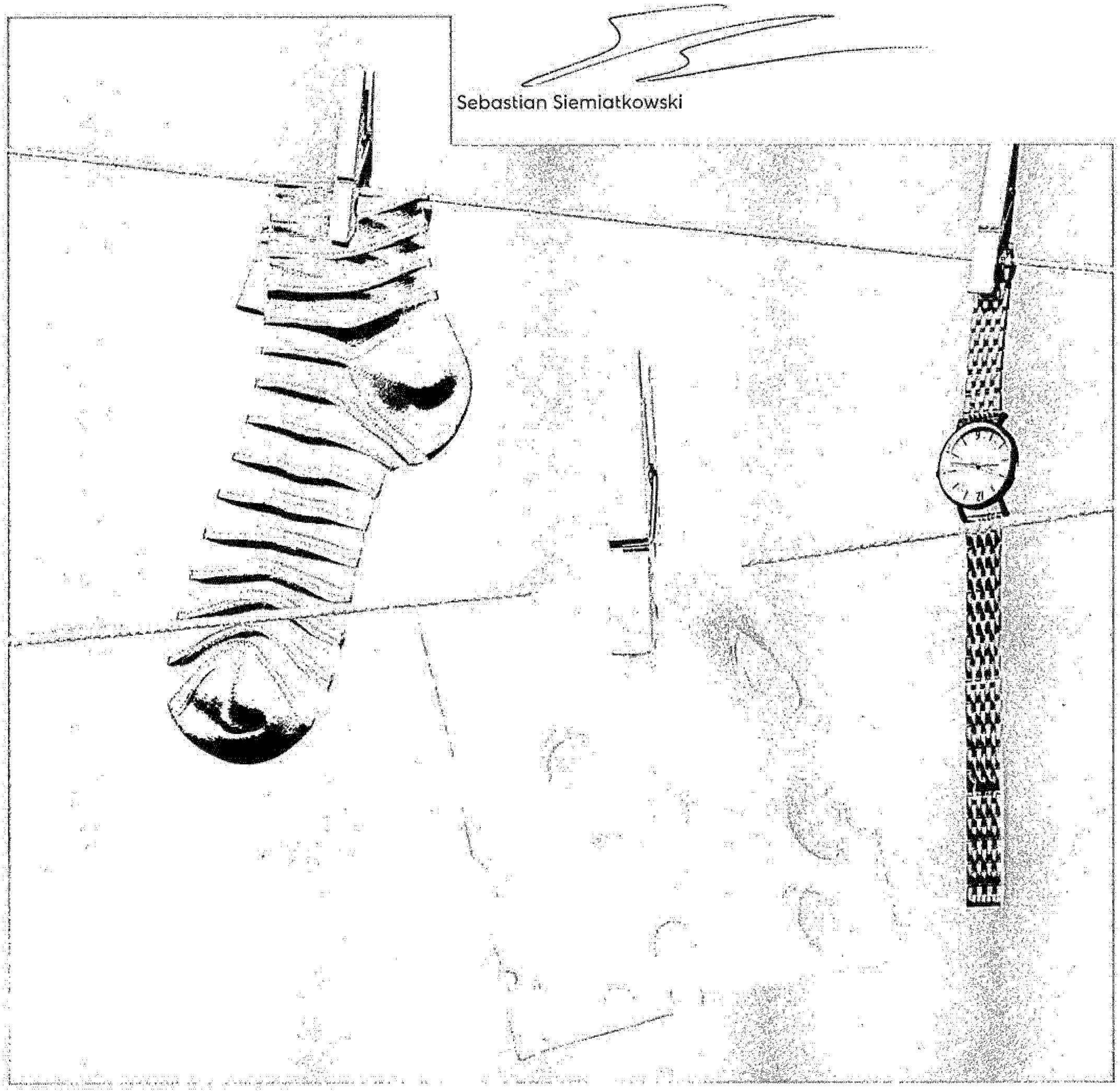
Årsredovisning 2023

Undertecknad styrelseledamot i Klarna Holding AB (publ) intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen stämmer överens med originalet, dels att resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen har fastställts på årsstämman 2024-06-27. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten ska fördelas.

Stockholm den 2024-06-28

Sebastian Siemiatkowski



Klarna

Klarna Holding AB (publ). Organisationsnummer 556676-2356

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B



Innehållsförteckning

Finansiell information 3

Kommentar från vd 4

Kommentar från CFO 7

Förvaltningsberättelse 10

Hållbarhetsrapport 13

Inledning 15

Hållbarhet 20

Miljö 28

Socialt 44

Bolagsstyrningsrapport 62

Operativa nyckeltal och finansiella mått 70

Koncernens finansiella rapporter 73

Noter med redovisningsprinciper 79

Moderbolagets finansiella rapporter 109

Noter med redovisningsprinciper 112

Bilaga 117

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Finansiell information

All information som presenteras i denna rapport rör Klarna Holding AB (publ)-koncernen om inget annat anges.

Under perioden har verksamheten genererat ett starkt resultat:

22 %
Totala intäkter FY23
Ökning jämfört med samma period föregående år

SEK 23,5md
Totala intäkter
FY23

17 %
Total transaktionsvolym (GMV) FY23 [1]
Ökning jämfört med samma period föregående år

SEK 981md
Total transaktionsvolym (GMV)
FY23

60 %
Bruttovinst
Ökning jämfört med samma period föregående år

SEK 11,7md
Bruttovinst
FY23

95 %
Justerat rörelseresultat [2] FY23
Förbättring jämfört med samma period föregående år

0,38 %
Förlustnivå för konsumentkrediter [3]
FY23

[1] Värdet av produkterna som säljs via Klarnas plattform under en given tidsperiod.

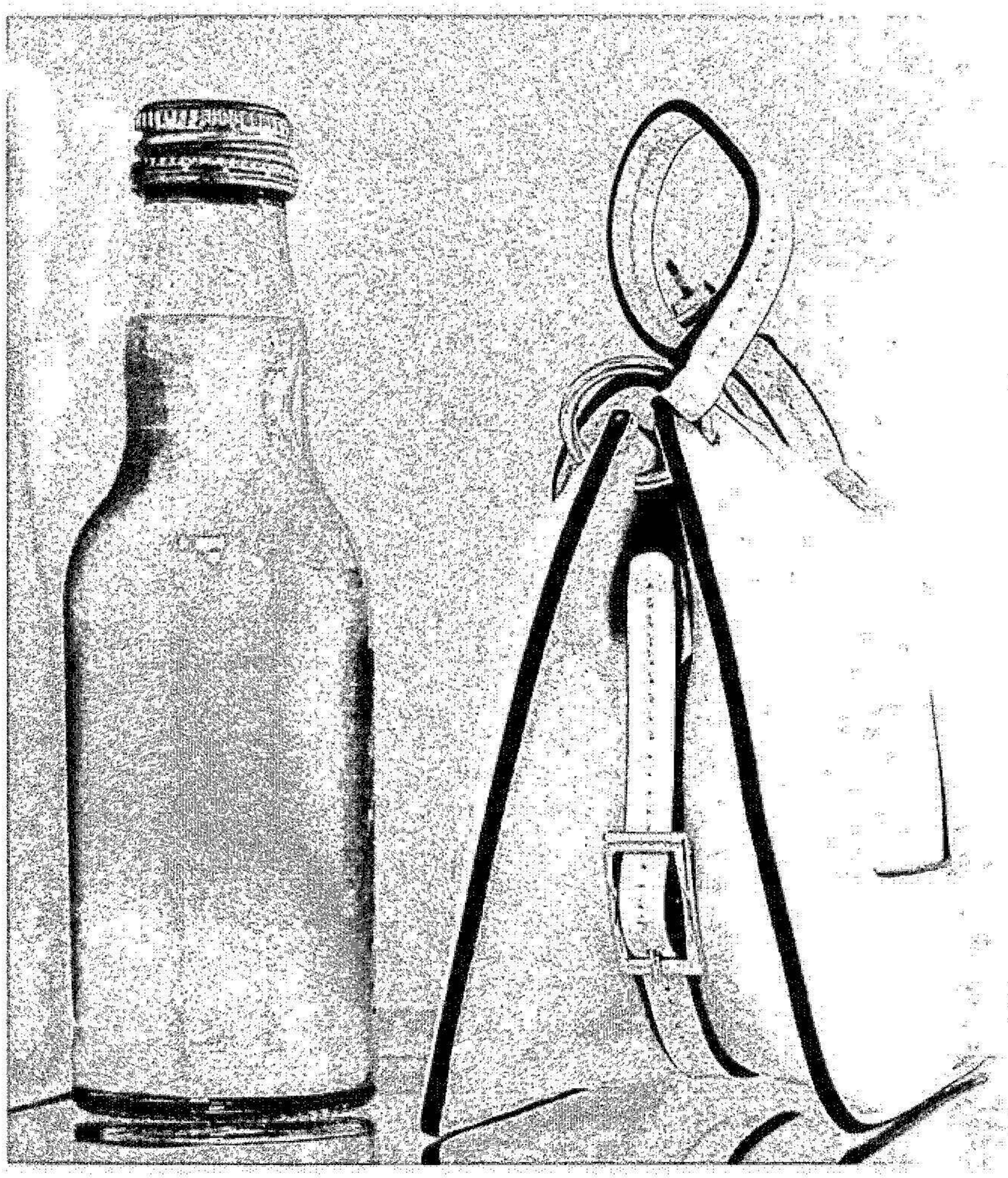
[2] Justerat rörelseresultat definieras som IFRS rörelseresultat exklusive omstruktureringskostnader, aktiebaserade ersättningar, löneskatt, av- och nedskrivningar.

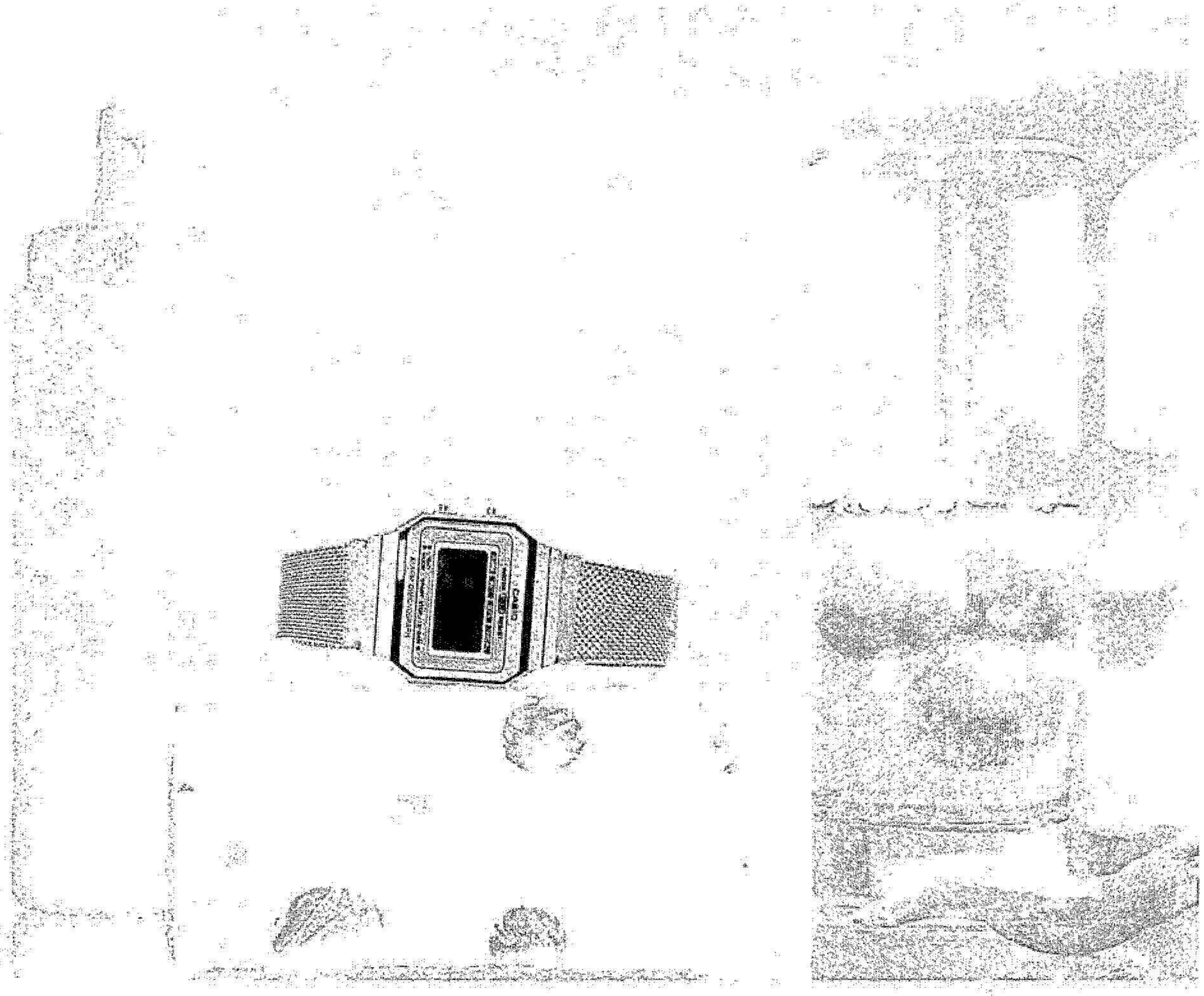
[3] Konsumentkreditförluster i % av Total försäljningsvolym.

Finansiella resultat - Klarna Holding

Belopp i mkr	FY23	FY22	*FY23 YoY*
Total transaktionsvolym	**980 892**	**837 285**	***17 %***
Transaktions- och tjänsteintäkter	19 798	15 403	*29 %*
Ränteintäkter från den operativa verksamheten	3 707	3 934	*(6) %*
Summa intäkter	**23 504**	**19 336**	***22 %***
Bearbetning och service	(5 700)	(5 165)	*10 %*
Förluster på konsumentkrediter	(3 766)	(5 563)	*(32) %*
Finansieringskostnader	(2 356)	(1 327)	*78 %*
Transaktionskostnader	**(11 822)**	**(12 055)**	***(2) %***
Bruttovinst	**11 682**	**7 281**	***60 %***
Teknik- och produktutveckling	(3 045)	(3 415)	*(11) %*
Försäljning och marknadsföring	(3 400)	(4 893)	*(31) %*
Kundservice och drift	(2 420)	(2 817)	*(14) %*
Administrationskostnader	(3 920)	(4 359)	*(10) %*
Av- och nedskrivningar	(2 392)	(1 639)	*46 %*
övriga intäkter (kostnader), netto	290	(633)	*n.m*
Rörelsekostnader	**(14 887)**	**(17 755)**	***(16) %***
Rörelseresultat	**(3 204)**	**(10 474)**	***69 %***
Omstruktureringskostnader	665	501	*33 %*
Aktierelaterade ersättningar	462	523	*(12) %*
Av- och nedskrivningar	1 699	1 639	*4 %*
Justerat rörelseresultat	**(378)**	**(7 811)**	***95 %***
Skatt på årets resultat	665	34	*1 856 %*
Nettoresultat för perioden	**(2 539)**	**(10 440)**	***76 %***
Nyckeltal			
Intäkter som andel av total transaktionsvolym	*2,40 %*	*2,31 %*	*4 %*
Förlustnivå för konsumentkrediter	*(0,38) %*	*(0,66) %*	*(42) %*
Bruttomarginal	*50 %*	*38 %*	*12pp*

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B





Kommentar från vd

Kommentar från vd

2023 blev ett rekordår för Klarna

2023 var ett år som präglades av att göra saker för första gången och uppnå nya mål, var och ett en utgör en betydande milstolpe i vår ständiga strävan att accelerera handeln. Någonting vi i allt högre utsträckning uppnår genom generativ AI. Vi uppnådde inte bara lönsamhet för första gången på fyra år, först på månadsbasis och strax därefter på kvartalsbasis. Vi gjorde det samtidigt som vi behöll en fantastisk tillväxtkurva över alla marknader och genererade en bruttovinstmarginal på 50 %.

Men det var inte de enda "förstagångs-milstolparna" under 2023. Faktum är att året var fullt av dem:

Rekordförbättring i rörelseresultat

Det här året har levererat en extraordinär förbättring i vår finansiella prestation, baserat på de hållbara grunderna i vår affärsmodell. Utöver att ha uppnått flera lönsamhetsmilstolpar förbättrade vi också vårt justerade rörelseresultat med otroliga 95 %, samtidigt som vi fortsatte att driva en stark GMV-tillväxt på 17 % jämfört med föregående år. Vi växer nästan sju gånger snabbare än den globala e-handeln [1].

Ni som följer Klarna vet att det ligger mig varmt om hjärtat att säkerställa att Klarna är en positiv drivkraft som leder branschen framåt när det kommer till ansvarsfull utlåning och en mer hållbar kreditmarknad. Därför är jag också nöjd och stolt över att vi fortsätter hålla kreditförlusterna nere samtidigt som volymen växer. Detta visar på vår förmåga att göra korrekta kreditbedömningar och hur vi hela tiden blir bättre på att låna ut till människor som betalar tillbaka och använder Klarna gång på gång. Kreditförlusterna minskade med 32 % jämfört med föregående år, vilket innebär att kreditförluster som en % andel av GMV är nära historiskt låga på 0,38 % för helåret – det är en förbättring med hela 42 % jämfört med 2022. Niclas kommer att berätta mer om både vår prestation och hur vi presenterar en mer intuitiv finansiell överblick av vår affär i CFO-avsnittet.

Under vår resa mot långsiktig lönsamhet, fattade vi ett medvetet beslut att investera i tillväxt under den högintensiva shoppingsäsongen i Q4. Vi kommer framöver att fortsätta investera klokt för tillväxt och samtidigt fokusera på att vara kostnadseffektiva på vår fortsata resa mot lönsamhet på årsbasis.

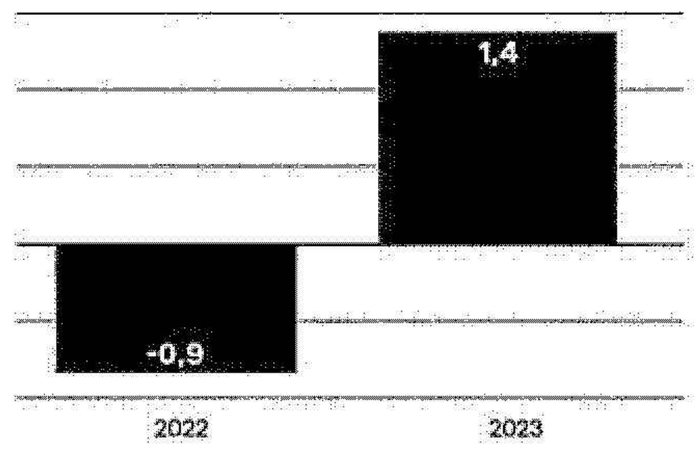
[1] Salesforce Shopping Index

Första helåret med bruttovinst i USA

2023 var också första året vi vände den amerikanska marknaden till bruttovinst, och inte bara det, vi fortsatte öka de amerikanska volymerna på kvartalsbasis och levererade 1,4 miljarder SEK i bruttovinst under 2023.

Det innebär att vi ökar vår GMV med en häpnadsväckande hastighet, hela 40 gånger snabbare än e-handeln i USA.

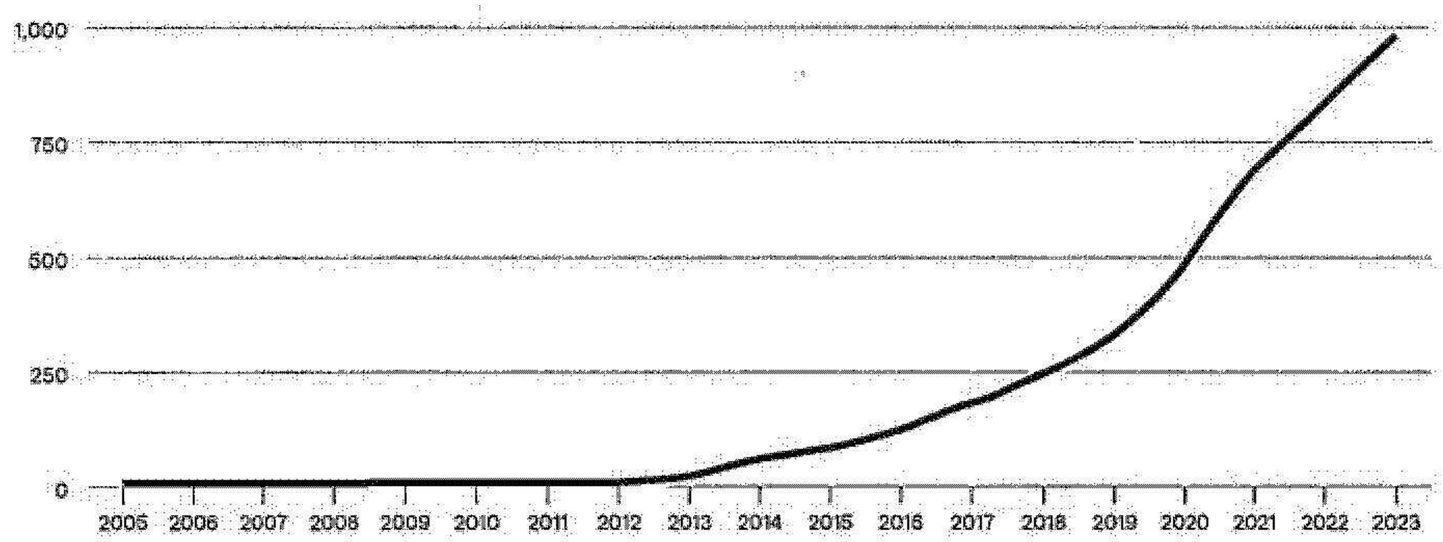
US Bruttovinst (SEKmd)



Första månaden med 100 miljarder SEK i GMV

Våra produkter får allt starkare fäste bland konsumenterna då de inser fördelarna med våra flexibla betalsätt i jämförelse med räntetunga kreditkort. Som ett resultat av detta bokförde vi den största månaden någonsin i Klarnas historia, med över 100 miljarder SEK i GMV. Det är fascinerande när man inser att vi bara under denna månad levererade högre GMV än under hela 2015. Med denna rekordvolym ökade vi intäkterna med 25 % under Q4 jämfört med samma kvartal förra året. Våra starka partnerskap med globala handlare är nyckeln till denna framgång. Under 2023 lanserade vi med världens största globala reseaktör, Airbnb. Vi är nu live i 12 marknader och hjälper människor att flexibelt betala för sina vistelser. Vi lanserade också med det ikoniska brittiska varuhuset Selfridges, den europeiska e-handelsjätten Zalando, Walmart Kanada, Deichmann och expanderade till nya marknader med bland andra Samsung, Uniqlo och Nike.

Total transaktionsvolym (SEKmd)



DocuSign Envelope ID: E8E1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Klarna blir AI-drivet

Under 2023 gick vi verkligen in i eran av generativ AI. Jag tror att den kommer att bli minst lika transformativ som internets genombrott. Vi var snabba med att anamma generativ AI - vi var ett av de första bolagen att bygga ett ChatGPT-plugin och den första banken att lansera med företagsversionen ChatGPT Enterprise. För närvarande använder mer än hälften av alla Klarnauter AI-verktyg i sitt dagliga arbete, många utvecklade internt, vilket avsevärt förbättrar våra tjänster för både konsumenter och återförsäljare. Användandet av AI-verktyg gör också att medarbetarna slipper repetitiva administrativa uppgifter, vilket möjliggör ökat fokus på komplexa problem som endast de kan lösa med sin unika kreativitet och beslutsamhet.

Medan uppdraget för oss på Klarna förblir detsamma - att accelerera handeln och tillhandahålla den bästa möjliga upplevelsen för våra konsumenter och handlare - accelererar introduktionen av AI tveklöst våra framsteg. Med en skattkista av AI-drivna idéer, ser vi fram emot de kommande åren där vi fortsätter att utveckla vår vision av Klarna som en omfattande personlig finansiell digital assistent.

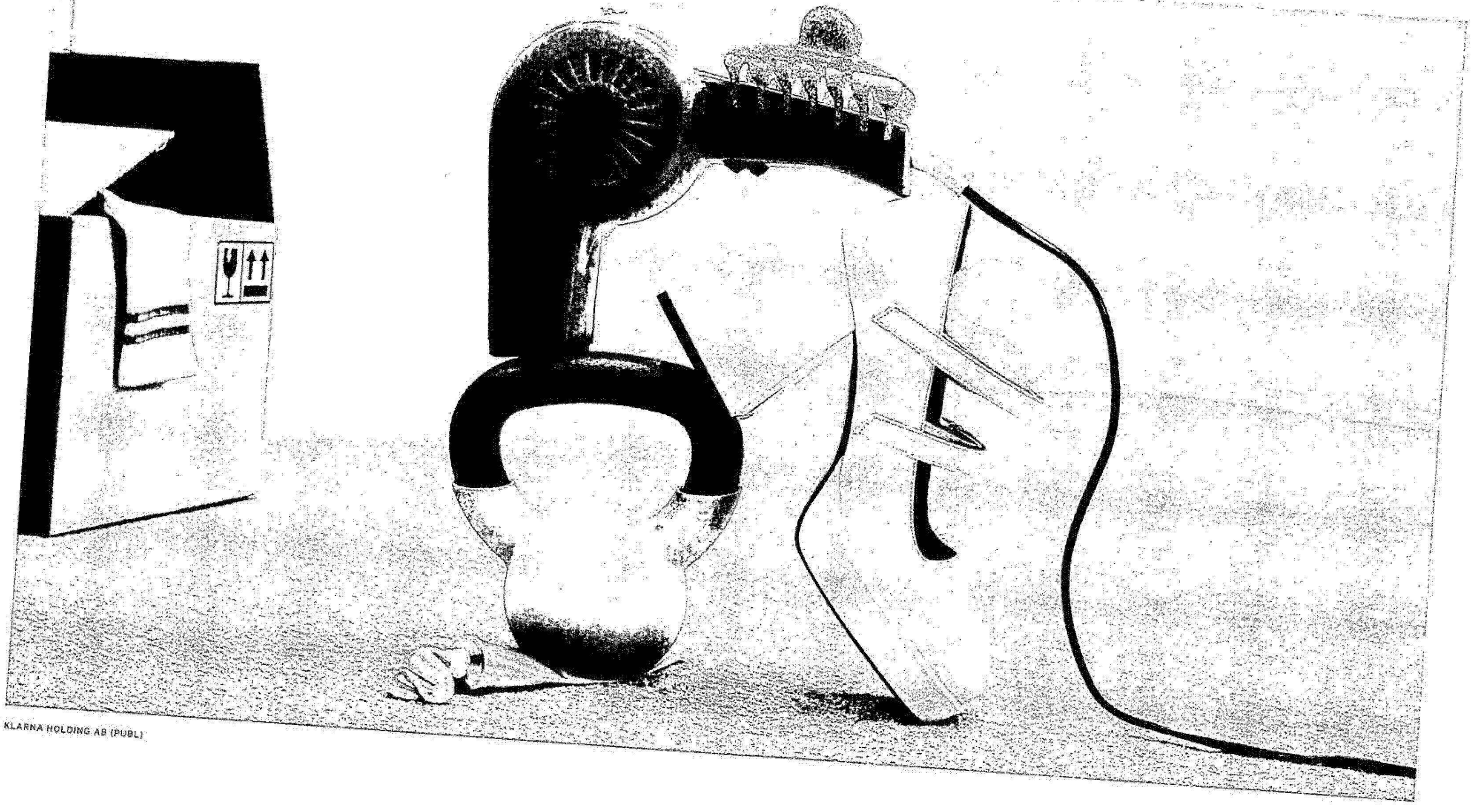
En mer personlig milstolpe var att för första gången få tala inför finansministrarna från 27 EU-länder, samt Europeiska centralbankens ordförande, om framtidens betalningsindustri. För faktum är att hur mycket jag än tror på styrkan i den digitala utvecklingen, finns det ibland tillfällen där ingenting överträffar vikten av personliga möten. Detta var också anledningen till att det var väldigt viktigt för mig att samla alla Klarnauter i Stockholm för vår första fysiska Smoooth Week sedan 2019.

Slutligen vill jag ta tillfället i akt att tacka våra investerare, vars obevekliga stöd gör att vi kan fortsätta denna fantastiska resa, våra Klarnauter för deras engagemang och drivkraft som driver Klarna framåt, samt våra partners och konsumenter för deras förtroende som jag alltid är tacksam över. Jag är oerhört stolt över alla milstolpar som präglat vårt artonde år med Klarna. Jag hoppas att ni alla är lika förväntansfulla som jag inför vilka milstolpar som kommer prägla Klarna under 2024.

Sebastian Siemiatkowski
VD och medgrundare, Klarna



Kommentar från CFO



DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

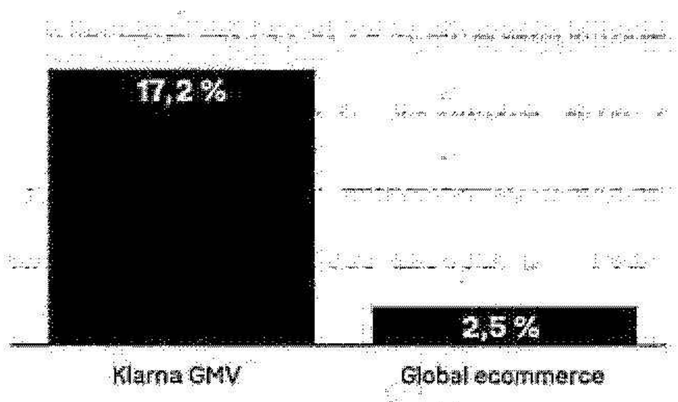
Kommentar från CFO

2023 tjänade som ett definitivt bevis på hur agil vår affärsmodell är. Vi genomförde vår strategi, vilket främjade hållbar tillväxt, en betydande ökning av bruttovinstmarginalen och avsevärda effektivitetsförbättringar. Detta uppnåddes samtidigt som vi implementerade generativ AI över hela företaget, vilket fortsätter att ha en transformerande effekt på vår verksamhet. Som ett resultat förbättrade vi under räkenskapsåret 2023 vårt justerade rörelseresultat med 95 % jämfört med föregående år.

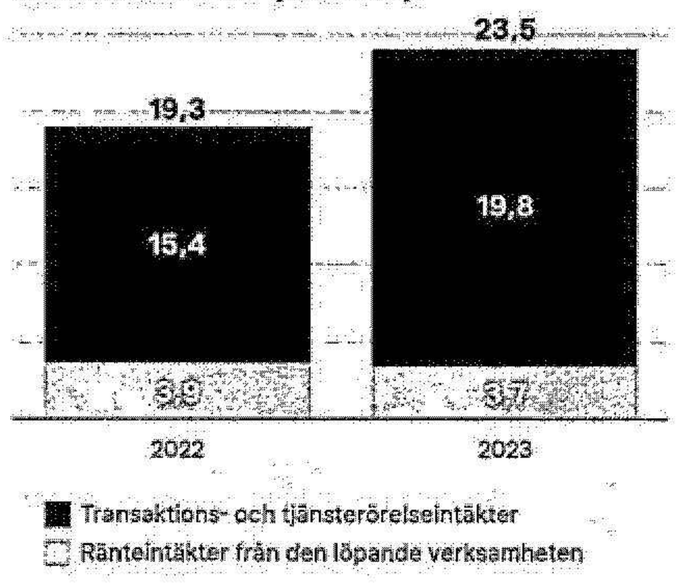
Jag ville ta detta tillfälle i akt för att ge er en mer ingående inblick i vår finansiella ställning. Detta är en av de främsta anledningarna till att vi har lagt till en ytterligare vy av vår resultaträkning, som ni kan se på höger sida. I slutändan förblir vårt rörelseresultat och årets resultat detsamma. Detta möjliggör för mig att mer detaljerat diskutera våra hävstänger för tillväxt, från ett intäktsperspektiv men också för att erbjuda större transparens kring vår kostnadsutveckling, vilket ger djupare och bättre insikter i hur Klarna fungerar som ett företag. Detaljerade avstämningar till våra lagstadgade finansiella rapporter finns på sidan 71.

Under 2023 växte vårt GMV nästan 7 gånger snabbare än den globala e-handeln [1], med en GMV-ökning på 17 % jämfört med föregående år. I USA har vi 40 gånger snabbare tillväxt än den övriga e-handeln. Vi erhåller ökat värde från denna volym, med globala intäkter som ökar med 22 % jämfört med föregående år, till stor del drivet av vår avgiftsbaserade transaktions- och servicetjänstintäkt som ökade med 29 % jämfört med samma period föregående år. Och vi har gott om utrymme att fortsätta expandera på våra tillväxtmarknader i takt med att konsumenternas acceptans driver på marknadspenetrationen.

Tillväxt 2023



Totala intäkter (SEKmd)



[1] Salesforce Shopping Index

Finansiella resultat - Klarna Holding

Belopp i mkr	FY23	FY22	FY23 YoY
Total transaktionsvolym	**980 892**	**837 285**	**17 %**
Transaktions- och tjänsteintäkter	19 798	15 403	29 %
Ränteintäkter från den operativa verksamheten	3 707	3 934	(6) %
Summa intäkter	**23 504**	**19 336**	**22 %**
Bearbetning och service	(5 700)	(5 165)	10 %
Förluster på konsumentkrediter	(3 766)	(5 563)	(32) %
Finansieringskostnader	(2 356)	(1 327)	78 %
Transaktionskostnader	**(11 822)**	**(12 055)**	**(2) %**
Bruttovinst	**11 682**	**7 281**	**60 %**
Teknik- och produktutveckling	(3 045)	(3 415)	(11) %
Försäljning och marknadsföring	(3 400)	(4 893)	(31) %
Kundservice och drift	(2 420)	(2 817)	(14) %
Administrationskostnader	(3 920)	(4 359)	(10) %
Av- och nedskrivningar	(2 392)	(1 639)	46 %
övriga intäkter (kostnader), netto	290	(633)	n.m
Rörelsekostnader	**(14 887)**	**(17 755)**	**(16) %**
Rörelseresultat	**(3 204)**	**(10 474)**	**69 %**
Omstruktureringskostnader	665	501	33 %
Aktierelaterade ersättningar	462	523	(12) %
Av- och nedskrivningar	1 699	1 639	4 %
Justerat rörelseresultat	**(378)**	**(7 811)**	**95 %**
Skatt på årets resultat	665	34	1 856 %
Nettoresultat för perioden	**(2 539)**	**(10 440)**	**76 %**
Nyckeltal			
Intäkter som andel av total transaktionsvolym	*2,40 %*	*2,31 %*	*4 %*
Förlustnivå för konsumentkrediter	*(0,38) %*	*(0,66) %*	*(42) %*
Bruttomarginal	*50 %*	*38 %*	*12pp*

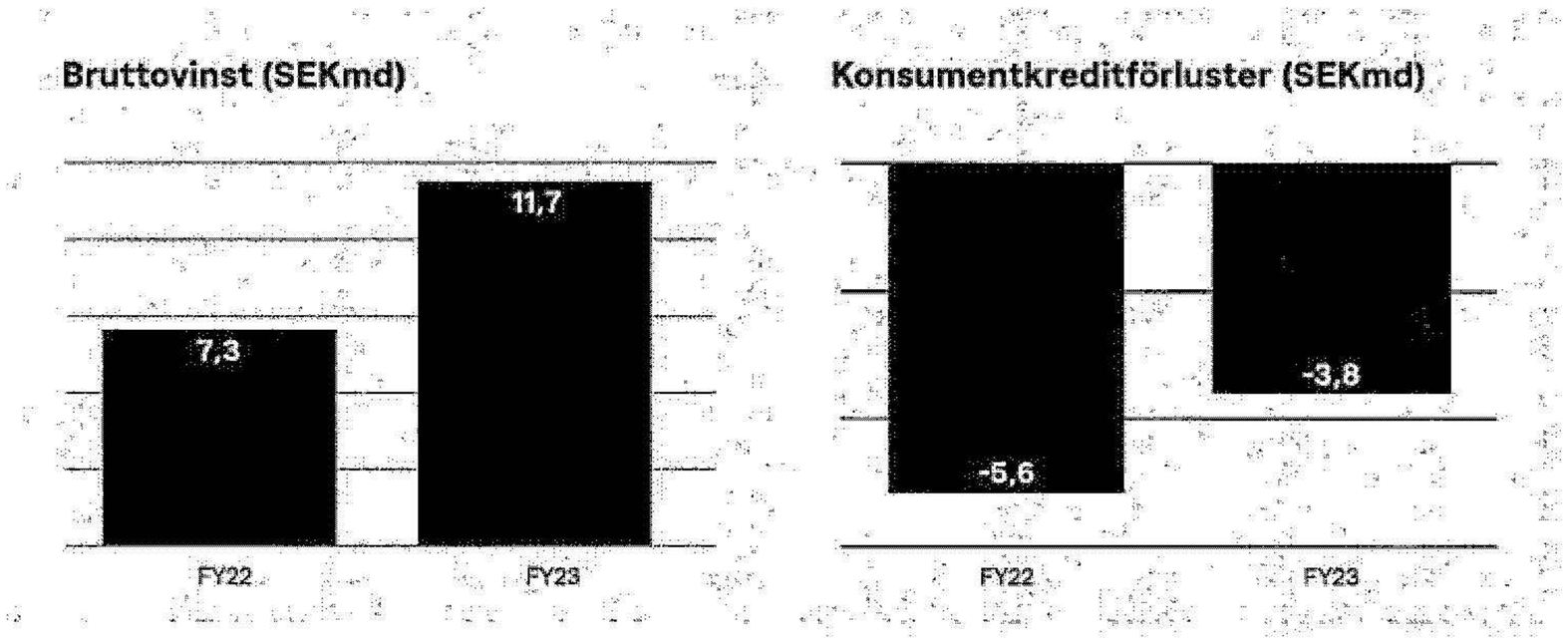
Till skillnad från traditionella banker kommer ungefär ~70 % av våra intäkter från handlare kopplade till den volym vi hjälper till att generera, snarare än ränta på revolverande konsumentlån. För att ge våra konsumenter ytterligare flexibilitet fokuserar vi på att delbetalning med fast återbetalningstid fastterminslån fastterminslån som är räntebärande. 74 % av de lån som utfärdades under 2023 hade en löptid på 6 månader eller kortare. Genom våra fortsatta initiativ för att ta bort revolverande kredit och onödiga avgifter minskade inkomsten från konsumenträntor med 6 % jämfört med föregående år.

Detta år har vi behållit stark kontroll över vår direkta kostnadsbas trots ökat tryck från inflation och räntor, med transaktionskostnader som i helhet minskade med 2 % jämfört med föregående år. Inom transaktionskostnader ökade bearbetnings- och servicetjänstavgifterna med 10 %. Till stor del på grund av den ökade volymen men med en tillväxttakt långt bakom GMV eftersom vår växande skala leder till ytterligare kostnadseffektivitet. Eftersom vi har fortsatt skala upp verksamheten, särskilt på våra tillväxtmarknader, har våra egna kreditprövningsmodeller förbättrats, vilket medförde en minskning av konsumentkreditförlusterna med 32 % jämfört med föregående år, och bidrog till konsekvent låga räntor på konsumentkreditförluster – endast 0.38 % av GMV för räkenskapsåret 2023. Eftersom över 81 % av vår balansräkning omsätts på 3 månader eller mindre kan vi mycket snabbt förbättra kreditförlusterna i vår portfölj.

Vi har ett unikt och konservativt tillvägagångssätt till likviditet där 82 % av vår finansiering är tidsbestämd och har längre löptid än vår genomsnittliga låneportfölj på 40 dagar. Detta innebär att vi kan hantera kortfristiga ränteändringar över en längre period, vilket effektivt mildrar påverkan av plötsliga marknadsförskjutningar. Detta har också möjliggjort för oss att fortsätta att upprätthålla mycket låga finansieringskostnader, vilka representerar endast 10 % av intäkterna och under 9 % av vår totala kostnadsbas, trots de skarpaste räntehöjningarna under det senaste decenniet.

I kärnan levererar Klarnas affärsmodell, som beskrivits ovan, långsiktigt hållbar bruttovinst. Klarna demonstrerade detta genom EBT-lönsamhet under de första 14 åren av företagets existens. År 2018 gjordes en strategisk förändring för att investera i att ta modellen och varumärket till viktigare och större tillväxtmarknader, USA och Storbritannien. Eftersom USA har genererat ökande bruttovinster under de senaste fem följande kvartalen, levererade vi under räkenskapsåret 2023 en bruttovinstmarginal för koncernen på 50 %, en ökning med 12 % enheter jämfört med föregående år, medan bruttovinsten ökade med 60 % jämfört med föregående år.





Klarnas fortsatta tillväxt och skala, tillsammans med vårt fokus på kostnadskontroll och den strategiska användningen av AI för att förbättra produktivitet och effektivitet, har haft en positiv inverkan på vår operativa hävstångseffekt. Vi minskade rörelsekostnader med -16 % jämfört med föregående år, inklusive administration och allmänna kostnader med -10 %, teknik- och produktutvecklingskostnader med -11 % och kundservice och drift med -14 % jämfört med föregående år. Med vår växande skala på tillväxtmarknader och högre varumärkeskännedom har vi ökat effektiviteten för varje spenderad krona, vilket levererat betydande tillväxt för både Klarna och våra handelspartners, samtidigt som försäljnings- och marknadsföringskostnaderna minskats med -31 % jämfört med föregående år. Som ett resultat ökade vi i räkenskapsåret 2023 vår inkrementella volym genererad per spenderad krona på försäljning och marknadsföring med 40 %.

Sammanfattningsvis har våra investeringar under de senaste 3 åren möjliggjort för oss att skala upp verksamheten och konsolidera vårt nätverk över alla marknader. När vår viktigaste tillväxtmarknad i USA nu genererar bruttovinster, betyder detatt 98 % av vårt GMV under 2023 genererar en bruttovinst, vilket gör det möjligt för oss att leverera en bruttomarginal på 50 %. Med våra fortsatta investeringar i AI, tillsammans med sammansatt tillväxt, har vårt övergripande rörelsekostnader förbättrats med 69 % och med 95 % på justerad basis.

Vi är förväntansfulla inför framtiden och förblir engagerade i att leverera värde till våra aktieägare samtidigt som vi tillhandahåller exceptionell service till våra kunder.

Niclas Neglen
CFO, Klarna

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF2583498

Förvaltningsberättelse



DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Förvaltningsberättelse

Verksamhetsöversikt

Styrelsen och VD för Klarna Holding AB (publ) avger härmed redovisning för perioden 1 januari till och med 31 december 2023. Denna rapport innehåller finansiella rapporter för Klarna Holding AB (publ) samt koncernredovisning för bolaget och dess dotterbolag samt ESG- och bolagsstyrningsrapporter. Rapporten har upprättats i miljarder svenska kronor (SEK) om inte annat anges.

Information om verksamheten

Klarna Holding AB (publ):s dotterbolag, Klarna Bank AB (publ) är en registrerad bank och står under tillsyn av Finansinspektionen. Klarna grundades 2005 i Sverige och har varit en fullt licensierad bank sedan 2017, aktiv på 45 marknader.

Vi är ett AI-drivet globalt betalningsnätverk och en shoppingassistent som accelererar handeln genom att erbjuda rättvisare, mer hållbara och innovativa lösningar. Vi är fast beslutna att tillhandahålla en sömlös och säker shoppingupplevelse som hjälper våra kunder att spara tid, spara pengar och oroa sig mindre.

Klarnas uppdrag är att accelerera handeln genom att sätta kunderna i centrum för allt vi gör. Vi började med att revolutionera retail banking-branschen innan vi expanderade till handelslösningar med strategiska investeringar för att lösa verkliga problem som identifierats genom konsumentinsikter i shoppingresan. Vår framgång är resultatet av starka relationer med konsumenter, återförsäljare och partners som bygger på förtroende. För att upprätthålla detta förtroende, särskilt i finansbranschen, krävs etiska standarder och att man gör det som är rätt. Dessa principer genomsyrar alla aspekter av vår verksamhet, inklusive datasekretess, bolagsstyrning och rättvis behandling av anställda.

Affärsresultat

Rörelseintäkter, netto

Under helåret överträffade Klarnas tillväxt den generella tillväxten inom e-handeln[1] nästan 7 gånger medan vi fullföljde vårt uppdrag med att accelerera handeln samtidigt som vi hjälper konsumenter att spara tid och pengar och oroa sig mindre för sin ekonomi. GMV ökade med 17 % jämfört med föregående år till SEK 981 miljarder (FY22: SEK 837 miljarder) och summa rörelseintäkterna netto ökade med 23 % jämfört med föregående år till SEK 20,6 miljarder under helåret 2023 (FY22: SEK 16,7 miljarder). Intäkterna ökade med 22 % till SEK 23,5 miljarder (FY22: SEK 19,3 miljarder) under samma period.

Våra provisionsintäkter - främst de avgifter som handlare betalar till Klarna - ökade med 30 % till SEK 17,8 miljarder (FY22: SEK 13,7 miljarder). Detta beror på ökad konsumentanvändning som ökat betalningsvolymerna som behandlats genom Klarnas nätverk och den fortsatta tillväxten i globala partnerskap som tagit antalet handlare till över 550K.

[1] Salesforce Shopping Index

Ränteintäkterna ökade främst på grund av ränta på likvida medel som hålls hos andra kreditinstitut, som vår portfölj för inlåning över natten, till skillnad från konsumentränta från våra rättvisa krediter. Ränteintäkterna växte med 17 % jämfört med föregående år till SEK 4,8 miljarder (FY22: SEK 4,1 miljarder) i en betydligt långsammare takt än intäkterna och de summa rörelseintäkterna netto. Räntekostnaderna utgör bara 12 % av de summa rörelsekostnaderna och ökade till SEK 2,9 miljarder (FY22: SEK 1,1 miljarder) vid periodens slut. Ökningen drevs delvis av insättningar från allmänheten som ökade jämfört med föregående år till SEK 97,1 miljarder (FY22: SEK 81,5 miljarder) eftersom våra sparkonton i Tyskland och Sverige fortsätter att locka och behålla konsumenter och vi upprätthåller attraktiva sparräntor i linje med räntehöjningar.

Rörelsekostnader

De totala rörelsekostnaderna före kreditförluster har minskat med 8 % jämfört med föregående år till SEK 19,8 miljarder (FY22: SEK 21,5 miljarder) eftersom Klarna utnyttjade kraften i generativ AI för att driva produktivitets- och effektivitetsförbättringar.

Genomsnittligt antal heltidsanställda (FTE) under året var 5 545. Antalet anställda vid årets slut var 4 201.

Klarna fortsatte att driva volymtillväxt samtidigt som kreditförlusterna minskades, vilket belyser smidigheten i vår operativ hävstångseffekt. Prestationen för kreditförluster förbättrades med 29 % jämfört med föregående år, med kreditförluster som minskade till SEK 4,0 miljarder (FY22: SEK 5,7 miljarder) för perioden.

Klarnas rörelseresultat för perioden var SEK -3,2 miljarder (FY22: SEK -10,5 miljarder), en förbättring på 69 % jämfört med föregående år. På justerad basis var förbättringen 95 %. Årets resultat förbättrades med 76 % till SEK -2,5 miljarder (FY22: SEK -10,4 miljarder).

Balansräkning

Utestående lån den 31 december 2023, utlåning till allmänheten, ökade med 16 % jämfört med föregående år till SEK 86,1 miljarder (FY22: SEK 74,0 miljarder) som ett resultat av betydande GMV-tillväxt över nyckelmarknader. Det är viktigt att notera att detta inte representerar alla lån som originerades under räkenskapsåret 2023. Klarnas balansräkning omsätts cirka 12 gånger per år på grund av den korta löptiden på våra lån tack vare produkter som "Betala direkt", "Betala inom 30 dagar" och "Betala i 3 eller 4 delar". Detta innebär att cirka 92 % av volymerna som genererades under 2023 återbetalades under året. Utestående lån den 31 december representerar endast de lån som ännu inte återbetalats. Denna snabba omsättningshastighet är en nyckelfaktor i vår effektiva användning av kapital för att generera intäkter, vilket säkerställer en balansräkning med låg kapitalintensitet, vilket skiljer oss från mer traditionella banker vars längre löptider för lån binder upp kapital under längre perioder. Detta gör det också möjligt för oss att finjustera kreditförluster och snabbt se eventuella ändringar vi gör i kreditbedömningen påverka vår balansräkning. Kärnprimärkapitalrelation för Klarna Holding AB är 16,2 %.

Filialer i utlandet

Klarna Bank AB (publ) driver Klarna Bank AB Danish Branch, Klarna Bank AB French Branch, Klarna Bank AB Irish Branch, Klarna Bank AB German Branch och Klarna Bank AB UK Branch. Klarna Bank AB Sucursal em Portugal (Klarna Bank AB:s portugisiska filial) stängdes den 29 december 2023, även om Klarna fortfarande är en aktiv aktör på den portugisiska marknaden.

Samverkan med tillsynsmyndigheter

I Tyskland har Klarna aktivt engagerat sig med nationella politiska beslutsfattare och tillsynsmyndigheter, inklusive regeringstjänstemän, parlamentsledamöter och den tyska Bundesbanken, gällande den reviderade EU-direktivet om konsumentkrediter och det senaste EU-betalningspaketet.

I USA har Klarna fortsatt att arbeta positivt med Consumer Financial Protection Bureau, även om det verkar som att deras fokus har skiftat lite mer mot peer-to-peer-betalningar, digitala plånböcker, dataförmedlare och icke-banker i stort under 2023. Vi fortsätter att aktivt engagera oss med Biden-administrationen och kongressen för att driva på för proportionerlig reglering av "Buy Now, Pay Later" (BNPL) och fördelarna med AI inom finansiella tjänster.

I Sverige svarade Klarna på utredningen om överbelåning, som publicerades i juni. Utredningen belyste de genomgripande problemen som bidrar till ökande skuldsättningsnivåer bland svenska konsumenter tillsammans med vissa föreslagna åtgärder för att råda bot på detta. Klarna stöder många av dessa åtgärder, såsom en sänkning av det nuvarande räntetak och införandet av ett nytt nationellt skuldregister.

I EU, efter publiceringen i EU:s officiella tidning i november 2023, har europeiska institutioner slutfört sin översyn av direktivet om konsumentkrediter, som förväntas införlivas i alla 27 EU-medlemsstater före november 2025 och träda i kraft i slutet av 2026. Klarna välkomnar slutförandet av texten för att stärka, förenkla och modernisera reglerna för konsumentkrediter för att säkerställa att de är framtidssäkra och bättre skyddar konsumenterna i hela EU, och vi är glada att se att det politiska avtalet i EU inkluderar förslag till en proportionerlig ordning för "Buy Now, Pay Later" (BNPL). Under processen har Klarna aktivt deltagit i diskussioner med europeiska intressenter, nationella regeringar och konsumentgrupper för att säkerställa att reglerna för konsumentkrediter är ändamålsenliga och effektivt skyddar europeiska konsumenter.

I juni 2023 publicerade EU-kommissionen en serie föreslagna regler som syftar till att modernisera betalningsregleringen i Europa. Klarna har alltid förespråkat att konsumenter ska ha kontroll över sin egen personliga data, eftersom den tillhör dem själva, och att det finns en möjlighet att omforma en reglerad betalningsmiljö som möjliggör för lokala fintech-företag att konkurrera, innovera och leverera maximalt värde för europeiska konsumenter. Vi har aktivt engagerat oss i ämnet med relevanta intressenter och lämnat ett antal kommentarer om direktivet för det tredje betaltjänstdirektivet, den första betalningsförordningen och paketet för tillgång till finansiell data, vilka förväntas förhandlas under 2024 och 2025.

I Nederländerna har Klarna tillsammans med andra "Buy Now, Pay Later" (BNPL)-leverantörer och i samarbete med den nederländska regeringen slutfört sitt arbete med självreglering för att höja konsumenternas skydd i branschen genom att utfärda den första europeiska BNPL-uppförandekoden i oktober 2023. Koden inkluderar avtal om tydlig informationsförsörjning, skydd för sårbara konsumenter, förbud mot lånstapling och tydliga regler för att utesluta minderåriga, och välkomnades av både regeringen, tillsynsmyndigheten och branschen. Detta är ett första steg före regleringen av sektorn som förväntas som en del av införandet av det europeiska direktivet om konsumentkrediter (CCD) 2026.

I Storbritannien har Klarnas brittiska enhet - Klarna Financial Services UK (KFSUK) fått auktorisation av Financial Conduct Authority att tillhandahålla kredit- och betaltjänster.

I november 2023 hölls ett möte med tillsynskollegiet, bestående av medlemmar från SFSA, Bafin, Deutsche Bundesbank, FCA, AFM och NO-FSA, tillsammans med Klarnas ledningsgrupp. Mötet syftade till att diskutera viktiga element i Klarnas affärsverksamhet, med fokus på områden som AI, hållbarhet, konsumentskydd, kreditprövning, finansiell prestanda och cybersäkerhet.

Viktiga händelser under perioden

- Under januari och februari 2023 emitterades ytterligare 31 383 aktier i Klarna Holding AB som en del av den finansieringsrunda som tillkännagavs i juli 2022.
- Den 23 februari 2023 tecknade Klarna Holding AB 7 272 875 nyemitterade aktier i Klarna Bank AB som en del av en intern allokering.
- Den 6 mars 2023 tecknade Klarna Holding AB 3 632 006 nyemitterade aktier i Klarna Bank AB som en del av en intern allokering.
- Den 16 maj 2023 emitterade Klarna Holding AB 500 mkr i Tier 2 obligationer med rörlig ränta.
- Den 16 augusti 2023 emitterade Klarna Holding AB 250 mkr Tier 2 obligationer.
- Den 12 oktober 2023 tecknade Klarna Holding AB 7 264 011 nyemitterade aktier i Klarna Bank AB som en del av en intern allokering.
- Den 15 november 2023 löste Klarna Holding AB in 25 miljoner EUR AT1-obligationer.

Väsentliga händelser efter periodens utgång

- Den 1 februari emitterade Klarna Holding AB SEK 1,5 miljarder primärkapitaltillskott.

Framtida utveckling

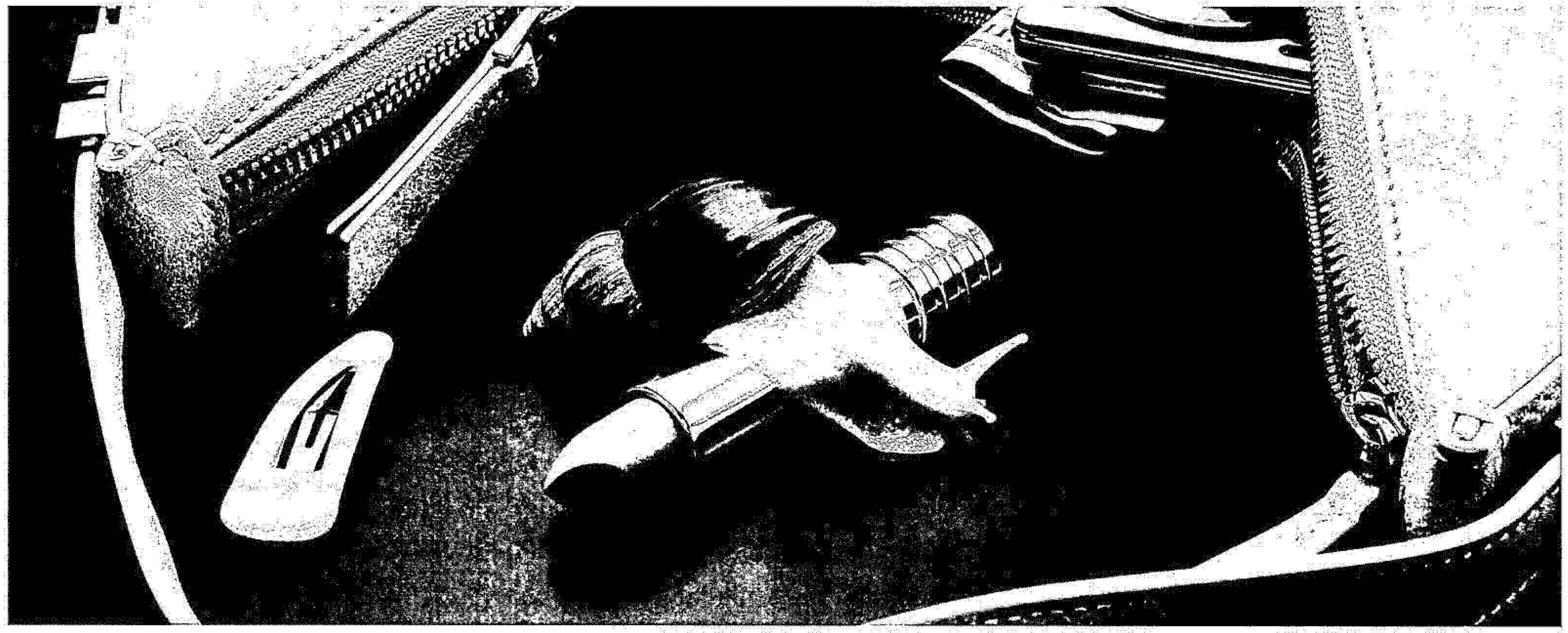
Klarna har ett uppdrag att accelerera handeln. Vi kommer att fortsätta att utöka våra handelslösningar, som drivs av generativ AI, för att bättre tjäna vår globala bas av konsumenter och återförsäljare. Vi kommer att fortsätta investera i våra produkter och tjänster, inklusive Klarna-appen, kort, bankkonton, open banking och våra marknadsföringstjänster för att skapa en stark plattform för framtida tillväxt som framtidens shoppingdestination.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen och verkställande direktören föreslår årsstämman att det fria egna kapitalet om 42 539 621 384 kronor i Klarna Holding AB (publ):s balansräkning till årsstämmans förfogande balanseras i ny räkning.

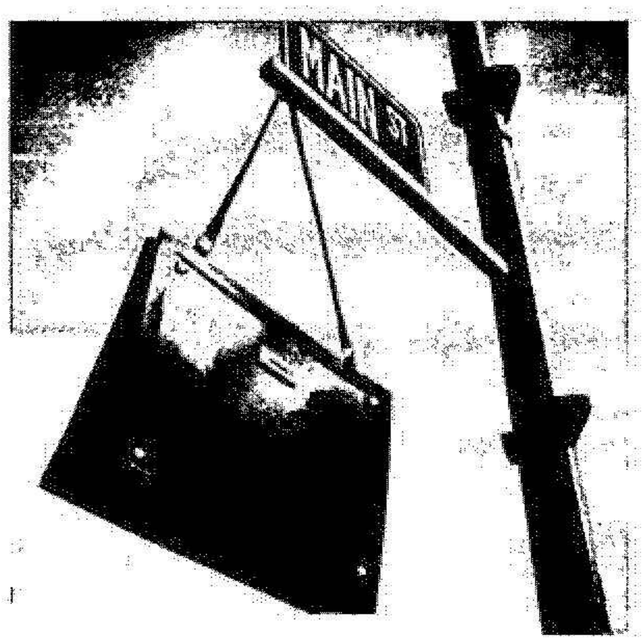
Primärkapitaltillskott	0 SEK
Balanserade vinstmedel	42 357 491 149 SEK
Årets resultat	182 130 235 SEK
Summa	**42 539 621 384 SEK**

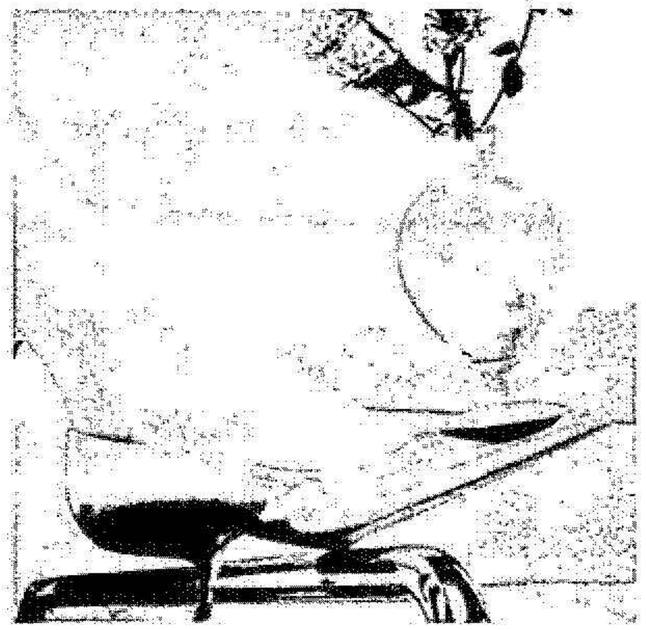
DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B



Hållbarhetsrapport 2023

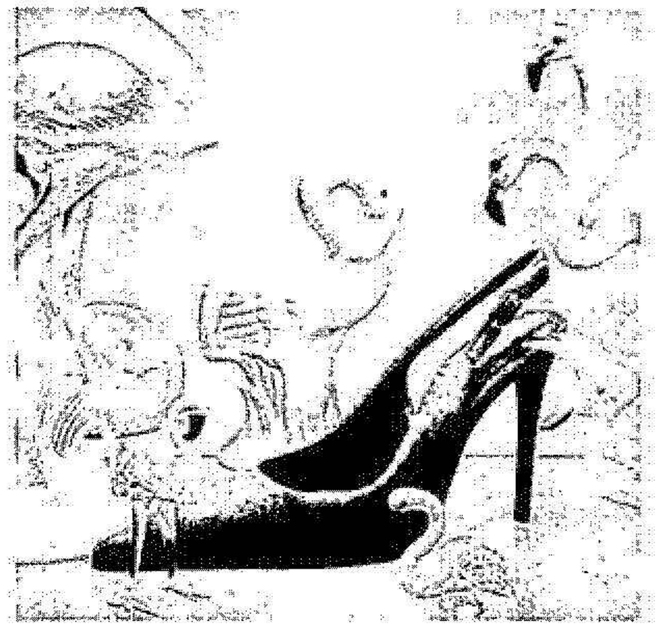
Hållbarhetsrapport innehåll











Inledning 15

Om Klarna 16
Global närvaro 19

Hållbarhet 20

Erkännanden 21
Väsentlighetsanalys 22
Hållbarhetsriskbedömning 23
Hållbarhetsstrategi 24
Hållbarhetsstyrning 25
Intressentengagemang 27

Miljö 28

Klimatåtgärder 29
Miljömässig hållbarhet i affärsverksamheten 31
Klarnas klimatbidrag 32
Partnerskap för påverkan 35
Vårt initiativ för planetens hälsa 36
Rösta med plånboken 37
Cirkulär shopping 40
Smidiga donationer 43

Socialt 44

Ekonomiskt välbefinnande 45
Bekämpning av ekonomisk brottslighet 47
Våra medarbetare 49
Engagemang för mänskliga rättigheter 56
Leverantörskedja 57
Samhällsengagemang 58
Politisk påverkan 60
Globalt skatteåtagande 61

Bolagsstyrningsrapport 62

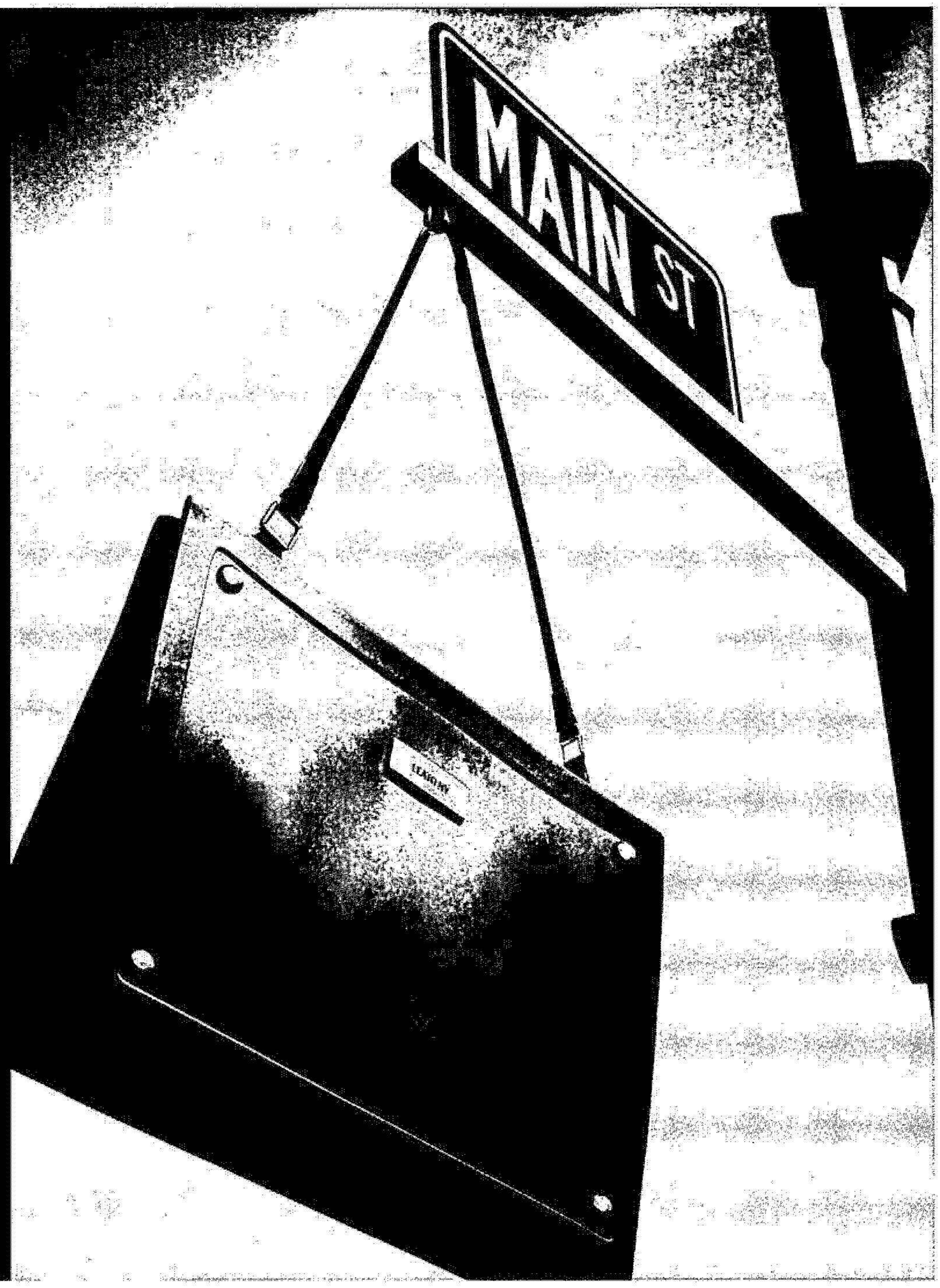
Om denna Hållbarhetsrapport

I enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL 1995:1559) 7 kap 2§, samt årsredovisningslagen (1995:1554) 7 kap 31 b§ och 6 kap 11§, som implementerar EU-direktivet 2014/95, rapporterar Klarna Holding AB (publ) sina strategier, framsteg, aktiviteter och resultat avseende miljö, sociala frågor och Bolagsstyrningsrapport för hela koncernen i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Vid valet av innehåll för denna rapport har vi beaktat den dubbla väsentlighetsanalys som vi genomförde i november 2021 och Global Reporting Initiatives (GRI) rapporteringsstandarder.

Informationen och uppgifterna i denna rapport avser verksamhet som bedrivits under räkenskapsåret 2023, från den 1 januari 2023 till den 31 december 2023, samma rapporteringsperiod som årsredovisningen och koncernredovisningen.

Om inget annat anges gäller uppgifterna i denna rapport per den 31 december 2023.



Om Klarna

Inledning

Klarnas vision är att sätta den nya standarden för hur människor shoppar och betalar. Sedan 2005 har våra kunder alltid stått i centrum för hur vi bygger smarta lösningar för deras behov. Med omkring 150 miljoner globala konsumenter och 2,5 miljoner transaktioner per dag ger Klarnas rättvisa, hållbara och AI-drivna betal- och shoppingtjänst konsumenter möjlighet att handla smartare med större förtroende. Mer än 550 000 globala handlare samarbetar med Klarna för att driva tillväxt och lojalitet, inklusive H&M, Saks, Sephora, Macy's, Ikea, Expedia Group, Nike och Airbnb. För mer information, besök **Klarna.com**.

Klarna var det första fintech-bolaget att ansluta sig till The Climate Pledge och Race to Zero-kampanjen, och ger årliga finansiella bidrag till klimatprojekt med stor inverkan, inklusive koldioxidinfångning, återbeskogning och skogsskydd samt projekt för utsläppsminskning.

Informationen här i fokuserar på miljömässig hållbarhet, socialt ansvar och Bolagsstyrningsrapport, som alla är direkt relevanta för integriteten i Klarnas affärsverksamhet.



150 m
Globala konsumenter

2,5 m+
Transaktioner per dag

550 t+
Globala handlare

THE CLIMATE PLEDGE
RACE TO ZERO
Första fintech-bolaget att ansluta sig till The Climate Pledge och Race to Zero-kampanjen

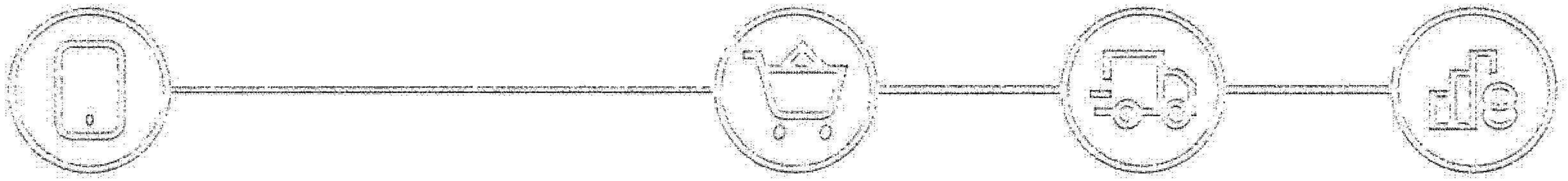
Affärsmodell – Klarnas erbjudande till konsumenter

Klarna tillhandahåller verktyg som är prisvärda, tillgängliga och transparenta. Genom att stödja smarta vardagliga shoppingvanor och motverka oskäliga finansiella metoder sätter Klarna standarden för mer etiska, konsumentinriktade tjänster som stärker ett mer inkluderande samhälle. Som en aktör inom detaljhandeln har vi också en roll att spela när det gäller att driva miljömässig hållbarhet. Med Klarnas utbud av hållbarhetsfunktioner kan kunderna fatta mer informerade och ansvarsfulla shoppingbeslut.

Klarna-appen, som nu finns tillgänglig på 25 marknader, ger en heltäckande shoppingupplevelse, hjälper konsumenter att hantera sina transaktioner och erbjuder en smartare shoppingresa. Den ger människor tillgång till våra betalningslösningar och erbjuder flexibla sätt att hantera betalningar på, ger en översikt över användarens ekonomi och insikter om utgifter, ett personligt shoppingflöde som drivs av AI, en shoppinglins för att visuellt identifiera produkter och information om var man kan köpa dem genom att ta en bild, ett sökverktyg som jämför produkter i tusentals onlinebutiker. Andra funktioner som inspirationsvideos för shopping, möjligheten att spara produkter i samlingar, en digital plånbok för lojalitetskort, unika erbjudanden och meddelanden om prissänkningar, pushnotiser med betalningspåminnelser, kundtjänst dygnet runt via chatt, möjlighet att förlänga förfallodatum, leveransspårning, returrapportering, spårning av ditt CO_2e-avtryck och möjligheten att sälja vidare varor.

Shoppingfunktionen i appen gör det möjligt att använda Klarna hos alla onlinebutiker som ännu inte har integrerat med vår plattform. Klarnas webbläsartillägg gör det möjligt för konsumenter att använda Klarnas flexibla betalningsalternativ från sin dator i alla onlinebutiker, även om butiken ännu inte är en Klarna-partner. Klarna blir också alltmer tillgängligt i fysiska butiker på olika marknader genom Klarnakortet.

Konsumentens kundresa *



Inspiration

Discovery shopping feed
Drivs av AI och ger konsumenter ett flöde av personliga produktrekommendationer i Klarna-appen för att hjälpa dem att hitta och shoppa de varor som är mest relevanta för dem. Flödet uppdateras i realtid och blir alltmer skräddarsytt i takt med att det lär sig mer om användarens preferenser.

Sök och jämför
Med PriceRunner-teknik - ett sökverktyg i Klarna-appen som jämför tusentals butikers webbplatser i realtid för att hjälpa konsumenter att hitta det de älskar till bästa pris.

Shoppable Video
Erbjuder kunder en oändlig ström av sammanställt videoinnehåll i Klarna-appen och möjligheten att köpa en vara direkt i videon.

Unika erbjudanden
Ebjuder kunder unika erbjudanden och personliga shoppingkollektioner som uppdateras dagligen i Klarna-appen.

Webbläsartillägg
Erbjuder kunder flexibla betallösningar i varje onlinebutik via webläsaren, även om återförsäljaren ännu inte är en Klarna-partner, och gör det möjligt att automatiskt lägga till kuponger och cashback-erbjudanden till köp.

Vid betalning

Flexibla betalningar med ett klick
Ger maximal flexibilitet och transparens, oavsett hur konsumenten väljer att betala online eller i butik: betala nu, betala senare eller betala över tid.

Klarnakortet
Klarnas flexibla, räntefria betalningsmetoder i ett fysiskt kort som ger konsumenter möjlighet att betala hur de vill, var de än är.

Lojalitetskort
Gör det möjligt för konsumenter att lagra sina fysiska lojalitetskort som digitala versioner på ett och samma ställe.

Automatiska kuponger
Kuponger läggs automatiskt till i kassan för att säkerställa att konsumenter gör bästa möjliga affär.

Top Up donationer
Gör det möjligt för kunder att lägga till en donation på 1 USD till utvalda inköp och stödja initiativ för planetens hälsa med fokus på klimat, människor och biologisk mångfald.

Efter köpet

Spåra leveranser och returer
Ger konsumenter en översikt över deras aktiva leveranser, oavsett om köpet gjordes med Klarna eller inte.

Följ ditt uppskattade CO_2e avtryck
Ger konsumenter insikter om CO_2e-påverkan av sina köp, och visar en uppskattning av utsläppen för varje steg i produktens livscykel.

Klarna Rewards Club
Medlemmar tjänar "poäng" för varje betalning de gör i tid med Klarna, oavsett om de betalar nu, betalar senare eller betalar över tid, som kan lösas in i Klarna-appen mot belöningar hos varumärken i världsklass.

Sälj vidare
Gör det möjligt för konsumenter att påskynda processen med att skapa annonser på second hand-marknaden genom att fylla i produktinformation och bilder i Klarna-appen.

Hantering av privatekonomi

Klarna Bankkonto
Erbjuder konsumenter ett kostnadsfritt bankkonto med vilket de kan hantera sin ekonomi intuitivt med snabba insättningar, realtidsöverföringar till sina vänner, bundna insättningar med mycket konkurrenskraftiga räntor, avgiftsfri shopping utomlands samt två kostnadsfria uttag i bankomat varje månad.

"Pools"
Gjälper konsumenter att organisera sina sparmål med upp till tre kostnadsfria underkonton i Klarna Bank Account, för vilka de kan ställa in ett målbelopp och en tidshorisont för att börja och fortsätta spara.

Budgetering
Hjälper konsumenter att sätta ett månatligt utgiftstak för sig själva för att kontrollera hur mycket de spenderar med Klarna.

Kategorisering
Hjälper konsumenter att förstå exakt vart deras pengar går och att fatta mer medvetna shoppingbeslut genom att automatiskt organisera köp som görs med Klarna i produktkategorier.

Månatlig utgiftsfördelning
Hjälper konsumenter att spåra sina utgiftsnivåer månad för månad och jämföra dem med sina genomsnittliga utgifter via ett intuitivt och interaktivt stapeldiagram.

* Tillgängligheten av funktioner varierar beroende på land.

Erbjudande till handlare

Klarna är tillväxtpartner till mer än 550 000 handlare i alla storlekar över hela världen. Vi engagerar nya och befintliga konsumenter genom hela shoppingresan och kopplar dem till butiker för att driva tillväxt som ett konkurrenskraftigt alternativ till globala marknadsplatser.

Vi skapar också nya och innovativa sätt för handlare att nå ut till konsumenter genom samarbeten för innehållsskapande, dynamisk sökannonsering och virtuell shopping. Vi ser till att handlare kan minska sitt rörelsekapital genom att tillhandahålla enkla och säkra betallösningar och konsumentkreditprodukter på alla e-handelsplattformar och i fysiska butiker. Klarnas erbjudande omfattar reklam, marknadsföring, teknik, kreditriskhantering, kundservice, administration och konsumentinsikter.

Med Klarna får handlare via enkel integration och onboarding global tillgång till en snabb och friktionsfri kassalösning där de får betalt i förskott, vilket innebär att de kan fokusera på det de gör bäst. Klarna tar på sig kreditrisken för både konsumenten och handlaren.

Lösningar för handlare

Express Checkout

hjälper handlare att öka sin konvertering och ger kunderna en snabbare checkout genom att lägga till Express-knappen på handlarens varukorgssida. Med förifylld data för alla Klarna-kunder kan handlare erbjuda en bekvämare kundresa och minska antalet övergivna varukorgar, även om konsumenterna besöker deras webbplats för första gången.

Klarnas Creator Platform

hjälper handlare att hitta de influencers som passar bäst för sitt varumärke och möjliggör ett sömlöst samarbete genom direktmeddelanden, gåvor och provision

Annonser och sponsrat innehåll

hjälper handlare genom att lyfta fram erbjudanden, enskilda produkter och till och med samlingar av 20 eller fler produkter för segmenterade målgrupper i Klarna-appen. Vi hjälper till med utformningen av annonsmaterial och tillhandahåller en detaljerad analys och insikter om kampanjens resultat.

Ads Manager

en självbetjäningsplattform för annonsering för handlare, som använder Klarnas förstapartsdata så att handlare kan nå rätt köpare vid rätt tidpunkt, samtidigt som konsumenterna får en mer relevant shoppingupplevelse.

Customer Relationship Management (CRM)-kampanjer

visar varumärkesinnehåll för konsumenter på olika kanaler i Klarnas ekosystem för att driva trafik till våra handlare.

Klarnas Open Banking-plattform för återförsäljare och partners

Klarnas världsledande Open Banking-plattform ger tillgång till fler banker än någon annan Open Banking-leverantör i världen, och bygger på Klarnas e-handelsexpertis genom att erbjuda en bredd av open banking-produkter och lösningar.

Klarnas Open Banking-plattform minskar snabbt tiden för nya fintech-tjänster att nå global skala och tillhandahåller samtidigt de viktigaste byggstenarna för innovation inom finansiella tjänster - från betalningar och kontoinsikter till identifiering. Klarnas Open Banking-plattform ger finansinstitut, fintech-företag och handlare den nödvändiga anslutningen för att bygga nästa generations fintech-appar och tjänster genom att ge enkel och säker tillgång till över 11 500 finansiella institut i 26 länder runt om i världen via ett enda API. Idag hanterar Klarnas Open Banking-plattform närmare en miljard förfrågningar om information om bankkonton varje år.

Klarnas Open Banking-plattform möjliggör enkel och säker åtkomst till över

11,5 tusen finansiella institut i **26** länder

runt om i världen genom ett enda API. Idag hanterar Klarnas Open Banking-plattform närmare

1 miljard

förfrågningar om information om bankkonton varje år.



Att upprätthålla vårt höga förtroende

Vår framgång hittills är resultatet av det stora förtroende vi har byggt upp hos konsumenter och handlare på alla marknader. Förtroende är avgörande inom finanssektorn och vid hantering av personuppgifter. Att upprätthålla vårt höga förtroende kräver att vi arbetar på högsta möjliga etiska nivå, och att vi strävar efter att göra det som är rätt varje dag.

Sådana standarder upprätthålls i alla delar av verksamheten - från hantering av känsliga personuppgifter till ett robust ramverk för bolagsstyrning och säkerställande av att alla anställda behandlas med respekt i en säker och välkomnande arbetsmiljö.

Global närvaro

Klarna har 45 kontor i 27 länder med sitt största kontor i centrala Stockholm. För att säkerställa flexibilitet och snabbhet skiftar vi vår övergripande kontorsstrategi till en ökad andel flexibla kontorsytor.

Alla nya kontor med färre än 200 arbetsplatser tillhandahålls av coworking-partners.

Nord- och Sydamerika

USA
Austin, TX ☐
Columbus, OH ■
Los Angeles, CA ☐
Las Vegas, NV ☐
New York, NY ☐
Portland, OR ☐
San Francisco, CA ☐

Kanada
Montreal ☐*
Toronto ☐

Mexiko
Mexiko City ☐

Europa

Belgien
Bryssel ☐

Danmark
Köpenhamn ☐
Nykøbing ■

Finland
Helsingfors ■

Frankrike
Paris ☐

Grekland
Aten ☐

Irland
Dublin ☐

Italien
Milano ☐

Nederländerna
Amsterdam ☐

Norge
Oslo ☐

Österrike
Wien ☐

Polen
Warszawa ☐
Wroclaw ☐

Portugal
Lissabon ☐

Rumänien
Bucharest ☐*

Spanien
Barcelona ☐
Madrid ☐

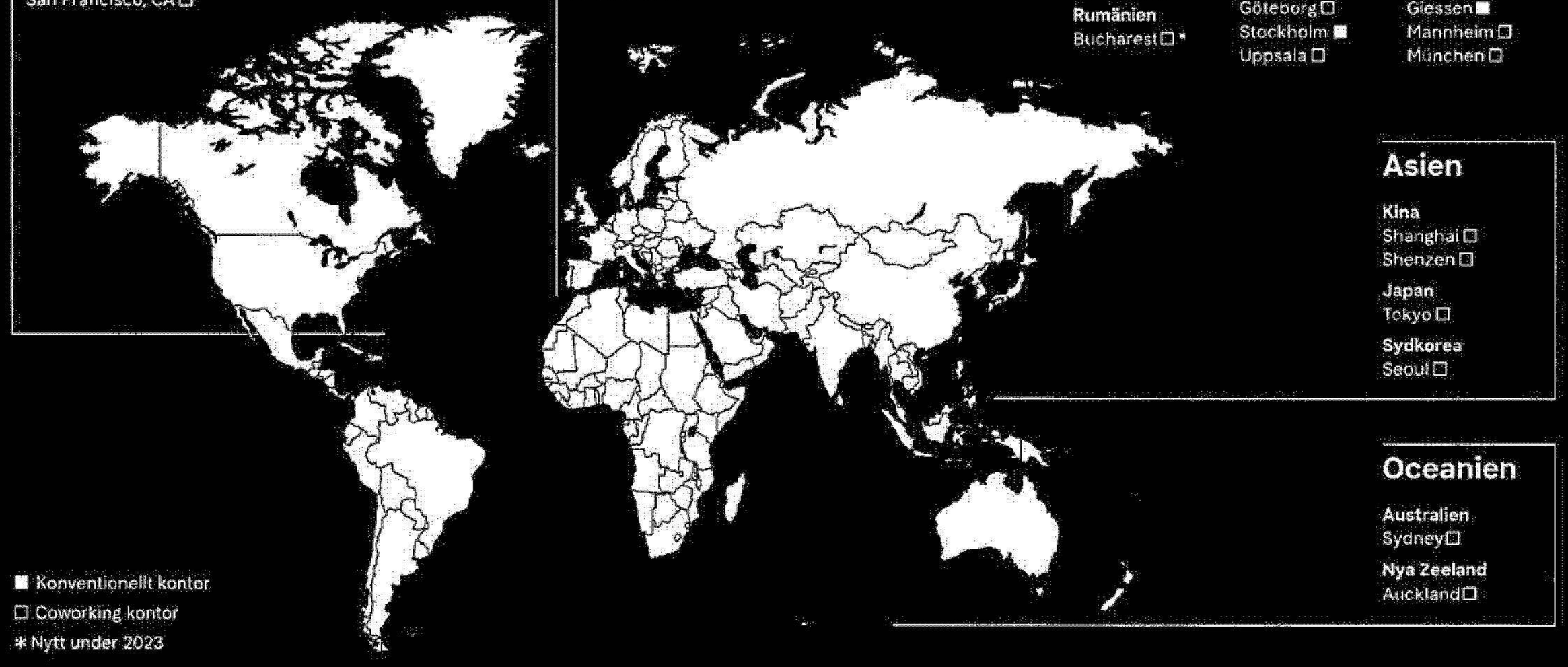
Storbritannien
London ☐
Manchester ☐

Sverige
Göteborg ☐
Stockholm ■
Uppsala ☐

Schweiz
Zürich ☐

Tjeckien
Prag ☐

Tyskland
Berlin ■
Köln ☐
Giessen ■
Mannheim ☐
München ☐



Asien

Kina
Shanghai ☐
Shenzen ☐

Japan
Tokyo ☐

Sydkorea
Seoul ☐

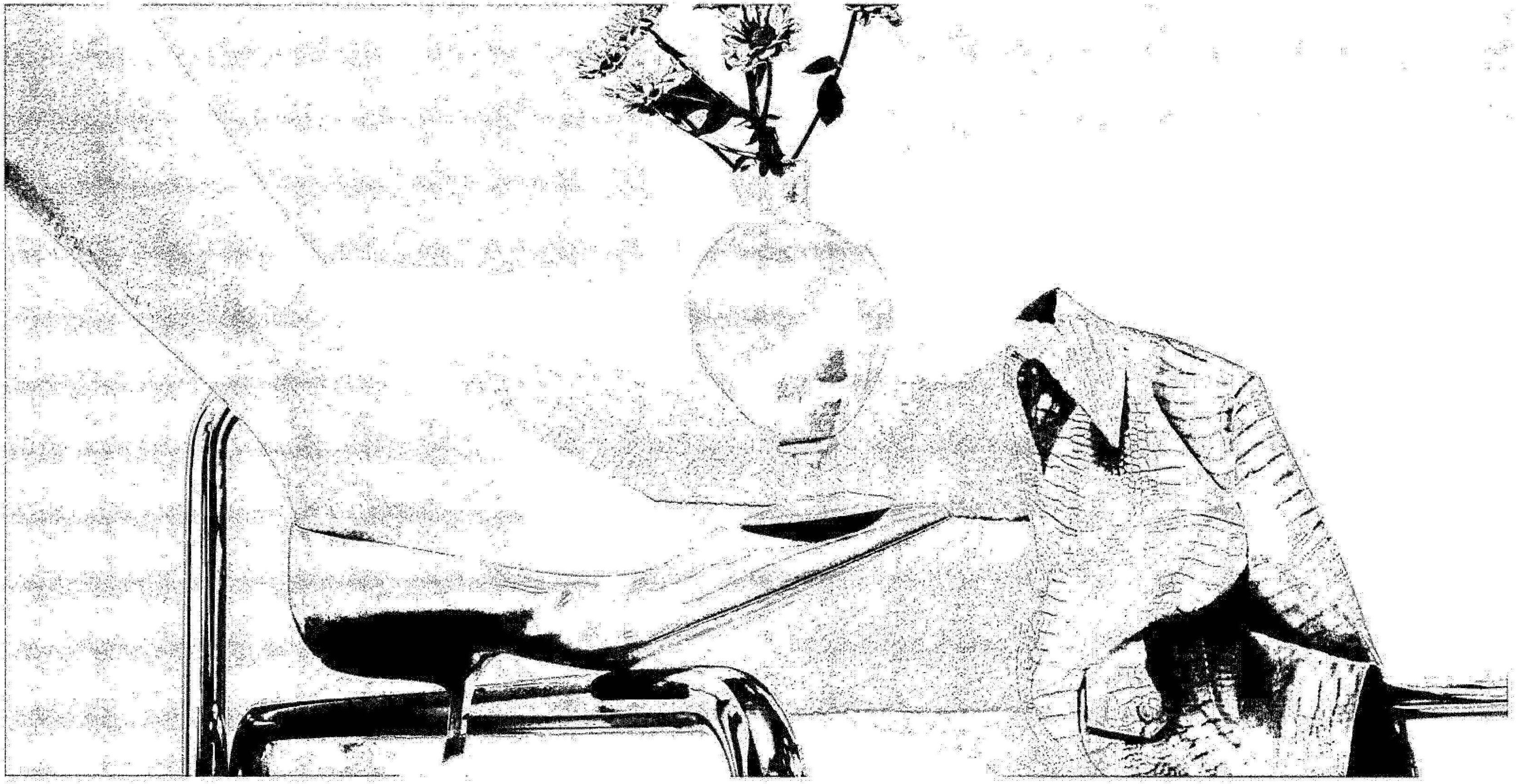
Oceanien

Australien
Sydney ☐

Nya Zeeland
Auckland ☐

■ Konventionellt kontor
☐ Coworking kontor
* Nytt under 2023

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B



Hållbarhet

Hållbarhet på Klarna

I takt med att Klarna växer ökar också vårt ansvar gentemot våra intressenter, samhället och planeten. Vi är medvetna om vår globala hållbarhetspåverkan, såsom inom klimatförändringar, mänskliga rättigheter och bekämpning av ekonomisk brottslighet, och deras effekt på vår verksamhet.

Vi tar itu med klimatförändringarna genom att hitta innovativa sätt att göra en systematisk påverkan. Avsikten är att denna påverkan ska sträcka sig bortom gränserna för vårt eget företag och påverka samhället i större utsträckning.

Vi tar itu med klimatförändringarna genom att minska våra egna utsläpp av växthusgaser och adresserar förlusten av biologisk mångfald genom våra initiativ för planetens hälsa. Även om vi inte har fullständig kontroll över klimatfrågorna i vår värdekedja hjälper vi våra konsumenter att hitta företag som har gjort verkliga ansträngningar för att minska sin negativa miljöpåverkan, och vi samarbetar med våra leverantörer om hur de kan minska sitt klimatavtryck, för att nämna några exempel.

Vi utövar en direkt påverkan på samhället genom att till exempel erbjuda rättvisa, transparenta och hållbara betalningar för konsumenter, ha åtgärder på plats för att motverka ekonomisk brottslighet inklusive bedrägeri, mutor, korruption och penningtvätt, säkerställa en inkluderande och stärkande miljö för Klarnauts (Klarnas anställda) och aktivt engagera oss i de samhällen där vi har en närvaro.

Klarna har rutiner för Bolagsstyrningsrapport och hållbarhetsstyrning på plats för att vinna och bibehålla förtroendet från alla våra intressenter. Vi anser att god Bolagsstyrningsrapport säkerställs genom att driva en verksamhet på ett ansvarsfullt, effektivt och så hållbart sätt som möjligt.



Erkännanden

I år utsågs Klarna till den mest hållbara banken i Sverige av Sustainable Brand Index 2023.

Utöver detta har vi också:

- Vunnit utmärkelsen 'Most Disruptive Global Climate Action Initiative' vid CSR Excellence Awards 2023, som organiseras av The Business Concept.
- Erhållit en finalplats i Reuters Responsible Business Awards i kategorin 'Net Zero Transition Award' för vår strategi kring klimatåtgärder.
- Vunnit 'Plus x Award in Sustainability' i kategorierna 'Future Proof' och 'Strategy'.

SUSTAINABLE BRAND INDEX

THE BUSINESS CONCEPT

REUTERS EVENTS

PLUS X AWARD

Väsentlighetsanalys

Med stöd av oberoende experter genomförde vi vår första väsentlighetsanalys i slutet av 2021.

Vi använde en metod för dubbel väsentlighet[1] och beaktade hur Klarnas verksamhet påverkar globala hållbarhetsfrågor och hur sådana frågor påverkar Klarna, t.ex. klimatförändringar och arbetsrättigheter. Som en del av bedömningen genomförde vi kvalitativa intervjuer med 15 interna och externa intressenter, en konsumentundersökning på fyra marknader med nära 3 000 respondenter, en global medarbetarundersökning och interna workshops för att analysera och prioritera resultaten.

Som ett resultat av väsentlighetsanalysen identifierades tre prioriterade frågor och fem ytterligare frågor med större affärsrelevans och påverkan på planeten och samhället:

Prioriterade frågor (väsentliga ämnen):

Klimatförändringar
Minska påverkan på klimatförändringarna genom att minska utsläppen av växthusgaser (GHG) i samband med online-shopping.

Ekonomiskt välbefinnande [2]
Utbilda konsumenter om ansvarsfullt spenderande, hantering av privatekonomi, transparens kring utgifter och skulder samt att främja tillgången till nya betallösningar och finansiella produkter.

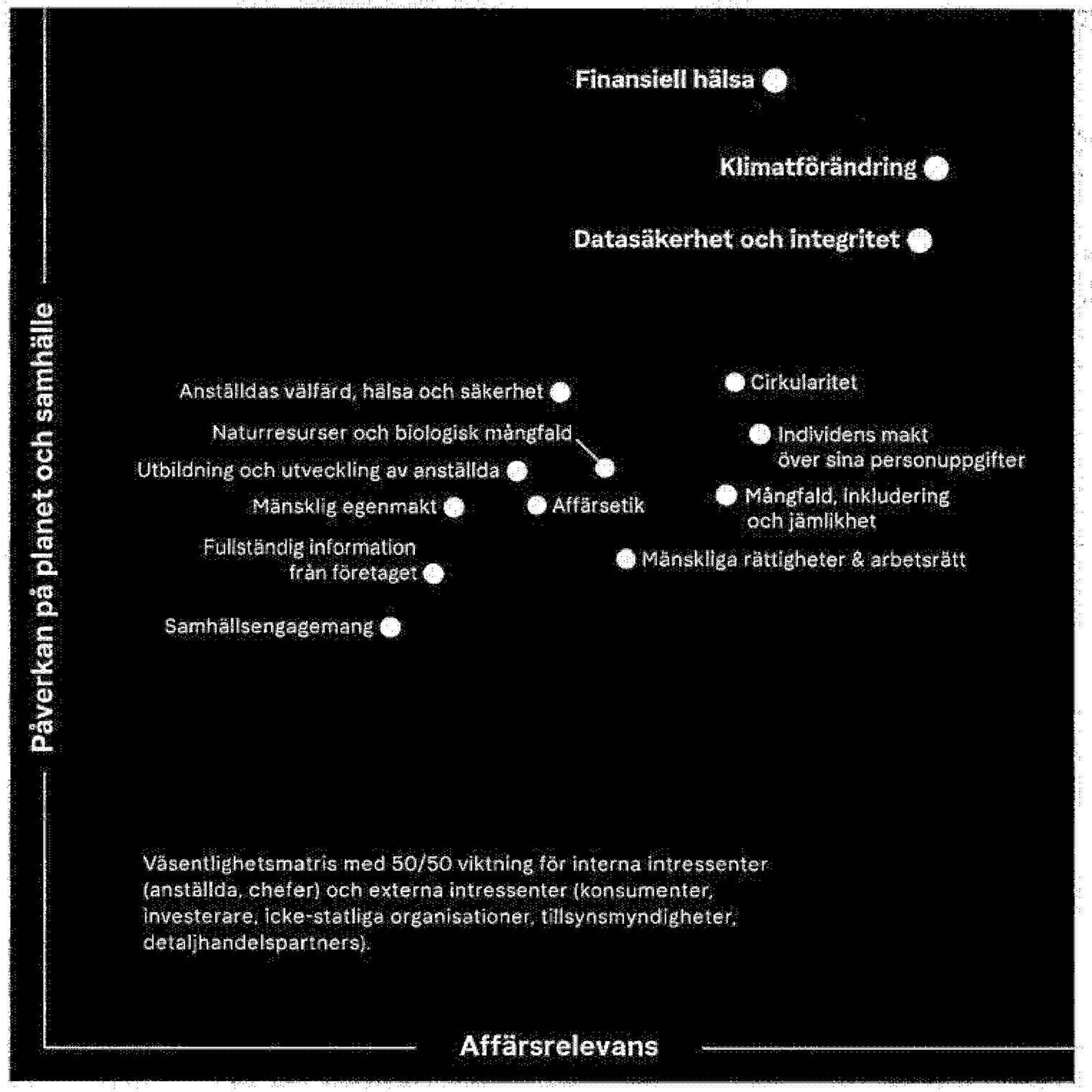
Datasäkerhet och integritet
Säkerställa att personuppgifter lagras och används på ett säkert, kompatibelt och ansvarsfullt sätt. Främja cybersäkerhet för att säkerställa avbrottsfria processer, tjänstekvalitet och för att motverka cyberattacker.

Andra påverkansområden:

- **Cirkulär ekonomi.**
- **Individens kontroll över sina personuppgifter.**
- **Mångfald, inkludering och rättvisa.**
- **Medarbetarnas välbefinnande, hälsa och säkerhet.**
- **Naturresurser och biologisk mångfald.**

Den djupa förståelse som vi fick genom resultaten från analysen återspeglade våra befintliga fokusområden inom hållbarhet: klimatåtgärder, ekonomiskt välbefinnande samt mångfald och inkludering, och vårt affärsfokus på datasäkerhet och integritet. Analysen identifierade också nya områden där vi bör utveckla strategiska åtgärder, t.ex. inom cirkulär ekonomi, som vi har integrerat i vår hållbarhetsstrategi och har utvecklat ytterligare under 2023.

Vi har markerat de väsentliga ämnena där de behandlas i denna rapport.



[1] Den metod som användes i vår dubbla väsentlighetsanalys 2021 föregick kraven för en dubbel väsentlighetsanalys som anges i direktiv 2022/2464/EU om hållbarhetsredovisning för företag (CSRD). Under Q4 2023 började vi uppdatera vår dubbla väsentlighetsbedömning för att anpassa den till kraven i CSRD.

[2] Finansiellt välbefinnande omfattades i väsentlighetsanalysen av de två ämnena Finansiell stabilitet och förmågan att förstå finansiell information samt Finansiell inkludering och tillgänglighet.

Hållbarhetsriskbedömning

2023 Hållbarhetsriskbedömning

På Klarna strävar vi efter att uppnå hållbar affärsframgång genom att proaktivt adressera ESG-faktorer (Environmental, Social, Governance). Vi erkänner att dessa faktorer spelar en avgörande roll i att säkerställa vår verksamhets motståndskraft i ett snabbt föränderligt ekonomiskt och konkurrensmässigt landskap. Vårt engagemang för ESG är djupt integrerat i vår riskhantering, då vi ser ESG-risker som potentiella affärsrisker som kan påverka vår förmåga att uppnå våra strategiska mål, samt som en katalysator för andra risker inom hela organisationen.

Förståelse för ESG-risker

För att få en heltäckande förståelse för ESG-faktorer genomför vi en årlig ESG-riskbedömning. Denna bedömning bygger på det arbete som utförs av vårt centrala hållbarhetsteam och inkluderar framåtblickande insikter om kommande regleringar, riktlinjer och protokoll. I synnerhet beaktas Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), se Bilaga .

Våra viktigaste riskteman inom hållbarhet

Baserat på vår omfattande research och input från över 24 intressenter, inklusive diskussioner med fler än 20 team under workshops, har vi identifierat fem primära hållbarhetsteman för perioden 2022-2023, inklusive relaterade riskområden:

- **Klimatförändringar**
  Risken att övergående eller fysiska faktorer påverkar vår affärsmodell, regelefterlevnad, verksamhet eller kreditriskexponering mot konsumenter eller handlare, vilket skulle leda till juridiska och ekonomiska konsekvenser för Klarna, dess personal och dess konsumenter, eller skada på Klarnas anseende. Hanteras genom proaktiv produktdesign, engagemang i forskningsbaserade bedömningar av klimatförändringar, konsumentengagemang och omvärldsbevakning.

- **Mänskliga rättigheter och modern form av slaveri**
  Risken att Klarna eller dess leverantörskedja inte hanterar risker gällande modern form av slaveri på lämpligt sätt, vilket leder till juridiska och ekonomiska konsekvenser för Klarna, dess personal och dess konsumenter, eller skada på Klarnas anseende. Hanteras genom due diligence-processer för leverantörskedjan och medarbetarprocesser.

- **Mångfald, inkludering och jämlikhet**
  Risken att Klarna eller dess leverantörskedja inte implementerar tillräckliga strategier för mångfald och inkludering vilket leder till juridiska, och ekonomiska konsekvenser för Klarna, dess personal och dess konsumenter, eller skada på Klarnas anseende. Hanteras genom medarbetarprocesser.

- **Dataskydd och datasäkerhet**
  Risken att Klarnas information inte hanteras och säkras på ett lämpligt sätt, vilket leder till juridiska och ekonomiska konsekvenser för Klarna, dess personal och dess konsumenter, eller skada på Klarnas anseende. Hanteras med hjälp av modern teknik och säkerhetssystem som stöds av specialiserade tekniska experter.

- **Ekonomiskt välbefinnande**
  Risken att Klarnas agerande, eller brist på agerande, leder till dåliga resultat för kunderna vilket leder till juridiska och ekonomiska konsekvenser för Klarna, dess personal och dess konsumenter, eller skada på Klarnas anseende. Hanteras genom specialiserad design av produkter och konsumenttjänster.

Denna strukturerade hållbarhetsriskbedömning säkerställer att Klarna är väl förberett för att hantera betydande hållbarhetsrisker och samtidigt efterleva förändringar i lagstiftningen. Den omfattande metodiken och vårt engagemang för hållbarhet förbättrar ytterligare våra rutiner för hållbarhetsrisker. Detta tillvägagångssätt gör det möjligt för oss att svara effektivt på intressenters frågor och utforska nya hållbarhetsprojekt för att förbättra vårt positiva bidrag till samhället.

Resultaten av hållbarhetsriskbedömningen 2022-2023 sammanfattades i en rapport som identifierar de prioriterade riskerna och tillhörande riskreducerande åtgärder, tidslinjen för deras genomförande samt de viktigaste ägarna av dessa risker. Listan över risker och åtgärder har integrerats i Klarnas system för riskmonitorering för att säkerställa effektiv uppföljning av framsteg. Som ett exempel på dessa åtgärder slutförde vi nyligen en kvantitativ analys med fokus på klimatförändringsrisker. Analysen syftade till att ytterligare bedöma de potentiella långsiktiga effekterna av olika klimatrelaterade scenarier på vår verksamhet. Insikterna från denna analys gör det möjligt för oss att öka vår förståelse för att överväga ytterligare initiativ. Vårt tillvägagångssätt för denna analys överensstämmer med internationella metoder som den som tillhandahålls av Network for Greening the Financial System (NGFS).

Hållbarhetsstrategi

Klarnas hållbarhetsstrategi är tvådelad: att adressera hållbarhet inom vår egen verksamhet och att ha en inverkan utanför den. Inom vår verksamhet arbetar vi aktivt för att minska vårt koldioxidavtryck och förhindra förlusten av biologisk mångfald. Vi bekämpar ekonomisk brottslighet genom att prioritera cybersäkerhet och dataskydd. Dessutom främjar vi ekonomiskt välbefinnande samt mångfald och inkludering, allt utifrån vår väsentlighetsanalys. Vårt engagemang sträcker sig dock bortom vår egen verksamhet. Vi strävar efter att stärka konsumenter genom att förse dem med opartisk information så att de kan fatta smarta, välgrundade och ansvarsfulla köpbeslut, till exempel genom vår CO2e-tracker i appen. Våra insatser för att främja hållbar kreditpraxis, som att ta bort revolverande krediter och onödiga avgifter och erbjuda flexibla betaltider, hjälper konsumenterna att betala i tid genom notiser innan förfallodatum.

Utöver vårt kontinuerliga arbete med att göra vår verksamhet mer hållbar har vi definierat sex prioriterade områden där Klarna verkligen kan göra skillnad.

Ekonomiskt välbefinnande

Klarnas mål är att hjälpa konsumenter att spara tid och pengar, minska oro, ge dem möjlighet att fatta välgrundade beslut och att ta kontroll över sin ekonomi. Med allt från utgiftsöversikter till budgeteringsverktyg i appen erbjuder Klarnas produkter flexibilitet genom olika betalalternativ. Detta inkluderar möjligheten att förlänga förfallodatum eller sprida ut kostnaden utan avgifter eller ränta under en kort tidsperiod.

Mångfald, inkludering och jämlikhet

Klarna anser att mångfald och inkludering är nyckelfaktorer för företagets fortsatta framgång. Olikheter respekteras och värderas högt på Klarna, och vi strävar efter att erbjuda alla en arbetsplats med lika möjligheter som främjar mångfald, jämlikhet och inkludering.

Klimatförändringar

Klarna har valt att följa **Världsnaturfondens (WWF) och Boston Consulting Groups (BCG)** riktlinjer för företags arbete med klimat och natur. Den vägleder hur företag mäter och visar sina utsläpp, sätter upp mål för att minska dem och prissätter det som behövs för att driva ytterligare förändring /minska utsläppen.

Rösta med plånboken

Vi förstår att alla inte har samma tid, engagemang eller djupa förståelse för de komplexa frågor som krävs för att kunna fatta smartare köpbeslut. Men vi tror att konsumenterna kan få möjlighet att fatta mer välgrundade beslut genom att få rätt information vid rätt tillfälle.

Cirkulär shopping

Klarna har en unik position för att hjälpa konsumenter att maximera användningen av produkter och att handla second hand. Vi uppmuntrar konsumenter att delta i den cirkulära ekonomin genom att lyfta fram butiker och marknadsplatser som erbjuder cirkulära tjänster, skötsel- och reparationstips samt alternativ för återförsäljning av deras produkter som köpts genom Klarna.

Smidiga donationer

Vi har skapat flera kontaktpunkter i vårt ekosystem där Klarnas konsumenter kan donera till ändamål de bryr sig om. Vi anser att donationer ska gå direkt till ändamålet och väljer gräsrotsorganisationer för att maximera effekten av varje donation.

Hållbarhetsstyrning

Integreringen av hållbarhetsprinciper är grundläggande för Klarnas strategiska ramverk. Vår ledningsgrupp hanterar frågor som flexibelt arbete, medarbetarengagemang och inkludering. Vårt riskkontrollteam upprätthåller strikta riskmått relaterade till hållbarhet, och våra hållbarhetsteam leder åtgärder för att göra vår verksamhet mer hållbar, och gör det möjligt för andra team att införliva hållbarhetsfrågor i sitt arbete.

Alla hållbarhetsrelaterade team rapporterar till sina respektive medlemmar i koncernledningen. Hållbarhetsteamen leds till exempel av Klarnas Sustainability Lead, som rapporterar till Chief Marketing Officer (CMO). CMO har det övergripande ansvaret för dessa program inom koncernledningen. Koncernledningen består av: Chief Executive Officer, Chief Product and Design Officer, Chief Operating Officer, Chief Financial Officer, Chief Marketing Officer, Chief Technology Officer, Chief Commercial Officer, Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer, Chief Information Security Officer och Chief Credit Risk Officer. Minst en gång per kvartal utvärderar och hanterar koncernledningen och Sustainability Lead klimatrelaterade risker och möjligheter tillsammans med de möjligheter och risker som rör våra andra produkter, tjänster och verksamheter. Hållbarhetsrisker utgör en del av Klarnas affärsriskrapportering, som presenteras för styrelsen kvartalsvis.

Styrande dokument

Klarna bedriver sin verksamhet på ett trovärdigt och etiskt sätt och strävar alltid efter att följa tillämpliga lagar och affärspraxis. Och vi försöker aktivt se till att våra handlingar inte är skadliga för andra.

Om olagligt beteende eller olaglig verksamhet uppdagas samarbetar vi nära brottsbekämpande myndigheter för att se till att de får all information de behöver, i den utsträckning som banksekretesslagarna tillåter.

Klarna har följande ESG-relaterade policyer och praxis:

☐ Climate Commitment

Klarnas Climate Commitment beskriver vår strategi för klimatåtgärder, våra ansträngningar för att minska Klarnas koldioxidavtryck och hur vi främjar klimatåtgärder bortom vårt eget avtryck för att bidra till en mer miljömässigt hållbar framtid. Du kan läsa om vårt Climate Commitment nedan, samt hitta det **här**.

☐ Policy mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Klarnas policy mot penningtvätt och finansiering av terrorism fastställer standarder och förfaranden för att förhindra att Klarnas produkter används för penningtvätt och finansiering av terrorism, och för att följa alla tillämpliga lagkrav, samt fastställer allmänna ansvarsområden när det gäller att minska riskerna i samband med penningtvätt och finansiering av terrorism.

☐ Sanktionspolicy

Klarnas globala sanktionspolicy fastställer standarder och förfaranden för att säkerställa att Klarna och dess anställda bedriver verksamhet i enlighet med tillämpliga sanktionslagar och förordningar, och mildrar potentiella efterlevnads-, reglerings- och anseenderisker i samband med potentiella sanktionsöverträdelser.

☐ Dataskyddspolicy

Klarnas dataskyddspolicy fastställer ett antal principer som tillsammans utgör Klarnas inställning till dataskydd och fungerar som en grund för alla andra dataskyddsinstruktioner och rutiner i organisationen.

☐ Global policy för arbetsmiljö

Klarnas globala arbetsmiljöpolicy beskriver en arbetsplats där alla medarbetare bidrar till att skapa och upprätthålla en hälsosam och säker arbetsmiljö. Den innehåller rutiner och beskrivningar för alla arbetsmiljörelaterade aktiviteter och ger alla anställda kunskap och medvetenhet om tillämplig lagstiftning, risker på arbetsplatsen och hur de kan bidra till en hälsosam miljö.

☐ Policy för informationssäkerhet

Klarnas informationssäkerhetspolicy definierar de övergripande målen, rollerna och ansvarsområdena när det gäller informationssäkerhet över de tre försvarslinjerna. Den fastställer ett ledningssystem för informationssäkerhet enligt vilket Klarna kan hantera sina informationssäkerhetsrisker på ett strukturerat sätt som är lämpligt för vår storlek och komplexitet.

☐ Uppförandekod för leverantörer

Klarnas **uppförandekod för leverantörer** anger de principer som vi förväntar oss att våra leverantörer och deras underleverantörer ska följa i sin affärsrelation med Klarna och främjar lagliga, professionella och rättvisa metoder som integrerar respekt för mänskliga rättigheter, affärsetik och miljö.

☐ Policy för utsatta konsumenter

Klarnas policy för utsatta konsumenter säkerställer att vi har interna regler och riktlinjer på plats så att konsumenter behandlas på ett rättvist och konsekvent sätt. Vi är fast beslutna att tillhandahålla högsta nivå av noggrannhet och etisk behandling med avseende på alla konsumenter eller potentiella konsumenter som kan identifieras som utsatta eller som riskerar att bli utsatta.

Klarnas uppförandekod

Klarnas uppförandekod fastställer de värderingar som formar vårt beteende och vägleder oss i hur vi bedriver vår verksamhet. Den fungerar som en vägledning för våra relationer med varandra, våra kunder, partners och andra intressenter.

Policy för regelefterlevnad

Klarnas policy för regelefterlevnad fastställer de viktigaste principerna för hur Klarna säkerställer efterlevnad av lagar, förordningar och interna styrdokument, och beskriver aktiviteter och värderingar för att skapa en sund riskkultur samt huvuddragen i vårt regelefterlevnadsprogram.

Policy för intressekonflikter

Klarnas policy för intressekonflikter säkerställer att Klarna har lämpliga och effektiva förfaranden för att aktivt och kontinuerligt identifiera, bedöma, hantera eller förhindra faktiska och potentiella intressekonflikter som kan uppstå i vår dagliga verksamhet.

Etiska instruktioner för partners

Klarna har fastställt tydliga etiska riktlinjer som består av några allmänna principer för att förhindra att våra produkter och tjänster används på oetiska sätt, vilka är: oetiska affärsmetoder och praxis (Klarna ska inte samarbeta med återförsäljare som säljer produkter eller utför tjänster med medel eller metoder som är vilseledande, bedrägliga, kränkande eller orättvisa mot kunder, eller på annat sätt oetiska eller olagliga) och oetiska produkter och tjänster (Klarna kommer inte att samarbeta med återförsäljare som tillhandahåller produkter eller tjänster som Klarna anser oetiska enligt dessa riktlinjer, enligt vår bedömning). De etiska riktlinjerna gäller avtalsenligt vid introduktion av nya partners och övervakas aktivt för att säkerställa efterlevnad.

Etisk policy

Klarnas etikpolicy beskriver våra höga etiska ambitioner och förtydligar och illustrerar våra etiska principer och standarder.

Policy för intern styrning och kontroll

Klarnas policy för intern styrning och kontroll fastställer principerna för hur Klarna ska implementera och upprätthålla intern styrning och kontroll och fastställer principerna för riskhantering, efterlevnad och outsourcing.

Policy för visselblåsning

Klarnas policy för visselblåsning dokumenterar Klarnas process för anställda, konsulter, outsourcade partners och andra tredje parter som konfidentiellt vill rapportera potentiellt oetiskt, olagligt eller olämpligt beteende.

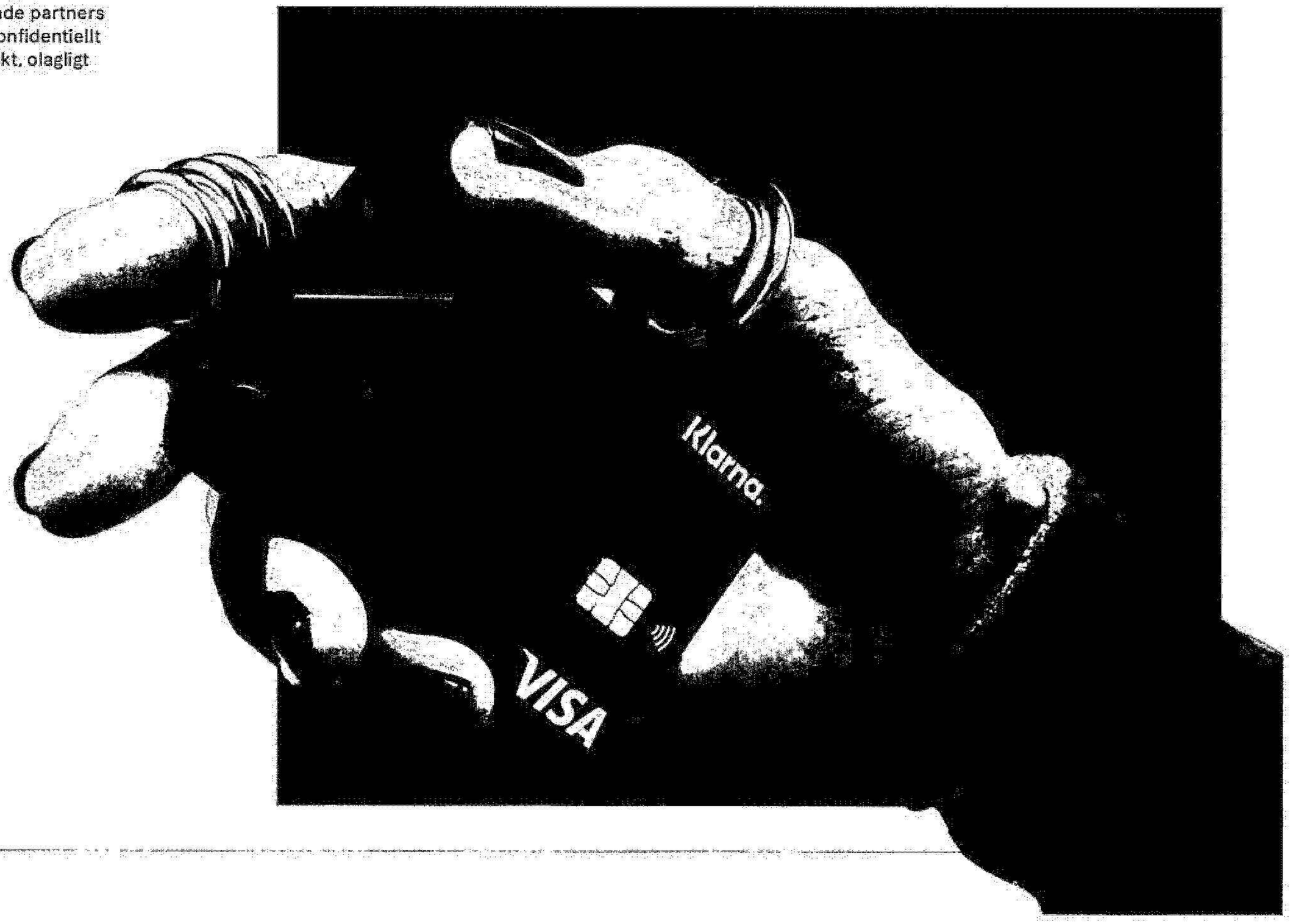
Utbildning i regelefterlevnad

Våra medarbetare spelar en avgörande roll för att Klarna ska vara en god samhällsmedborgare genom att skapa förtroende hos intressenter och följa lagar och regler. Alla medarbetare måste genomföra en obligatorisk utbildning i efterlevnad (e-learning), som kräver årlig omcertifiering.

Utbildningen omfattar bland annat Klarnas uppförandekod, visselblåsning, intressekonflikter, sanktioner, bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Ytterligare skräddarsydd utbildning för anställda tillhandahålls baserat på roll och ansvar.

Utbildning i regelefterlevnad	2023	2022	2021
Andel som slutfört obligatorisk onlineutbildning i efterlevnad [3] (% av den totala arbetsstyrkan)	86 %	91 %	90 %

[3] Slutförandegraden inkluderar även anställda som är tjänstlediga (t.ex. föräldraledighet, långtidssjukskrivning).



Intressent-engagemang

Intressenters förtroende för Klarna är en viktig del av vår verksamhet och avgörande för vår framgång. Detta förtroende förtjänar vi genom att agera ansvarsfullt genom att erbjuda skydd och stöd till konsumenter och partners och genom att uppfylla eller överträffa samhällets förväntningar.

Intressentgrupper

Att upprätthålla och vårda relationer med intressenter är nyckeln till att driva hållbarhetsfrågor på Klarna. Kontinuerlig och transparent dialog med våra intressenter ökar vår förståelse för deras prioriteringar och förväntningar. Vår relation med dem hjälper oss att koncentrera våra ansträngningar och resurser mot framsteg inom hållbarhetsfrågor.

Intressentgrupp	Sätt att engagera intressegrupper
Konsumenter	Kundnöjdhetsundersökning Portal och app för självbetjäning Kundtjänst Hantering av tvister Klarnas konsumentråd Sociala medier
Handlare	Kundnöjdhetsundersökning Portal för självbetjäning Kundtjänst för butiker
Arbetstagare	Arbetstagarråd (Tyskland) Arbetsmiljökommittén (Sverige) Unionen (Sverige) Finansförbundet (Sverige) Medarbetarundersökningar Öppen Slack-kultur Resultat- och utvärderingssamtal Ledarskapsprogram Klarnas marknadsföringsakademi Årlig kick-off och månatliga All-hands personalmöten Interna evenemang Visselblåsning
Aktieägare/investerare	Personliga möten Besvara investerares frågeformulär om hållbarhet Delta i investerarnas rundabordssamtal om hållbarhet Resultatsamtal Nyhetsbrev
Leverantörer	Dialog under inköpsprocessen
Tillsynsorgan och tillsynsmyndigheter	Process för tillsynsgranskning och utvärdering Tillsynsrapportering Pågående diskussioner Svar på förfrågningar
NGOs	Aktiviteter för engagemang i samhället
Skattemyndigheter	Skattedeklarationer Informationsutbyte i förhållande till kontoinnehavare Konstruktiv dialog om ändringar i skattelagstiftningen
Politiker / beslutsfattare	Politiska evenemang Deltagande i konferenser, utfrågningar och undersökningar Inlämning av politiska förslag Direkta möten Pågående diskussioner Besvara förfrågningar

Miljö



Klimatåtgärder

VÄSENTLIGT ÄMNE

Klarnas förhållningssätt till klimatåtgärder

På Klarna arbetar vi med miljömässig hållbarhet genom att flitigt minska vårt klimatavtryck, finansiera olika miljö- och klimatprojekt och ge konsumenterna möjlighet att fatta mer välgrundade köpbeslut. Klarnas strategi för klimatåtgärder är i linje med de ledarskapsprinciper som anges i **WWF och BCG Blueprint for Corporate Action on Climate and Nature.** Vi har åtagit oss att minska våra koldioxidutsläpp. Vi är medvetna om de utsläpp som ännu inte har minskats och har därför infört en intern koldioxidskatt som vi använder för att finansiera effektiva klimatlösningar.

Minska Klarnas koldioxidavtryck

För att säkerställa en stabil grund för vår klimatstrategi beräknas Klarnas koldioxidavtryck varje år enligt riktlinjerna i GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard och Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard. Som vanligt delar vi upp våra utsläpp i tre scope:

- **Scope 1:** Direkta utsläpp från verksamheter som ägs eller kontrolleras av Klarna, t.ex. den energi som förbrukas på plats genom uppvärmning av våra kontor.
- **Scope 2:** Indirekta utsläpp från produktion av köpt eller förvärvad el, ånga, värme eller kyla som förbrukas av Klarna, t.ex. den el som används på våra kontor.
- **Scope 3:** Alla indirekta utsläpp (som inte ingår i scope 2) som uppstår i Klarnas värdekedja, inklusive både uppströms- och nedströmsutsläpp (t.ex. anställdas affärsresor, energi som används för att driva moln- eller marknadsföringstjänster).

Vårt koldioxidavtryck 2023

Klarnas totala absoluta koldioxidavtryck för 2023 minskade med 25 % jämfört med 2022. Detta drevs av utsläppsminskningar inom nästan alla utsläppskategorier, med undantag för affärsresor.

De absoluta utsläppen i scope 1 och 2 minskade med 66 % jämfört med föregående år. Detta var resultatet av en strategisk övergång till flexibla kontorsutrymmen och en motsvarande konsolidering av Klarnas hyrda kontor (där vissa utsläpp flyttades till scope 3), samt betydande förbättringar av datakvaliteten, såsom insamling av primärdata för Klarnas två största kontor i Stockholm och Berlin, och den fortsatta upphandlingen av förnybar el på alla Klarnas kontor.

Upphandlingsrelaterade utsläpp, som faller under kategorierna inköpta varor och tjänster samt kapitalvaror och stod för över 87 % av Klarnas totala koldioxidavtryck, minskade med 26 % jämfört med föregående år. Detta var resultatet av ett övergripande effektiviseringsarbete som avsevärt minskade volymen koldioxidintensiva varor och tjänster som Klarna köpte in under 2023, trots att intäkterna fortsatte att öka.

Utsläppen från affärsresor ökade med 19 % jämfört med föregående år, främst på grund av medarbetarnas resor till Klarnas första företagsövergripande personliga möte i Stockholm sedan 2019.

Den totala koldioxidintensiteten minskade avsevärt med 39 % jämfört med föregående år till 4,7 tCO2e/mkr i intäkter. Detta gör att Klarna är på god väg att nå vårt mål för 2030 att minska koldioxidintensiteten med 50 % jämfört med 2019 års baslinje på 7,0 tCO2e/mkr.

Viktiga initiativ som har drivit minskningen av vårt koldioxidavtryck:

- Betydande minskningar av koldioxidavtrycket i vår leveranskedja tack vare effektivitetsinitiativ som har effektiviserat resursanvändningen i Klarnas verksamhet.
- Fortlöpande åtagande att upphandla 100 % förnybar el till alla Klarnas kontor.
- Förbättrade datainsamlingsmetoder har ökat användningen av primära aktivitetsdata i våra beräkningar av koldioxidavtryck, vilket leder till mer exakta resultat.

Koldioxidutsläpp	2023	2022	2021	2020	2019
Direkta (Scope 1) växthusgasutsläpp (tCO_2e)	**67**	**281**	**279**	**341**	**234**
Indirekta (Scope 2) utsläpp av växthusgaser (tCO_2e)	**52**	**66**	**6**	**1 420**	**456**
Andra indirekta (Scope 3) utsläpp av växthusgaser[4] (tCO_2e)	**109 824**	**146 928**	**152 995**	**100 752**	**55 732**
3.1 Inköpta varor och tjänster	96 616	128 571	145 028	95 871	47 431
3.2 Kapitalvaror	21	2 471	3 245	1 830	1 805
3.3 Bränsle och energirelaterade aktiviteter	159	445	241	247	151
3.5 Avfall genererat i verksamheten	152	718	0	103	424
3.6 Affärsresor	10 155	8 510	2 423	1 330	4 694
3.7 Pendling för anställda	2 616	5 833	1 385	1 119	1 172
3.8 Uppströms leasade tillgångar	105	379	388	252	55
Totala utsläpp av växthusgaser (tCO_2e)	**109 943**	**147 275**	**152 710**	**102 513**	**56 422**
Utsläppsintensitet för växthusgaser (tCO_2e per 1 mkr omsättning)	**4,7**	**7,6**	**9,6**	**9,3**	**7,0**
Förändring i absoluta utsläpp av växthusgaser (%)	**-25 %**	**-3,7 %**	**+49 %**	**+87 %**	**-**

[4] Fördelningen av scope 3-utsläpp ger en översikt över alla scope 3-kategorier som är relevanta för Klarna i linje med rapporteringskraven enligt GHG-protokollets Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting & Reporting Standard. Kategorier som inte listas här är inte relevanta.

Våra mål och initiativ för minskade utsläpp

Vi har satt upp flera delmål som ska vägleda oss på vår resa mot att bli en verksamhet med noll nettoutsläpp.

Mål & utveckling

Mål	Utveckling 2023	Utveckling 2022	Utveckling 2021
År 2025 kommer alla våra kontor att drivas med 100 % förnybar el. **Vad vi gör för att uppnå målet:** ■ Upphandla certifierade gröna eltariffer där detta alternativ är tillgängligt ■ Köpa energicertifikat för att fylla eventuella luckor	**Alla Klarnas kontor använder 100 % förnybar el sedan 2022, vilket innebär att vi uppfyllde vårt mål tre år tidigare.**	Alla våra kontor använder 100 % förnybar el.	Majoriteten av våra hyrda kontor bytte till förnybar el, och 12 av 15 uthyrda kontor drivs med förnybar el.
Till 2030 ska vi minska vår intäktsbaserade koldioxidintensitet med 50 % i scope 1, 2 och 3 jämfört med 2019 års basnivå. [5] **Vad ska vi göra för att uppnå målet:** ■ Fortsätta att använda 100 % förnybar el på Klarnas globala kontor ■ Uppmuntra våra leverantörer att mäta och minska sina utsläpp ■ Arbeta för att etablera en koldioxidsnål molninfrastruktur ■ Fortsätta att minska utsläppen från affärsresor ■ Utforska innovativa möjligheter att minska våra uppströmsutsläpp	**4,7 ton CO2e per intäkt Intensitet - Totalt växthusgasutsläpp för Scope 1, 2 & 3 i tCO2e i förhållande till intäkter på SEK 1m.**	7,6 ton CO_2e per intäkt Intensitet - Totalt växthusgasutsläpp för Scope 1, 2 & 3 i tCO_2e i förhållande till intäkter på SEK 1M.	9,6 ton CO_2e per intäktsintensitet - Totalt utsläpp av växthusgaser för Scope 1, 2 & 3 i tCO_2e i förhållande till SEK 1M i intäkter.
Till 2040 strävar vi efter att nå nettonollutsläpp av växthusgaser i scope 1, 2 och 3. [6] **Vad ska vi göra för att uppnå målet:** ■ Minska utsläppen från vår värdekedja till så nära noll som möjligt ■ Ta bort de återstående utsläppen genom permanent kolbindning	**Klarnas absoluta utsläpp av växthusgaser minskade med 25%, främst drivet av minskade utsläpp från vår leverantörskedja.**	Stadiga förbättringar av koldioxidintensiteten i inköpta varor och tjänster resulterade i en total minskning av Klarnas absoluta utsläpp av växthusgaser med 3,7 %.	Drivet av en betydande ökning av utsläppen från leveranskedjan till följd av stark affärstillväxt ökade Klarnas absoluta utsläpp av växthusgaser med 49 % under 2021.

[5] Ordalydelsen i detta åtagande har ändrats sedan föregående år för att ge ytterligare klarhet i dess innehåll. Dessutom har valutan i intensitetsmåttet ändrats från USD till SEK för att överensstämma med Klarnas övergripande finansiella rapportering.

[6] Ordalydelsen i detta åtagande har ändrats sedan föregående år för att ge ytterligare klarhet om dess innehåll.

Miljömässig hållbarhet i affärsverksamheten

Avfallshantering

Klarnas strategi för avfallshantering på kontoren fokuserar på att implementera avfallshierarkin: undvika och återanvända avfall där det är möjligt, öka återvinningsgraden och avleda återstående avfall från deponi.

Eftersom Klarnas verksamhet är kontorsbaserad, med relativt låga totala avfallsvolymer, är huvudfokus att säkerställa möjligheter till fraktionerad återvinning i kontorsutrymmena och att minimera ickeåtervinningsbart kontorsavfall. Vårt team för global kontorsservice främjar och underlättar återvinning så mycket som möjligt och uppmuntrar till handling genom evenemang som Global Earth Week, där Klarnauter får lära sig om bevarande och återvinning genom engagerande utbildningsevenemang.

Återvinningsgraden på de två största Klarnakontoren i Stockholm och Berlin är 16 % och återvinningsgraden på alla Klarnas WeWorkkontor, som står för nästan 75 % av Klarnas flexibla arbetsplatser, överstiger 40 %, och många är certifierade som Zero waste to Landfill.

IT-utrustning

Som ett teknikdrivet företag är det avgörande för vår framgång att förse våra medarbetare med optimal IT-utrustning. Att ha rätt verktyg är en nödvändighet för att vidareutveckla och underhålla de innovativa produkter och tjänster som vi erbjuder våra konsumenter och partners. Klarna strävar efter att säkerställa hållbar konsumtion av fysiska elektroniska varor i så hög utsträckning som möjligt. Vi återanvänder så mycket av vår IT-utrustning som möjligt och ser till att varje enhet används fullt ut och skrivs av innan den återvinns. Vid återvinning samarbetar vi med olika partners runt om i världen för att renovera och återvinna begagnad utrustning av större värde (t.ex. bärbara datorer, mobiler och skärmar), varav de flesta repareras och säljs vidare.



Klarnas klimatbidrag

Klarnas interna koldioxidskatt

Även om vi är på väg att minska våra utsläpp till netto noll senast 2040, kommer Klarna att ha växthusgasutsläpp som ännu inte har minskats. Klarna tar ansvar för dessa utsläpp genom att ta ut en intern koldioxidskatt på våra årliga utsläpp och använda dessa medel för att finansiera klimatåtgärder.

Framför allt finansierar Klarna **Beyond Value Chain Mitigation** (BVCM) i en bidragsmodell. Det innebär att vi i stället för att köpa utsläppsrätter för att "kompensera" våra utsläpp bidrar med de medel som vi får in genom vår koldioxidskatt till en portfölj av klimatprojekt som fokuserar på att maximera den totala klimatpåverkan. **I likhet med många experter**, anser vi att detta tillvägagångssätt är en välbehövlig utveckling av hur företag traditionellt har finansierat klimatåtgärder och Klarna är bland de första stora företagen i världen på detta område.

Vi tillämpar den interna koldioxidskatten årligen, baserat på vår årliga beräkning av koldioxidavtrycket. Mer specifikt prissätter vi de utsläpp som är mer direkt under vår kontroll (dvs. Scope 1, 2 och affärsresor) till 100 USD per ton och mer indirekta utsläpp (dvs. alla andra Scope 3-utsläpp) till 10 USD per ton. Under räkenskapsåret 2023 uppgick vår koldioxidskatt till 2,0 miljoner USD, vilket bidragit till totalt 7,0 miljoner USD i finansiering av klimatprojekt sedan 2020.

	Totalt	2023	2022	2021	2020
Intäkter från koldioxidskatt (USD)	**7,0 m**	2,0 m	2,3 m	1,7 m	1,0 m

Klarnas bidrag till Climate Transformation Fund

De medel som genereras av den interna koldioxidskatten doneras till projekt som valts ut av **Climate Transformation Fund** (CTF). CTF är en välgörenhetsfond, kurerad av Milkywire, som gör det möjligt för företag att finansiera effektiva klimatlösningar som hjälper till att nå netto noll utsläpp globalt. Fonden inrättades 2021 i samarbete med och med stöd av Klarna och har hittills stöttat 30 projekt.

För att ta itu med klimatkrisen krävs en rad olika lösningar, inklusive återplantering av skog, genomförande av förnybar energi, koldioxidavskiljning och policyförändringar. CTF stöder tre pelare: 1) naturskydd och restaurering, 2) utfasning av fossila bränslen och 3) koldioxidavskiljning.

Med fokus på att maximera den långsiktiga minskningen eller avlägsnandet av koldioxid per spenderad dollar, skalar CTF upp befintliga naturbaserade klimatlösningar, förhindrar avskogning och stödjer socialt hållbara metoder för återplantering. Pelaren för utfasning av fossila bränslen påskyndar de klimatpolitiska ambitionerna, med tonvikt på ersättning av fossila bränslen. Pelaren för koldioxidavskiljning främjar utveckling och spridning av nya tekniska lösningar och skalar upp mogna alternativ som biokol. Dessa projekt genererar ofta miljömässiga och sociala sidovinster.

Från och med 2023 har Klarna bidragit med över 5 miljoner USD till CTF. Från vårt bidrag 2023 kommer vi att få 8 877 krediter för koldioxidavskiljning, vilket innebär att vi betalat för att ta bort 8 877 ton CO_2e från atmosfären.

På så sätt strävar vi efter att driva katalytiska klimatåtgärder och samtidigt stödja dem som påverkas mest av klimatkrisens effekter. Vi tror att detta tillvägagångssätt kan inspirera andra företag att följa vårt exempel: att också sätta upp ambitiösa mål, sätta ett pris på sina utsläpp och bidra till de viktiga klimatlösningar som planeten behöver.

Klarna betalade en koldioxidskatt på

100 USD

per metriskt ton för utsläpp under Klarnas sammanställning (Scope 1, 2 och reseutsläpp).

Klarna betalade en koldioxidskatt på

10 USD

per ton för indirekta utsläpp (resten av scope 3).

Fram till 2023 har Klarna bidragit med över

5 m USD

till Climate Transformation Fund och stöttat 30 projekt.

Vi betalade för att ta bort

8 877

ton CO2e från atmosfären.

Projekt som stöds av Klarnas bidrag till Climate Transformation Fund 2023:

Avlägsnande av kol

Silicate utnyttjar kraften i mineral vittring för att permanent avlägsna koldioxid från atmosfären genom förbättrad vittring av betong (avfallsprodukt) som sprids på åkrar för att binda kol och så småningom bli kalksten.

250 tusd

InterEarth odlar ett urval av flera arter av välanpassade vedartade växter i Australien. Efter regelbunden trimning grävs den skördade biomassan ned och kapslas in i särskilda underjordiska kammare för långtidslagring för att permanent lagra det kol som fångats upp i biomassan.

300 tusd

Husk omvandlar risskalsavfall till mycket effektivt biokol i Kambodja, vilket bidrar till att öka markens bördighet, öka intäkterna för småbrukare och binda kol i marken, där det stannar kvar i hundratals år.

50 tusd

Carbon Capture Scotland använder skräddarsydd teknik för att fånga upp biogen CO2 från whiskydestillerier i Skottland, som sedan renas, kondenseras och lagras geologiskt. Genom denna process utforskar de den i stort sett outnyttjade kolavskiljningspotentialen hos fermenteringskällor, med framtida planer på att förbättra den biologiska mångfalden i det skotska höglandet.

100 tusd

SeaO2 använder elektrokemisk teknik för koldioxidavskiljning i havet för att behandla vatten och avskilja och lagra dess CO2-innehåll, och återför det behandlade vattnet till havets ytskikt där det kan fortsätta att absorbera mer CO2.

100 tusd

Takachar använder patenterad teknik för att omvandla skörderester till biokol, vilket ger flera fördelar: man undviker förbränning av dessa rester, kolbindning genom användning av biokol, minskad användning av syntetiska gödningsmedel och minimering av risken för skogsbränder.

150 tusd

Mission Zero Technology använder en mineraliseringsteknik med direktluft för att fånga in atmosfärisk CO2 och omvandla den till sten inom tre dagar. Kolet lagras som hållbara karbonater, som kan användas vid byggnation eller ansvarsfull deponering, vilket förenklar processen för avskiljning och mineralisering av CO2 med lägre energiintensitet.

100 tusd

Octavia Carbon designar och konstruerar DACC-maskiner (Direct Air Carbon Capture) för att filtrera CO2 från luften, som sedan lagras permanent under jord med hjälp av Kenyas basaltiska geologi för att mineralisera CO2.

100 tusd

Parallel Carbon utvecklar en ny teknik för direkt luftavskiljning (DAC) som kombinerar mineral-luftreaktioner, elektrokemi och ren energi för att utvinna atmosfärisk CO2. Denna CO2 levereras sedan till partners för långsiktig mineralisering eller underjordisk geologisk lagring.

100 tusd

TerraFixings teknik fångar upp koldioxid direkt från luften med hjälp av ADsorptionsteknik och lagrar den permanent genom geologisk avskiljning. Deras process är utformad för att fungera på kalla avlägsna platser där det är enklare och billigare att utvinna koldioxid ur luften, och där det finns stor potential för förnybar vindenergi för att driva enheterna.

100 tusd

Inplanet fokuserar på att förbättra vittringen av berg genom att sprida silikatbergspulver på tropiska jordbruksmarker, en metod som är särskilt lovande i dessa regioner för att fånga in kol i lakvatten och vatten från marken och så småningom lagra det i havssediment. Inplanet täpper till kunskapsluckan om vittringsprocesser i tropiska jordar och garanterar säkerheten genom att använda certifierat stenpulver.

100 tusd

Totalt

1,45 musd

Återställa och skydda naturen

Plant with Purpose adresserar både miljöförstöring och fattigdomsbekämpning genom att dela kunskap med landsbygdssamhällen om naturåterställning och regenerativa jordbruksmetoder

83 tusd

Justdiggit och deras partner LEAD Foundation lär bönder att använda enkla och naturliga metoder för att få de trädstubbar de redan har att växa till stora mogna träd.

83 tusd

Planète Urgence är en global naturskyddsorganisation som är särskilt aktiv i Indonesien. Det CTF-finansierade projektet bekämpar ekologiska skador från räkodling och avskogning i Mahakamdeltat och Adang Bay på Borneo.

74 tusd

The Ceibo Alliance, en organisation som leds av ursprungsbefolkningar i övre Amazonas (Ecuador, Colombia och Peru), ger ursprungsbefolkningar möjlighet att bekämpa avskogning och bevara dessa viktiga kolsänkor. De kartlägger och övervakar skogarna och hjälper patruller i lokalsamhällena att upptäcka och förhindra aktiviteter som skadar regnskogen.

74 tusd

Landesa har som mål att skydda och återställa mangroveskogar i Bengaliska viken och Sydostasien, vilket gynnar kustsamhällenas försörjningsmöjligheter och mangroveskogarnas hälsa. I projektet ingår att säkra äganderätten till skogen, hållbar markförvaltning, återplantering av skog och nybeskogning. Landesa samarbetar med sex regionala regeringar för att främja en hållbar förvaltning av mangroven, och kombinerar restaureringsinsatser på plats med påverkansarbete för säkra besittningsrättigheter.

74 tusd

Warsi i Indonesien hjälper lokala samhällen att få skogsbrukslicenser för sin mark så att de har laglig rätt till den och kan förhindra att regnskogen huggs ner för att göra plats för palmoljeplantager eller boskap.

46 tusd

Totalt

434 tusd

Utfasning av fossila bränslen och påverkansarbete

New Energy Nexus (NEX) stöder entreprenörer inom ren energi i Asien och Afrika. Detta projekt fokuserar särskilt på att skapa politiska och rättsliga ramar som stöder tillväxten av nystartade företag inom ren energiteknik i Indonesien.

55 tusd

Human Rights Watch är en internationell icke-statlig organisation som förespråkar mänskliga rättigheter och miljömässig hållbarhet. De deltar aktivt i initiativ för att bekämpa effekterna av fossila bränslen. I framtiden planerar HRW att fortsätta med dessa initiativ och utöka insatserna i slutna oljeproducerande länder som Förenade Arabemiraten och Irak.

74 tusd

Industrious Labs är en ny organisation som arbetar för att minska koldioxidutsläppen från tunga industrier, med särskilt fokus på cement- och aluminiumsektorerna. En övergång från koldioxidintensiv Portlandcement till befintlig teknik med låga koldioxidutsläpp kan avsevärt minska utsläppen inom denna sektor. Deras aluminiumkampanj syftar till att minska koldioxidutsläppen från den amerikanska aluminiumindustrin, vilket skulle leda till en betydande minskning av dess CO2-avtryck.

87 tusd

Beyond Zero är en oberoende tankesmedja som arbetar med att ta fram nettonollalternativ för Australien och lyfta fram alternativ som visar hur den gröna omställningen är till nytta för ekonomin.

26 tusd

Clean Air Task Force har skapat ett afrikanskt energi- och klimatinnovationsprogram för att lägga grunden för en framtid med ren energi. De är inriktade på lokala behov och möjliggör tillväxt och ekonomisk utveckling, inte bara mikronät för hushållens konsumtion.

74 tusd

Carbon Market Watch är en framstående organisation som strävar efter att påverka EU:s politik för koldioxidutsläpp. CMW föreslår en ny metod för att övervaka EU:s mål för koldioxidavskiljning, vilket förhindrar risken för att avskräcka från begränsningsinsatser på grund av avsaknaden av distinkta mål för minskning och avskiljning. Detta tillvägagångssätt syftar till att uppnå utsläpp nära noll till förmån för både klimatet och samhället.

66 tusd

The Bungin Island Decarbonization Project är ett ambitiöst initiativ som syftar till att förändra de traditionella fiskemetoderna på Indonesiens mest tätbefolkade ö. Genom att införa elektriska båtmotorer och soldrivna kylförråd ska projektet avsevärt minska koldioxidutsläppen och bli ett hållbart föredöme för fiskesamhällen över hela världen.

87 tusd

Totalt

469 tusd

Läs mer om de projekt som vi stöder **här**.

Partnerskap för påverkan

Samarbete är en avgörande ingrediens för framgångsrika klimatåtgärder. Det är därför vi samarbetar med företags initiativ för klimatledarskap för att nå längre, snabbare. Från och med 2023 är vi:

THE CLIMATE PLEDGE

engagerade i **The Climate Pledge**

RACE TO ZERO

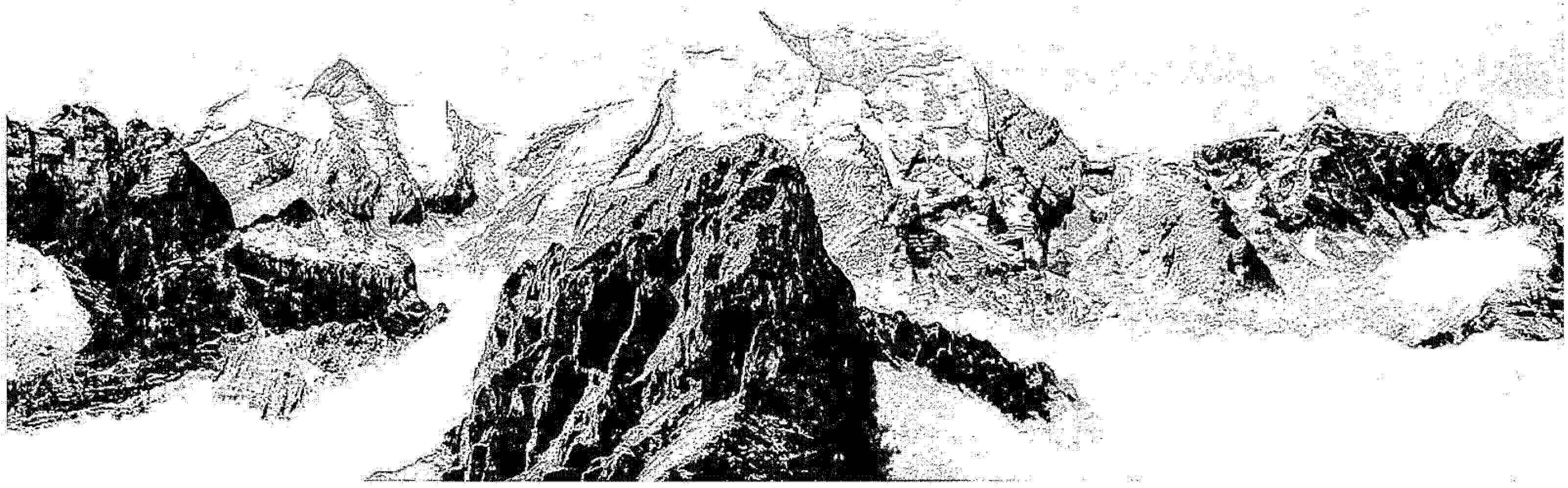
anslutna till **Race to Zero**

leaders for climate action

aktiva medlemmar i **Leaders for Climate Action**

CDP DISCLOSER 2022

fortsätta att redovisa vår klimatstyrning, våra initiativ och resultat i **CDP:s** frågeformulär om klimatförändringar



Vårt initiativ för planetens hälsa

Give One

I april 2021 utlovade Klarna 1 % av alla framtida finansieringsrundor till Give One, vårt initiativ för planetens hälsa. Baserat på tre investeringsrundor uppgår detta åtagande till totalt USD 24,5 miljoner i slutet av 2023. Tillsammans med vår strategiska hållbarhetspartner Milkywire stödjer vi förändringsaktörer som står i frontlinjen för miljöutmaningar och visar upp deras arbete på plats. Vi är övertygade om att tillväxten i vår verksamhet måste stödja insatser för bevarande, begränsning och återställande av klimatet och den biologiska mångfalden.

För att säkerställa att vi väljer rätt organisationer har Give One en Advisory Board – en grupp experter inom sina områden som förser initiativet med ovärderlig vetenskaplig kunskap och omfattande erfarenhet av miljöutveckling, bevarande och projektfinansiering.

Vi har sammanfattat de framsteg som Give One har gjort i **Give One Progress Report 22/23**, där vi i detalj har dokumenterat hur de medel som har samlats in genom vårt Give One-initiativ har använts.

Donationer från anställda

Under 2023 lanserade vi flera format för medarbetarengagemang, bland annat interna klimattävlingar och hackathons för planetens hälsa och utbildning om klimatförändringar. Som en del av detta engagemang donerade vi ytterligare 1 212 921 SEK till olika Give One projekt.

Give One stöder över 50 organisationer i Nordamerika, Sydamerika, Afrika, Europa och Asien. Några höjdpunkter inkluderar:

43 000 människor

i aktiviteter för att förbättra försörjningsmöjligheterna i samband med skogsbevarande i Kenya och Ghana

61 000 personer

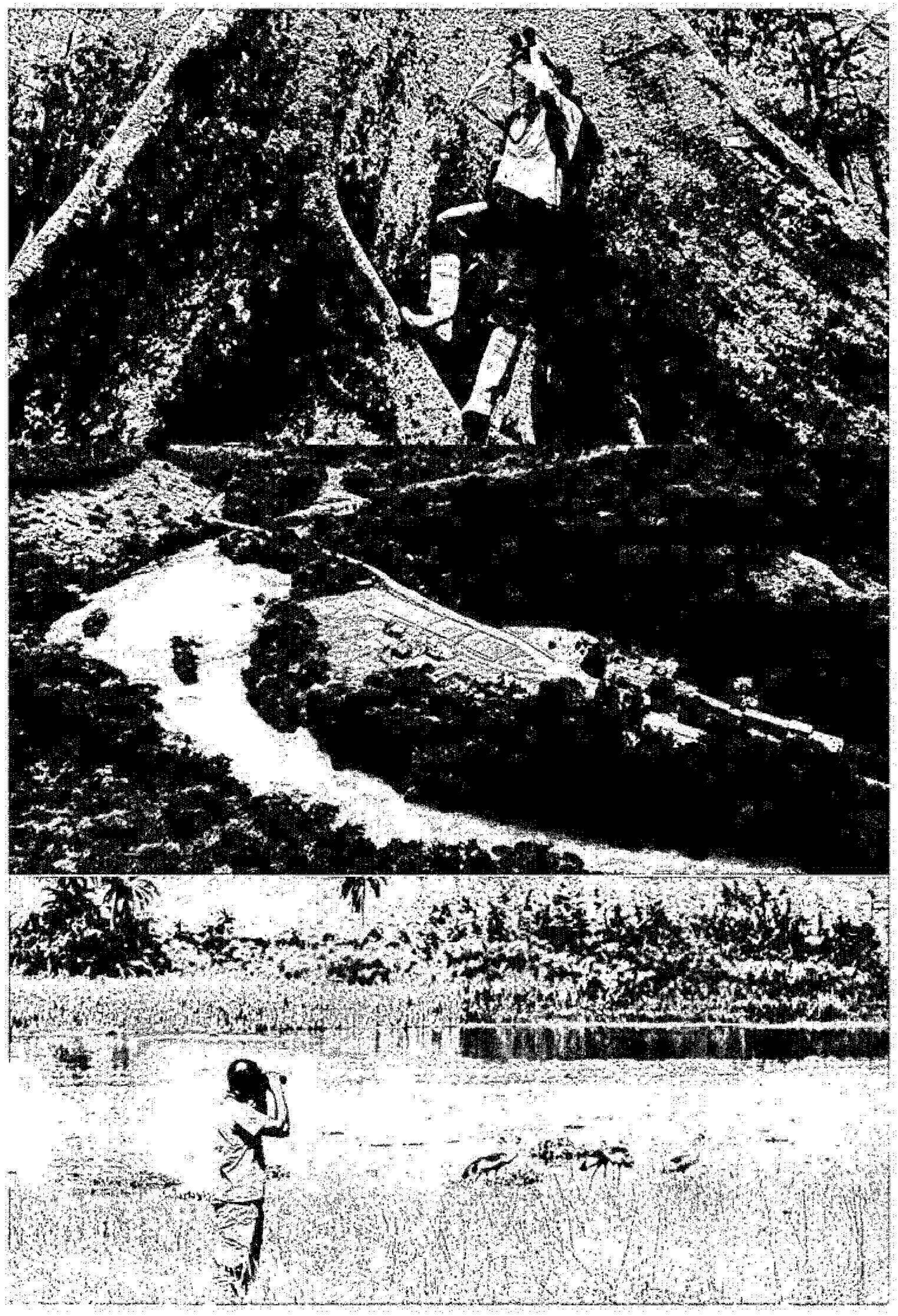
har deltagit i aktiviteter genom Give One för att återställa och skydda vår planet - inklusive regeringstjänstemän, skolor och samhällsmedborgare

900 000 hektar

livsmiljö över hela världen har påverkats positivt tack vare organisationernas stöd från Give One

3,4 miljoner träd

har planterats för att återställa och återbeskoga viktiga ekosystem av organisationer som stöds av Give One



Rösta med plånboken

Konsumenter är mer medvetna än någonsin om hur deras köpbeteende påverkar miljön och röstar med sin plånbok genom att välja varumärken och produkter som ligger i linje med deras värderingar.

Konsumenter söker aktivt information för att vägleda sina köpbeslut. Enligt Klarnas senaste **Shopping Pulse Survey** anser nästan 1 av 3 konsumenter att det är viktigt att varumärken och återförsäljare agerar på ett miljömässigt hållbart sätt.

Klarna genomför mer än

2,5 m

transaktioner per dag. Genom att förse våra

150 m

globala konsumenter med bättre information när de handlar med Klarna kan vi påverka miljömässiga och sociala aspekter.

Vi vet att alla inte har samma tid, engagemang eller djupa förståelse för de komplexa frågor som krävs för att göra hållbara val. Vi tror dock på att ge våra konsumenter möjlighet att fatta mer välgrundade beslut genom att förse dem med rätt och lättbegriplig information vid rätt tidpunkt - helt utan att döma.

Vi är fast beslutna att öka medvetenheten om hållbarhet bland våra konsumenter genom att ge dem information på både varumärkes- och produktnivå. På varumärkesnivå ger vi våra konsumenter insikter före köpet om handlarna, hållbarhetsprestanda för olika hållbarhetsprestationer baserat på kontrollerade data från tredje part, inklusive Good On You och Clarity AI. Denna information gör det möjligt för kunderna att fatta välgrundade beslut och hjälper dem att upptäcka varumärken som överensstämmer med deras värderingar.

På produktnivå har konsumenterna möjlighet att få tillgång till information före köpet och välja produkter baserat på hållbarhetscertifieringar från tredje part, till exempel Global Organic Textile Standard (GOTS), People for Ethical Treatment of Animals (PETA) och Cradle to Cradle. Dessutom kan de få tillgång till information efter köpet, inklusive insikter i koldioxidutsläppsdata för de produkter de köpt och lära sig mer genom hållbarhetstips om hur man tar hand om sina produkter.

Mål & utveckling

Mål	Utveckling 2023	Utveckling 2022	Utveckling 2021
Ge våra konsumenter möjlighet att fatta mer välgrundade beslut genom att förse dem med lättbegriplig information vid rätt tidpunkt.	• Uppgraderade CO_2e Emissions Tracker till att omfatta insikter om miljöpåverkan från 150 miljoner produkter inom kategorierna Hem & Trädgård, Smycken & Accessoarer, Hälsa & Skönhet samt Elektronik. • Lanserade nya funktioner i appen för att lyfta fram hållbarhetsinformation om varumärken till konsumenterna. Under 2023 hade vi 4,75 miljoner köp från medvetna varumärken. • Lanserade en hub för medveten shopping på klarna.com som ska fungera som den huvudsakliga ingången till Klarnas breda utbud av hållbarhetsrelaterad information och tjänster. • Lanserade nya sökfilter för hållbarhet för att göra det möjligt för kunder att upptäcka produkter som fått hållbarhetscer-tifieringar från tredje part.	• Uppgraderade CO_2e Emissions Tracker för att ge kunder över hela världen CO_2e-utsläppsdata på produktnivå för nästan 60 miljoner modeartiklar. • Lanserade Conscious Collections med 105 modevarumärken på 18 marknader, vilket gör det möjligt för konsumenter att hitta medvetna varumärken inom modekategorin. • Lyfte fram miljömedvetna varumärken och visade upp elektronik-varumärkenas enastående miljöarbete. • Lanserade hållbarhets-kampanjer som visar våra retail partners hållbarhetsarbete för konsumenterna.	• Lanserade CO_2e Emissions Tracker på alla marknader, vilket ger konsumenterna CO_2e-insikter för shoppinginköp. • Vi lyfte fram mer hållbara produkter och betonade återanvändning och upcycling genom samlingar till konsumenterna i appen. • Vi lyfte fram våra retail partners hållbarhetsarbete och uppmuntrade konsumenterna att handla medvetet genom vårt Vibes-program. Som ett resultat fick våra konsumenter dubbelt så många Vibes för medveten shopping i april.

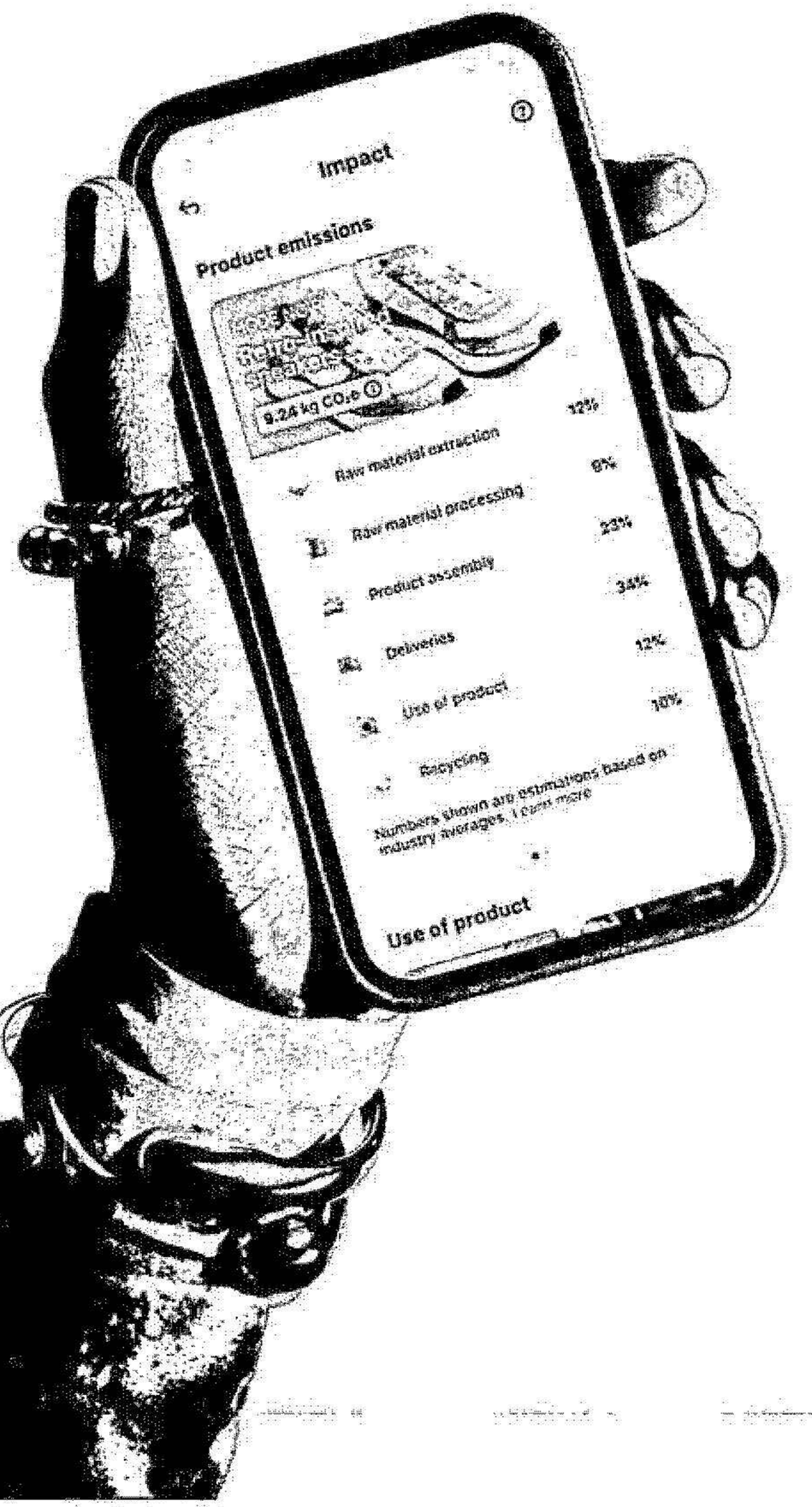
Hållbarhetsinformation på produktnivå

CO_2e Emissions Tracker

Konsumenterna tar varumärken på orden och efterfrågar verktyg som hjälper dem att handla mer hållbart. Som svar på den växande efterfrågan på en bättre förståelse för hur deras inköp påverkar miljön introducerade vi 2021 Klarnas CO_2e Emissions Tracker. CO_2e Emissions Tracker ger insikter om de uppskattade CO_2e-utsläppen från inköp som konsumenter gör via Klarna-appen. Genom att visa det uppskattade kg-CO_2e-värdet för varje transaktion vill vi öka konsumenternas medvetenhet om de utsläpp som är relaterade till deras inköp och uppmuntra dem att agera på dessa utsläpp genom att antingen lära sig hur man handlar mer hållbart eller donera direkt till Climate Transformation Fund via Klarna-appen.

Sedan CO_2e Emissions Tracker lanserades i april 2021 har 7,26 miljoner konsumenter använt den och i genomsnitt spårar över 280 000 konsumenter sitt koldioxidavtryck varje månad.

År 2023, tillsammans med vår partner Vaayu, utvecklade vi CO_2e Emissions Tracker för att ge konsumenterna ännu djupare insikter i de utsläpp som är relaterade till deras inköp. CO_2e Emissions Tracker ger nu ett uppskattat CO_2e-utsläppsvärde på produktnivå för följande produktkategorier: Mode, Hem & Trädgård, Smycken & Accessoarer, Hälsa & Skönhet och Elektronik. Vi tillhandahåller uppskattade CO_2e-utsläppsdata för 150 miljoner produkter i alla kategorier. Utöver detta har vi också förbättrat CO_2e Emissions Tracker för att inkludera avancerade insikter om CO_2e-utsläpp kopplade till tidigare köp, noggrant analyserade på produktnivå. Den förbättrade versionen ger en djupgående uppdelning av en produkts CO_2e-utsläpp, som berör varje steg i produktens livscykel - från utvinning och bearbetning av råmaterial till produktmontering och leverans till slutanvändaren.





Hållbarhetstips

Vi arbetar kontinuerligt med att lägga till nya funktioner i vårt produktutbud för att hjälpa de konsumenter som vill anta en mer medveten livsstil.

Utöver CO_2e Emissions Tracker har vi i 2023 inkluderat ett utbildningsavsnitt för att informera konsumenterna om bästa praxis kring hur man tar hand om sina produkter medan man använder dem. Syftet är att hjälpa konsumenterna att förstå hur de kan behålla värdet på sina produkter och få dem att hålla längre och minimera CO_2e-utsläppen under användningen genom praktiska steg som att följa skötselråd och reparera slitna föremål.

Sökfilter för hållbarhet

I vår senaste **Klarna Pulse Survey Q2 2023**, tycker 42 % av våra konsumenter globalt att det är viktigt att varumärken använder hållbara material i sina produkter. Vi tror att hållbarhetscertifieringar från tredje part kan göra det möjligt för konsumenter att göra inköp i linje med de tredjepartscertifieringar som är viktiga för dem.

Under 2023 introducerade Klarna nya sökfilter för hållbarhetscertifieringar som gör det möjligt för konsumenter att identifiera produkter utifrån hållbarhetscertifieringar från tredje part, såsom Global Organic Textile Standard (GOTS), People for Ethical Treatment of Animals (PETA) och Cradle to Cradle. Funktionen är tillgänglig i vårt sök- och jämförelseverktyg online och i Klarna-appen. I framtiden siktar vi på att förbättra och utöka filtren så att de täcker fler produktkategorier.

Hållbarhetsinformation på varumärkesnivå

Konsumenterna söker i allt högre grad efter varumärken som delar deras värderingar[7]. Vårt mål är att ge konsumenterna möjlighet att handla mer medvetet genom att tillhandahålla rätt information vid rätt tidpunkt. Vår strategi är att hjälpa människor att göra smarta val, utan att begränsa valmöjligheterna. Vi förblir en neutral plattform som hjälper konsumenter att handla utifrån sina värderingar.

Att visa hållbarhetsinformation på varumärkesnivå är komplext. Det finns ingen vedertagen definition av vad som gör ett företag mer hållbart och det finns ingen branschövergripande anpassning. Med detta i åtanke, och som svar på konsumenternas efterfrågan, har vi beslutat att identifiera en handlares hållbarhetsarbete genom hållbarhetsbetyg från tredje part. Vi väljer noggrant ut våra partners för att ge konsumenterna korrekt och tillförlitlig information om varumärkenas miljöinsatser och prestationer.

Under 2023 arbetade vi med att integrera hållbarhetsinformation på varumärkesnivå på ett mer sömlöst sätt i kundresan, både före och efter köpet.

Medvetna modemärken med Good On You

I februari 2022 lanserade vi officiellt vårt partnerskap med **Good On You**. Good On You-betyg gör det möjligt för konsumenter att förstå hur modevarumärken påverkar människor, planeten och djur, och undersöker mer än 1 000 datapunkter för att fastställa ett varumärkes betyg från 1 "Vi undviker" till 5 "Utmärkt".

Varumärken som fått betyget 4 (Bra) eller 5 (Fantastiskt) av Good On You lyfts fram i olika kontaktpunkter i Klarna-appen på 18 marknader.

Under 2023 kunde vi öka antalet Klarna-varumärken som bedömts av Good On You och som lyfts fram i appen. Vi inledde också ett pilotprojekt med några modevarumärken för att hjälpa dem att förbättra sina Good On You-betyg.



Medvetna elektronikvarumärken med Clarity AI

Enligt **Klarna Shopping Pulse** Q3 2023 säger 39 % av våra globala kunder att hållbarhet är viktigt för dem när de handlar elektronik.

I december 2022 lanserade vi vårt partnerskap med **Clarity AI** för att göra det möjligt för **konsumenter att utorska elektronikvarumärken** och lära sig mer om deras miljöarbete. Clarity AI är en oberoende plattform för hållbarhetsteknik som identifierar specifika prestationer och mål för varumärken inom miljömässig hållbarhet. Denna information ger konsumenter ett enkelt och tillförlitligt sätt att identifiera varumärken som proaktivt arbetar med klimatförändringar och visar när ett företag, baserat på offentligt rapporterade data, har lägre utsläpp av växthusgaser än jämförbara företag, mer än 90 % av sin energi från förnybara källor, har en klimatförändringspolicy och färdplan för att positivt påverka klimatförändringarna, och när ett företag är transparent i sin rapportering av klimatrelaterad information. Under 2024 planerar vi att utöka vårt partnerskap med Clarity AI och bredda bedömningen av varumärken till ytterligare kategorier som hälsa och skönhet samt hem och trädgård.

Earth Week Initiativ 2023: Buy It For Life

Som en del av Earth Week 2023 samarbetade vi med Reddit för att sammanställa en lista över de mest populära hållbara produkterna. Detta baserades på konsumentinsikter som samlats in från r/BuyItForLife-communityn.

Vi använde ChatGPT och manuell analys för att skanna r/BuyItForLife efter de mest omnämnda produkterna under 2022. Detta initiativ ledde till en betydande medieexponering, med viktiga resultat, bland annat nära 140 miljoner impressions och totalt nästan 223 miljoner visningar. Med den här kampanjen ville vi hjälpa våra konsumenter att fatta smartare köpbeslut med hänsyn till hållbarhet och även lyfta fram våra andra relaterade initiativ som cirkulär shopping och Resell. Läs mer om kampanjen **här**.



[7] Q2 2023 Klarna's Shopping Pulse

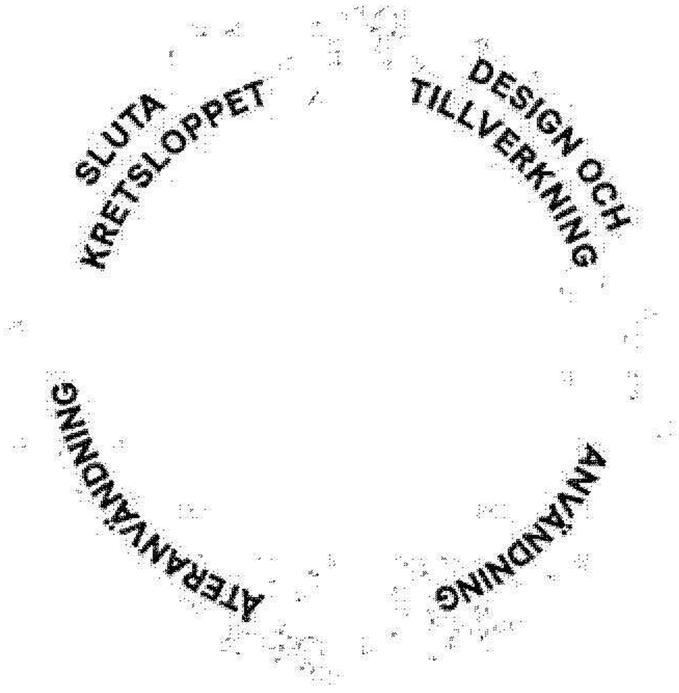
Cirkulär shopping

Den cirkulära ekonomin är ett system som redan från början är utformat för att återställa och regenerera resurser. Detta system ser till att material och produkter aldrig förvandlas till avfall, utan behåller sin kvalitet och sitt värde så länge som möjligt.

På Klarna har vi en bra utgångspunkt för att hjälpa kunder att maximera livslängden på sina produkter, och vi kan hjälpa dem att köpa begagnade varor. Vår ambition är att göra det enkelt för kunder att sälja, donera eller återvinna sina begagnade produkter. Genom att erbjuda cirkulära tjänster, ger vi kunderna möjligheten att minimera avfall och förlänga livslängden på sina produkter.

Det finns fyra faser i den cirkulära ekonomin:

Vi har identifierat två faser i den cirkulära ekonomins processflöde där Klarna kan hjälpa branschen att övergå till en cirkulär ekonomi: faserna "Användning" och "Återanvändning". Med en T-shirt som exempel undersöker vi fasen "Användning" och hur vi kan ta hand om produkten genom åtgärder som underhåll, reparation och omdesign. Det är här vi ser den största potentialen att påverka konsumenternas beteende. I fasen "Återanvändning" har konsumenterna redan förlorat sin kärlek till sin favorit-T-shirt, så vi måste leta efter sätt att sälja, donera eller på annat sätt förlänga produktens livslängd. I det här skedet har vi inte bara möjlighet att engagera konsumenten, utan även våra handlare.



Mål & utveckling

Mål	Utveckling 2023	Utveckling 2022	Utveckling 2021
För att uppmuntra våra konsumenter att delta i den cirkulära ekonomin kommer vi att lägga till begagnade produkter under hela shoppingresan och göra det bekvämt för dem att maximera livslängden för sina varor genom att erbjuda alternativ och insikter om hur man återanvänder produkter som de tidigare har köpt genom Klarna.	• Vi utökade Shoppa cirkulärt till totalt 19 marknader. • Vi fortsatte att erbjuda konsumenter utbildningsmaterial om den cirkulära ekonomin genom olika kampanjer och aktiviteter. • Vi lanserade vår första Sälj vidarefunktion i Sverige, som gör det möjligt för konsumenter att sälja produkter från tidigare köp med Klarna.	• Vi lanserade kollektionen Shoppa Cirkulärt på 12 marknader, som visar upp våra handlares cirkulära produkter för konsumenterna. • Vi lanserade flera kampanjer om cirkulär ekonomi för våra konsumenter, där vi lyfte fram second hand-produkter och informerade konsumenterna om hur de ska ta hand om sina produkter. • Vi lanserade en sektion med hållbarhetstips i vår CO_2e Emission Tracker som ger konsumenterna tips om hur de kan förlänga livslängden på de mode- och elektronikprodukter som de köper via Klarna.	• Vi införde shoppinglistor för second hand-köp av lyxartiklar för våra konsumenter. • Vi samarbetade med ett antal återförsäljare som säljer begagnade varor, till exempel Sellpy och Vestiaire Collective. Under 2021 gjorde konsumenter mer än 540 000 beställningar hos dessa två återförsäljare via Klarna.

Shoppa cirkulärt

Under 2023 fortsatte vi att lyfta fram Klarnas handlare som bidrar till den cirkulära ekonomin. Kollektionen Shoppa Cirkulärt utökades till 19 marknader och innehåller produkter och tjänster från våra handlare som uppmuntrar konsumenter att köpa begagnat, använda skötsel- och reparationstjänster samt återanvändning för att förlänga livslängden på sina produkter. Vi kommer ytterligare utforska hur vi kan visa denna information på ännu fler ställen innan köpet än i inköpslistor i appens flöde.

Sälj vidare

I januari 2023 nådde Klarna en viktig milstolpe när vi lanserade en ny sälj vidare-funktion i vår app för våra svenska konsumenter. Den nya funktionen förvandlar Klarna till en one-stop-shop för både köp och försäljning.

Funktionen lanserades i samarbete med Tradera, Sveriges ledande marknadsplats för second hand, och gör det möjligt för användare att lista inköp som gjorts med Klarna, för försäljning direkt via Klarna-appen. Genom att automatiskt fylla i annonser på Tradera med bilder och produktbeskrivningar har vi gjort det enkelt för konsumenter att lägga ut saker till försäljning som de inte längre vill ha. Det här initiativet ger våra konsumenter ett enkelt sätt att delta i den cirkulära ekonomin.

Lanseringen fick betydande exponering med över 21,5 miljoner visningar i betalda och förtjänade medier. Hittills är 24,5 miljoner produkter i Klarna-appen kvalificerade för återförsäljning. Sedan lanseringen har funktionen möjliggjort 2 064 listningar på Tradera. Vår långsiktiga vision är att göra sälj vidare-tjänsten tillgänglig för fler konsumenter på olika marknader samt att kontinuerligt integrera funktioner för cirkularitet i hela Klarnas ekosystem.



Climate Week NYC 2023

Under Climate Week NYC i september 2023 deltog vi i olika evenemang och paneldiskussioner för att lyfta fram våra senaste **hållbarhetsfokuserade produkter**. Parallellt med detta lanserade vi en pedagogisk kampanj för cirkulär shopping i New York City.

Kampanjen introducerade också en hub för medveten shopping på klarna.com som ska fungera som den huvudsakliga ingången till Klarnas breda utbud av hållbarhetsrelaterad information och tjänster. Via dashboarden kan kunderna prova våra verktyg för medveten shopping och läsa våra tips om hur de kan förlänga livslängden på sina varor. Detta engagemang ledde till betydande synlighet, med över 285 miljoner totala visningar.





Smidiga donationer

Vi vill hjälpa våra konsumenter att agera för planeten och har därför skapat flera kontaktpunkter i vårt ekosystem där Klarnas konsumenter kan donera till miljöprojekt som de bryr sig om, och även få mer information om vad deras donationer bidrar till.

Vår strategiska hållbarhetspartner **Milkywire** hjälper oss att hitta och utvärdera organisationer för att säkerställa hög kvalitet och impact, samt transparent rapportering för Klarnas och våra konsumenters donationer.

Mål & utveckling

Mål	Utveckling 2023	Utveckling 2022	Utveckling 2021
År 2025 siktar vi på att nå konsumentdonationer till ett värde av 2 miljarder kronor SEK genom våra kanaler.	• SEK 4,5 miljoner kronor totalt i konsumentdonationer detta år. • Gjort av 202 tusen konsumenter.	• SEK 1,8 miljoner kronor totalt i konsumentdonationer detta år. • Gjort av 10 tusen konsumenter.	• SEK 1,5 miljoner kronor totalt i konsumentdonationer detta år. • Gjort av 17 tusen konsumenter.

Konsumentdonationer

Sedan lanseringen 2020 har 230 tusen Klarna-konsumenter donerat mer än 7,8 miljoner kronor till planetens hälsa genom våra donationsfunktioner. Donationerna har fördelats mellan våra fem huvudändamål: Skydda vilda djur, återställ skogar och landskap, främja innovativa klimatlösningar, bevara haven samt stödja miljökämpar.

Lägg till $1 på ditt köp

År 2023 introducerade vi en funktion som gör det möjligt för våra kunder att lägga till en donation på 1 dollar när de väljer att betala med "Pay in 4". Detta nya initiativ, som för närvarande är tillgängligt i USA, gör det möjligt för kunder att stödja ideella organisationer samtidigt som de gör sina inköp med Klarna.

Initiativet lanserades i juni och har mötts av ett kraftfullt gensvar: 193 tusen konsumenter har utnyttjat möjligheten att bidra och har hittills samlat in imponerande 2,2 miljoner kronor. Denna prestation understryker inte bara vårt engagemang för hållbarhet och etiska metoder, utan återspeglar också våra kunders ökande intresse för att göra en positiv skillnad.

Klarna Checkout-donationer

I och med lanseringen av Klarnas Give One initiativ i april 2021 har vi introducerat flera donationsfunktioner i Klarnas ekosystem. En av de mest framträdande donationsfunktionerna för konsumenter är donationsbannern i Klarna Checkout. Under 2023 donerade 7,5 tusen konsumenter mer än 950 tusen kronor. Funktionen är tillgänglig i Sverige, Norge, Finland, Danmark, Tyskland, Österrike och Nederländerna.

Season of Giving kampanj

Som en del av Klarnas julkampanj, Season of Giving, lät vi Klarnauter och Klarnas konsumenter rösta om hur 1,5 miljoner usd från vårt löfte om 1 % skulle fördelas. Klarnauter och Klarnas konsumenter kunde välja mellan två olika ändamål - att återställa skogar och landskap eller att stödja miljökämpar. När de hade röstat erbjöd vi dem chansen att också stödja planeten genom att donera till sin valda välgörenhetsorganisation. Kampanjen nådde 2,5 miljoner konsumenter och mer än 58 900 lade sin röst på det ändamål de föredrog och pengarna delades mellan de två ändamålen baserat på andelen röster.

230 t
Klarna konsumenter har donerat mer än
7,8 mkr

193 t
Klarna konsumenter har donerat mer än
2,2 mkr

7,5 t
Klarna konsumenter har donerat mer än
950 tkr

58,9 t
Klarna konsumenter har röstat om hur vi ska allokera
1,5 musd
från vårt 1 % löfte till planeten

Socialt



Ekonomiskt välbefinnande

VÄSENTLIGT ÄMNE

Vi finns till för att hjälpa människor att spendera sina pengar på ett smartare sätt genom att erbjuda alternativa, rättvisa och flexibla betalalternativ, spartips, värdefulla bonusar och enkel pengahantering. På det hela taget hjälper vi kunderna att få ut mesta möjliga av varje krona, genom smarta köp och hållbara konsumtionsvanor. Från detaljerade utgiftsöversikter och budgetverktyg i appen till automatiserade rabatter och vårt AI-drivna sökverktyg gör vi det möjligt för konsumenterna att hitta de bästa produkterna till det bästa priset och erbjuder flexibilitet med ett urval av betalsätt, inklusive möjligheten att förlänga betaltiden, och spridning av kostnaden räntefritt över en kort tidsperiod.

Produkt som stödjer konsumenternas finansiella välbefinnande

Vi vill vara med och driva förändring inom kredit- och betalbranschen genom att göra vårt produktutbud mer hållbart. Vi lanserade flera förbättrade konsumentvänliga produkter under 2023.

Klarnas dashboard Finansiell översikt i Klarna-appen gör det enkelt för konsumenter att förstå sina utgiftsvanor och hantera sina budgetar. Den erbjuder en uppsättning verktyg som ger dem insyn i och kontroll över sin privatekonomi.

Budgetering

● Denna funktion är live globalt

Konsumenter kan sätta en månadsgräns för sig själva för att hålla koll på hur mycket de spenderar. Stapeldiagrammet visar hur mycket som återstår av den inställda gränsen och användaren meddelas när de når eller har passerat sin inställda gräns.

Kategorisering

● Denna funktion är live globalt

Alla transaktioner i Klarna-appen kategoriseras automatiskt baserat på produktkategori så att det är enkelt för användarna att förstå exakt vad de spenderar sina pengar på.

Uppdelning av månatliga utgifter "Spenderat"

● Denna funktion är live globalt

Konsumenter kan följa sina utgiftsnivåer månad för månad och jämföra dem med sina genomsnittliga utgifter via ett intuitivt och interaktivt stapeldiagram. Varje diagram är färgkodat för att återspegla hur stor andel som spenderas på varje kategori, vilket gör det enkelt att se hur utgiftsmönstren förändras över tid.

Inkomster

● Denna funktion är live globalt

Konsumenter kan följa alla sina inkommande betalningar månad för månad - särskilt användbart för användare av Klarnakort och konsumenter som har anslutit externa konton i Klarna-appen - och jämföra dem med sina genomsnittliga mottagna pengar via ett intuitivt och interaktivt stapeldiagram, vilket gör det enkelt att se hur mycket pengar de har fått över tid.

Money Story

● Denna funktion är live i Tyskland, Sverige och Storbritannien.

I januari 2023 lanserade Klarna en personlig utgiftssammanfattning i Tyskland, Sverige och Storbritannien som ger konsumenterna användbara insikter om deras utgiftsvanor under det föregående året och hjälper dem att vara informerade och ha kontroll över sina finanser. För att hjälpa konsumenterna att omvandla insikterna från sin Money Story till smarta utgiftsvanor och finansiella mål, innehåller varje användares Money Story också uppmaningar att upptäcka och testa Klarnas kostnadsfria verktyg för att hantera pengar, till exempel budgetspåraren och den månatliga utgiftsfördelningen.

Insikter om utgiftsavvikelser

● Denna funktion är live i Tyskland och Sverige

Vi erbjuder konsumenterna ett roligt och engagerande sätt att få insikter om sina utgiftsvanor som att få ett månatligt pushmeddelande om deras utgifter har ökat eller minskat med mer än 10 % jämfört med deras genomsnittliga utgifter.

Anslutna konton

● Denna funktion är live i Österrike, Belgien, Frankrike, Tyskland, Nederländerna, Sverige och Storbritannien.

Genom vår aggregeringsfunktion kan konsumenter ansluta externa bankkonton i Klarna-appen, så att de kan se all sin kontoinformation som saldon och transaktioner på ett och samma ställe.

Kalkylator för sparande

● Denna funktion är live i Tyskland

Med detta verktyg kan användarna välja ett potentiellt belopp som de vill lägga undan på sitt Klarna-sparkonto. När beloppet har fastställts visar verktyget det beräknade sparandet under en viss period - 6 månader, 1 år, 3 år - med tydliga översikter över både månads- och årsavkastning. Genom att tillhandahålla dessa tydliga sparprognoser vill vi uppmuntra våra kunder att hantera sin ekonomi mer medvetet, med ett öga på framtida tillväxt.

UK credit opt-out

● Denna funktion är live i Storbritannien

Är ett verktyg i appen som ger konsumenter större valfrihet över hur och när de använder Klarnas kreditprodukter, vilket hjälper dem att spara tid och pengar och oroa sig mindre för sin ekonomi. Verktyget lanserades först i Storbritannien och ger konsumenterna möjlighet att "stänga av" Klarnas kreditprodukter utan att förlora tillgången till Klarnas shoppingfunktioner eller "Betala direkt".

Sparkonton

● Denna funktion är live i Tyskland och Sverige

I Sverige och Tyskland kan våra kunder spara pengar med våra fasta och flexibla sparkonton med konkurrenskraftiga räntor. I Tyskland har vi tagit de flexibla sparkontona ett steg längre och låter konsumenter som använder Klarna Bankkonto organisera sina sparmål genom vår "Pools"-funktion. Pooler är underkonton på ditt Klarna Bankkonto som hjälper dig att bygga upp en sparvana med automatiserat sparande knuten till ett specifikt mål. Med ritualen "Goal Getter" kan användarna välja ett specifikt belopp som ska sättas in i poolen varje vecka, medan ritualen "Roundup" rundar upp varje kortbetalning till närmaste euro och sätter in överskottet i poolen, vilket gör att användarna kan spara kontinuerligt och bekvämt vid sidan av.

Initiativ för ekonomiskt välbefinnande

Pulsenkät om penninghantering

Den kvartalsvisa konsumentundersökningen utvärderar konsumenternas konsumtionsvanor och preferenser. Den genomförs i 18 länder och omfattar minst 1 000 respondenter per land.

Event om finansiell kunskap i Storbritannien

I december 2023 var Klarna huvudsponsor och värd för en panel på evenemanget "New Year, Wealthier You" som anordnades av den brittiska organisationen Pennies to Pounds, där man diskuterade verktyg för pengahantering och hur man använder krediter på ett ansvarsfullt sätt för att hjälpa evenemangsdeltagarna att göra en plan och bättre hantera sina finanser inför det nya året.

Money Talks

I syfte att bryta stigmat kring pengar och skapa genuina och meningsfulla samtal kring utgifter, sparande och shopping återlanserade Klarna under 2023 kortspelet Money Talks, som lanserades första gången 2021. Spelet bygger på Social Vulnerability Scale, som har visat sig främja närhet i samtal genom ömsesidig sårbarhet, och består av tre nivåer och en wildcard-omgång, där varje nivå berör ett annat tema, inklusive relationer, personliga vanor, tankesätt och finansiella grunder. Money Talks är live i Tyskland och Storbritannien.

Wikipink

Vi strävar efter att förtjäna våra konsumenters förtroende varje gång de interagerar med oss. För att skapa en transparent och faktabaserad diskussion om konsumentlån lanserade vi våra Wikipink-sajter i **Norden** 2021 och i **Tyskland** 2022. Webbplatserna presenterar bland annat data om påminnelseavgifter och inkassoärenden, inte bara för Klarna utan för hela kreditbranschen, där vi anser att nya, bättre standarder måste sättas.

Forskningsprojekt om hållbara betalningar

Klarna har ett pågående partnerskap med Sustainable Finance Lab i Sverige för att genomföra ett forskningsprojekt som syftar till att förbättra förståelsen för den svenska konsumentkreditmarknaden och föreslå konkreta lösningar för att ta itu med de befintliga problemen.

Man kommer att identifiera beteenden som leder till att låntagare tar på sig för stora skulder, väljer dyra krediter och andra faktorer som kan strida mot låntagarnas intressen. På utbudssidan kommer forskarna till exempel att undersöka hur produktdesign kan påverka låntagares negativa beslut och i vilken utsträckning långivare ägnar sig åt underprissättning av utlåning.

När studien är klar kommer de nya insikterna att bidra till en djupare förståelse av de bakomliggande orsakerna till utmaningarna och utgöra en god grund för nya lagstiftningsreformer och bättre branschpraxis som kan bidra till en mer hållbar kreditmarknad.



DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Bekämpning av ekonomisk brottslighet

Finanssektorn har en nyckelroll att spela i samhällets förebyggande av, och kamp mot, ekonomisk brottslighet. Starka metoder för att förebygga ekonomisk brottslighet kan modernisera och digitalisera aktiviteter och identifiera de personer som ligger bakom sådana aktiviteter.

De huvudsakliga formerna av ekonomisk brottslighet som Klarna har identifierat som att de har en betydande inverkan på samhället, och som vi kan arbeta för att förhindra, är:

- Bedrägeri
- Mutor och korruption
- Penningtvätt och finansiering av terrorism
- T-brottslighet
- Undvikande av sanktioner

Hur vi förhindrar ekonomisk brottslighet

Klarna tar förebyggandet av ekonomisk brottslighet på största allvar. Vi hanterar aktivt riskerna för ekonomisk brottslighet genom policyer, instruktioner och rutiner inom hela Klarna. Domänen för bedrägeribekämpning på Klarna har det övergripande ansvaret för att förebygga bedrägerier. Vi har flera funktioner på plats för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism och säkerställa efterlevnad av internationella sanktioner. Compliance-teamet ansvarar för vårt antikorruptionsprogram för att säkerställa att Klarna och dess anställda inte deltar i mutor eller korruption, oavsiktligt eller på annat sätt.

Utbildning av medarbetare är avgörande för att bekämpa ekonomisk brottslighet. Våra obligatoriska e-learningmoduler om uppförandekod, visselblåsning, intressekonflikter, bekämpning av penningtvätt, finansiering av terrorism och sanktioner säkerställer att alla medarbetare förstår vikten av och detaljerna i de processer vi har på plats. Genomförandet av den årliga utbildningen övervakas för att säkerställa att alla medarbetare har slutfört den.

Antipenningtvätt, bekämpning av finansiering av terrorism och sanktioner

Klarna har nolltolerans mot att etablera eller upprätthålla affärsrelationer om det finns misstankar om att en kund använder, eller avser att använda, Klarnas produkter eller tjänster för penningtvätt (ML) eller finansiering av terrorism (TF). Detsamma gäller om det inte finns tillräcklig kunskap om kunden för att hantera risken för ML/TF eller för att övervaka och bedöma kundens aktiviteter. Sammantaget har Klarna som mål att, inom rimliga gränser och i enlighet med relevanta lagar och regler, minimera risken för att användas för alla typer av penningtvätt eller finansiering av terrorism.

I enlighet med våra interna styrdokument använder vi ett antal olika åtgärder för att följa tillämpliga sanktionsregler, inklusive screening av kunder mot lämpliga sanktionslistor, genomföra en regelbunden översyn av vår exponering mot sanktioner genom en riskbedömning av sanktioner och tillhandahålla regelbunden utbildning om relevanta sanktionsfrågor till Klarnas anställda.

Klarna identifierar, hanterar och minskar kontinuerligt risker, förbättrar de åtgärder som vidtas och tillämpar modellen med tre försvarslinjer som en del av sin riskbaserade strategi för både bekämpning av penningtvätt och efterlevnad av sanktionsregler. I tillämpliga fall, och i enlighet med lagar och förordningar mot penningtvätt och finansiering av terrorism, har Klarna system och rutiner på plats för att utföra "känn din kund" (KYC) där åtgärder som riskbedömning, kundkännedom och transaktionsövervakning används. Klarna har nolltolerans mot att underlätta transaktioner för individer eller enheter som har identifierats som listade i relevanta sanktionsregimer och vidtar nödvändiga åtgärder för att mildra denna risk.

Klarna har åtagit sig att bedriva affärsverksamhet med etiska metoder. Klarna tar avstånd från alla former av korruption, inklusive att erbjuda eller ta emot mutor, kickbacks och andra otillbörliga betalningar. Anställda får aldrig ta emot penninggåvor, presentkort eller motsvarande kontanter. Klarnas anställda måste vara särskilt försiktiga när de har kontakt med myndigheter och regeringstjänstemän. Klarna har system på plats för att eskalera potentiella problem och konflikter relaterade till att ta emot eller tillhandahålla gåvor och underhållning.

Dessutom har Klarna kontroller mot penningtvätt för att identifiera kunder som är personer i politiskt utsatt ställning, övervaka deras aktivitet för att identifiera misstänkt aktivitet och lämna in lämpliga rapporter till myndigheter.

Relevanta Klarna-team ansvarar för att övervaka resultatet av Klarnas ansträngningar för att bekämpa ML/TF och bristande efterlevnad av sanktioner och vidtar alltid åtgärder när så krävs. Vidare har Klarna periodisk rapportering, inklusive standardiserade nyckeltal, som gör det möjligt för ledningen och styrelsen att följa upp resultatet av Klarnas insatser inom detta område.

Utbildning av ML/TF-anställda [8, 9]	2023	2022	2021
Slutförandegrad *(% av den totala arbetskraften)*	86 %	91 %	90 %

[8] Utbildningen för ML/TF-anställda är en del av den obligatoriska onlineutbildningen om efterlevnad.
[9] Fullföljandegraden inkluderar även anställda som är tjänstlediga (t.ex. föräldralediga, långtidssjukskrivna).

Integritet

VÄSENTLIGT ÄMNE

På Klarna prioriterar vi konsumentens integritet. Som ett finansiellt institut förstår vi det enorma ansvar som följer med att hantera personuppgifter dagligen. Vi strävar efter att använda dessa uppgifter för att förbättra våra kunders shoppingupplevelser, samtidigt som vi ser till att deras integritet säkras. Vår inställning till datasekretess är inriktad på att sträva efter att följa alla tillämpliga bestämmelser, oavsett om det gäller våra konsumenter, våra anställda eller våra affärspartners.

Vårt engagemang för dataskydd sträcker sig längre än till efterlevnad. Vi ser ny lagstiftning som en möjlighet att bygga förtroende hos våra konsumenter genom att erbjuda transparens, flexibilitet och valmöjligheter när det gäller hur deras data används. På Klarna är dataintegritet inte bara ett lagkrav - det är en integrerad del av vår produkt- och systemutvecklingsprocess.

Under 2023 har vi gjort betydande framsteg i våra initiativ för dataintegritet. Dessa inkluderar

- Omarbetning och uppdatering av vårt utbildningsmaterial om dataskydd för att göra det mer praktiskt och relaterbart för våra medarbetare.
- Effektivisering av vår integritetsstyrning till ett enda, dedikerat team för en mer sammanhängande och effektiv implementering av vår integritetspolicy.
- Övervakar proaktivt det snabbt föränderliga regelverket i USA och uppdaterar snabbt våra policyer för att återspegla nya regler.
- Vi fortsätter vår resa mot en datadriven styrning som underlättar välgrundade beslut som gynnar våra kunder.

Vi är fast beslutna att kontinuerligt förbättra våra processer och verktyg för att stödja konsumenternas rättigheter och se till att dataintegritet förblir en hörnsten i vår verksamhet.

Utbildning av anställda i dataskydd [10]	2023	2022	2021
Slutförandegrad *(% av den totala arbetsstyrkan)*	92 %	91 %	96 %

Cyberbrottslighet och säkerhet

VÄSENTLIGT ÄMNE

Förtroende är kärnan i vår verksamhet. Klarna har åtagit sig att säkra våra tjänster och skydda våra kunder från cyberbrottslighet och bedrägerier. Vi strävar efter att ha den bästa säkerheten i branschen och fokuserar på att skydda sekretessen för kundernas information och säkerställa våra tjänsters tillgänglighet, tillförlitlighet och integritet.

För att förhindra bedrägerier och skydda våra kunder har vi:

- Robusta processer för att upptäcka och reagera på förebyggande cyberattacker, risker och hot, inklusive övervakning dygnet runt för att upptäcka och reagera på säkerhetsincidenter.
- Aktiva samarbeten kring frågor som rör bedrägerier och konsumentskydd inom hela finansbranschen. Vi är medlemmar och aktiva deltagare i samarbetsdiskussioner **UK fraud prevention agency** och Bedrägeriforum som organiseras av det svenska finansdepartementet.
- Krav på att alla anställda genomgår en årlig utbildning i säkerhetsmedvetenhet för att säkerställa att de förstår sin roll i arbetet med att bekämpa säkerhetsöverträdelser och att deras kunskaper håller jämna steg med den ständigt föränderliga cyberhotbilden.
- En strävan efter att säkerställa att produkterna är säkra genom att följa en Secure Software Development Life Cycle (SSDLC).
- Säkerhetstester som utförs av vårt dedikerade interna team, genom en grupp säkerhetsforskare som en del av vår policy för offentliggörande av sårbarheter och vårt privata bug bounty-program som levereras genom HackerOne, samt genom oberoende tredjepartstester.
- Säkrat investeringar i interna resurser och kapacitet för proaktiva och reaktiva åtgärder för att bättre kunna bemöta bedrägerier och försök till cyberbrottslighet.

Klarna står under tillsyn av relevanta finansiella tillsynsmyndigheter och säkerställer efterlevnad av alla tillämpliga regler, men vi är medvetna om att det krävs mer än ord för att skapa förtroende. Vi genomför regelbundet säkerhetsrevisioner och certifieringar baserade på globalt erkända ramverk och certifieringsorgan för tredjepartssäkring av säkerhet, inklusive ISAE 3402 och 3000-säkringsrapportering och PCI DSS-certifiering.

Utbildning av anställda i säkerhetsmedvetande [11]	2023	2022	2021
Slutförandegrad *(% av den totala arbetsstyrkan)*	88 %	92 %	96 %

[10] [11] Fullföljandegraden inkluderar även anställda som är tjänstlediga (t.ex. föräldralediga, långtidssjukskrivna).

Våra medarbetare

2023 har varit ett år med både utmaningar och framgångar för Klarna. Från början var vårt primära fokus att förbättra lönsamheten, vilket ledde oss till en grundlig genomgång av affärsverksamheten för att säkerställa kostnadseffektivitet. På sommaren gav våra gemensamma ansträngningar resultat när vi uppnådde lönsamhet, ett utmanande mål som förde alla team samman i en gemensam prestation. Denna erfarenhet belyste Klarnas anpassningsförmåga och samarbetsanda, och visade hur våra medarbetare är villiga att ställa upp och bidra helhjärtat när det är som viktigast.

I september firade vi våra prestationer under Smoooth Week, en uppskattad Klarna-tradition, där alla medarbetare samlades i Stockholm. Under två dagar ägnade vi oss åt teambuildingaktiviteter, kunskapsdelning och personlig utveckling, vilket avsevärt ökade engagemanget och berikade vår organisationskultur. Detta var en ny och berikande upplevelse för många av våra medarbetare, som inte hade haft denna möjlighet tidigare på grund av pandemin och tidigare ekonomiska begränsningar.

I november 2023, efter diskussioner och förhandlingar, beslutade vi att gå med i Finansbranschens Arbetsgivareorganisation (BAO) den 1 januari 2024 och nådde en överenskommelse med Finansförbundet om att underteckna kollektivavtalet (CBA), som även inkluderar Sveriges Akademikers Centralorganisation (Saco). Vi anser att denna åtgärd fokuserar på våra anställdas bästa och gör det möjligt för oss att fortsätta vårt arbete, att tjäna konsumenterna bättre än någon bank någonsin har gjort.

Klarnas globala arbetsmiljöpolicy

Vår globala arbetsmiljöpolicy utgör ett proaktivt ramverk för att upprätthålla en hälsosam och säker arbetsmiljö för alla Klarnauter. Den innehåller rutiner och beskrivningar för alla arbetsaktiviteter som rör arbetsmiljön och ger Klarnaanställda kunskap och medvetenhet om tillämplig lagstiftning, risker på arbetsplatsen och hur de kan bidra till en hälsosam arbetsmiljö. Den fastställer också viktiga rutiner, såsom regelbundna undersökningar av medarbetarnas engagemang och incidentrapportering. Policyn är kopplad till lokala arbetsmiljöpolicys, som fastställer vårt uppförande på lokala marknader och innehåller instruktioner om frågor som diskriminering, hälsa och välbefinnande samt alkohol- och droganvändning på arbetsplatsen.

För att upprätthålla efterlevnaden av vår globala arbetsmiljöpolicy genomför Klarna en årlig översyn av policyn i samarbete med arbetsmiljögruppen (som består av arbetsgivarrepresentanter och anställda från Klarna). För att säkerställa att alla medarbetare följer policyn måste nyanställda delta i arbetsmiljöutbildning. Dessutom genomgår alla ledare en obligatorisk arbetsmiljöutbildning. Dessutom organiserar Klarna olika årliga initiativ, inklusive föreläsningar och tillhandahållande av verktyg, för att ta upp ämnen relaterade till arbetsmiljön.



Global talent management

På Klarna anställer vi för en kompetens såsom analytiker, ingenjörer eller marknadsförare på Klarna - inte för en specifik roll. Kompetensstrukturen ger oss rätt förutsättningar att leverera de bästa produkterna och tjänsterna till våra globala konsumenter och partners. Den gör det möjligt för oss att effektivt fördela talanger till olika team och problemområden. Våra kandidater kommer via olika kanaler: rekryterare, rekommendationer från medarbetare, ansökningar till lediga tjänster, interna förflyttningar, nyutexaminerade och praktikanter.

I början av rekryteringsprocessen identifierar vi vilket kompetensområde som passar kandidaten bäst och var de vill utveckla sina färdigheter och förmågor. Kandidater utvärderas ur både ett beteende- och kompetensrelaterat perspektiv, och Klarna strävar alltid efter en inkluderande och opartisk process. Medarbetare kan gå in och ut ur roller, baserat på t.ex. företagets prioriteringar eller individuella preferenser.

Prestation

Klarna främjar en sund feedbackkultur redan från början av varje Klarnauts resa. Vi uppskattar och främjar kontinuerlig feedback och har ett antal proaktiva och standardiserade processer inom alla kompetensområden. Varje Klarnaut är ansvarig för att både ge och söka feedback.

Klarnauter har möjlighet att reflektera över sin egen prestation baserat på den feedback de får under året. Framöver kommer vi att fokusera mer på återkoppling i olika former för att ytterligare förbättra och standardisera återkopplingen.

Onboarding

En bra onboarding börjar långt innan första dagen på kontoret. För att säkerställa bästa möjliga start för nya Klarnauter har företaget utformat en Pre-boarding där nyanställda lär sig mer om Klarna, till exempel dess produkter, kultur och operativa modell så att de känner sig som en del av Klarna redan innan sin första dag.

Under sina första två dagar tilldelas alla nyanställda en "Klarna Check-In" på Looop, ett introduktionsprogram som fördjupar sig i ämnen som Klarnas vision och uppdrag, arbetsplats- och säkerhetsregler, verksamhetsmodell, produkter, marknadsföring och ledarskapsprinciper. Det är skräddarsytt för att förbereda nya Klarnauter för företagets snabba och ständigt föränderliga miljö och det är obligatoriskt för alla nyanställda.

Ett annat viktigt inslag i Klarnas onboarding är "buddyprogrammet". Det är ett program som främst stödjer nya Klarnauter och integrerar dem i Klarna-kulturen. Programmet kombinerar informativa möten med skuggning och regelbundna möjligheter till frågor och feedback. Genom att para ihop nyanställda med mer erfarna kollegor i liknande roller drar Klarnas nyanställda nytta av kunskapsutbytet på både professionell och social nivå. Våra domäner och kompetenser ger ytterligare onboarding-program som täcker respektive persons specifika behov.

#	2023 Kvinnor	2023 Män	2023 Totalt	2022 Kvinnor	2022 Män	2022 Total	2021 Kvinnor	2021 Män	2021 Totalt
Anställda per nivå									
Koncernens ledningsgrupp	1	10	11	1	6	7	2	7	9
Manager	523	824	1 347	221	376	597	235	412	647
Icke-Manager	1 116	1 727	2 843	2 126	2 711	4 837	2 272	2 855	5 127
Anställda per typ									
Heltid	1 632	2 550	4 182	2 331	3 068	5 399	2 460	3 230	5 690
Deltid	8	11	19	17	25	42	49	44	93
Anställda per region									
Asien	0	2	2	0	4	4	0	3	3
Europa	1 411	2 356	3 767	1 986	2 804	4 790	2 090	2 934	5 024
Nordamerika	220	193	413	324	262	586	364	287	651
Oceanien	9	10	19	38	23	61	55	50	105
Anställda efter ålder									
<30	554	726	1 280	1 139	1 132	2 271	1 375	1 350	2 725
31-50	1 073	1 788	2 861	1 188	1 913	3 101	1 118	1 866	2 984
>50	13	47	60	21	48	69	16	58	74
Totalt	**1 640**	**2 561**	**4 201**	**2 348**	**3 093**	**5 441**	**2 509**	**3 274**	**5 783**

%	2023 Kvinnor	2023 Män	2023 Totalt	2022 Kvinnor	2022 Män	2022 Total	2021 Kvinnor	2021 Män	2021 Totalt
Anställda per nivå									
Koncernens ledningsgrupp	0,1 %	0,4 %	0,3 %	0,0 %	0,2 %	0,1 %	0,1 %	0,2 %	0,2 %
Manager	31,9 %	32,2 %	32,1 %	9,4 %	12,2 %	11,0 %	9,4 %	12,6 %	11,2 %
Icke-Manager	68,0 %	67,4 %	67,7 %	90,5 %	87,6 %	88,9 %	90,6 %	87,2 %	88,7 %
Anställda per typ									
Heltid	99,5 %	99,6 %	99,5 %	99,3 %	99,2 %	99,2 %	98,0 %	98,7 %	98,4 %
Deltid	0,5 %	0,4 %	0,5 %	0,7 %	0,8 %	0,8 %	2,0 %	1,3 %	1,6 %
Anställda per region									
Asien	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %
Europa	86,0 %	92,0 %	89,7 %	84,6 %	90,7 %	88,0 %	83,3 %	89,6 %	86,9 %
Nordamerika	13,4 %	7,5 %	9,8 %	13,8 %	8,5 %	10,8 %	14,5 %	8,8 %	11,3 %
Oceanien	0,5 %	0,4 %	0,5 %	1,6 %	0,7 %	1,1 %	2,2 %	1,5 %	1,8 %
Anställda efter ålder									
<30	33,8 %	28,3 %	30,5 %	48,5 %	36,6 %	41,7 %	54,8 %	41,2 %	47,1 %
31-50	65,4 %	69,8 %	68,1 %	50,6 %	61,8 %	57,0 %	44,6 %	57,0 %	51,6 %
>50	0,8 %	1,8 %	1,4 %	0,9 %	1,6 %	1,3 %	0,6 %	1,8 %	1,3 %
Totalt	**100 %**	**100 %**	**100 %**	**100 %**	**100 %**	**100 %**	**100 %**	**100 %**	**100 %**

Operating model

Från och med 2017 har Klarna en teambaserad och agil verksamhetsmodell som optimerar för hög hastighet, flöde, kvalitet och ansvarstagande. Klarna har utvecklats från en mer traditionell organisationsstruktur till att istället arbeta i tvärfunktionella team med upp till åtta anställda för att bibehålla den flexibilitet och innovation som finns i nystartade företag. Varje team består av medlemmar från olika kompetenser som äger och arbetar med ett specifikt affärssyfte inom Klarna, som vi kallar ett "problemområde". Teamen tar fullt ansvar för att skapa och leverera värdeförslag till sina viktigaste interna eller externa intressenter, i linje med Klarnas övergripande vision och strategi. För att detta ska fungera smidigt måste Klarnas arbetsplatskultur omfamna förändring och ständig förbättring.

För att säkerställa en enhetlig vision inom hela företaget följer teamen Klarnas arbetssätt och bästa praxis, vilket inkluderar regelbundna teammöten och avstämningar med olika interna intressenter. Samtidigt som Klarna följer alla relevanta bankregler och riktlinjer är teamens ansvarstagande och flexibilitet kärnan i hur Klarna arbetar.

Flexibelt arbete

Klarna tror verkligen på kraften i regelbundna möten ansikte mot ansikte för att bygga nära relationer med teammedlemmarna. Samtidigt tror vi att distansteam fungerar effektivt, och att kombinera båda är nyckeln till framgång.

Därför kan domänledare besluta om kontorsdagar - det är upp till varje domän och domänledare hur de vill tillämpa den flexibla policyn, och i vissa fall har vissa team och domäner en bästa praxis att komma till kontoret en till tre dagar i veckan. Även om flexibilitet är viktigt, ber vi fortfarande Klarnauter att följa ett antal rekommenderade arbetssätt:

- **Upprätthålla verksamhetsmodellen och teamrutiner**
  vår verksamhetsmodell är kärnan i hur vi arbetar och fungerar, och inkluderar dagliga stand-ups, veckoplanering, team retros och demos.

- **Ha regelbundna fysiska möten**
  team som inte sitter på samma kontor uppmuntras att regelbundet träffas fysiskt för att möjliggöra brainstorming, kreativ problemlösning och stärka teamkänslan.

- **Team i olika tidszoner/geografier**
  för team som är spridda över olika tidszoner är bästa praxis att ha en arbetsdag som överlappar varandra med minst 4 timmar.

- **Restid till kontoret**
  anställda kan arbeta flexibelt i sitt anställningsland (eller delstat eller provins när det gäller anställda i USA och Kanada). Anställda måste själva täcka sina resekostnader till och från sitt huvudkontor på Klarna. Bästa praxis är normalt att bo nära kontoret för att göra det möjligt för anställda att komma in på kontorsdagar.

- **Arbeta utomlands**
  På Klarna har vi en dynamisk och mångsidig global arbetsstyrka. För att tillgodose vårt internationella sammanhang erbjuder vi flexibilitet för våra anställda att arbeta utomlands som en del av Klarnas arbetspolicy. Denna policy tillåter upp till 20 arbetsdagar per kalenderår för arbete på en plats utanför anställningslandet.

Ledarskap

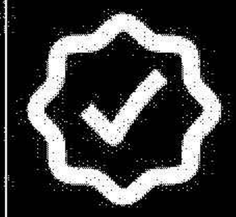
Klarna verkar i en föränderlig affärsmiljö med stora krav på ledarskap, vilket gör kompetenta och ansvarstagande ledare på Klarna till en nyckelgrupp för att driva företagets tillväxt.

Klarna har åtta ledarskapsprinciper som alla Klarnauter lever efter och som tillsammans med vår operating model är en del av grunden för Klarnas kultur:



Customer obsession

Ledare ser världen ur kundens perspektiv. De förstår att för att behålla förtroendet måste kunden komma före allt annat.



Deliver quality results

Ledare tvekar inte och kommer inte med ursäkter. De levererar värde konsekvent och drar sig inte för att leverera utanför sitt normala ansvarsområde.



Courage

Ledare är inte rädda för att fatta beslut eller delta i svåra samtal. De vet att det inte leder till något om man väntar, så de tar steget och fattar beslutet.



Hire and develop exceptional talent

Ledare väljer, coachar och kämpar för att behålla exceptionella talanger. De ser andras talanger och vägar framåt och håller inte tillbaka dem.



Challenge the status quo

Ledare omfamnar förändring och missar aldrig ett tillfälle att förändra branschen. De hittar snabbt enkla lösningar och experimenterar genom att anpassa sina idéer.



Start small and learn fast

Ledare testar sina idéer för att lära sig och förbättra imorgon. De förstår att begränsningar föder uppfinningsrikedom, självförsörjning och innovation.



Detailed thinkers

Ledare vet att det krävs ett detaljerat tänkande för att förändra branschen. Det är en kombination av ambitiösa, fritänkande personer med ett minutiöst öga för detaljer som skapar förändring.



Let the team shine

Ledare förstår värdet av olikheter och bygger vidare på andras styrkor. Ledare föregår med gott exempel med integritet, förtjänar förtroende och respekterar andra.

Syftet med dessa principer är att uppmuntra till ansvarstagande och kontinuerlig professionell och personlig utveckling för alla Klarnauter. Det är avgörande att alla ledare först och främst inspirerar, agerar som förebilder och skapar förutsättningar för att medarbetare och team ska trivas. Detta är särskilt viktigt eftersom Klarna arbetar på ett unikt sätt med en ansvars- och kompetenslinje som kräver olika typer av ledare.

För att stödja dessa typer av ledare måste varje ny ledare gå den obligatoriska utbildningen "Att leda på Klarna". Den erbjuds online och erbjuder rollspecifikt innehåll, och täcker ämnen som hur man driver ett utvecklingssamtal, praxis för att leda på distans och en introduktion till mångfald och inkludering.

Dessutom har ledarna on-demand tillgång till onlineresurser som stöder dem i deras roll och tar upp en rad olika ämnen, inklusive konsten att ge feedback eller att skapa och upprätthålla högpresterande team. Dessutom erbjuder kompetenserna sina leads skräddarsydda utbildningsmöjligheter, t.ex. onboarding-serien Engineering för leads.

Under 2023 genomförde Klarna även Leadership Mentoring-programmet två gånger, vilket matchar ihop mindre erfarna och mer erfarna ledare och erbjuder en guidad tillväxtresa på 5 månader för mentor och adept, med stöd av inspelade keynotes om ämnen av intresse, t.ex. coachning och beslutsfattande.

Medarbetarengagemang

Att vårda kontakten mellan ledningsgruppen och Klarnauter är en prioritet, och flera initiativ har skapats för att ta itu med eventuella upplevda brister som kan uppstå i en snabbrörlig arbetsmiljö.

Internkommunikation

En frekvent och öppen dialog i chattar med ledningen, verksamhetsuppdateringar och All-Hands-möten stärker banden och dialogen mellan ledningen och medarbetarna samtidigt som informationsflödet hålls så direkt som möjligt. Dessutom uppmuntras alla team- och domänledare att ge veckovisa uppdateringar om utmaningar och framsteg i sina arbetsflöden. På så sätt kan alla Klarnauter få relevanta uppdateringar från andra arbetsflöden som kan påverka deras egna, vilket effektiviserar informationsutbytet och vår effektivitet som företag och firar delade framgångar.

Under 2023 inbjöds Klarnauter att delta i 11 "What's cooking"-sessioner som hölls av Klarnas VD Sebastian Siemiatkowski och andra medlemmer av koncernledningsgrupp. Vi har omstrukturerat vår strategi för företagsövergripande All Hands-möten och organiserar dem nu varannan månad under titeln "The Forge". Hittills har Klarnauter deltagit i 14 av dessa möten.

Undersökning av medarbetarnas engagemang

I september 2023 förnyade vi vårt sätt att mäta medarbetarnas engagemang genom att införa en mer interaktiv och nyanserad metod med hjälp av en AI-driven chatbot. Verktyget byggde på en 20 minuter lång dialog med cirka 20 frågor (öppna och skalbara), med möjlighet att ställa följdfrågor baserat på medarbetarens preliminära svar.

I denna första version fokuserade vi på följande ämnen:

- ☐ övergripande upplevelse
- ☐ övergripande engagemang
- ☐ motivation (inklusive att känna sig utmanad)
- ☐ ledningens prestation (AL och CL)

Denna förändring av vår undersökningsmetod är ett svar på de erkända begränsningarna i det statiska frågeformatet som ofta förbiser djupet i medarbetarnas känslor och motiv. Vår tidigare metod (traditionell undersökning), trots att den hade en anmärkningsvärd svarsfrekvens, missade ibland att samla in exakta insikter på grund av dess stela format. Detta samtalsformat banar väg för ett mer organiskt avslöjande av medarbetarnas tankar, vilket ger en mer autentisk förståelse för deras behov, motiv och oro. Målet är fortfarande att gå bortom enbart numeriska poäng och fördjupa sig i medarbetarnas engagemang som kan fungera som drivkrafter för konkreta organisatoriska förbättringar.

Eftersom detta är en betydande avvikelse från vår tidigare undersökningsmetod är resultaten från det nya verktyget inte direkt jämförbara med tidigare data. Även om vi fortfarande kommer att presentera förra årets resultat som referens, anser vi att resultaten från vårt nya verktyg ger en mer korrekt bild av det nuvarande engagemanget inom Klarna.

I tabellerna nedan har vi visat engagemangspoängen från vårt nya verktyg tillsammans med poängen från förra årets undersökning. Genom detta utvecklade tillvägagångssätt strävar vi efter att upprätthålla en miljö där Klarnauter känner sig hörda och motiverade, vilket främjar en kultur av ständiga förbättringar och högt engagemang i hela organisationen.

Undersökning av medarbetarnas engagemang[12]	2023	2022	2021
Anställda som deltog i den årliga medarbetarundersökningen	68 %	86 %	81 %
Övergripande nöjdhet från enkät om medarbetarnas engagemang	71 %	64 %	75 %

Lärande och utveckling

Klarnauter kan växa på olika sätt på Klarna, till exempel genom att lära sig i sin roll, delta i förändringsprojekt, genom interna och externa utbildningsprogram och nätverksdeltagande. Klarna erbjuder ett brett utbud av utbildningar via vår digitala plattform för lärande, Looop. Här täcks olika ämnen, såsom ledarskap, presentationsteknik, kommunikation, mångfald och inkludering och produktivitet i kurser som Klarnauter kan ta när de vill.

För att stärka vår inlärningskultur inser Klarna vikten av transparens för våra medarbetare och har investerat stort i att bygga en omfattande Klarna Wiki, där all information om Klarna finns på en plats för alla medarbetare. Genom öppet samarbete och genom att använda ett wiki-baserat redigeringssystem kan alla Klarnauts bidra till, redigera och ge input till vår kollektiva kunskapsbas.

Dessutom tillhandahåller vi flera metoder och verktyg för att underlätta inlärning, t.ex. användning av utbildningsbudget för att ta del av formell utbildning och fortbildning. Vi anser också att intern rörlighet är nyckeln till professionell utveckling, vilket gör det enkelt för medarbetare att söka nya roller och ta sig an nya problemområden och utmaningar.

Utbildning	2023	2022	2021
Antal obligatoriska utbildningar på Looop	31	36	34

[12] Eftersom detta är en betydande avvikelse från vår tidigare metod för engagemangsmätningar är resultaten från det nya verktyget inte direkt jämförbara med tidigare data.

Mångfald, inkludering och rättvisa

Klarna anser att mångfald, inkludering och rättvisa är nyckelfaktorer för företagets fortsatta framgång. På Klarna respekteras och värderas olikheter högt, och företaget strävar efter att erbjuda alla en arbetsplats med lika möjligheter som främjar mångfald, inkludering och rättvisa. Med medarbetare från mer än 100 nationaliteter är vi stolta över vår starka kulturella mångfald.

Vi strävar varje dag efter att bli en ännu mer inkluderande och rättvis organisation. För att uppnå detta har vi standardiserat intervjuförfaranden, genomfört utbildningar om fördomar och infört inkluderande arbetsbeskrivningar.

Klarna främjar en inkluderande arbetsmiljö där alla har lika tillgång till möjligheter, resurser och rättigheter. Klarna värdesätter mångfald och säkerställer rättvis behandling, oavsett bakgrund, roll eller nivå inom organisationen. Klarna betonar rättvisa lönestrukturer och säkerställer att medarbetarna får skälig ersättning för sitt arbete.

Vi strävar kontinuerligt efter att förbättra vår könsfördelning på alla ledningsnivåer, med fokus på högre chefspositioner där könsfördelningen är betydligt skevare till förmån för män. Det inkluderar en månatlig genomgång av våra könsdata, som inte bara tittar på Klarnas könsbalans som helhet utan också belyser balansen inom alla områden och kompetenser och på alla karriärnivåer, från nybörjare till chef. De täta datagranskningarna gör att vi kan fokusera våra insatser där de behövs som mest för att säkerställa att vi uppnår en jämn könsfördelning inom alla områden av företaget.

Föräldraledighet

En granskning av våra könsdata belyser också Klarnas föräldraledighetspraxis när det gäller ekonomisk påverkan och stöd till återvändande föräldrar. Vi har marknadsledande föräldraledighetspolicyer som är tillgängliga för alla föräldrar på Klarna, eftersom vi anser att föräldraskap inte ska ha en negativ inverkan på din karriär eller lön.

Könsfördelning	2023 Kvinnor	2023 Män	2022 Kvinnor	2022 Män	2021 Kvinnor	2021 Män
Total könsfördelning	39,0 %	61,0 %	43,2 %	56,8 %	43,4 %	56,6 %
Nyanställda	34,5 %	65,4 %	42,6 %	57,4 %	47,4 %	52,6 %
Koncernens ledningsgrupp	9,1 %	90,9 %	14,3 %	85,7 %	22,2 %	77,8 %
Managers	38,8 %	61,2 %	37,0 %	63,0 %	36,3 %	63,7 %
Icke-managers	39,3 %	60,7 %	44,0 %	56,0 %	44,3 %	55,7 %

Anställda som tagit ut föräldraledighet	2023 Women	2023 Men	2023 Total
Totalt antal anställda [13]	2 577	3 532	6 109
Av vilka tog ut föräldraledighet	420 (16,30 %)	392 (11,10 %)	812 (13,29 %)

[13] Denna siffra är högre än andra siffror i denna rapport eftersom den inkluderar alla anställda som någon gång under 2023 arbetade på Klarna.

Vi strävar efter att se till att ingen missgynnas ekonomiskt när de tar föräldraledigt genom att inkludera dem i lönerevisioner och befordringscykler under deras frånvaro. Vi vet också att det kan vara skrämmande att återvända till arbetet, särskilt i ett företag där det går så snabbt som på Klarna, där den ständiga förändringstakten kan göra att man känner sig överväldigad eller lämnad på efterkälken. Vi har infört ett antal stödmekanismer som våra återvändande föräldrar menar har underlättat övergången tillbaka till arbetet. Ett exempel är att vi för våra medarbetare i USA tillhandahåller ett barnbidrag, en ersättning på upp till USD 250 per månad i sex månader för barnomsorgskostnader som daghem.

Diskriminering och trakasserier

Diskriminering, trakasserier och mobbing av något slag baserat på etniskt eller nationellt ursprung, medborgarskap, kön, sexuell läggning, ålder, hudfärg, tro, religion, funktionshinder, civilstånd eller någon annan egenskap tolereras inte på Klarna.

Klarna har tydliga företagsomfattande interna policyer som beskriver vad som utgör olämpligt beteende som inte tolereras och hur man hanterar det när sådant beteende ändå inträffar. Ett exempel är instruktionen mot diskriminering, trakasserier och mobbing, som bygger på nationell och internationell lagstiftning om diskriminering. Klarna har också implementerat olika rapporteringsmekanismer och visselblåsarverktyg som gör det möjligt för medarbetare att rapportera beteenden eller incidenter med bibehållen konfidentialitet och anonymitet. Dedikerade resurser hanterar dessa enskilda fall.

Interna och externa initiativ

För att främja mångfald, inkludering och rättvisa inom Klarna och i teknik- och affärsvärlden i stort har vi stöttat ett antal externa initiativ som särskilt fokuserar på att stärka kvinnor och resursgrupper för medarbetare.

Här är några av höjdpunkterna för 2023:

- **Resursgrupp för medarbetare: "Be you"**
  "Be you" var den första resursgruppen i sitt slag på Klarna, grundad av medarbetare i slutet av 2017 för att främja mångfald och inkludering från gräsrotsnivå. Sedan dess har gruppen utvecklats till en gemenskap som erbjuder en säker plats för marginaliserade grupper och allierade och främjar mångfald för att säkerställa att alla medarbetare kan vara sina autentiska jag.
- **Resursgrupp för medarbetare: "HBTQIA+"**
  Resursgruppen för HBTQIA+-medarbetare erbjuder en möjlighet att träffas på en professionell nivå och bygga upp ett stödnätverk. Målet är att stödja varandra och diskutera de frågor och erfarenheter som man möter på arbetsplatsen och hur detta påverkar karriärutvecklingen och inkluderingen på arbetsplatsen.
- **Resursgrupp för medarbetare: "Women in Tech"**
  Women in Tech är ett initiativ som lanserades 2019 för att stärka kvinnor inom alla expertisområden på Klarna. Gruppen strävar efter att öka medvetenheten om mångfaldsfrågor, diskutera dagliga utmaningar och förbättra arbetsmiljön för kvinnor på Klarna. Under 2023 anordnades det två "Klarna Women @ Work"-paneler.
- **Initiativ: "Women in Tech Stockholm"**
  Klarna stödjer och samarbetar med Women in Tech i Stockholm. Denna organisation strävar efter att inspirera och utbilda kvinnor som redan är verksamma inom teknikbranschen att stanna kvar inom området genom att ge dem nätverk och erfarenhet av framgångsrika människor från den underbara världen av teknik och media.
- **Initiativ: Samarbete med Kodcentrum**
  År 2023 samarbetade Klarna med Kodcentrum, en ideell organisation som introducerar unga människor, främst flickor och personer från socioekonomiskt utsatta områden, till programmering och digitalt skapande, i syfte att ge dem möjlighet att utforska den spännande världen av teknik genom en praktisk kodningskurs på vårt huvudkontor i Stockholm.
- **Initiativ: "Diversity Charter (NL)"**
  För att fungera som en katalysator för att förbättra det nuvarande läget för mångfald och inkludering i Nederländerna har Klarna undertecknat Diversity Charter sedan 2021. Stadgan är en del av det nederländska sociala och ekonomiska rådets (SER) infrastruktur som aktivt stöder företag i att utveckla, genomföra och övervaka sina mångfaldsplaner.

Hälsa och säkerhet

Människor

En hälsosam arbetsmiljö leder till friska medarbetare och ökat välbefinnande och utgör framgångsrika affärsresultat. Därför prioriterar Klarna medarbetarnas hälsa och säkerhet genom att skapa en säker, hälsosam och produktiv arbetsplats. Vi strävar efter att möjliggöra en hälsosam livsstil för alla Klarnauts och erbjuder olika hälsoförmåner, såsom friskvårdsbidrag, flexibla arbetstider, föräldraförmåner samt sjuk- och rehabiliteringsförsäkring. Lokalt anpassad hälso- och säkerhetsutbildning finns tillgänglig i Klarnas interna utbildningsprogram i flera länder, som täcker lokala regler och rutiner.

Kontor

Klarna minskar och minimerar arbetsplatsrelaterade risker som är förknippade med den fysiska kontorsmiljön genom lämpliga hälso- och säkerhetsåtgärder. Varje Klarna-kontor har också lämpliga planer på plats för nödsituationer, och lokala säkerhetsteam arbetar med systematisk brandförebyggande hantering. Pågående initiativ inkluderar utbildning i första hjälpen och hjärt-lungräddning (HLR), samt årlig evakueringsutbildning för medarbetare.

Vissa av Klarnas kontor erbjuder inomhusparkering för cyklar, detta beror på hyresvärden och utbudet i fastigheten.

Ersättning och förmåner

Klarna har en ersättningsstruktur som erkänner vikten av balanserad men differentierad ersättning baserad på affärs- och lokala marknadsbehov, vilket beskrivs i vår ersättningspolicy. Målet med ersättningsstrukturen är att stödja förmågan att attrahera och behålla talanger i alla positioner, främja lika och rättvis behandling samt säkerställa att vår ersättning är förenlig med effektiv riskhantering och överensstämmer med gällande regler.

Vi arbetar med monetär och aktiebaserad ersättning samt förmåner för att skapa ett attraktivt totalt ersättningserbjudande. Klarnas förmånspaket inkluderar t.ex. försäkringsförmåner, pensionsavgifter och sjukförsäkring (i tillämpliga fall), föräldraledighet och friskvårdsförmåner (t.ex. medlemskap i gym). Beroende på lokal marknadspraxis kan vi också erbjuda förmåner som måltidskuponger och frukost etc.

Löneskillnader mellan könen

Vår ersättningspolicy stödjer lika och rättvis behandling av alla Klarnauts och tillämpar principen om icke-diskriminering. Lika behandling av alla, oavsett kön, är en hörnsten i fastställandet av ersättning. Skillnader i ersättning analyseras och åtgärdas årligen för att säkerställa att ersättningsbeslut fattas baserat på prestation, kompetens och bidrag utan att ta hänsyn till andra faktorer.

Restricted Stock Units (RSU:er)

En viktig del av Klarnas totala ersättningserbjudande är det långsiktiga elementet i form av RSU:er (restricted stock units). De gör det möjligt för våra medarbetare att bli ägare i företaget och investera i Klarnas finansiella framgång och fortsatta tillväxt. RSU:er är ett "löfte" om att erhålla ett visst antal Klarnaaktier i framtiden, beroende på fortsatt anställning hos Klarna.

Medan aktiekompensation i många andra företag vanligtvis är begränsad till chefer eller ledande befattningshavare, strävar vi på Klarna efter ett brett aktieägande med många deltagare i RSU-programmet i alla länder och alla personalgrupper, med undantag för nyanställda.

Ersättning och förmåner	2023	2022	2021
Antal anställda som deltar i RSU-programmet	3 956 (94,17 %)	4 678 (85,98 %)	3 773 (67,40 %)

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Engagemang för mänskliga rättigheter

Mänskliga rättigheter är grundläggande rättigheter för individer. De utgör grunden för frihet, rättvisa och fred. De gäller lika och universellt i alla länder, oberoende av den rättsliga ramen.

Som ett globalt företag har vi ett tydligt ansvar att stödja regeringar och grupper i det civila samhället för att säkerställa att mänskliga rättigheter upprätthålls och respekteras i alla de länder där vi är verksamma. Klarna är fast övertygade om att även om regeringar har den främsta skyldigheten att skydda och säkerställa uppfyllandet av mänskliga rättigheter, har affärsenheter ett ansvar att respektera mänskliga rättigheter och kan spela en positiv roll i de samhällen där de är verksamma.

Klarna följer alla relevanta internationella rättsliga skyldigheter och alla relevanta lokala rättsliga skyldigheter i de länder där vi är verksamma. Vi arbetar också för att skydda mänskliga rättigheter i vår egen verksamhet genom våra interna policyer och rutiner för behandling av anställda, samt genom att säkerställa efterlevnad från både partners och leverantörer.

Klarna respekterar medarbetarnas mänskliga rättigheter enligt Internationella arbetsorganisationens deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, inklusive icke-diskriminering, förbud mot barn- och tvångsarbete samt säkra och hälsosamma arbetsförhållanden. Vi erbjuder lika möjligheter och lika rättigheter för alla, oavsett nationalitet eller etniskt ursprung, religion eller övertygelse, ålder, kön eller könsidentitet eller könsuttryck, sexuell läggning eller funktionsnedsättning.

Under 2023 granskade och uppdaterade vi interna policyer, instruktioner och styrning, som kräver att anställda tar upp frågor om identifierad eller misstänkt bristande efterlevnad, samt bekräftar att anställda inte kommer att lida någon skada om de tar upp sådana frågor.

Modernt slaveri och människohandel

Klarna har åtagit sig att säkerställa att vår verksamhet och våra leverantörskedjor är fria från modernt slaveri. Klarna har nolltolerans mot modernt slaveri och kommer inte medvetet att stödja eller handla med något företag eller någon leverantör som är inblandad i sådana metoder. För mer information, läs vårt uttalande om modernt slaveri och människohandel här.

Finanskoalitionen

Klarna är en del av Finanskoalitionen i Sverige, som leds av ECPAT Sverige, en barnrättsorganisation som arbetar för att bekämpa sexuell exploatering av barn. Finanskoalitionen består av banker och betalningsleverantörer i Sverige med det specifika syftet att förebygga och stoppa betalningar som underlättar sexuell exploatering av barn i Sverige.

Leverantörskedja

Under 2023 köpte Klarna varor och tjänster till ett värde av 10 miljard kronor från 2 161 leverantörer. Vi är medvetna om att våra inköpsaktiviteter inte bara påverkar miljön utan även människor i vår leveranskedja och samhällen på leverantörernas marknader. För att säkerställa att våra leverantörer delar Klarnas värderingar och det gemensamma målet att verka på ett etiskt och laglydigt sätt introducerade vi vår uppförandekod för leverantörer 2021 och startade en riskidentifieringsprocess för leverantörer 2022, vilket är en iterativ process som fortsatte 2023.

Uppförandekod för leverantörer

Klarnas **Uppförandekod för leverantörer** uttrycker en vision om ansvarsfullt affärsbeteende. Den anger de principer som vi förväntar oss att våra leverantörer och deras underleverantörer ska följa i sin affärsrelation med Klarna och främjar laglig, professionell och rättvis praxis som integrerar respekt för mänskliga rättigheter, affärsetik och miljö. Klarna stödjer efterlevnaden av principerna i uppförandekoden för leverantörer genom utbildning, medvetenhet och operativ kontroll.

Sedan koden infördes i slutet av 2021 har vi börjat implementera den i vår upphandlingsprocess. Nya leverantörer ska nu underteckna uppförandekoden för leverantörer som en del av sitt kontrakt med Klarna, medan befintliga leverantörer undertecknar koden när de förnyar sina kontrakt.

Riskbedömning av leverantörer

Klimatförändringar och modernt slaveri identifierades som två viktiga risker i leverantörskedjan i vår ESG-riskbedömning 2022-2023. Klimatförändringar, särskilt akuta fysiska risker som extrema väderförhållanden, kan störa Klarnas värdekedja genom att påverka våra leverantörer och underleverantörer, till exempel vid transport och distribution av varor. Risker för modernt slaveri kan, men förväntas inte, förekomma i Klarnas indirekta leverantörskedja.

Som ett resultat av ESG-riskbedömningen har vi utvecklat en leverantörsriskbedömning som undersöker den inneboende risken för modernt slaveri och klimatförändringar baserat på offentlig tillgänglig information. Vi använde följande källor som underlag för att tilldela en leverantörsriskklassificering (låg, medelhög eller hög) beroende på vilken produkt eller tjänst som upphandlas:

- **Modernt slaveri**
  Global Slavery Index, US Bureau of International Labor Affairs (ILAB) List of Goods Produced by Child Labor or Forced Labor, och riktlinjer från Walkfree Foundation, International Labor Organization, Anti-Slavery International, och Anti-Slavery Australia.

- **Klimatförändringar**
  Climatewatchdata.org för absoluta utsläpp per land (eller "total CO2e") och Worldbank.org för CO2e-utsläpp per capita.

Att bedöma riskerna med modernt slaveri och klimatförändringar hjälper Klarna att minska sina juridiska, finansiella och operativa risker. Riskbedömningen har integrerats i upphandlingsprocessen för Klarnas anställda när de köper in en produkt eller tjänst. Riskbedömningen gör det möjligt för avtalsägare att förstå ESG-risken hos de företag och länder från vilka de köper varor och tjänster. Den inneboende riskpoängen uppmuntrar avtalsägaren att samarbeta med relevanta Klarnateam för att förstå hur man bedömer de höga riskerna för modernt slaveri och klimatförändringar och därmed om ytterligare due diligence och övervakning krävs.

Samhällsengagemang

Vi strävar efter att åstadkomma positiva förändringar i de samhällen där vi är verksamma genom att stödja organisationer som representerar både Klarnas och våra medarbetares värderingar. Vi har skapat, och skapar, program för att hjälpa människor genom ekonomiskt stöd och genom att använda Klarnas tjänster. Här är några av höjdpunkterna i vårt samhällsengagemang under 2023:

Angel City Football Club

I år fortsätter Klarna sitt **partnerskap** med Angel City FC (ACFC) i National Women's Soccer League i Los Angeles, USA. Partnerskapet är grundat för att göra ACFC-fansens upplevelse smoothare samtidigt som det också påverkar Los Angeles-samhället positivt i stort. År 2023 skapade ACFC och Klarna sin andra exklusiva merchandise-kollektion. Kollektionen, som tagits fram i samarbete med Suay Sew Shop, innehåller produkter som tillverkats helt av återvunna material - en vindjacka, en bucket hat och en magväska - och varje produkt innehåller tyg från en anpassad tifo (stor banderoll skapad av klubbens supportrar) som ACFC:s supportrar visade upp vid invigningsmatchen.

ACFC och Klarna fortsätter sitt engagemang för kläddonationer till Downtown Women's Center. Med utgångspunkt i förra årets partnerskap kommer 10 % av försäljningen att gå till Downtown Women's Centers sociala företag, MADE by DWC Resale Boutique, som fokuserar på att främja en cirkulär ekonomi med hållbart mode samtidigt som kvinnor i Los Angeles får möjlighet att bekämpa hemlöshet genom anställning. Klarna gav ytterligare stöd till LA-samhället och hållbara shoppingvanor genom att matcha denna donation av försäljningen.

För att främja den cirkulära ekonomin anordnade Klarna dessutom två kläddonationsevent under matcherna, och under säsongens sista match samlades 8 783 föremål in.





Chicago Bulls

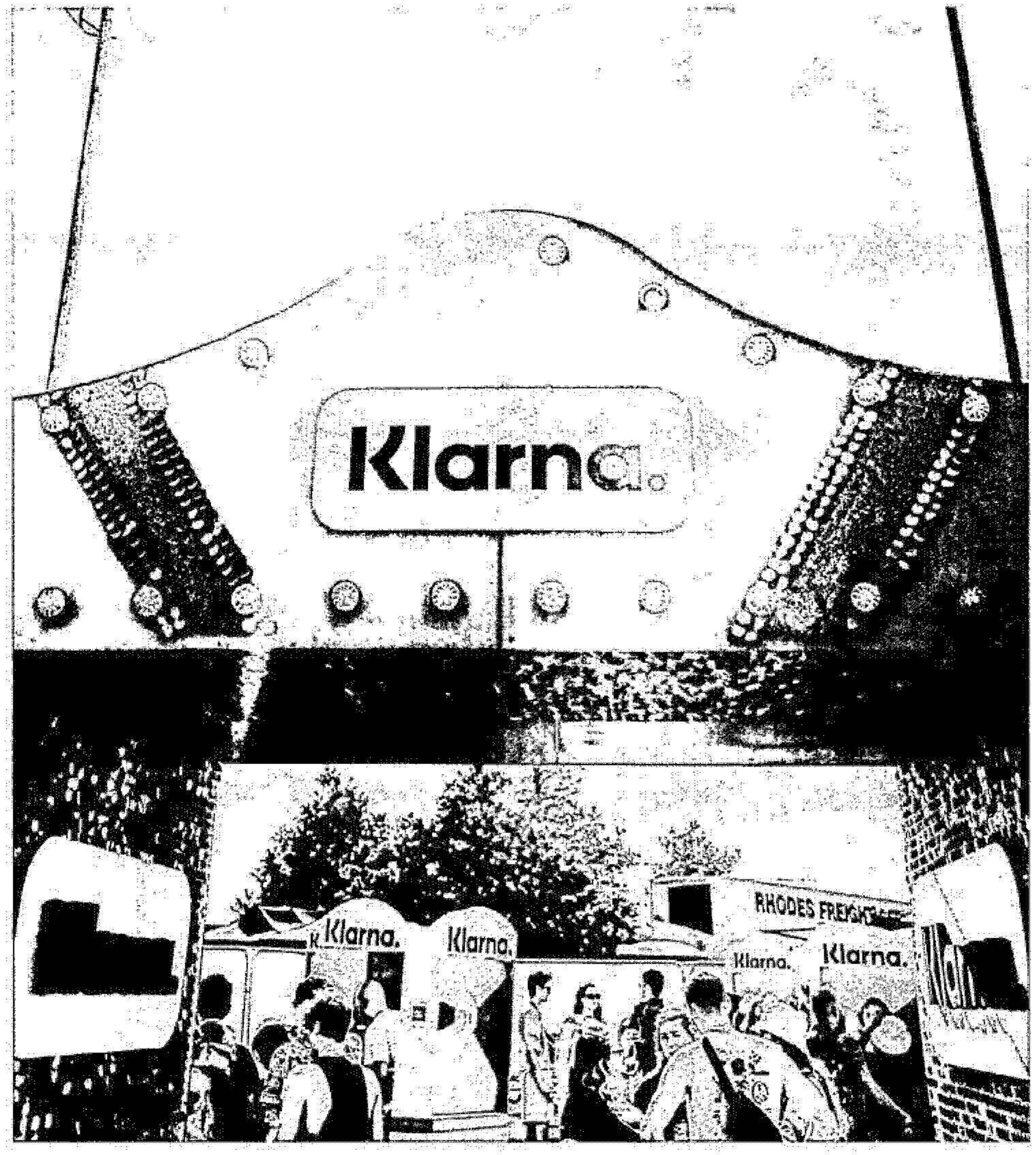
År 2023 samarbetade vi med Chicago Bulls och G.E.A.R. för att visa oss i lokalsamhället och ge Bulls tröjor och rosa basketbollar till medlemmar i Marshall High School och därmed ge dem ett andra liv och främja en cirkulär ekonomi. Bulls-legendaren Kendall Gill och Bulls Youth-coacher ledde en clinic på skolan för att spelarna skulle kunna träna under lågsäsongen.

Cancerfonden

Cancerfonden och Klarna kom överens om ett långsiktigt strategiskt samarbete som inleddes under första kvartalet 2020. Den främsta drivkraften för Cancerfonden var att utforska ny teknik och alternativa tekniska plattformar för att modernisera och digitalisera givarupplevelsen. För att stödja Cancerfonden i deras viktiga arbete använde Klarna en icke-vinstdrivande prismodell för att täcka de strukturella kostnaderna för varje transaktion. Cancerfonden har integrerat Klarna i sin gåvoshop och alla donationsfunktioner på sin webbplats, vilket förenklar processen för människor att donera online och till och med bli månadsgivare. Sedan 2021 har Klarnas QR-kod dessutom underlättat donationer vid Cancerfondens årliga insamling "Tillsammans mot Cancer". I samband med detta årliga evenemang har Klarna tillhandahållit Cancerfonden marknadsföringsplatser i Klarna-appen pro bono för att engagera potentiella givare genom artiklar, push-notiser och annonsering i sociala kanaler.

Mighty Hoopla 2023

År 2023 sponsrade Klarna Mighty Hoopla Festival, en popfestival i Storbritannien som är ett flaggskeppsevenemang i HBTQ+-kalendern som förenar samhället genom musik, mode och inkludering. Som festivalens officiella betalningspartner för tredje året tillförde Klarna mervärde till samhället med gratis ansiktsmålning och giveaways för Mighty Hooplas festivalbesökare, samt på Brockwell Bounce, Londons största gratisfestival för barn, som ledde fram till Mighty Hoopla. Klarna stödde lokala HBTQ+-kreatörer och utgivare (Attitude magazine) ekonomiskt inför och under festivalen i och med betalda mediesamarbeten.



Politisk påverkan

Som ett ledande globalt företag är vi ansvariga för att på ett transparent och etiskt sätt samarbeta med politiker och politiska intressenter. Vi anser att det är viktigt att fortsätta förbättra vår verksamhet och den globala digitala ekonomin i våra konsumenters och partners bästa intresse. Vi anser att det är viktigt att samarbeta med beslutsfattare som diskuterar policy- och regleringsfrågor som är relevanta för Klarna och våra intressenter, och att tala med branschorganisationer, tankesmedjor, konsumentgrupper, regeringar och lagstiftande församlingar i de länder där vi är verksamma.

I våra dagliga processer och det engagemang vi visar ser vi till att alltid arbeta enligt de högsta etiska standarderna och **Klarnas kärnvärden**. Vi sätter våra kunder och deras intressen i centrum för allt vi gör och strävar ständigt efter att inspirera till innovation och transparens.

I några av de länder där Klarna är verksamt använder vi oss av public affairs-byråer som stödjer oss genom att tillhandahålla övervakning och strategisk rådgivning. Vi tillämpar samma höga etiska standarder när vi samarbetar med byråer och förväntar oss att de gör detsamma.

Utgifter för PR-verksamhet	2023	2022	2021
Totalt (SEK)	12,95 miljoner	34,1 miljoner	19,1 miljoner

Politiska bidrag

Klarna är inte en politiskt anknuten organisation och stöder inte heller politiska partier genom donationer eller på annat sätt.

Medlemskap

För att fortsätta förbättra vår verksamhet i konsumenternas bästa intresse samarbetar vi med flera branschorganisationer.

EU:

- European Payment Institutions Federation
- European Third Party Providers Association
- European Tech Alliance
- Ecommerce Europe
- European Fintech Association
- European Digital Payments Industry Alliance
- Swedish FinTech Association
- Svenska Tech Alliance
- Stockholms Handelskammare
- Nordiska betalningsrådet
- Danish Chamber of Commerce
- Vereniging van Financieringsondernemingen Nederländerna
- Fédération Bancaire Française
- Frankrike Fintech
- Bitkom
- Bevh
- Svenska Handelskammaren i Tyskland

UK:

- UK Finance
- Innovate Finance
- Svenska Handelskammaren i Storbritannien

USA:

- Financial Technology Association
- Financial Health Network

Kanada:

- Canadian Lenders Association

Australien:

- Australian Finance Industry Association

Globalt skatteåtagande

Klarna har åtagit sig att betala sin rättvisa andel av skatter och vi kommer alltid att sträva efter att betala och redovisa vad som är rättvist och rimligt. Att uppnå en rättvis skattenivå innebär att Klarnas skattepositioner är i linje med vår affärsverksamhet och stöder genuin kommersiell verksamhet som överensstämmer med tillämplig skattelagstiftning och Klarnas etik och policyer.

Våra åtaganden

- ☐ Vi strävar alltid efter att tillämpa såväl lagens anda som dess text i alla territorier där vi är verksamma.
- ☐ Vi ägnar oss inte åt aggressiv skatteplanering eller skatteflykt. Vi definierar aggressiv skatteplanering som transaktioner som genomförs uteslutande eller med det huvudsakliga syftet att undvika skatt. Vi definierar skatteflykt som skatteplanering som motverkar eller går emot lagens avsikt eller anda i syfte att minska en skattebörda, utan att vara helt olaglig.
- ☐ Vi överför inte vinster på ett konstlat sätt till en jurisdiktion med låg skatt.
- ☐ I kontakterna med skattemyndigheterna agerar vi proaktivt, konstruktivt och öppet, och i rätt tid.

Vår verksamhet

Skatter är en av många faktorer som påverkar hur vi driver och organiserar vår verksamhet. Detta är gemensamt för alla globala företag. När skatt är en faktor i beslutet om var eller hur vi gör affärer, är de beslut vi fattar förenliga med våra skatteåtaganden och vår skattepolicy, liksom med Klarnas etik. Vinster beskattas där den ekonomiska aktiviteten som genererar dem äger rum, i enlighet med internationella regler för internprissättning. Transaktioner som på ett konstlat sätt överför vinster till en jurisdiktion med låg skatt är inte i linje med våra åtaganden, vår interna policy eller vår etik.

Territorier med låg beskattning

Klarna har ingen väsentlig affärsverksamhet i lågskattejurisdiktioner. Alla vinster som genereras i Klarnas företagsgrupp är föremål för bolagsskatt på den nivå som krävs av det relevanta dotterbolagets skatterättsliga hemvist.

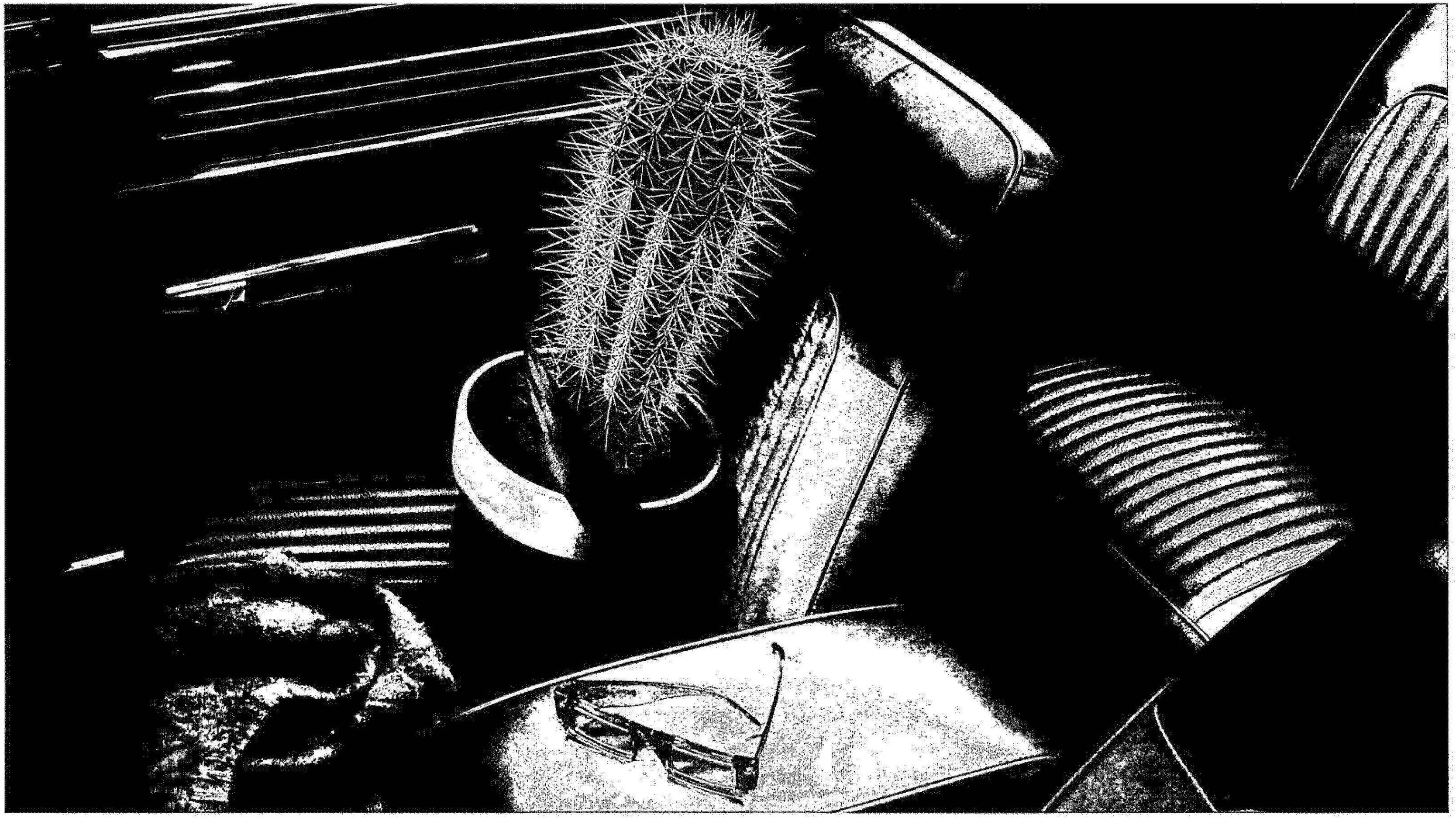
Transparens och efterlevnad av rapporteringskrav

Klarna har åtagit sig att uppfylla de ökade förväntningarna på transparens i fråga om sin skattehantering. Vi ska göra vårt bästa för att uppfylla lokala krav och lämna ut all relevant information i enlighet med tillämplig skattelagstiftning i alla jurisdiktioner där verksamhet bedrivs. Samtidigt ska Klarna alltid beakta externa och interna regler om dataskydd och sekretess. Vi åtar oss att fullgöra våra rapporteringsskyldigheter till skattemyndigheter avseende både våra egna skyldigheter och kundinformation.

Detta omfattar lokal rapportering och efterlevnad av förfrågningar från tredje part samt internationellt informationsutbyte enligt den multilaterala konventionen om ömsesidig handräckning i skatteärenden, USA:s Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) och Organisationen för ekonomiskt samarbete och utvecklings Common Reporting Standard (CRS) och andra initiativ för att främja ökad transparens.

Klarna följer också principen om armlängds avstånd enligt definitionen i OECD:s riktlinjer för internprissättning för multinationella företag och skatteförvaltningar och artikel 9 i OECD:s modellavtal. I linje med UK Finance Act 2016, Schedule 19 part 2, publiceras dessutom en brittisk skattestrategi i förhållande till vår verksamhet i Storbritannien.

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B



Bolagsstyrningsrapport 2023

Bolagsstyrningsrapport 2023

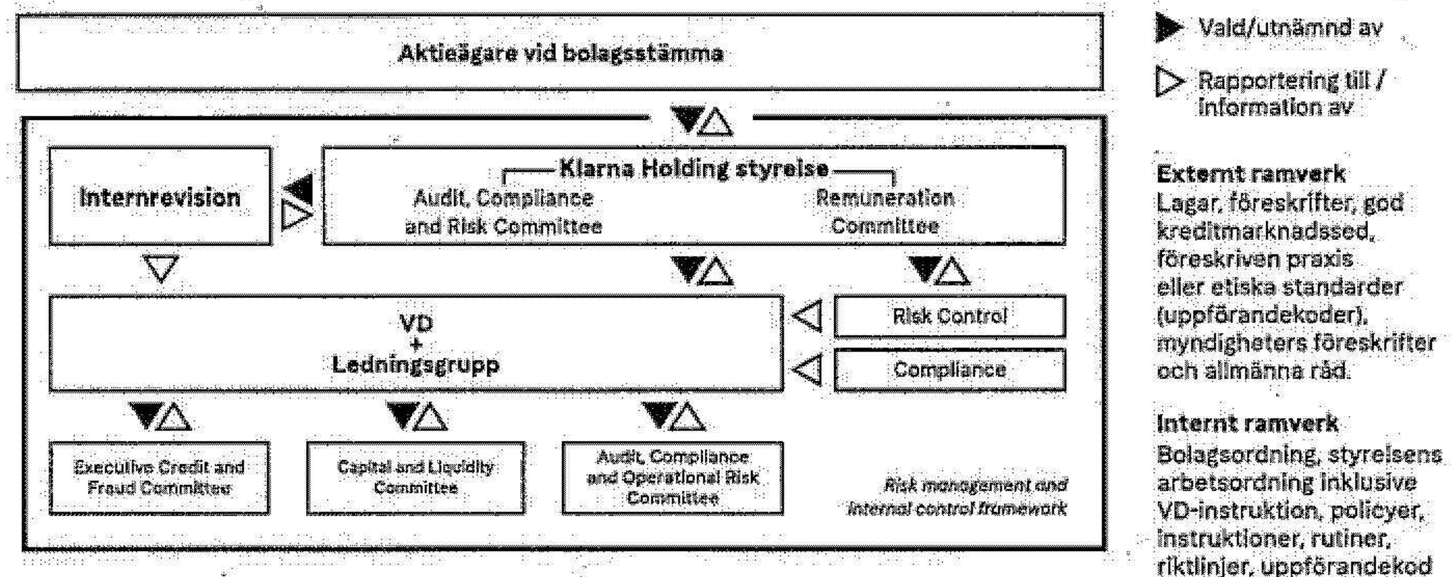
Om Klarna

Klarna Holding AB (organisationsnummer 556676-2356) ("Klarna") är ett svenskt publikt aktiebolag. Dess dotterbolag, Klarna Bank AB, är ett svenskt aktiebolag med tillstånd att bedriva bankverksamhet under tillsyn av Finansinspektionen. Klarna kategoriseras av Finansinspektionen inom tillsynskategori 2. [14]

Klarna Bank AB tillhandahåller sina finansiella tjänster i andra EES-länder genom passportering av sin licens i enlighet med EU-direktiv 2013/36/EU och genom att etablera lokala filialer. Klarna erbjuder också sina finansiella tjänster utanför EES genom etablering av lokala dotterbolag. Klarna Holding AB, Klarna Bank AB samt alla filialer och dotterbolag omfattas av Klarnas ramverk för, och inställning till, bolagsstyrning.

Bolagsstyrningsrapporten är framtagen i enlighet med årsredovisningslagen (1995:1554). Klarna följer inte, och är inte skyldig att följa, Svensk kod för bolagsstyrning.

I samband med undertecknandet av årsredovisningen den 27 februari 2024 godkände styrelsen även bolagsstyrningsrapporten.



Bolagsstyrning

God bolagsstyrning innebär ett säkerställande av att Klarna drivs på ett så hållbart, ansvarsfullt och effektivt sätt som möjligt. Att upprätthålla våra intressenters förtroende och tillit är avgörande för Klarnas fortsatta framgång. I detta avsnitt beskrivs Klarnas ramverk för bolagsstyrning samt ansvarsområdena för de olika bolagsorganen.

Bolagsstyrningsstruktur

Klarnas bolagsstyrningsstruktur fördelar rättigheter och ansvar mellan aktieägarna, styrelsen och VD i enlighet med relevanta lagar, regler och interna processer. Vi anser att väldefinierade rapporteringslinjer och fördelning av skilda ansvarsområden är väsentliga för god bolagsstyrning. Våra höga etiska och professionella standarder och en sund riskkultur är avgörande för att säkerställa en god bolagsstyrning. Bilden nedan ger en sammanfattning av hur styrning och kontroll är organiserade på Klarna .

[14] Kategoriseringen syftar till att återspegla Klarnas verksamhets betydelse och är baserat på bolagets storlek, komplexitet och verksamhetsomfattning.

Ramverk för bolagsstyrning

Externt ramverk

Utöver allmänna lagar, regler och branschpraxis måste Klarna också följa de detaljerade regler som är specifika för banker och betaltjänstleverantörer. I dessa ingår lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse samt regler och rekommendationer utfärdade av Finansinspektionen, avseende bland annat kapital- och likviditetskrav samt regler om intern styrning och kontroll. Eftersom Klarna har företagsobligationer noterade på Nasdaq Stockholm omfattas Klarna även av Regelverk för emittenter av räntebärande finansiella instrument.

Internt ramverk

IFör att säkerställa efterlevnad av externa regler har Klarna ett internt ramverk som omfattar de externa kraven på bolagsstyrning.

Av störst betydelse är arbetsordningen för styrelsen (vilken innehåller instruktioner för hur intressekonflikter för styrelseledamöter ska hanteras och instruktioner för styrelsens kommittéer), VD-instruktionen, policy för lämplighetsbedömning, utbildning och mångfald i styrelsen, ledningsgruppen och innehavare av nyckelfunktioner samt policyn för Klarnas styrelsekommittéer. Dessa dokument har antagits av Klarnas styrelse. Dessutom ger Klarnas uppförandekod ett etiskt ramverk för hur medlemmar i bolagsorgan och anställda ska uppföra sig.

Klarna har ett ramverk av godkända policyer och instruktioner. Dessa utgör viktiga verktyg för styrelsen och VD i deras styrande och kontrollerande roller, samt för att definiera roller, krav och förväntningar på den andra och tredje försvarslinjen inom riskägande och för alla anställda i uppfyllandet av sina roller. Dessa policyer omfattar till exempel riskpolicyn, efterlevnadspolicyn, kreditpolicyn, policyn för insiders och anmälan, policyn för intressekonflikter, policyn för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, ersättningspolicyn och policyn för den globala arbetsmiljön.

Dessa mekanismer utgör tillsammans med bolagsordningen det interna ramverk som reglerar bolagsstyrningen i Klarna.

Bolagsordning

Bolagsordningen utgör de övergripande reglerna för företaget och fastställs av aktieägarna vid bolagsstämman. Aktiebolagslagen ställer vissa minimikrav på vilken information den ska innehålla. Bolagsordningen finns tillgänglig hos Bolagsverket och på Klarnas hemsida. Ändringar av bolagsordningen beslutas av bolagsstämman i enlighet med svensk lag och måste godkännas av Finansinspektionen.

Klarnas bolagsordning finns på **https://www.klarna.com/international/about-us/corporate-governance/investor-relations/**

Klarnas organisation

Klarnas organisation är indelad i domäner. Varje domän ansvarar för en del av Klarnas verksamhet och leds av en domänchef som rapporterar till en medlem av den exekutiva ledningsgruppen (CXO:er). Varje CXO rapporterar till VD och VD rapporterar i sin tur till styrelsen. Det finns också tre oberoende kontrollfunktioner utanför domänerna: Risk Control, Compliance och internrevision. Risk Control och Compliance är båda direkt underställda VD och styrelsen. Internrevisionen, som rapporterar direkt till styrelsen, har lagts ut på en extern part.

Ledningsgruppen består av CXO:erna samt Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer, Chief Information Security Officer och Chief Credit Risk Officer.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Klarnas högsta beslutande organ där aktieägarna utövar sin rösträtt. Vid bolagsstämman fattas beslut om bland annat årsredovisning, resultat- och balansräkning, utdelning, val av styrelse och revisorer samt ersättning till styrelseledamöter och revisorer.

Rösträtt

Alla aktieägare som är registrerade i aktieboken och som har anmält sin närvaro på ett korrekt sätt har rätt att delta i bolagsstämman och rösta för hela antalet av sina respektive aktier.

Bemyndigande att återköpa och överlåta egna aktier

Årsstämman 2023 beslutade varken om bemyndigande att förvärva eller överlåta egna aktier i Klarna. Följaktligen hade styrelsen inga sådana bemyndiganden under 2023.

Bemyndigande att emittera aktier och teckningsoptioner

Årsstämman den 26 juni 2023 bemyndigade styrelsen att emittera 3 013 594 aktier och 3 013 594 teckningsoptioner.

Klarnas kvalificerade aktieägare

Aktieägare i Klarna Holding som äger över 10 %:

Shareholder	% av röster/ägande
Fonder med Sequoia som rådgivare	20,37 %
Heartland	10 %

Klarna Bank AB ägs till 96,73 % av Klarna Holding AB.

Styrelsen

Styrelsen är det högsta beslutande organet i Klarnas lednings- och kontrollstruktur. Styrelsen ansvarar för bolagets strategi, organisation och för ledningen av bolagets verksamhet. Styrelsen har också det yttersta ansvaret att se till att Klarnas bolagsstyrning uppfyller förväntningarna och att de tillämpas effektivt i hela organisationen.

Styrelseledamöterna väljs av aktieägarna vid årsstämman för en ettårig mandatperiod som sträcker sig fram till nästa årsstämma. Klarna är inte skyldigt att ha en valberedning och styrelsen har därför inte antagit någon policy för valberedningen. I praktiken föreslås styrelseledamöterna av vissa större aktieägare och utses av bolagsstämman.

Styrelsen har antagit en arbetsordning som reglerar styrelsens roll och arbetssätt samt riktlinjer för styrelsens kommittéer. Styrelsen har det övergripande ansvaret för den verksamhet som bedrivs inom Klarna och har bland annat följande uppgifter:

- ☐ Att besluta om verksamhetens art, inriktning och strategi samt ramar och mål för verksamheten.
- ☐ Att regelbundet utvärdera verksamhetens effektivitet i förhållande till den beslutade strategin, ramverket och målen.
- ☐ Säkerställa att verksamheten är organiserad på ett sådant sätt att redovisningen, treasuryfunktionen och finansiella förhållanden i alla andra avseenden kontrolleras på ett tillfredsställande sätt och att de risker som är förknippade med verksamheten identifieras, definieras, mäts, övervakas och kontrolleras i enlighet med externa och interna ramar, inklusive bolagsordningen. Styrelsen är också ansvarig för att fastställa Klarnas riskaptit och policyerna som fastställer principerna för riskhantering.
- ☐ besluta om större förvärv och avyttringar samt andra större investeringar,
- ☐ välja, övervaka och planera styrelseledamöternas successionsordning,
- ☐ utnämning eller entledigande av VD, Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer och Chief Information Security Officer.
- ☐ Beslut om utnämning och entledigande av internrevisor (extern samarbetspartner och/eller enskild person).
- ☐ Beslut om ersättning till VD samt medlemmarna i ledningsgruppen.

Styrelseledamöter

- Michael Moritz, styrelsens ordförande
- Sebastian Siemiatkowski, VD
- Sarah Smith
- Mikael Walther
- Lise Kaae
- Omid Kordestani
- Roger W. Ferguson Jr.
- Matt Miller

Michael Moritz, styrelsens ordförande
Michael är senior rådgivare och styrelseledamot i Sequoia Heritage och var partner i Sequoia Capital mellan 1986 och 2023. Michael har varit styrelseledamot i företag som Google, Yahoo, PayPal och Stripe. Han har varit styrelseledamot i Klarna sedan 2010.

Sebastian Siemiatkowski, VD
Sebastian har en examen från Handelshögskolan i Stockholm och har åtta års erfarenhet av försäljning, bland annat som försäljningschef på Djuice Uppsala. Sebastians mest uppmärksammade bedrift är att han, tillsammans med våra två andra grundare, revolutionerade svensk e-handel och skapade den framgångssaga som vi idag känner till som Klarna.

Mikael Walther, Board Member
Mikael är VD på Rosfelt Enterprises AB. Han har tidigare lett investmentbolaget Navos Capital och har bred erfarenhet inom investment banking och andra finansiella företag. Han har tidigare arbetat för Cevian Capital och Goldman Sachs.

Lise Kaae, styrelseledamot
Lise kommer närmast från Svenska Handelsbanken AB där hon var styrelseledamot från 2015 till 2020. Hon har också varit medlem i ovanstående styrelses kredit-, revision- och riskkommitté. Utöver detta har Lise varit ledamot i danska Finanstilsynets styrelse. Lise blev också styrelseledamot i Pleo Financial Services A/S i november 2022.

Sarah Smith, styrelseledamot
Sarah har över 20 års erfarenhet av bankverksamhet. Hon arbetade på Goldman Sachs från 1996 till 2021 och har varit Chief Compliance Officer, Controller och Chief Accounting Officer. Hon sitter i styrelserna för Via Transportation, 98point6, PCAP och AON. Hon är också medlem i styrelsen för Financial Accounting Foundation.

Omid Kordestani, styrelseledamot
Omid var Senior Vice President of Worldwide Sales and Business Development på Google från 1999 till 2009. Han har haft flera andra befattningar inom företaget, bland annat som Chief Business Officer och Senior Advisor för Google. Han har också varit styrelseledamot i Spotify och Vodafone, samt styrelseordförande i Twitter Inc. Han har varit styrelseordförande för Pearson plc sedan mars 2022.

Roger W. Ferguson Jr., styrelseledamot
Roger har blivit utnämnd till Steven A. Tananbaum Distinguished Fellow for International Economics vid Council on Foreign Relations. Han har varit VD och koncernchef för TIAA och tidigare vice ordförande i Board of Governors of the U.S. Federal Reserve System. Han sitter i styrelserna för Alphabet, Corning och International Flavors & Fragrances.

Matt Miller, styrelseledamot
Matt Miller är partner på Sequoia och fokuserar på investeringar i tidiga skeden och tillväxtfaser i teknikföretag i USA och Europa. Under de senaste 12 åren på Sequoia har Matt suttit i styrelsen för Confluent, Klarna, Grafana, dbt Labs, Hex, Graphcore, Yokoy och Tecton. Matt flyttade från Kalifornien till London 2021 för att hjälpa till att starta Sequoias europeiska kontor. Innan Sequoia arbetade Matt på Goldman Sachs och tog examen vid Brigham Young University.

Ordförande

Styrelsens ordförande organiserar och leder styrelsens arbete. I enlighet med arbetsordningen ska ordföranden ha regelbunden kontakt med VD och säkerställa att styrelsen får tillräcklig information och dokumentation för att effektivt kunna bedöma Klarnas nuvarande position, finansiella planer, risker och riskhantering och framtida utveckling samt samråda med VD i strategiska frågor.

Verkställande Direktör

Klarnas verkställande direktör (VD) ansvarar för den dagliga ledningen av koncernens verksamhet i enlighet med de externa och interna ramverken. VD rapporterar till styrelsen och vid varje styrelsemöte lämnar VD en rapport om verksamhetens resultat inklusive uppdateringar av strategiska prioriteringar som fastställts av styrelsen.

Klarnas VD är också styrelseledamot och deltar i alla styrelsemöten, utom i frågor där VD har ett intresse som kan stå i konflikt med Klarnas intressen, till exempel när det gäller utvärdering av det arbete som VD utför. Andra medlemmar i ledningsgruppen deltar vid behov på inbjudan av styrelsen eller VD.

Som en del av styrelsens arbetsordning, har styrelsen antagit en arbetsordning för VD:s arbete och uppgifter som också reglerar ansvarsfördelningen och samspelet mellan VD och styrelsen. VD utser cheferna i den exekutiva ledningsgruppen (CXO). Styrelsen utser cheferna för kontrollfunktionerna och den rapporteringsansvarige för penningtvätt (MLRO). Sebastian Siemiatkowski är VD.

Styrelsens och VD:s erfarenhet, anseende och uppdrag

Styrelseledamöterna tillför Klarna gedigen och relevant yrkeserfarenhet, inklusive expertis inom bank och finans, e-handel, teknik, betalkortslösningar, riskhantering, styrning, redovisning, internationell försäljning, riskkapital, entreprenörskap och ledarskap. Deras olika bakgrund ger också värdefull kunskap och insikter om villkoren och kraven för att bedriva verksamhet på de olika marknader där Klarna är verksamt.

Bedömning av lämplighet
För att säkerställa att Klarnas styrelseledamöter och VD har rätt kompetens, kunskap och erfarenhet har styrelsen antagit policyn för lämplighetsbedömning, utbildning och mångfald. Denna policy tar upp personens erfarenhet och anseende och säkerställer att de lämpar sig väl för företaget. Utifrån policyn utvärderas också deras förmåga att avsätta den tid och de insatser som krävs för att göra ett bra jobb. Chief Operating Officer ansvarar för att en bedömning görs vid utnämningen och sedan minst en gång vartannat år, eller tidigare om händelser som observerats genom den löpande övervakningsprocessen tyder på att en översyn skulle vara rimlig. När en ny styrelseledamot eller en ny VD tillträder sitt uppdrag bedöms de också externt av Finansinspektionen. VD:s prestationer och kvalifikationer kommer att utvärderas på samma sätt som styrelseledamöterna. Enligt styrelsens arbetsordning säkerställer styrelsen att VD fullgör sina uppgifter. Styrelsen är ansvarig för att utse Klarnas VD och har befogenhet att entlediga denne.

Mångfald
Klarna förstår att en styrelse präglad av mångfald är avgörande för att säkerställa att den kan utföra sitt arbete väl. Det är viktigt att Klarnas styrelse har den kunskap och erfarenhet som krävs för att navigera i de olika sociala, affärsmässiga och kulturella förhållanden som råder på de marknader där bolaget är verksamt samt inom de verksamheter som Klarna bedriver.

I policyn för lämplighet, utbildning och mångfald som antagits av styrelsen fastställs de krav på mångfald som Klarnas styrelse förväntas uppfylla. I denna policy betonas att alla styrelseuppdrag ska tillsättas på grundval av meriter och med målet att upprätthålla och förbättra styrelsens övergripande effektivitet. För att uppnå detta strävar bolaget efter att ha ett brett spektrum av kvalificerade och kompetenta personer och lägger stor vikt vid mångfald när det gäller ålder, kön, geografisk bakgrund samt utbildnings- och yrkeserfarenhet.

Antal uppdrag
Klarna måste utvärdera antalet uppdrag som styrelseledamöterna och VD innehar för att säkerställa att det är rimligt och lämpligt. Utvärderingen tar hänsyn till de specifika omständigheterna samt arten, omfattningen och komplexiteten i Klarnas affärsverksamhet. Bolaget har fastställt att alla styrelseledamöternas uppdrag uppfyller de regulatoriska kraven.

En detaljerad presentation av styrelseledamöternas bakgrund och andra uppdrag finns på **www.klarna.com/international/corporate-governance/the-board/**.

Utbildning
Styrelsen fastställer en utbildningsplan varje år och det är Compliancefunktionens ansvar att implementera planen för styrelsen. Utbildningsplanen omfattar ett introduktionsprogram för nya styrelseledamöter och fortlöpande utbildning i viktiga ämnen för enskilda ledamöter samt hela styrelsen i frågor som styrelsen själv har ansett är viktiga. Detta för att säkerställa att styrelsen kontinuerligt informeras och uppdateras om relevanta frågor som påverkar bolaget.

Styrelsens kommittéer

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras. Styrelsen har inrättat två separata arbetskommittéer; Ersättningskommittén och Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén, för att hjälpa styrelsen att uppfylla det ansvar som beskrivs ovan. Styrelsekommittéernas uppgifter och arbetsrutiner definieras i policyn för Klarnas styrelsekommittéer. Respektive kommitté rapporterar regelbundet om sitt arbete till styrelsen. Kommittémedlemmarna utses av styrelsen för en period på ett år i taget.

Ersättningskommittén
Ersättningskommittén (Remco) ansvarar för att förbereda och lägga fram förslag till styrelsen i ersättningsfrågor.

Denna uppgift omfattar förslag om koncernens ersättningspolicy och om ersättningen till medlemmarna i ledningsgruppen, vilket omfattar CXO:erna samt de ansvariga för kontrollfunktionerna. Klarnas styrelse har antagit en ersättningspolicy som skapar standardiserade ersättningsstrukturer i hela organisationen. Den revideras vid behov och minst en gång om året.

Ersättningskommittén gör en kvalificerad och oberoende utvärdering av ersättningspolicyn och Klarnas ersättningssystem och presenterar detta för styrelsen minst en gång om året. Ersättningskommittén hanterar frågor inom sitt ansvarsområde löpande genom korrespondens mellan kommittémedlemmarna. Varje formellt beslut som inte omfattas av dess delegerade befogenheter rapporteras till, och dokumenteras av, styrelsen vid det närmast följande styrelsemötet. Under översyn av ersättningskommittén har Klarna upprättat en ersättningspolicy och processer som säkerställer sunda och standardiserade ersättningsstrukturer i hela organisationen.

Medlemmar under 2023: Omid Kordestani (ordförande), Michael Moritz och Sarah Smith.

Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén
Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC) är ansvarig för översyn och förberedelser av alla frågor som rör revision (både intern och extern), efterlevnad, risk och finansiell rapportering och relaterade interna kontrollåtgärder. Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén hade 9 möten under 2023 och gav styrelsen regelbundna uppdateringar om frågor som rör deras ansvarsområden. Mer information om antalet möten och närvaro finns nedan.

Medlemmar under 2023: Sarah Smith (ordförande), Mikael Walther och Lise Kaae.

Möten och närvaro

Tabellen visar antalet möten som styrelsen och deras kommittéer höll under 2023[15] samt de enskilda styrelseledamöternas närvaro: as the attendance of the individual Board members:

2023	Klarna Holding AB:s styrelse	Klarna Holding AB:s styrelse	Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén	Ersättnigns-kommittén	Oberoende i förhållande till företaget	Oberoende i förhållande till större aktieägare
Antal mötens	24	14	9	5		
(varav resolutioner per e-post)	17	7	0	3		
Michael Moritz	24	14	-	5	Nej	Ja[16]
Sebastian Siemiatkowski	24	14	-	-	Nej	Nej
Sarah Smith	24	14	9	5	Ja	Ja
Lise Kaae	24	14	9	-	Ja	Nej
Mikael Walther	24	14	9	-	Ja	Nej
Omid Kordestani	24	14	-	5	Ja	Ja
Roger W. Ferguson Jr.	24	14	-	-	Ja	Ja
Matt Miller	1	1	-	-	Ja	Nej

Ledningsgrupp

VD arbetar tillsammans med Klarnas ledningsgrupp. Klarnas ledningsgrupp ansvarar för frågor som är av gemensamt intresse för flera divisioner, strategiska frågor, affärsplaner, finansiella prognoser och rapporter. Ledningsgruppen träffas vanligtvis varje vecka eller när VD sammankallar till möte.

Ledningsgruppen består av:
- Sebastian Siemiatkowski, VD
- David Fock, Chief Product and Design Officer
- Camilla Giesecke, Chief Operating Officer
- Niclas Neglén, Chief Financial Officer
- David Sandström, Chief Marketing Officer
- Yaron Shaer, Chief Technology Officer
- David Sykes, Chief Commercial Officer
- Joachim Reuss, Chief Risk Officer
- Joaquín Calderón, Chief Compliance Officer
- David Currie, Chief Information Security Officer
- Arvind Varadhan, Chief Credit Risk Officer

[15] Från och med 29 december 2023

[16] Kommittéerna i tabellen är kommittéer i Klarna Bank AB:s styrelse. Eftersom ledamöterna i ACRC (och alla styrelseledamöter i Klarna Bank) också är ledamöter i Klarna Holdings styrelse, kan Klarna Holdings styrelse tillgodogöra sig de överväganden som gjorts och de rekommendationer som lämnats av ACRC.

Ledningskommittéer

Koncernchefen har, förutom ledningsgruppen, tre separata kommittéer till sitt förfogande i syfte att leda verksamheten:

Executive Credit och Fraud Committee, som ansvarar för granskning av kreditriskresultat och trender samt styra företagets övergripande generering av kreditrisker.

Capital and Liquidity Committee, som ansvarar för bedömning och beslut inom den interna kapitalutvärderingsprocessen.

Audit, Compliance and Operational Risk Committee, som ansvarar för att tillhandahålla tillsyn och behålla det verkställande ansvaret för alla frågor som rör revision, regelefterlevnad och operativa risker.

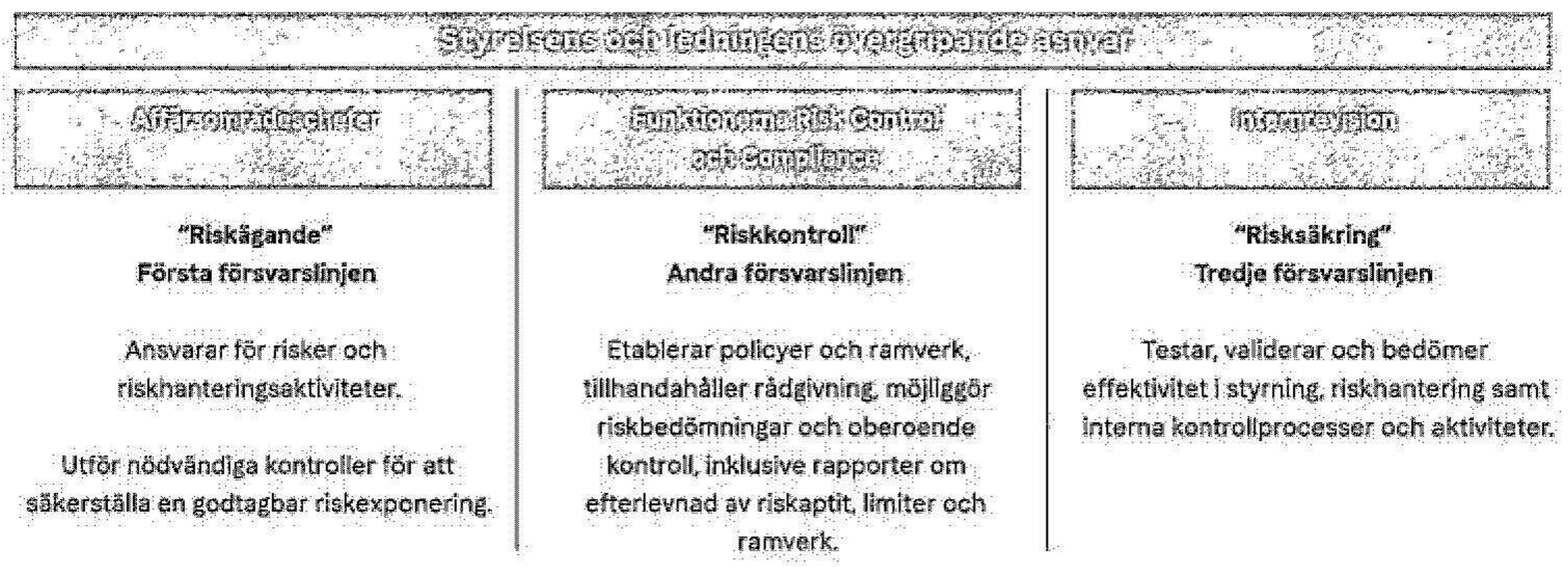
Riskhantering, riskrapportering och kontrollfunktioner

Riskhantering är centralt för Klarnas verksamhetsmodell och ligger till grund för all verksamhet som bedrivs i hela organisationen. Syftet med riskhanteringen är att säkerställa Klarnas långsiktiga lönsamhet, minska volatiliteten i det finansiella resultatet, förbättra verksamhetens stabilitet och resultat samt möjliggöra ett välgrundat beslutsfattande.

Klarnas modell för styrning och riskhantering uppmuntrar en riskmedveten kultur i kombination med kontrollstrukturer som övervakas och verkställs av oberoende kontrollfunktioner. Nyckelkontroller dokumenteras och bedöms regelbundet, och bedömningarna omfattar både utformningens och funktionens effektivitet. Riskstrategin är en naturlig förlängning av affärsmodellen som fokuserar på identifiering, bedömning, hantering och övervakning av de väsentliga risker som Klarna är exponerade mot.

Riskstyrning

Klarna tillämpar en modell med tre försvarslinjer för riskhantering och kontroll, vilket är standard för finansbranschen. Enligt modellen fördelas ansvaret för verksamheten mellan team eller funktioner i tre oberoende linjer enligt nedan:



Det yttersta ansvaret för riskhantering vilar på styrelsen, som fastställer Klarnas riskaptitnivåer och policyer som anger principerna för riskhantering. Styrelsen övervakar och främjar också en sund riskkultur med riskmedvetenhet och förståelse av risker i hela organisationen för att uppmuntra ett väl underbyggt beslutsfattande. Styrelsen stöds av Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC), när den utför sina uppgifter avseende riskhantering.

CXO:erna är ansvariga för genomförandet av riskstrategin. De är också ansvariga för hanteringen av risker och inom sina respektive ansvarsområden och främjandet av en sund och effektiv riskkultur i sina team samt i Klarnakoncernen som helhet.

Affärsområdeschefer i den första försvarslinjen är ansvariga för riskerna, och hanteringen av dessa, inom sina respektive ansvarsområden. De är ansvariga för att se till att lämpliga stödsystem för organisationen och procedurer implementeras, för att säkerställa effektiva interna kontroller.

Den andra försvarslinjen, som består av funktionerna Risk Control och Compliance, övervakar riskerna. Dessa funktioner fastställer principerna och ramarna för riskhantering, möjliggör och ifrågasätter riskbedömningar, utför oberoende kontrolltester och rapporterar om efterlevnaden av riskaptit, gränser och ramverk.

Kontrollfunktionerna är oberoende av affärsområdeschefer. De deltar vid och rapporterar till Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC) samt styrelsen.

Internrevision, inom den tredje försvarslinjen, säkerställer riskhantering genom oberoende periodisk översyn av bolagsstyrningsstrukturer och kontrollsystem. Detta omfattar en regelbunden utvärdering av Klarnas ramverk för riskhantering och en årlig översyn av kontrollfunktionerna inom den andra försvarslinjen. Internrevisionen rapporterar direkt till styrelsen.

Riskstrategi och riskaptit

Klarnas riskstrategi fastställs av styrelsen och beskriver vilken typ av risker bolaget är exponerat mot, viljan att ta dessa risker och hur de hanteras. Strategin utformas genom Klarnas affärsplan, som utarbetas av ledningsgruppen och godkänns av styrelsen: Riskpolicyn utgör grunden för Klarnas ramverk för riskhantering; kreditpolicyn fastställer Klarnas kreditstrategi; och den interna processen för bedömning av kapitaltäckning.

Ramverket för riskaptit som beskrivs i riskpolicyn återspeglar Klarnas vilja att ta och begränsa risker. Riskaptiten fastställs av styrelsen samt granskas och uppdateras regelbundet, men minst en gång om året. Den årliga översynen är en integrerad del av den årliga affärsplaneringsprocessen och säkerställer att affärsstrategin, den planerade verksamheten och Klarnas riskexponering stämmer överens.

Styrelsen och ledningen utfärdar också specifika skriftliga policyer och instruktioner för hantering av risker, vilka kompletteras av detaljerade rutinbeskrivningar inom organisationen. Den andra försvarslinjens funktioner ger en oberoende bedömning av Klarnas riskprofil till ledningsgruppen och styrelsen minst en gång per kvartal.

Risker

Klarna delar upp sina främsta risker i sex kategorier. Därefter görs tydligare subkategoriseringar som hanteras inom organisationen. Riskkategorierna utgör grunden för hur Klarna identifierar, bedömer, hanterar och rapporterar om risker.

Kreditrisk definieras som: risken för förlust på grund av att en motpart inte uppfyller sina avtalsförpliktelser eller koncentrationer av exponeringar.

Krediter är grundläggande för Klarnas uppdrag att ge konsumenterna en smidig betalningsupplevelse, bättre finansiell hantering och stödja partners tillväxt. Det är en risk som Klarna tar för att uppnå sina affärsmål.

Klarna säkerställer att konsumentkreditportföljen är motståndskraftig mot volatila ekonomiska förhållanden genom att erbjuda krediter med kort löptid och ett lågt genomsnittligt ordervärde. Klarna begränsar koncentrationen av förfallna fordringar och stora enskilda exponeringar i konsumentkreditportföljen. Detta, tillsammans med spridningen av miljontals kunder över flera länder och kontinenter och ett lågt genomsnittligt ordervärde, säkerställer att konsumentportföljen är diversifierad. Klarna vidtar försiktighetsåtgärder för att säkerställa att godkända konsumenter har förmågan att fullgöra sina åtaganden.

Exponeringar och förluster som härrör från partners, betaltjänstleverantörer och andra banker hanteras genom att begränsa exponeringen mot en enskild kund baserat på motpartens riskklass samt på den sammantagna exponeringen och koncentrationen till olika segment. Exponeringar mot partners hanteras med hjälp av riskmitigerande verktyg för att öka Klarnas säkerheter, till exempel genom fördröjda betalningar, rullande reserver, försäkringar och innehållna betalningar.

Klarna använder finansiella garantier för att skydda en del av sin portfölj av konsumentexponeringar. Garantin kan minska det lagstadgade kapital som banken måste hålla för oväntade förluster och garantin är helt finansierad med godtagbara säkerheter.

Marknadsrisk definieras som: risken för att resultatet eller kapitalet påverkas till följd av rörelser i marknadspriserna.

Klarna tar inte aktivt marknadsrisker, men på grund av att verksamheten nyttjar flera valutor och har olika löptider för tillgångar och skulder är bolaget exponerat mot marknadsrisker. Klarnas exponering för ränterisk uppstår när det råder en obalans mellan löptiderna i tillgångar och skulder. Risken uppstår när Klarnas finansiering har en annan löptid än de krediter som beviljas till konsumenterna. Klarna försöker minska denna risk genom att matcha tillgångar och skulder för att minska risken för påverkan på ekonomiskt värde och resultat.

Valutarisken minskas genom valutasäkring för att minimera den inverkan som förändringar i valutakurser kan ha på Klarnas realiserade resultat.

Klarna investerar inte i finansiella instrument för andra ändamål än att hantera likviditets-, ränte- och valutarisker. Från tid till annan gör Klarna strategiska investeringar i andra företag för att accelerera innovation och/eller utöka och förbättra sitt produktutbud. Aktierisk – risken för att värdet på investeringarna kan öka eller minska, är en naturlig följd av detta. Risken för förluster uppstår på grund av risken för negativa värdeförändringar av en investering. Denna exponering begränsas genom styrelsens mandat.

Likviditetsrisk definieras som: risken att inte kunna uppfylla finansiella åtaganden när de förfaller till betalning eller inte kunna finansiera operativa behov utan att ådra sig oacceptabla kostnader.

Klarna är beroende av en effektiv hantering av likviditetsrisken för att genomdriva bolagets strategi. Risken för att det inte finns tillräcklig finansiering skulle få konsekvenser för framtida tillväxt, företagets förmåga att uppfylla finansiella åtaganden och i ett extremt scenario, överträdelse av regulatoriska gränser.

Klarna är främst exponerat för likviditetsrisk till följd av att efterfrågan på krediter potentiellt ökar oväntat mycket. Det finns en risk för att Klarna inte har tillräcklig kapacitet för att införskaffa ytterligare finansiering till en rimlig kostnad i rätt tid, eller inte har tillräckliga likvida tillgångar att omvandla till kontanta medel vid sådana tillfällen. Klarna har tillräcklig likviditet till hands vid varje given tidpunkt och säkerställer att det finns tillräckliga medel för att stödja verksamheten samt att de regulatoriska kraven efterföljs.

Klarna hanterar aktivt sin exponering för likviditetsrisk genom att beräkna, prognostisera och hantera storleken på portföljen med högkvalitativa likvida tillgångar och finansieringsbehoven för att säkerställa att Klarna alltid har möjlighet att fullgöra sina åtaganden när de förfaller och uppfylla lagstadgade krav. För likviditetshanteringssyften investerar Klarna i finansiella instrument. Investeringarna görs framför allt i stats- och kommunobligationer av hög kvalitet .

Operativ risk definieras som: risken för otillräckliga eller felaktiga processer, personal, produkter eller tredje parter.

Operativ risk är en naturlig följd av Klarnas affärsmodell och verksamhet. Den fortsatta leveransen av Klarnas tjänster till kunderna (partner och konsumenter) är beroende av styrkan och stabiliteten i hur processer, personal, produkter och tredje parter hanteras. För att hantera dessa inneboende risker tillämpar Klarna ett robust ramverk för hantering av operativa risker.

Klarna upprätthåller ett ramverk för hantering av operativa risker som beskrivs i policyn för operativa risker. Detta stöds av mer detaljerade riskspecifika metoder. Varje år identifieras affärskritiska produkter och tjänster och en riskbedömning genomförs, inklusive en översyn av de interna kontrollerna och identifiering av eventuella ytterligare mitigeringsåtgärder som krävs. Detta innefattar upprätthållande av en kontinuitetsplan för att säkerställa att tjänsterna kan utföras även vid händelse som påverkar kontinuiteten.

För att upprätthålla den operativa verksamheten, utöver det löpande arbetet, finns en obligatorisk incidenthanteringsprocess som ger en strukturerad metod för kontinuerligt lärande och förbättring genom analys av tidigare incidenter.

En möjlig orsak till operativa risker är större förändringar. Klarna tillämpar en process för godkännande av förändringshantering (NPA-processen) för att säkerställa en god förståelse för verksamhetsförändringen och för att fånga upp tillhörande risker. Alla större förändringar genomgår en riskbedömning som leds av den ansvariga för förändringsarbetet för att identifiera och bedöma de risker som är förknippade med förändringen och för att genomföra lämpliga kontroller och/eller begränsningsåtgärder.

Klarna har ingen tolerans för att dess produkter och tjänster missbrukas för ekonomisk brottslighet. Klarna accepterar inte några avsiktliga, oavsiktliga eller systematiska överträdelser av tillämpliga AML/CTF-lagar och förordningar, eller relevanta sanktionsregimer, vilket beskrivs närmare i AML & CTF-policyn.

Risker avseende informations- och kommunikationsteknik (IKT) och säkerhetsrisker definieras som: Risken för fel eller överträdelser i informations- eller kommunikationssystem eller fysisk säkerhet, inklusive systemavbrott, programvarufel, dataintrång, överträdelser av fysisk säkerhet eller cyberattacker.

Klarna är utsatt för IKT- och säkerhetsrisker som en följd av sina affärs- och verksamhetsprocesser. Dessa risker kan uppstå på flera sätt som kan påverka konfidentialiteten, integriteten eller tillgängligheten av data och system, till exempel till följd av mänskliga handlingar, system- eller teknikfel eller processer som inte fungerar som förväntat samt anpassning till den ständigt föränderliga cyberhotbilden.

Klarna använder många automatiserade och standardiserade säkerhetsåtgärder i ett flerskiktat tillvägagångssätt för att skydda systemen. För att hantera IKT- och säkerhetsrisker upprätthåller Klarna ett särskilt ramverk för IKT-hantering. Detta omfattar regelbundna bedömningar och tester av IT-säkerhet/sårbarhet, fortlöpande systemövervakning, kontroller av programvaruförändringar, strikta kontroller av åtkomsthantering och regelbunden utbildning av IKT och anställda, inklusive utbildning och övningar för ökad kunskap om säkerhet. Viktiga IKT- och säkerhetsriskkontroller testas och mäts minst en gång om året genom en oberoende bedömning av revisionsrapportering samt genom regelefterlevnad som standard.

Affärsrisker definieras som: risken för att suboptimala strategival eller ESG-faktorer påverkar uppnåendet av Klarnas affärsmål eller förändrar verksamhetens långsiktiga värdering eller lönsamhet.

Klarnas strategi genomförs genom affärsplanen, som möjliggör en välgrundad beslutsprocess för att bedöma affärsrisker. Affärsplanen definierar Klarnas mål och de steg som krävs för att nå dessa mål och är utformad för att vara motståndskraftig mot förändringar i externa ekonomiska och konkurrensmässiga förhållanden. Klarna strävar efter en hållbar strategi och affärsmodell och förväntar sig därför att uppnå affärsplanen med låg grad av variation.

Som en del av affärsplaneringscykeln bedömer Klarna positiva och negativa risker med planen och beaktar påverkan från konkurrens- och marknadsmässiga villkor för att testa möjligheterna att genomföra planen under olika omständigheter. Uppnåendet av affärsplanen granskas varje månad av ledningsgruppen och omfattar uppdateringar av nyckeltal och verksamhetsmått. När Klarna ser möjligheter eller risker justeras tillvägagångssättet på lämpligt sätt för att säkerställa planens genomförande.

Hållbarhetsrisker identifieras genom en återkommande dubbel väsentlighetsanalys för att fastställa de viktigaste teman som kan påverka Klarna. Handlingsplaner tas fram för att ytterligare hantera de enskilda riskerna.

För att leverera sin hållbara, globala tillväxtstrategi på ett effektivt sätt börjar Klarna i liten skala med produkter med lägre risk som snabbt kan testas, itereras och skalas upp. Lanseringar av nya produkter eller marknader går igenom en strukturerad bedömnings- och beslutsprocess för att säkerställa att riskerna har fångats upp.

Mer information om Klarnas metod när det gäller miljö, sociala frågor och styrning, inklusive ESG-risker, finns i Klarnas ESG-rapport som publiceras på Klarnas hemsida, om hållbarhet: **https://www.klarna.com/international/sustainability/** och i riskhanteringen i noterna till redovisningsprinciperna, not 3.

Riskrapportering

I riskpolicyn har styrelsen fastställt hur och när den ska få information om Klarnas risker och riskhantering. Den återkommande riskrapporteringen i Klarna ger tillförlitlig, aktuell och fullständig information i god tid som återspeglar karaktären av olika risktyper samt marknadsutvecklingen. Styrelsen, Revisions-, efterlevnads och riskkommittén (ACRC), VD och ledningsgruppen, liksom andra funktioner som kräver sådan information, får regelbundna rapporter om riskernas och riskhanteringens status för att säkerställa att de är medvetna om väsentliga risker och svagheter i kontrollerna.

Intern kontroll och finansiell rapportering

Klarna upprätthåller en riskhanteringsprocess och interna kontroller avseende finansiell rapportering, vilka är utformade för att säkerställa korrekthet i finansiella dokument, ändamålsenlig tillämpning av redovisningsprinciper, efterlevnad av relevanta lagar och regler, samt för att ge ledningsgruppen korrekta finansiella rapporter i god tid för att möjliggöra ett informerat beslutsfattande och utvärdera koncernens resultat.

Internrevision

Klarnas internrevisionsfunktion är oberoende av verksamheten och rapporterar direkt till styrelsen. Styrelsen har antagit en policy för internrevision.

Internrevisionens ansvar är att ge styrelsen och VD en tillförlitlig och objektiv försäkran om effektiviteten i kontrollerna, riskhanteringen och styrningsprocesserna genom att utföra oberoende periodiska granskningar av bolagsstyrningsstrukturen och systemet för intern kontroll.

Styrelsen har beslutat att outsourca Klarnas internrevisionsfunktion på en extern part och har utsett Deloitte till internrevisor.

Internrevisionsfunktionen rapporterar regelbundet till styrelsen och revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC) om resultaten av sina revisioner, inklusive identifierade risker och förslag till förbättringar. Internrevisionen informerar också VD, ledningsgruppen och de berörda avdelningarna om internrevisionsfrågor. Styrelsen fastställer årligen en plan för internrevisionsarbetet.

Extern revision

Klarnas externa revisorer väljs formellt på årlig basis av bolagsstämman i enlighet med svensk bolagsrätt. Ernst & Young AB omvaldes vid årsstämman 2023 som extern revisor för perioden fram till årsstämman 2024.

Revisions-, efterlevnads och riskkommittén (ACRC) får rapporter från revisorn, innehållande uppgifter om viktiga interna kontrollfrågor som de har identifierat, och träffar revisorn regelbundet.

Revisions-, efterlevnads och riskkommittén övervakar lämpliga förfaranden för att upprätthålla den externa revisorns oberoende, detta inkluderar Klarnas policy för icke-revisionstjänster som anger vilka tjänster som revisorn får tillhandahålla och kraven på förhandsgodkännande av Revisions-, efterlevnads och riskkommittén före tillhandahållandet av icke-revisionstjänster.

Insiderförvaltning

Insiderförvaltningen organiseras i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar på EU- och nationell nivå. Styrelsen har godkänt koncernövergripande policyer och instruktioner för att ge tydliga instruktioner till anställda i syfte att säkerställa att insiderinformation identifieras och hanteras på lämpligt sätt.

Insiders identifieras från fall till fall när insiderinformation upptäcks och registreras därefter i ett insiderregister och underrättas om sin insiderstatus. Alla identifierade insiders förbjuds då att handla med de finansiella instrument som insiderinformationen avser tills informationen offentliggörs eller på annat sätt inte längre anses vara insiderinformation och insiderregistret har stängts.

Eftersom Klarnas aktier inte är upptagna till handel på en reglerad marknad gäller Klarnas skyldigheter enligt EU:s marknadsmissbruksförordning nr 596/2014 (MAR) endast dess företagsobligationer som är noterade på Nasdaq Stockholm. Klarna upprätthåller inget permanent insiderregister enligt EU:s marknadsmissbruksförordning nr 596/2014 (MAR).

Ansvaret för Klarnas insiderförvaltning omfattar att bedöma om information är insiderinformation eller inte, att utbilda och informera anställda som exponeras för insiderinformation för att se till att de är medvetna om de restriktioner och skyldigheter som gäller för insiders, att upprätta och upprätthålla insiderregister samt att övervaka efterlevnaden av insiderreglerna. Reglerna har införts för att mitigera risken för insiderhandel och andra former av marknadsmissbruk, och det övergripande ansvaret för att se till att en hög nivå av kunskap om och efterlevnad av dessa regler upprätthålls ligger hos Klarnas Governance and Company Secretary-team som rapporterar till Chief Financial Officer.

Operativa nyckeltal och finansiella mått



Finansiella resultat - Klarna Holding

Belopp i mkr	FY23	FY22	FY23 YoY
Total transaktionsvolym	**980 892**	**837 285**	***17 %***
Transaktions- och tjänsteintäkter	19 798	15 403	*29 %*
Ränteintäkter från den operativa verksamheten	3 707	3 934	*(6) %*
Summa intäkter	**23 504**	**19 336**	***22 %***
Bearbetning och service	(5 700)	(5 165)	*10 %*
Förluster på konsumentkrediter	(3 766)	(5 563)	*(32) %*
Finansieringskostnader	(2 356)	(1 327)	*78 %*
Transaktionskostnader	**(11 822)**	**(12 055)**	***(2) %***
Bruttovinst	**11 682**	**7 281**	***60 %***
Teknik- och produktutveckling	(3 045)	(3 415)	*(11) %*
Försäljning och marknadsföring	(3 400)	(4 893)	*(31) %*
Kundservice och drift	(2 420)	(2 817)	*(14) %*
Administrationskostnader	(3 920)	(4 359)	*(10) %*
Av- och nedskrivningar	(2 392)	(1 639)	*46 %*
övriga intäkter (kostnader), netto	290	(633)	*n.m*
Rörelsekostnader	**(14 887)**	**(17 755)**	***(16) %***
Rörelseresultat	**(3 204)**	**(10 474)**	***69 %***
Omstruktureringskostnader	665	501	*33 %*
Aktierelaterade ersättningar	462	523	*(12) %*
Av- och nedskrivningar	1 699	1 639	*4 %*
Justerat rörelseresultat	**(378)**	**(7 811)**	***95 %***
Skatt på årets resultat	665	34	*1 856 %*
Nettoresultat för perioden	**(2 539)**	**(10 440)**	***76 %***
Nyckeltal			
Intäkter som andel av total transaktionsvolym	*2,40 %*	*2,31 %*	*4 %*
Förlustnivå för konsumentkrediter	*(0,38) %*	*(0,66) %*	*(42) %*
Bruttomarginal	*50 %*	*38 %*	*12pp*

Avstämning av alternativa finansiella nyckeltal - Klarna Holding

Klarna använder sig av vissa alternativa finansiella nyckeltal för uppföljning finansiell prestation. Klarna anser att detta är ett viktigt nyckeltal för resultatet eftersom då det återspeglar underliggande affärsverksamhet och resultat, inklusive ökade intäkter och hantering av kostnader eftersom det utesluter poster som i allmänhet inte är en funktion av företagets underliggande operativa resultat.

Avstämning av intäkter till Summa netto rörelseintäkter

Belopp i mkr	FY23	FY22
Total intäkter (alternativa nyckeltal)	**23,504**	**19,336**
Provisionskostnader	(1,003)	(724)
Nettoresultat av finansiella transaktioner	(150)	(1,050)
Räntekostnader	(2,860)	(1,050)
Ränteintäkter på likviditetstillgångar	1,139	192
Summa rörelseintäkter netto (enligt IFRS)	**20,629**	**16,703**

Intäkter definieras som summa rörelseintäkter i enlighet med IFRS exklusive; provisionskostnader, räntekostnader, nettoresultat av finansiella transaktioner och ränteintäkter på likviditetstillgångar. Ränteintäkter på likviditetstillgångar härrör från utlåning till kreditinstitut och övriga ränteintäkter (se not 5).

Klarna anser att intäkter är den bästa indikatorn på hur mycket värde vi på ett hållbart sätt genererar från vår verksamhet och att denna strategi är i linje med våra konkurrenter.

Avstämning av summa rörelseintäkter, netto enligt IFRS mot bruttoresultat

Belopp i mkr	FY23	FY22
Summa rörelseintäkter netto (enligt IFRS)	**20,629**	**16,703**
Inklusive		
Bearbetning och service	(5,700)	(5,165)
Förluster på konsumentkrediter	(3,766)	(5,563)
Exklusive		
Räntekostnader*	(44)	(48)
Provisionskostnader*	(772)	(635)
Nettoresultat av finansiella transaktioner*	296	(623)
Bruttovinst (alternativa nyckeltal)	**11,682**	**7,281**

* av vilka inte är direkt relaterade till intäktsgenererande aktiviteter.

Bruttovinst definieras som summa rörelseintäkter, netto i enlighet med IFRS, inklusive kostnader relaterade till bearbetning och service, inom Allmänna administrationskostnader, och konsumentkreditförluster inom Kreditförluster, netto. Exklusive räntekostnader, indirekta kostnader, provisionskostnader, valutakursvinster och -förluster samt omvärdering av värdepapper till verkligt värde, vilka inte är direkt hänförliga till intäktsgenererande aktiviteter.

Klarna anser att bruttovinsten är den bästa indikatorn på lönsamheten i företagets affärsverksamhet före avdrag för indirekta kostnader.

Avstämning av bruttovinst mot rörelseresultat enligt IFRS

Belopp i mkr	FY23	FY22
Bruttovinst (alternativa nyckeltal)	**11,682**	**7,281**
Rörelsekostnader	(14,887)	(17,755)
Rörelseresultat (enligt IFRS)	**(3,204)**	**(10,474)**

Rörelseresultat definieras som bruttovinst efter avdrag för alla rörelsekostnader som inte är direkt relaterade till intäktsgenererande aktiviteter.

Avstämning mellan rörelseresultat enligt IFRS och Justerat rörelseresultat

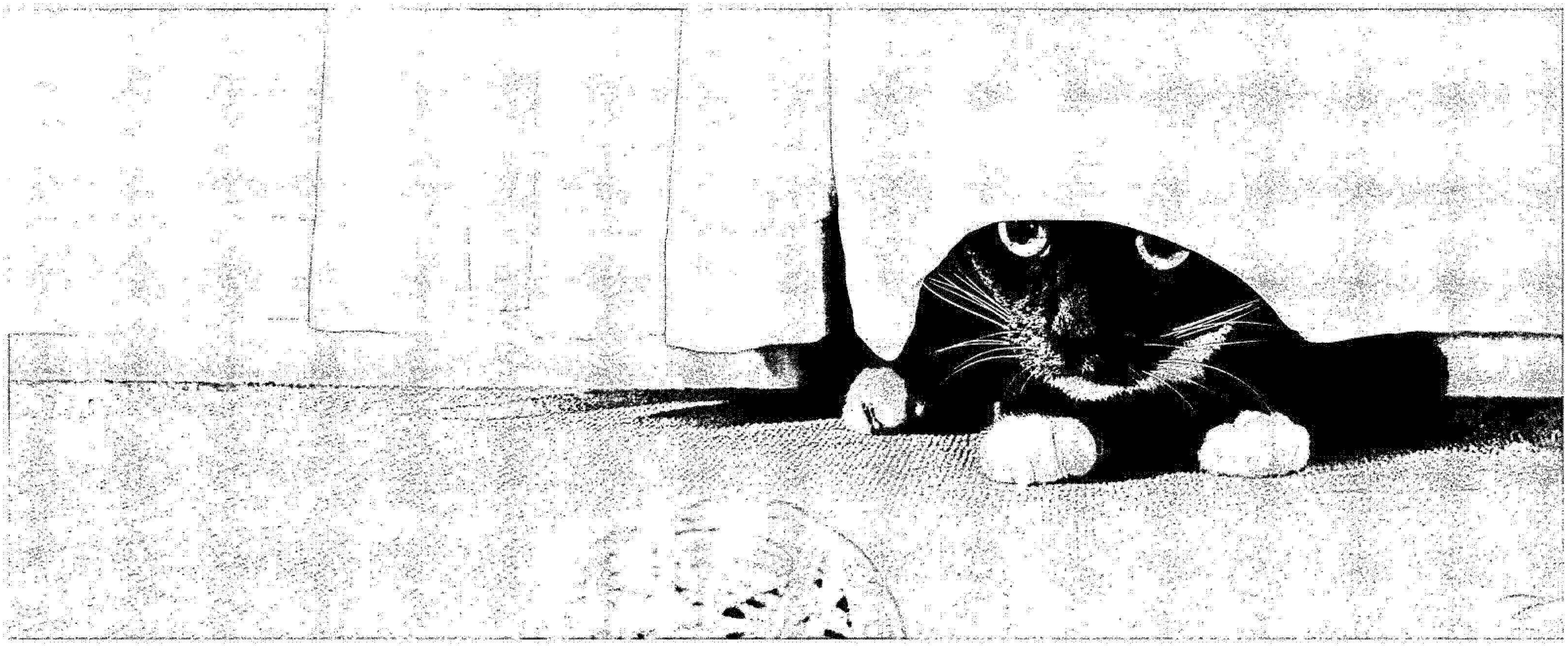
Belopp i mkr	FY23	FY22
Rörelseresultat	**(3,204)**	**(10,474)**
Omstruktureringskostnader	665	501
Aktierelaterade ersättningar	462	523
Avskrivningar*	1,699	1,639
Justerat rörelseresultat	**(378)**	**(7,811)**

Justerat rörelseresultat definieras som rörelseresultat enligt IFRS, exklusive omstruktureringskostnader, aktierelaterade ersättningar och relaterade löneskatter samt avskrivningar och amorteringar.

* Under året genomförde Klarna en omfattande översyn av sina hyrda kontorslokaler för att optimera operativ effektivitet. Som ett resultat av denna översyn fattade företaget ett strategiskt beslut att anpassa storleken på sina kontorslokaler, att säga upp vissa hyresavtal i förtid och att upphöra med vissa aktiviteter som resulterade i nedskrivning av vissa immateriella tillgångar. Den totala finansiella påverkan under 2023 som ett resultat av detta uppgick till 693 mkr. Detta är inkluderat i omstruktureringskostnader i tabellen ovan, men ingår i posten Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar i resultaträkningen.

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B PORTER

Koncernens finansiella rapporter



Femårsöversikt, koncernen

Belopp i mkr	2023	2022	2021	2020	2019
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	20 629	16 703	13 948	10 094	7 202
Rörelseresultat	(3 204)	(10 474)	(6 595)	(1 538)	(1 044)
Årets resultat	(2 539)	(10 440)	(7 123)	(1 305)	(868)
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	4 502	3 818	5 048	2 620	1 913
Utlåning till allmänheten	86 108	73 983	62 085	41 718	29 655
Alla övriga tillgångar	47 326	47 424	39 729	17 482	8 321
Summa tillgångar	**137 936**	**125 225**	**106 862**	**61 820**	**39 889**
Skulder till kreditinstitut	1 636	2 829	713	2 415	4 940
Inlåning från allmänheten	97 096	81 470	59 672	30 835	12 288
Alla övriga skulder	17 125	16 730	21 957	14 235	13 006
Summa eget kapital	22 079	24 196	24 520	14 335	9 655
Summa skulder och eget kapital	**137 936**	**125 225**	**106 862**	**61 820**	**39 889**
Nyckeltal[1]					
Avkastning på eget kapital	(13,8)%	(43,0)%	(33,9)%	(12,8)%	(14,4)%
Avkastning på totala tillgångar	(1,9)%	(9,0)%	(8,4)%	(2,6)%	(2,5)%
Skuldsättningsgrad	4,7	3,8	3,3	3,2	3,7
Soliditet	16,0%	19,3%	22,9%	23,2%	24,2%
Kapitalbas (totalt kapital)[2]	12 560	15 548	19 855	13 530	8 448
Kapitalkrav[2]	5 743	5 487	4 947	3 391	2 116
Total kapitalrelation[2]	17,5%	22,7%	32,1%	31,9%	31,9%
Medelantal heltidsanställda[3]	4 972	6 011	4 789	3 238	2 248

[1] Se "Definitioner och förkortningar" för definitioner av hur nyckeltalen beräknas.

[2] Siffrorna avser Klarna Holding AB (publ) koncernen. I enlighet med regelverket för kapitaltäckning består den konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ) och dess dotterbolag. Samtliga dotterbolag ingår med fullständig konsolidering i koncernen.

[3] Antalet anställda per 31 december 2023 uppgick till 4 201 (5 441).

Resultaträkning, koncernen

Belopp i mkr	Not	2023	2022
Ränteintäkter	5	4 845	4 125
Räntekostnader	6, 7	(2 860)	(1 050)
Ränteintäkter, netto		**1 985**	**3 075**
Provisionsintäkter	8	17 826	13 714
Provisionskostnader	9	(1 003)	(724)
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	(150)	(1 050)
Övriga rörelseintäkter		1 971	1 688
Summa rörelseintäkter, netto		**20 629**	**16 703**
Allmänna administrationskostnader	7, 11, 12	(17 409)	(19 820)
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	7, 13	(2 392)	(1 639)
Summa kostnader före kreditförluster		**(19 801)**	**(21 459)**
Rörelseresultat före kreditförluster, netto		**828**	**(4 756)**
Kreditförluster, netto	14	(4 032)	(5 718)
Rörelseresultat		**(3 204)**	**(10 474)**
Skatt på årets resultat	15	665	34
Årets resultat		**(2 539)**	**(10 440)**
Varav hänförligt till:			
Aktieägare i Klarna Holding AB (publ)		(2 421)	(10 339)
Innehav utan bestämmande inflytande		(166)	(145)
Primärkapitalinvesterare		48	44
Summa		**(2 539)**	**(10 440)**

Rapport över totalresultat, koncernen

Belopp i mkr	2023	2022
Årets resultat	**(2 539)**	**(10 440)**
Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:		
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	(178)	433
Övrigt totalresultat under året, netto efter skatt	**(178)**	**433**
Årets totalresultat	**(2 717)**	**(10 007)**
Varav hänförligt till:		
Aktieägare i Klarna Holding AB (publ)	(2 599)	(9 907)
Innehav utan bestämmande inflytande	(166)	(144)
Primärkapitalinvesterare	48	44
Summa	**(2 717)**	**(10 007)**

Till skillnad från balansräkningen, som visar en ögonblicksbild av tillgångar och skulder per den 31 december, återspeglar kreditförlusterna i resultaträkningen avsättningar för framtida förluster och realiserade förluster i samband med all utlåning under året.

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Balansräkning, koncernen

Belopp i mkr	Not	31 dec 2023	31 dec 2022
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		22 028	16 085
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17	7 267	10 713
Utlåning till kreditinstitut	18	4 502	3 818
Utlåning till allmänheten	19	86 108	73 983
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20	506	864
Övriga aktier och andelar		345	338
Immateriella anläggningstillgångar	21	12 050	12 773
Materiella tillgångar	7, 22	1 228	2 044
Uppskjutna skattefordringar	15	282	395
Övriga tillgångar	23, 24	2 775	3 189
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	25	845	1 023
Summa tillgångar		**137 936**	**125 225**
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	26	1 636	2 829
Inlåning från allmänheten	27	97 096	81 470
Emitterade värdepapper	28	651	1 676
Uppskjutna skatteskulder	15	5	912
Övriga skulder	7, 24, 29	11 972	11 074
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30	3 618	2 653
Avsättningar	31	128	112
Efterställda skulder	32	751	303
Summa skulder		**115 857**	**101 029**
Eget kapital			
Aktiekapital		3	3
Övriga kapitaltillskott		42 092	41 569
Reserver		578	756
Primärkapital		276	532
Balanserade vinstmedel		(18 545)	(8 432)
Årets resultat		(2 373)	(10 295)
Summa eget kapital hänförligt till moderbolaget		**22 031**	**24 133**
Innehav utan bestämmande inflytande		48	63
Summa eget kapital		**22 079**	**24 196**
Summa skulder och eget kapital		**137 936**	**125 225**

Utlåning till allmänheten representerar endast beloppet för utestående lånefordringar per den 31 december och är netto efter reservering för framtida kreditförluster (se not 19 för uppdelning). Balansen är endast delvis jämförbar med kreditförluster i resultaträkningen eftersom resultaträkningen redovisar all aktivitet under året från 1 januari till 31 december, medan balansräkningen är en ögonblicksbild av utestående utlåning per den 31 december.

Förändringar i eget kapital, koncernen

Belopp i mkr	Aktie-kapital	Övriga kapital-tillskott	Reserver[2]	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital exkl. innehav utan bestämmande inflytande	Innehav utan bestäm-mande inflytande	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2023	3	41 569	756	532	(8 432)	(10 295)	24 133	63	24 196
Omklassificering	-	3	-	-	-	-	3	-	3
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	(10 295)	10 295	-	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	*(2 373)*	*(2 373)*	*(166)*	*(2 539)*
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	*(178)*	-	-	-	*(178)*	-	*(178)*
Årets totalresultat	-	-	*(178)*	-	-	*(2 373)*	*(2 551)*	*(166)*	*(2 717)*
Nyemitterade aktier	-	515	-	-	-	-	515	-	515
Teckningsoptioner	-	5	-	-	-	-	5	-	5
Aktierelaterade ersättningar	-	-	-	-	332	-	332	-	332
Restricted stock units	-	-	-	-	-	-	-	162	162
Primärkapital[1]	-	-	-	-	(48)	-	(48)	-	(48)
Återbetalt primärkapital	-	-	-	(256)	(30)	-	(286)	-	(286)
Förändringar av innehav utan bestämmande inflytande	-	-	-	-	(72)	-	(72)	(11)	(83)
Utgående balans per 31 december 2023	3	42 092	578	276	(18 545)	(2 373)	22 031	48	22 079

Belopp i mkr	Aktie-kapital	Övriga kapital-tillskott	Reserver[2]	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital exkl. innehav utan bestämmande inflytande	Innehav utan bestäm-mande inflytande	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2022	3	32 280	324	506	(1 814)	(7 017)	24 282	73	24 355
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	(7 017)	7 017	-	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	*(10 295)*	*(10 295)*	*(145)*	*(10 440)*
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	*432*	-	-	-	*432*	*1*	*433*
Årets totalresultat	-	-	*432*	-	-	*(10 295)*	*(9 863)*	*(144)*	*(10 007)*
Nyemitterade aktier	-	9 289	-	-	-	-	9 289	-	9 289
Transaktionskostnader	-	(19)	-	-	-	-	(19)	-	(19)
Teckningsoptioner	-	19	-	-	-	-	19	-	19
Aktierelaterade ersättningar	-	-	-	-	481	-	481	-	481
Restricted stock units	-	-	-	-	-	-	-	128	128
Skatteeffekt av restricted stock units	-	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
Primärkapital[1]	-	-	-	276	(44)	-	232	-	232
Återbetalt primärkapital	-	-	-	(250)	-	-	(250)	-	(250)
Förändringar av innehav utan bestämmande inflytande	-	-	-	-	(32)	-	(32)	6	(26)
Utgående balans per 31 december 2022	3	41 569	756	532	(8 432)	(10 295)	24 133	63	24 196

[1] Belopp i kolumnen Primärkapital består av emitterade instrument. Belopp i kolumnen Balanserade vinstmedel består av ränta och emissionskostnader för dessa instrument.

[2] Reserverna består av omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet.

Eget kapital är i sin helhet hänförligt till aktieägarna i Klarna Holding AB (publ), innehav utan bestämmande inflytande och dess Primärkapitalinvesterare.

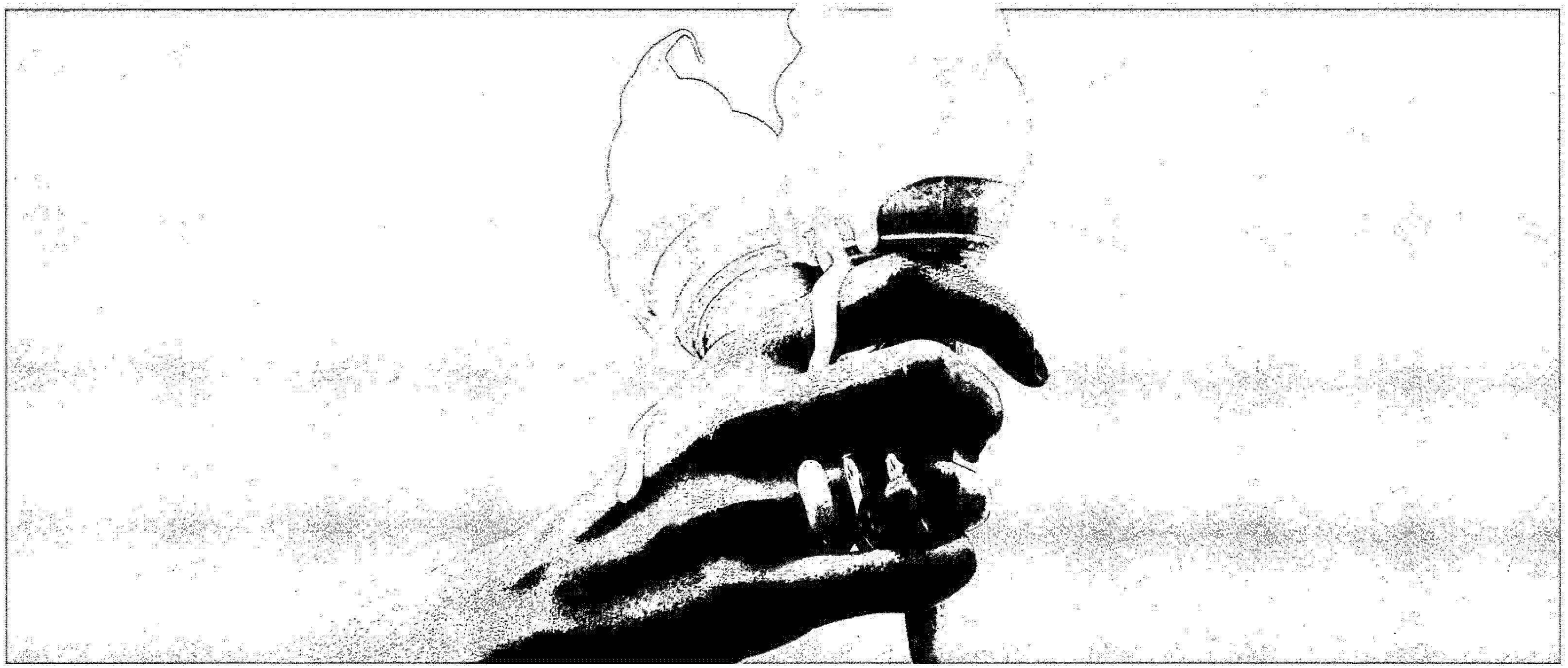
Kassaflödesanalys, koncernen

Belopp i mkr	Not	2023	2022
Löpande verksamheten			
Rörelseresultat		(3 204)	(10 474)
Betalda inkomskatter		(115)	(214)
Justering för poster i den löpande verksamheten			
Av- och nedskrivningar	7, 13	2 392	1 639
Vinst eller förlust från avyttring av andelar i koncernföretag		(8)	-
Aktierelaterade ersättningar		535	954
Reservering exklusive kreditförluster		6	19
Reservering för kreditförluster		(608)	148
Finansiella poster inklusive orealiserade valutakurseffekter		(321)	670
Förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Förändringar av utlåning till allmänheten		(12 049)	(10 897)
Förändringar av skulder till kreditinstitut		(1 172)	1 828
Förändringar av inlåning från allmänheten		16 727	21 234
Förändringar av övriga tillgångar och skulder		6 367	(2 531)
Kassaflöde från den löpande verksamheten[1]		**8 550**	**2 376**
Investeringsverksamheten			
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	21	(890)	(949)
Investeringar i materiella tillgångar	22	(7)	(119)
Försäljning av anläggningstillgångar		16	-
Investeringar i rörelseförvärv	41	-	(3 578)
Försäljning av aktier i dotterbolag		8	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**(873)**	**(4 646)**
Finansieringsverksamheten			
Nyemitterade aktier		436	8 367
Teckningsoptioner		5	19
Utställt primärkapital		-	276
Återbetalt primärkapital		(286)	(250)
Emitterade värdepapper, netto	28	(837)	(7 479)
Efterställda skulder, netto	32	450	-
Förändring av innehav utan bestämmande inflytande		-	(26)
Betalning av leasingskuld	7	(441)	(350)
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**(873)**	**557**
Årets kassaflöde		**7 004**	**(1 713)**
Likvida medel vid årets början		**17 759**	**18 759**
Årets kassaflöde		7 004	(1 713)
Valutakursdifferenser i likvida medel		(593)	713
Likvida medel vid årets slut		**24 170**	**17 759**
Likvida medel består av följande poster			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		21 784	16 085
Utlåning till kreditinstitut[2]		2 386	1 674
Likvida medel		**24 170**	**17 759**
Ytterligare likviditetsportfölj		7 774	11 577
Summa likvida medel och likviditet		**31 944**	**29 336**

[1] Kassaflöde från den löpande verksamheten innefattar erhållna ränteintäkter och betalda räntekostnader, se not 37.

[2] 2,4 mdkr av Utlåning till kreditinstitut klassificeras som Likvida medel per 31 december 2023.

Som bank representerar kassaflöden från den löpande verksamheten främst netto in- och utflödena av pengar från bankens konsumentutlåning och inlåningsverksamhet. Det är inte en återspegling av bankens rörelseresultat för året. Utöver de 24,2 mdkr i likvida medel som fanns vid årets slut har Klarna också en ytterligare likviditetsportfölj på 7,8 mdkr.



Noter med redovisningsprinciper

Not 1 Företagsinformation

Moderbolaget Klarna Holding AB (publ), org nr. 556676-2356 har sitt säte i Stockholm på adress Sveavägen 46, 111 34 Stockholm, Sverige. Koncernens årsredovisning för 2023 innefattar Moderbolaget och dess dotterbolag, som tillsammans utgör koncernen. Koncernens verksamhet beskrivs i förvaltningsberättelsen.

I denna rapport avser Moderbolaget Klarna Holding AB (publ) och Koncernen avser Klarna Holding AB (publ) och dess dotterbolag.

Koncernens årsredovisning och årsredovisningen för Klarna Holding AB (publ) för räkenskapsåret 2023 godkändes av styrelsen och den verkställande direktören den 27 februari 2024. Det slutliga antagandet sker vid Klarna Holding AB (publ):s årsstämma.

Not 2 Redovisningsprinciper

1) Grund för rapporternas upprättande

Koncernen
Denna årsredovisning är upprättad enligt International Financial Reporting Standards (IFRS) såsom de antagits av EU. Utöver dessa redovisningsstandarder beaktas även Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25), Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget
Moderbolaget Klarna Holding AB (publ) upprättar årsredovisningen i enlighet med Årsredovisningslagen (ÅRL, 1995:1554). Även redovisningsrekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer från Rådet för finansiell rapportering har tillämpats. Koncernens redovisningsprinciper är tillämpliga även för moderbolaget om inget annat anges i denna not eller i noterna för moderbolaget.

Upprättandet av rapporter i enlighet med IFRS kräver användning av ett antal uppskattningar för redovisningsändamål. De områden som innefattar en hög grad av bedömning eller komplexitet och som har väsentlig betydelse för årsredovisningen anges i avsnitt 25.

De finansiella rapporterna har upprättats med antagandet om att fortsatt drift föreligger.

2) Nya och ändrade standarder och tolkningar

Koncernen har tillämpat samtliga tillämpliga nya och ändrade standarder och tolkningar från deras ikraftträdandedatum. Ingen av ändringarna har haft en väsentlig påverkan på koncernen.

Pelare 2 Global Anti-Base-Erosion skattereform
I december 2021 utfärdade OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development) modellregler för ett nytt globalt ramverk för minimibeskattning (kallad "pelare två"). Den 13 december 2023 antog Sverige lagstiftningen som inför en global lägsta effektiv skattesats på 15% som är tillämplig för räkenskapsperioder som börjar den 31 december 2023 eller senare. Koncernen är i processen att bedöma den fulla effekten av denna lagstiftning.

Koncernens exponering för tilläggsskatt beräknas vara begränsad till de fall där permanenta skillnader minskar skattepliktiga vinster under 15% i effektiv skattesats. Det har bedömts som osannolikt att ge upphov till en väsentlig skattekostnad år 2024, men effekterna av valutaförändringar kan under vissa omständigheter resultera i vissa tilläggsskatter, mest troligt i Sverige.

Koncernen har tillämpat undantaget som föreskrivs av en ändring av IAS 12 för att redovisa och lämna information om uppskjutna skattefordringar och skatteskulder relaterade till inkomstskatter från pelare två.

Koncernen har inte tillämpat några andra standarder, tolkningar eller ändringar som har utfärdats men ännu inte trätt i kraft. Dessa standarder, tolkningar eller ändringar förväntas inte ha någon väsentlig påverkan på koncernen under nuvarande eller framtida perioder och inte heller på framtida förutsägbara transaktioner.

3) Principer för koncernkonsolidering

Koncernredovisningen omfattar Klarna Holding AB (publ) och dess dotterbolag. Företagen konsolideras från det datum då bestämmande inflytande övergår till Klarna och upphör när Klarna inte längre har kontroll.
Alla koncerninterna tillgångar, skulder, eget kapital, intäkter, kostnader och kassaflöden elimineras vid konsolidering.

4) Rörelsesegment och intäkter per geografiskt område

Klarna fastställer rörelsesegment enligt hur koncernens högste verkställande beslutsfattare följer upp verksamheten, fattar operativa beslut om fördelning av resurser och utvärderar Klarnas operativa resultat.

Klarnas högste verkställande beslutsfattare är VD:n, som analyserar det operativa resultatet på konsoliderad nivå. Klarnas verksamhet bedrivs som ett enda rörelsesegment och har således ett rapporterbart segment.

Genom primära geografiska marknader och typer av intäktskategorier (handlarintäkter och konsumentintäkter) skildras karaktären, beloppet, tidpunkten och osäkerheten inom våra intäkter och kassaflöden samt hur de även påverkas av ekonomiska faktorer.

5) Omräkning av utländsk valuta

Rapporteringsvaluta och funktionell valuta
Redovisningen upprättas i svenska kronor, vilket är koncernens rapporteringsvaluta. Den funktionella valutan är den valuta som används i den ekonomiska miljö där ett bolag huvudsakligen verkar. Olika bolag inom koncernen har därför olika funktionella valutor. Klarna Holding AB (publ):s funktionella valuta är svenska kronor.

Transaktioner och poster i balansräkningen
Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den växelkurs som föreligger på den dag då transaktionen äger rum. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den växelkurs som föreligger vid rapporteringsperiodens slut. Alla vinster och förluster som är resultatet av valutaomräkning av monetära poster, inklusive valutakomponenten i terminer, redovisas i resultaträkningen som valutakursfluktuationer under rubriken Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Dotterbolag och filialer
Utländska dotterbolag och filialers tillgångar och skulder omräknas till den växelkurs som föreligger på balansdagen och poster i resultaträkningen omräknas till den genomsnittliga växelkursen.
Omräkningsdifferenser rapporteras under Övrigt totalresultat.

6) Räntor och provisioner

Intäkterna redovisas enligt effektivräntemetoden eller när de identifierade prestationsåtagandena har fullgjorts. Koncernens intäkter och kostnader redovisas efter elimination av koncerninterna transaktioner. Produktutbudet från vilka intäkterna kan hänföras till skiljer sig inte nämnvärt mellan geografiska marknader.

Ränteintäkter och räntekostnader
Redovisning av ränteintäkter och räntekostnader från finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde beräknas med effektivräntemetoden. När en finansiell tillgång eller skuld värderas till upplupet anskaffningsvärde fördelas ränteintäkterna eller räntekostnaderna över den aktuella perioden. Effektivräntan motsvarar den ränta som används för att diskontera avtalade framtida kassaflöden till det rapporterade värdet för den finansiella tillgången eller skulden. De avtalade framtida kassaflödena som används vid beräkningen omfattar alla avgifter som är en integrerad del av effektivräntan.

Ränteintäkterna som beräknats enligt effektivräntemetoden består främst av ränta från utlåning till allmänheten och ränta från utlåning till kreditinstitut.

Avgifter relaterade till emitterade värdepapper, inlåning från allmänheten, efterställda skulder och skulder till kreditinstitut redovisas som räntekostnader.

Provisionsintäkter och provisionskostnader
Intäkter och kostnader från olika typer av tjänster rapporteras som provisionsintäkter eller provisionskostnader. Provisionsintäkterna härrör främst från handlare som har avtal med Klarna och olika typer av avgifter relaterade till fordringar på slutkund.

Provisionsintäkter från handlare
Klarna ger handlare en kombinerad tjänst som erbjuder (1) en betalningslösning samtidigt som den (2) förser konsumenter med kreditprodukter och tar över kreditrisker. Eftersom dessa två typer av tjänster är starkt sammankopplade representerar det här tjänstepaketet ett identifierbart och distinkt prestationsåtagande. Detta prestationsåtagande innebär en skyldighet att stå redo att tillhandahålla tjänster under avtalsperioden. Prestationsåtagandet uppfylls därför över kontraktstiden eftersom handlaren erhåller förmånerna som ingår i tjänstepaketet under denna period.

Transaktionspriset för prestationsåtagandet består av såväl fasta som rörliga komponenter. De rörliga delarna är ytterst beroende av konsumenttransaktioner och ingår därför inte i det ursprungliga transaktionspriset. Transaktionspriset uppdateras för att spegla den upplösta osäkerheten som uppstår i prestationsåtagandet på grund av de rörliga komponenterna.

För att fastställa hur stor del av prestationsåtagandet som har uppfyllts, jämförs värdet av de till kunden tillhandahållna tjänsterna som överförts till periodens slut med de återstående tjänsterna som utlovats enligt kontraktet. Eftersom antalet transaktioner och användandet av betalningslösningen för hela avtalstiden initialt är okänd värderas slutförandegraden till den användningstid som förflutit.

Provisionsintäkter från konsumenter
Klarna erbjuder konsumenter tillgång till internetköp och möjligheten att välja betalningsfrist. Provisionsintäkter från konsumenter är fasta belopp som uppkommer i hanteringen av olika typer av betalningsalternativ. Detta utgör transaktionspriset. Respektive prestationsåtagande uppfylls den dag då kontoutdragen eller pappersfakturorna skickas ut. Provisionsintäkter från konsumenterna redovisas därmed vid denna tidpunkt.

Provisioner och avgifter för utökning av krediter anses utgöra en integrerad del av effektivräntan och redovisas därför som ränteintäkter.

7) Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultatet av finansiella transaktioner består av nettovinsten eller förlusten vid handel eller avyttring av finansiella instrument, värdeförändringar av finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen, nettoresultat av valutaväxlingsaktiviteter eller andra redovisade förändringar i värdet av tillgångar eller skulder, i den mån de kan hänföras till valutakursförändringar och andra finansiella intäkter och kostnader som inte är direkt hänförliga till ett finansiellt instrument.

8) Kreditförluster, netto

Nedskrivningar av finansiella tillgångar klassificerade i kategorin "värderade till upplupet anskaffningsvärde" (se avsnittet "Finansiella tillgångar och skulder – klassificering och redovisning" nedan) redovisas som kreditförluster, netto. Vidare redovisas även nettokreditförluster från exponeringar utanför balansräkningen relaterade till finansiella instrument i denna post.

Periodens nettokreditförluster består av realiserade kreditförluster, ersättning vid försäljning av fordringar samt reserveringar för kreditförluster för beviljade krediter, med avdrag för återvinningar av tidigare reserveringar för kreditförluster. Realiserade kreditförluster är förluster vars belopp bestäms till exempel via konkurs, ackordsuppgörelse, utlåtande av en kronofogdemyndighet eller vid avyttring av fordringar. Reservering för kreditförluster beräknas antingen som den förväntade kreditförlusten under 12 månader eller den förväntade kreditförlusten under den återstående livslängden baserat på nedskrivningskraven i IFRS 9. Mer information finns i avsnittet "Nedskrivning av finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden" nedan.

9) Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

Kassa omfattar lagliga betalningsmedel och sedlar i inhemsk och utländsk valuta. Tillgodohavanden hos centralbanker består av insättningar på konton i centralbanker som står under statlig tillsyn där följande villkor är uppfyllda:

i) centralbanken har sin hemvist i den stat där institutet är etablerat, och
ii) tillgodohavanden ska kunna disponeras fritt när som helst.

10) Finansiella tillgångar och skulder – klassificering och redovisning

Köp och försäljning av finansiella tillgångar och skulder redovisas på transaktionsdagen. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförts tillsammans med riskerna och rättigheter som är förknippade med äganderätten. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när de utsläcks. En finansiell skuld är utsläckt när förpliktelsen är fullgjord, annullerad eller förfaller, vilket utvärderas både kvalitativt och kvantitativt.

Finansiella instrument värderas initialt till verkligt värde, inklusive transaktionskostnader, förutom de finansiella tillgångar och skulder som klassificeras till verkligt värde via resultaträkningen, där transaktionskostnaderna redovisas i resultaträkningen.

Finansiella tillgångar klassificeras i olika kategorier baserat både på Klarnas affärsmodell för att förvalta finansiella tillgångar och på egenskaperna för kassaflödet från de finansiella tillgångarna. Finansiella instrument har klassificerats i följande kategorier:

Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde
Klarna klassificerar och värderar endast sina finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde om följande två villkor är uppfyllda:

i) de finansiella tillgångarna hålls inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden, och
ii) de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av räntor och amorteringar (SPPI) på det utestående kapitalbeloppet.

Klarna värderar alla finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde, förutom de som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Det upplupna anskaffningsvärdet bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid tidpunkten för anskaffning. Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde redovisas till diskonterat avtalat kassaflöde, efter avdrag för nedskrivningar. Om en finansiell tillgång eller skuld som redovisas till upplupet anskaffningsvärde är i ett kvalificerat verkligt värde säkringsförhållande, justeras dess redovisade värde för förändringar i verkligt värde hänförligt till den säkrade risken.

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen
Denna kategori har två underkategorier:

i) Obligatoriskt värderade: I denna kategori ingår finansiella tillgångar som inte värderas till upplupet anskaffningsvärde och därför inte uppfyller ett eller båda av villkoren för att en finansiell tillgång ska värderas till upplupet anskaffningsvärde.
ii) Initialt värderade: Denna kategori innefattar finansiella tillgångar eller skulder som vid första redovisningstillfället oåterkalleligen har fastställts som en tillgång eller skuld som ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Värdering sker till verkligt värde och realiserade och orealiserade vinster eller förluster till följd av förändringar i verkligt värde ingår i resultaträkningen i den period då de uppstår. Det verkliga värdet av finansiella tillgångar och skulder är det pris som skulle ha erhållits vid försäljning av en tillgång eller som skulle ha betalats vid överföring av en skuld i en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer på värderingsdagen. Klarna använder olika metoder för att fastställa det verkliga värdet, se avsnittet "Finansiella tillgångar och skulder – verkligt värde värdering" nedan.

Klarna värderar sina derivat, investeringar i egetkapitalinstrument samt vissa finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen. Inget av dem uppfyller villkoren för att värderas till upplupet anskaffningsvärde. I de fall Klarnas derivat har negativt värde, värderas dessa finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat
Klarna klassificerar inga finansiella tillgångar som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat eftersom Klarna inte har någon affärsmodell vars mål är att både inneha avtalade kassaflöden och sälja finansiella tillgångar. Klarna utnyttjar inte möjligheten att identifiera sina egetkapitalinstrument som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Klarna har inte omklassificerat sina finansiella tillgångar efter det första redovisningstillfället under året. Finansiella skulder omklassificeras aldrig.

11) Finansiella tillgångar och skulder – verkligt värde värdering

Koncernen använder olika metoder för att fastställa det verkliga värdet av finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Alla tillgångar och skulder som redovisas och värderas till verkligt värde i de finansiella rapporterna kategoriseras inom hierarkin för verkligt värde, beskriven enligt nedan, baserat på den lägsta nivån av indata som är betydande för hela värderingen:

Nivå 1
Nivå 1 i hierarkin för verkligt värde består av tillgångar och skulder där informationen som ligger till grund för värderingen utgörs av ojusterade noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder. Denna kategori inkluderar vissa investeringar i övriga aktier och andelar.

Nivå 2
Nivå 2 består av tillgångar och skulder där den information som ligger till grund för värderingen utgörs av direkt eller indirekt observerbara indata som är observerbar under hela tillgången eller skuldens avtalstid. Sådan information inkluderar noterade priser för liknande tillgångar eller skulder på aktiva marknader, noterade priser för identiska tillgångar eller skulder på marknader som inte är aktiva och observerbar information förutom noterade priser såsom räntor och avkastningskurvor, implicita volatiliteter och kreditspreadar. Detta är till exempel fallet för derivat inom andra tillgångar och andra skulder där aktiva marknader tillhandahåller information för värderingen.

Nivå 3
Nivå 3 innefattar beräknade värden baserade på antaganden och bedömningar där en eller flera väsentliga uppgifter baseras inte på observerbar marknadsinformation. Nivå 3 används för vissa poster inom övriga aktier och andelar och för vissa poster inom emitterade värdepapper.

12) Nedskrivning av finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden

Klarna redovisar reserveringar för förväntade kreditförluster (Expected credit losses, ECL) för all utlåning och övriga finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Klarna beräknar reserveringar för:

i) Utlåning till allmänheten
ii) Utlåning till kreditinstitut
iii) Finansiella garantier och åtaganden

Nedskrivningsbehovet har utvärderats för belåningsbara statsskuldförbindelser, obligationer och andra räntebärande värdepapper. De förväntade kreditförlusterna har bedömts som immateriella baserat på tillgångarnas egenskaper. Detta är tillämpligt även för merparten av utlåning till kreditinstitut vilka har hög kreditvärdighet och är mycket likvida.

Reserveringar för de förväntade kreditförlusterna baseras på antingen 12 månaders förväntad kreditförlust (12 månaders ECL) eller förväntad kreditförlust under den återstående livslängden (livstids ECL). Reserver för de förväntade kreditförlusterna baseras på det senare om kreditrisken har ökat väsentligt efter det första redovisningstillfället.

Livstids ECL och 12 månaders ECL beräknas på kollektiv basis. Vid kollektiv beräkning av ECL beräknas komponenterna för ECL utifrån segmentering som bygger på gemensamma riskegenskaper. Komponenten avseende sannolikheten för fallissemang (Probability of default, PD) delas in i segment utifrån geografiskt område, typ av instrument och antalet dagar efter utgivandet av krediten.

Komponenten avseende förlust vid fallissemang (loss given default, LGD) segmenteras utifrån geografiskt område, antalet dagar som passerat efter förfallodagen, och i vissa fall återvinning vid försäljning av fallerade kreditportföljer. Dessa uppskattningar av PD och LGD för var och ett av segmenten används för att beräkna ECL kollektivt. Eftersom panter inte är ställda som säkerhet, är de inte inkluderade i ECL-beräkningarna.

Klarna grupperar sina finansiella tillgångar och poster utanför balansräkningen, vilka omfattas av nedskrivningskraven i IFRS 9, enligt följande:

Stadie 1:
Klarna allokerar finansiella tillgångar till stadie 1 vid första redovisningstillfället och till dess att kreditrisken ökar betydligt. Reserven beräknas utifrån 12 månaders förväntade kreditförluster. Stadie 1 innefattar även lån där kreditrisken har förbättrats och därmed har omklassificerats från stadie 2 och 3.

Stadie 2:
När kreditrisken för ett lån har ökat betydligt efter det första redovisningstillfället allokerar Klarna detta lån till stadie 2. Reserven för sådana lån beräknas utifrån förväntade kreditförluster under den återstående livslängden. Stadie 2 innefattar även lån som har omklassificerats från stadie 3 då de inte längre anses vara kreditförsämrade.

Stadie 3:
I stadie 3 allokerar Klarna lån som anses som osäkra krediter. Klarna beslutar huruvida en finansiell tillgång utgör en osäker kredit på grundval av historiska betalningar som erhållits från konsumenten. Baserat på definitionen av fallissemang (se definition nedan) anses ett finansiellt instrument som en osäker kredit om den är obetald 90 dagar efter förfallodagen eller har klassificerats som bedrägeri. Reserven för lån som ingår i stadie 3 beräknas utifrån förväntade kreditförluster under den återstående livslängden.

Betydande ökning av kreditrisk:
Vid slutet av varje rapporteringsperiod bedömer Klarna om kreditrisken för ett finansiellt instrument har ökat väsentligt efter det första redovisningstillfället för att fastställa huruvida de förväntade kreditförlusterna ska baseras på en 12 månaders- eller livstidsberäkning. Klarna bedömer att kreditrisken för ett finansiell instrument har ökat betydligt när betalningen av kreditprodukten är mer än 30 dagar försenad, eller när konsumenten har andra avtal med Klarna som redan befinner sig i stadie 2 eller 3.

Om det på balansdagen fastställs att det inte längre föreligger någon betydande ökning av kreditrisken jämfört med föregående perioder, för Klarna tillbaka den finansiella tillgången till stadie 1 och reserveringen minskas till en förväntad kreditförlust som baseras på en beräkning för 12 månader.

Definition av fallissemang:
Finansiella tillgångar har fallerat när tillgången inte har betalats 90 dagar eller senare efter förfallodagen, har skickats till inkasso eller har klassificerats som bedrägeri.

Sannolikheten för fallissemang (probability of default, PD):
Historiska värden av tillgångar liksom andelen av dessa tillgångar som fallerar över tid används som en grund för att fastställa sannolikheten för fallissemang. Denna metod tillämpas på grupper av fordringar med samma ålder utifrån land och antalet dagar efter fordringarnas uppkomst. Metoden ger sålunda värden avseende sannolikheter för fallissemang för 12 månader och den återstående livslängden utifrån land och antalet dagar efter fordringarnas uppkomst. I de fall där löptiden för de finansiella tillgångarna är mycket kort, vilket är vanligt förekommande när det gäller Klarnas produkter, är värdena för 12 månaders PD och livstids PD lika stora.

Förlust vid fallissemang (loss given default, LGD):
Förlust vid fallissemang är storleken på den sannolika förlusten vid fallissemang. Förlusten vid fallissemang beräknas med hjälp av historiska värden på tillgångar från olika grupper av fordringar med samma ålder som grund. Vidare fastställs LGD-komponenten avseende förlust vid fallissemang på grundval av antalet dagar som passerat efter förfallodagen. Återbetalningsgraden som används i beräkningen av LGD fastställs med hjälp av det återbetalade beloppet som erhållits från försäljning av skulder.

Exponering vid fallissemang (exposure at default EAD):
Exponeringen vid fallissemang (EAD) representerar en uppskattning av exponeringen vid en framtida dag för fallissemang. Med beaktande av förväntade förändringar i exponeringen efter rapporteringsdagen, inklusive återbetalningar av kapitalbelopp och ränta, oavsett om de är avtalat eller på annat sätt. Den beräknade exponeringen diskonteras med den effektiva räntan för att representera den förväntade exponeringen vid fallissemang.

Värdering av förväntad kreditförlust (expected credit loss, ECL):
Den förväntade kreditförlusten (ECL) för konsumentfordringar beräknas som en produkt av de viktigaste komponenterna, sannolikheten för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD) och exponering vid fallissemang (EAD). Dessa parametrar hämtas från intern statistik och övriga historiska och framåtblickande uppgifter. För mer information om de rapporterade beloppen för förväntade kreditförluster se not 19, Utlåning till allmänheten.

Finansiella garantier och åtaganden:
För finansiella garantier och åtaganden följer värderingen av förväntade kreditförluster huvudsakligen samma metod som för konsumentfordringar, men inbegriper även en kreditkonverteringsfaktor (credit conversion factor, CCF) för beräkning av exponeringar vid fallissemang (exposure at default, EAD). Kreditkonverteringsfaktorn i IFRS 9-modellen är andelen av den outnyttjade kreditgränsen som förväntas tas i anspråk vid fallissemang. Kreditkonverteringsfaktorn beräknas baserat på historisk observerbar utnyttjandegrad.

Nedskrivning av finansiella tillgångar:
Finansiella tillgångar som inte har någon förväntan på återbetalning, varken av hela eller en del av det utestående beloppet, skrivs av. Följaktligen minskas den finansiella tillgångens redovisade bruttovärde och förlustbeloppet tas upp i resultaträkningen inom posten Kreditförluster, netto. Finansiella tillgångar skrivs i allmänhet av när det bedöms att den utestående skulden inte längre kan inkasseras, eftersom låntagaren inte har några tillgångar eller inkomstkällor som skulle kunna användas för återbetalning av de belopp som är föremål för nedskrivningar. Alla betydande motpartsrelationer granskas regelbundet för att fastställa om den utestående skulden inte längre kan inkasseras. Vid denna bedömning beaktas aktuell information och händelser som berör motparten, exempelvis om motparten har råkat ut för ekonomiska svårigheter eller kontraktsbrott som fallissemang eller betalningsförsummelser. Avskrivna finansiella tillgångar kan fortfarande vara föremål för indrivningsåtgärder för att försöka återvinna den förfallna fordran. För mer information om avskrivning av finansiella tillgångar som är föremål för indrivningsåtgärder se not 19, Utlåning till allmänheten.

När återvinning av fordran bedöms som osannolik eller om lån eller fordringar säljs till extern part tas den finansiella tillgången och tillhörande reserv bort från balansräkningen.

Avtalsförändringar:
I de fall en finansiell tillgång står inför en betydande avtalsförändring tas den tidigare tillgången bort och en ny tillgång redovisas. Om den ändrade finansiella tillgången motsvarar definitionen för osäkra krediter tillämpas kraven för köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar när den nya tillgången redovisas. Om en finansiell tillgång står inför en icke-väsentlig avtalsförändring tas den finansiella tillgången inte bort. En bedömning görs då om en väsentlig ökning av kreditrisken har inträffat efter det första redovisningstillfället.

Förenklat tillvägagångssätt:
Vid beräkningen av förväntade kreditförluster för fordringar på handlare tillämpas det förenklade tillvägagångssättet. Förlustreservationen för fordringar på handlare värderas följaktligen till ett belopp som motsvarar det belopp som beräknas för den återstående livslängden. Klarna analyserar regelbundet risken för att en handlare skulle fallera. Denna analys baseras på såväl kvantitativa som kvalitativa faktorer.

13) Återköpsavtal

Belåningsbara statsskuldförbindelser och andra räntebärande värdepapper som säljs enligt avtal om återköp vid ett visst framtida datum tas inte bort från redovisningen av finansiell ställning eftersom Klarna i huvudsak behåller alla risker och förmåner för ägandet. Tillgångar i ett återköpsavtal överförs till motparten och motparten har rätt att sälja eller pantsätta tillgångarna. Sådana värdepapper behålls i balansräkningen och ingår dessutom som ställda säkerheter när värdepapper har överförts och ersättning erhållits. Mottagen betalning redovisas under skulder till kreditinstitut. Skillnaden mellan försäljnings- och återköpspris periodiseras under avtalets löptid med effektivränta.

14) Kvittning av finansiella transaktioner

Finansiella tillgångar och skulder är föremål för kvittning och nettobeloppet redovisas i balansräkningen när det finns en laglig rätt att kvitta transaktioner och en avsikt att reglera nettot eller realisera tillgången samt reglera skulden samtidigt.

Finansiella tillgångar och skulder från återköpsavtal omfattas av avtal för kvittning, men eftersom de överförda tillgångarna fortsätter att redovisas så har tillgången och den därtill hörande skulden inte kvittats.

15) Derivatinstrument och säkringsredovisning

Derivatinstrument redovisas i balansräkningen på kontraktsdagen och värderas till verkligt värde, både initialt och vid efterföljande perioder. Derivatinstrument klassificeras som övriga tillgångar eller övriga skulder. Förändringar i verkligt värde för derivatinstrument redovisas omedelbart i resultaträkningen i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.
Koncernen tillämpar säkringsredovisning av verkligt värde för derivat avsedda att hantera ränterisken på finansiella skulder.

Förändringar i verkligt värde på derivat som är klassificerade som säkringsinstrument redovisas som Nettoresultat av finansiella transaktioner, tillsammans med eventuella förändringar i verkligt värde på den säkrade finansiella skulden hänförlig till den säkrade risken. Eventuell diskrepans mellan säkringsinstrumentet och den säkrade posten redovisas som ineffektivitet. Vid säkring av ränterisk redovisas eventuell upplupen eller betald ränta på både säkringsinstrumentet och den säkrade posten som räntekostnad. Om säkringen inte längre uppfyller villkoren för säkringsredovisning, amorteras justeringen på det redovisade värdet av en säkringspost till resultaträkningen under den kvarvarande löptiden för den säkrade posten. Om ett säkringsinstrument avyttras eller återbetalas, redovisas omedelbart den icke periodiserade verkligt värde justeringen i Nettoresultat av finansiella transaktioner.

16) Inlåning

Finansiella skulder avseende inlåning redovisas till verkligt värde vid första redovisningstillfället, netto efter eventuella transaktionskostnader, och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Denna kategori omfattar posterna Skulder till kreditinstitut, Inlåning från allmänheten, Emitterade värdepapper och Efterställda skulder. Om en inlåning som redovisas till upplupet anskaffningsvärde är i ett kvalificerat verkligt värdesäkringsförhållande, justeras dess redovisade värde för förändringar i verkligt värde hänförliga till den säkrade risken.

17) Leasing

Koncernens leasing består främst av hyra av kontor, bilar och IT-utrustning.

En nyttjanderättstillgång och en leasingskuld redovisas vid inledningsdatumet. Nyttjanderättstillgången redovisas initialt till anskaffningsvärde, vilket utgörs summan leasingskulden ursprungligen värderats till justerat för initiala direkta utgifter, leasingbetalningar som betalats vid eller före inledningsdatumet efter avdrag för eventuella erhålla förmåner i samband med teckning av leasingavtalet samt uppskattade utgifter för nedmontering och bortforsling. Nyttjanderättstillgången skrivs därefter av linjärt under leasingperioden. Enligt koncernens bedömning inkluderar de flesta leasingavtal inte ytterligare perioder efter leasingperiodens slut.

Leasingskulden redovisas vid inledningsdatumen till nuvärdet av de leasingbetalningar som inte är betalda vid denna tidpunkt diskonterat med koncernens marginella upplåningsränta.

Leasingskulden redovisas till upplupet anskaffningsvärde genom att använda effektivräntemetoden. Skulden omvärderas när det sker förändringar i framtida leasingbetalningar som uppkommer från exempelvis en förändring i index, bedömningar eller uppskattningar avseende användning av förlängnings-, uppsägnings- eller köpoptioner eller det belopp som förväntas att betalas under en restvärdesgaranti. Sedan görs motsvarande justering av nyttjanderättstillgångens bokförda värde. Leasingbetalningar som ingår i leasingskulden är fasta avgifter, variabla leasingbetalningar som beror på index eller pris, belopp som förväntas betalas under en restvärdesgaranti samt lösenpris för en köpoption in det är rimligt säkert på att utnyttja en sådan option.

Klarna redovisar nyttjanderättstillgångar som inte uppfyller definitionen av förvaltningsfastigheter under Materiella tillgångar och leasingskulder under Övriga skulder i balansräkningen.

Klarna har valt att inte redovisa en nyttjanderättstillgång och skuld för korttidsleasingavtal och leasingavtal med lågt värde. Dessa kontrakt avser huvudsakligen IT-utrustning och korttidshyra av kontor. Leasingbetalningarna relaterade till dessa kontrakt redovisas som en kostnad linjärt över leasingperioden.

18) Immateriella anläggningstillgångar

Goodwill
Goodwill utgör skillnaden mellan köpeskillingen, innehav utan bestämmande inflytande och det verkliga värdet av identifierbara förvärvade nettotillgångar. Goodwill vid förvärv av dotterbolag redovisas som immateriella anläggningstillgångar. Goodwill prövas årligen för att identifiera eventuellt nedskrivningsbehov och redovisas till anskaffningsvärde minskat med eventuella ackumulerade nedskrivningar. Nedskrivning av goodwill återförs inte. Vid prövning av eventuellt nedskrivningsbehov allokeras goodwill på kassagenererande enheter.

Varumärken och kundrelaterade immateriella anläggningstillgångar
Vid rörelseförvärv kan en del av köpeskillingen fördelas på varumärken och kundrelaterade immateriella anläggningstillgångar. De redovisas till anskaffningskostnad minus ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över nyttjandeperioden (3-20 år).

Balanserade utvecklingskostnader och licenser
Kostnader som är knutna till IT-system och programvara som är egenutvecklade eller har anskaffats och vilka förväntas vara av betydande värde för affärsverksamheten under minst 3 års tid redovisas som immateriella anläggningstillgångar. Kostnader för underhåll kostnadsförs när de uppstår. Avskrivning sker linjärt över nyttjandeperioden (3-5 år).

Nedskrivning
Goodwill testas för nedskrivning minst en gång per år eller oftare om händelser eller förändringar indikerar att en försämring i värdet kan ha uppstått.

Andra immateriella anläggningstillgångar testas för nedskrivning när det finns händelser eller förändringar i förhållanden som indikerar på ett nedskrivningsbehov.

19) Materiella tillgångar

Koncernens avskrivningar på materiella tillgångar sker linjärt över nyttjandeperioden. Följande avskrivningstider tillämpas:

Inventarier, verktyg och installationer	5 år
Datorer och övriga maskiner	3 år
Förbättringsutgifter på annans fastighet	Det kortare av kontraktets löptid och nyttjanderättsperioden

En bedömning av tillgångarnas kvarstående värde och nyttjandeperiod utförs årligen. När det kvarstående värdet är lägre än det redovisade värdet redovisas en nedskrivning i resultaträkningen.

20) Inkomstskatt

Inkomstskatt består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatt redovisas direkt i resultaträkningen förutom när den underliggande transaktionen redovisas direkt mot eget kapital eller övrigt totalresultat, då redovisas även den tillhörande skatten under eget kapital eller övrigt totalresultat. Skattesatserna och skattereglerna som används för att beräkna skatten på är de som har beslutats eller i praktiken beslutat per balansdag i de länder där koncernen är verksam och genererar skattepliktig inkomst.

Uppskjuten skatt redovisas enligt balansräkningsmetoden för alla temporära skillnader mellan en tillgångs eller en skulds skattemässiga värde och dess redovisade värde i balansräkningen. Uppskjutna skattefordringar redovisas för outnyttjade skattemässiga avdrag i den omfattning det är sannolikt att avdragen kommer att kunna utnyttjas mot framtida skattepliktiga överskott. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder värderas till de skattesatser som förväntas gälla det år då tillgången realiseras eller skulden regleras, baserat på skattesatser (och skatteregler) som har beslutats eller i praktiken beslutats per balansdag.
Osäkra skattepositioner beräknas löpande och metoden för beräkningarna uppdateras genom att ta alla kända fakta och omständigheter i beaktning.

21) Aktierelaterade ersättningar

Anställningsrelaterade teckningsoptioner och restricted stock units
Vid anställningsrelaterade teckningsoptioner, värderas de tillhandahållna tjänsterna enligt de tilldelade instrumentens verkliga värde. Restricted stock unit-program (RSU) intjänas utifrån "graded vesting" under en fyraårsperiod. För båda programmen beräknas verkligt värde per tilldelningsdag och kostnadsförs över den period då de anställda blir ovillkorligt berättigade till dessa rättigheter. Kostnaden klassificeras som Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen. Anställningsvillkoret är icke-marknadsbaserat och tas i beaktan i bedömningen om hur många egetkapitalinstrument som förväntas intjänas.

Teckningsoptioner för icke-anställda
Klarna har tilldelat teckningsoptioner till icke-anställda, i utbyte mot presterade tjänster. Det verkliga värdet beräknas som det verkliga värdet av de erhållna tjänsterna och motsvarande ökning i eget kapital. Då det verkliga värdet inte kan uppskattas på ett tillförlitligt sätt, beräknar Klarna värdet indirekt, med hänvisning till det verkliga värdet av tilldelade teckningsoptioner.

Det verkliga värdet för egetkapitalinstrumenten beräknas utifrån datumet då tjänsterna tillhandahålls. Tidpunkten för ökningen av eget kapital är därför beroende av när tjänsterna tillhandahålls. Beroende på karaktären på tjänsterna, kan IFRS 2-kostnaden redovisas:

- I Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen över intjäningsperioden;
- Som kapitaliserade kostnader (om kraven för att redovisa en tillgång enligt IFRS 15, utgifter för att erhålla ett avtal, är uppfyllda) med avskrivning över nyttjandeperioden av tillgången; eller
- Som en intäktsminskning under Provisionsintäkter i resultaträkningen (om anses vara en kundrabatt).

Eventuella tillhörande sociala avgifter avseende aktierelaterade ersättningar redovisas som en kostnad under motsvarande period, baserat på marknadsvärdet som utgör underlaget för beräkningen av de sociala avgifterna.

Mer information om aktierelaterade ersättningar presenteras i not 38.

22) Pensioner

Koncernens pensionsplaner är avgiftsbestämda, vilket innebär att avgifter betalas till en fristående juridisk enhet enligt en fast pensionsplan. Dessa avgifter redovisas som personalkostnader för den period de avser. När avgifterna är betalda har koncernen inga rättsliga eller andra förpliktelser.

23) Koncernbidrag

Koncernbidrag redovisas i moderbolaget baserat på dess ekonomiska betydelse. Erhållna koncernbidrag från ett dotterbolag redovisas enligt samma principer som en erhållen utdelning. För moderbolag innebär detta att erhållet koncernbidrag redovisas som en intäkt i resultaträkningen. Lämnade koncernbidrag från ett moderbolag till ett dotterbolag redovisas som en ökad andel i koncernföretaget. För dotterbolag som lämnar eller erhåller koncernbidrag redovisas detta tillsammans med tillhörande skatt under eget kapital bland balanserade vinstmedel.

24) Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen redovisas enligt den indirekta metoden. Kassaflödesanalysen är uppdelad i in- och utbetalningar från den löpande verksamheten, investeringsverksamheten och finansieringsverksamheten. Kassaflöden från den löpande verksamheten härrör främst från koncernens intäktsgenererande verksamheter. Kassaflödet därifrån omfattar likvidflöden in från kunder och likvida medel som betalas ut till leverantörer och anställda. Investeringsverksamheten består av förvärv och avyttringar av långfristiga tillgångar samt övriga investeringar som inte anses vara likvida medel. Finansieringsverksamheten består av aktiviteter som förändrar företagets egetkapital- och upplåningsstruktur.

25) Väsentliga uppskattningar, bedömningar och antaganden för redovisningsändamål

Upprättandet av koncernens konsoliderade finansiella rapporter kräver att företagsledningen gör bedömningar, uppskattningar och antaganden som påverkar det redovisade beloppet av intäkter, kostnader, tillgångar och skulder med tillhörande upplysningar, såväl som upplysningar om eventualförpliktelser. Osäkerheten i dessa antaganden och uppskattningar kan resultera i utfall som kräver en väsentlig justering av det redovisade värdet av tillgångar eller skulder som påverkas i framtida perioder.

Bedömningar
I processen att tillämpa koncernens redovisningsprinciper har ledningen gjort följande bedömningar som har den mest väsentliga effekt på de belopp som redovisas i koncernredovisningen:

Bedömning av ett leasingavtal
Koncernen fastställer leasingperioden som den ej uppsägningsbara löptiden för leasingavtalet, tillsammans med eventuella perioder som omfattas av en option. Det avser både optioner om att förlänga leasingavtalet, om det är rimligt säkert att optionen utnyttjas, eller optioner om att säga upp leasingavtalet, om det är rimligt säkert att det inte utnyttjas.

Koncernen har flera hyreskontrakt som inkluderar förlängnings- och uppsägningsoptioner. Koncernen bedömer och utvärderar om det är rimligt säkert att utnyttja optionen att förnya eller säga upp hyresavtalet. Innebärande att koncernen beaktar alla relevanta faktorer som skapar ett ekonomiskt incitament för koncernen att antingen förnya eller säga upp avtalet. För de flesta hyresavtal har Klarna bedömt att hyresperioden inte inkluderar ytterligare perioder efter den initiala leasingperioden.

Uppskattningar och antaganden
Nedan beskrivs de viktigaste antagandena om framtiden och andra viktiga källor till uppskattningsosäkerheter vid bokslutsdag, som har en betydande risk att orsaka en väsentlig justering av tillgångarnas redovisade värden och skulder inom nästa räkenskapsår.

Bedömning av och nedskrivningsbehov för finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden
För finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat, liksom för låneåtaganden och finansiella garantier tillämpas nedskrivningskraven i IFRS 9.

Uppskattningar av nedskrivningar enligt IFRS 9 drivs av ett antal faktorer, vars förändringar kan resultera i olika nivåer av avsättningar. De mest väsentliga faktorerna är:

- Koncernens kriterier för att bedöma om det har skett en betydande förändring i kreditrisk;
- Koncernens urval av statistiska metoder att använda när modellerna utvecklas eller ändrats;
- Perioderna att beakta vid analys av historisk portföljutveckling;
- Tillämplig vägledning och reglering från lokala tillsynsmyndigheter för enskilda marknader.

Vid uppskattningar av nedskrivningar enligt IFRS 9 bedömer koncernen att förlustnivåer för konsumentfordringar inte påverkas avsevärt av makroekonomiska faktorer på grund av att kreditprodukterna har ett unikt upplägg och korta förfallotider. Kreditgivningsprocessen bygger även på att regelbundet utvärdera konsumentens aktuella situation när olika transaktioner äger rum.

Se avsnitt 12 ovan för nedskrivning av finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden. Viktiga bedömningar och antaganden som används vid nedskrivningsberäkningar är regelbundet utvärderade.

Nedskrivningsbehov för goodwill och andra immateriella anläggningstillgångar
Koncernen prövar varje år om något nedskrivningsbehov föreligger för goodwill och andra immateriella anläggningstillgångar i enlighet med den redovisningsprincip som beskrivs i not 21. Detta testas genom uppskattning av återvinningsvärdet, det vill säga det som är högst av verkligt värde minskat med försäljningskostnad och nyttjandevärdet. Om återvinningsvärdet är lägre än det redovisade värdet skrivs tillgången ned. För mer information om utförd nedskrivningsprövning och väsentliga bedömningar som använts i nedskrivningstestet, se not 21.

Legala avsättningar
Klarna verkar i en regulatorisk och juridisk miljö som till sin natur innebär en risk för rättstvister inneboende i verksamheten. Från tid till annan kan detta innebära att vara part i rättstvister, skiljeförfarande och regulatoriska utredningar och förfaranden som uppstår i den ordinarie verksamheten. När Klarna på ett tillförlitligt sätt kan uppskatta utflödet av ekonomiska fördelar i förhållande till ett specifikt fall och bedömer sådana utflöden som sannolika, redovisas en avsättning. Givet subjektiviteten och osäkerheten för att bestämma sannolikheten och beloppet, bedöms ett antal faktorer så som; juridisk rådgivning, ärendets skede och historiska bevis från liknande fall. Det krävs bedömningar för att dra sådana slutsatser.

Om sannolikheten för utflöde anses vara liten eller sannolik, men en tillförlitlig uppskattning inte kan göras, lämnas upplysning om en eventualförpliktelse.

Skattemässiga underskottsavdrag
Koncernen utvärderar löpande under året såväl som vid årsskiftet möjligheten att redovisa uppskjutna skattefordringar relaterade till skattemässiga underskottsavdrag. Uppskjutna skattefordringar på skattemässiga underskottsavdrag redovisas endast om det är sannolikt att de kommer att användas mot beskattningsbara vinster inom en överskådlig framtid.

Det krävs betydande bedömningar från ledningen för att fastställa beloppet av uppskjutna skattefordringar som kan redovisas. Dessa bedömningar baseras på sannolikheten för att beskattningsbara vinster kommer att finnas tillgängliga i framtiden och storleken på beskattningsbara vinster som förväntas uppstå. Bedömningarna inkluderar ledningens förväntningar på ökad vinst före skatt i dessa enheter, prognostiserade icke-skattepliktiga intäkter och kostnader och tidpunkten för återföring av skattepliktiga temporära skillnader.

Aktierelaterade ersättningar
Det verkliga värdet på egetkapitalinstrumenten beräknas vid tidpunkten för tilldelning genom Black-Scholes modellen. Detta kräver att olika indata till modellen identifieras, så som; förväntad volatilitet i aktiekursen, riskfri ränta och förväntad löptid. De mest väsentliga antagandena som används i modellen framgår i not 38.

Det verkliga värdet på Restricted stock unit-program (RSU) baseras på en extern värdering där informationen inkluderar investeringsrundor, andrahandsmarknadsaffärer och handelsmultiplar för jämförbara enheter.

Vid varje balansdag justerar koncernen sina uppskattningar av antalet aktier och tilldelningar som förväntas bli intjänade. Effekten av justeringen av de ursprungliga uppskattningarna redovisas, om några, i resultaträkningen med en motsvarande justering av eget kapital över den återstående intjänande perioden.

26) Tillkommande utgifter för att erhålla ett avtal
Där det är tillämpligt, redovisar koncernen tillkommande utgifter för att erhålla ett avtal med en kund som en tillgång i enlighet med IFRS 15. Dessa kostnader redovisas som en tillgång och skrivs av över tillgångens nyttjandeperiod. Tillgången redovisas under Övriga tillgångar i balansräkningen. Avskrivningen av kontraktskostnadstillgången redovisas under Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

27) Omklassificeringar i jämförelsetal
(i) Koncernen har under innevarande period, som slutade 31 december 2023, uppdaterat redovisningsprinciper för intäktsredovisningen relaterat till specifika poster inom Provisionsintäker. I enlighet med detta har 2022 års finansiella rapporter omräknats:
   a. Vissa administrativa avgifter har omklassificerats från Ränteintäkter till Provisionsintäkter. De avgifter som omklassificerats för perioden som slutade 31 december 2022 uppgick till 518 mkr.
   b. Provisionsintäkter från handlare hänförligt till kampanjlån har omklassificerats från Provisionsintäkter till Ränteintäkter, vilka redovisats i enlighet med effektivräntemetoden. Detta resulterade i en omklassificering till Ränteintäkter under 2022 om 221 mkr som tidigare redovisats som Provisionsintäkter och en reducering om (165) mkr i Utlåning till allmänheten per 1 januari 2022.

(ii) Ett belopp om 402 mkr hänförligt till erhållna likvida medel från kunder avvaktande allokering per 31 december 2022 har omklassificerats från Övriga skulder till Inlåning från allmänheten.

Not 3 Riskhantering

Riskbeskrivningar

Koncernen kategoriserar de viktigaste riskerna som den är exponerad för i nedan avsnitt. Dessa riskkategorier ligger till grund för hur Klarna identifierar, utvärderar, hanterar och rapporterar om risker.

Kreditrisk

Definition

Risken för potentiell förlust som följer av att en låntagare eller motpart inte fullgör sina kontraktuella åtaganden eller koncentration av exponering.

Riskmätning och exponering

Kreditrisk	31 dec 2023	31 dec 2022
Lånefordringar, brutto	94 690	82 625
Reserv för kreditförluster	(3 498)	(4 159)
Lånefordringar, redovisat nettovärde	**91 192**	**78 466**
varav: Utlåning till kreditinstitut	4 502	3 818
varav: Utlåning till allmänheten	86 108	73 983
varav: Upplupna intäkter	582	665

Kreditkvalitet för skuldebrev	31 dec 2023	31 dec 2022
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och obligationer samt andra räntebärande värdepapper		
AAA	5 643	8 738
AA+	746	1 267
AA	1 066	1 251
AA-	318	321
Summa	**7 773**	**11 577**

31 dec 2023 Lånefordringar, brutto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångs-sätt	Summa
Per region						
Norden[1]	16 776	1 435	240	-	370	18 821
DACH[2]	29 803	2 216	569	-	195	32 783
USA	21 086	779	311	-	315	22 491
Storbritannien	11 043	414	187	1	118	11 763
Övriga	8 122	369	201	-	140	8 832
Summa	**86 830**	**5 213**	**1 508**	**1**	**1 138**	**94 690**
Ej förfallna respektive per dagar efter förfallodagen						
Ej förfallna	79 186	2 212	2	-	715	82 115
≤30 dagar	7 644	796	3	-	40	8 483
>30-60 dagar	-	1 336	3	-	34	1 373
>60-90 dagar	-	869	7	-	106	982
>90 dagar	-	-	1 493	1	243	1 737
Summa	**86 830**	**5 213**	**1 508**	**1**	**1 138**	**94 690**

31 dec 2022 Lånefordringar, brutto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångs-sätt	Summa
Per region						
Norden[1]	17 127	742	162	-	182	18 213
DACH[2]	26 473	1 025	881	-	301	28 680
USA	15 824	2 121	397	-	472	18 814
Storbritannien	8 471	1 693	208	1	136	10 509
Övriga	5 488	472	293	-	156	6 409
Summa	**73 383**	**6 053**	**1 941**	**1**	**1 247**	**82 625**
Ej förfallna respektive per dagar efter förfallodagen						
Ej förfallna	68 751	2 508	152	-	920	72 331
≤30 dagar	4 632	1 545	14	-	64	6 255
>30-60 dagar	-	1 193	16	-	18	1 227
>60-90 dagar	-	702	30	-	10	742
>90 dagar	-	105	1 729	1	235	2 070
Summa	**73 383**	**6 053**	**1 941**	**1**	**1 247**	**82 625**

[1] Sverige, Norge, Finland och Danmark.

[2] Tyskland, Österrike och Schweiz.

För ytterligare information om reserveringar för Utlåning till allmänheten, se not 19.

Marknadsrisk

Definition

Risken för förändringar i marknadspriser som påverkar Klarnas resultat eller kapitalställning.

Riskmätning och exponering

Valutaexponering[1]

31 dec 2023	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Daglig genomsnittlig position	293	114	45	277	729
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	(29)	(11)	(5)	(28)	(73)

31 dec 2022	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Daglig genomsnittlig position	15	185	44	208	452
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	(2)	(19)	(4)	(20)	(45)

[1] Siffrorna är angivna i miljoner kronor.

Måttet ekonomiskt värde står för förändringar i de diskonterade värdena på framtida kassaflöden. I enlighet med regulatoriska riktlinjer, tillämpar koncernen olika stresstester för att redogöra för såväl parallella förändringar som en rotation av avkastningskurvan. I tabellerna nedan sammanfattas de värsta tänkbara utfallen baserat på dessa stresstester.

Ränteriskexponering[1]

31 dec 2023	SEK	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Förändring av ekonomiskt värde	53	(432)	55	40	4	(280)

31 dec 2022	SEK	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Förändring av ekonomiskt värde	154	(420)	80	35	10	(141)

[1] Siffrorna är angivna i miljoner kronor.

Likviditetsrisk

Definition
Likviditetsrisk avser risken för att Klarna inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser på förfallodatum eller finansiera nya lån utan att tillhörande kostnader stiger till oacceptabla nivåer.

Riskmätning och exponering
Klarna följer samtliga likviditetskrav, inklusive Liquidity Coverage Ratio (LCR) och Net Stable Funding Ratio (NSFR). Koncernen övervakar och prognostiserar behovet av finansiering för att säkerställa koncernens verksamhetsplan med tillräcklig finansiering.

Finansieringskällor

31 dec 2023	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	735	901	-	-	-	1 636
Inlåning från allmänheten	32 470	12 624	38 117	13 885	-	97 096
Emitterade värdepapper[1]	567	-	-	84	-	651
Övriga skulder[2]	10 201	117	163	975	127	11 583
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 722	227	580	66	-	3 595
Efterställda skulder[1]	11	-	-	-	740	751
Summa	46 706	13 869	38 860	15 010	867	115 312

31 dec 2022	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	2 073	755	1	-	-	2 829
Inlåning från allmänheten	31 045	8 083	23 866	18 476	-	81 470
Emitterade värdepapper[1]	22	428	236	990	-	1 676
Övriga skulder[2]	8 660	124	343	1 259	321	10 707
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 124	114	258	117	-	2 613
Efterställda skulder[1]	-	-	-	-	303	303
Summa	43 924	9 504	24 704	20 842	624	99 598

[1] Ränta ingår i beloppen för Emitterade värdepapper och Efterställda skulder.
[2] Leasingskulder ingår i beloppen för Övriga skulder. För information om leasingens förfallotid, se not 7, Leasing.

Operativ risk

Definition
Risken för bristande eller misslyckade processer, mänskliga fel, produkter eller externa händelser.

Riskmätning och exponering
Varje risk bedöms utifrån påverkan och sannolikhet som tillsammans ger risknivån. Påverkan utvärderas utifrån olika aspekter; finansiella, operativa, regulatoriska, anseendemässiga, interna och strategiska. Riskexponeringen övervakas regelbundet, och rapporteras till ledningen och styrelsen minst kvartalsvis, utöver eskalationsprocessen kopplat till riskaptiten.

IKT- risker och säkerhetsrisker
Definition
Risken för fel eller intrång i informations- eller kommunikationssystem eller fysisk säkerhet inklusive systemavbrott, programvarufel, dataintrång, fysiska säkerhetsintrång eller cyberattacker.

Riskmätning och exponering
Varje risk bedöms utifrån påverkan och sannolikhet som tillsammans ger risknivån. Påverkan utvärderas utifrån olika aspekter; finansiella, operativa, regulatoriska, anseendemässiga, interna och strategiska, så väl som förlust av konfidentialitet, integritet och tillgänglighet. Riskexponeringen övervakas regelbundet, och rapporteras till ledningen och styrelsen minst kvartalsvis, utöver eskalationsprocessen kopplat till riskaptiten.

Affärsrisk
Definition
Risken för olämpliga val av strategier eller ESG-faktorer som påverkar Klarnas förmåga att uppnå dess affärsmål eller förändrar verksamhetens långsiktiga värdering eller lönsamhet.

Riskmätning och exponering
Nya affärsplaner utvecklas och granskas årligen; via detaljerade uppdateringar om viktiga finansiella och affärsmässiga nyckeltal granskas månadsutfallet mot den årliga affärsplanen.

Not 4 Rörelsesegment och intäkter per geografiskt område

Klarnas rörelsesegment baseras på hur vår Chief Operating Decision Maker (CODM) hanterar verksamheten, fattar operativa beslut kring fördelningen av resurser samt utvärderar Klarnas operativa prestation.

Klarnas CODM är vår verkställande direktör (VD), vilken granskar rörelseresultatet på en konsoliderad nivå. Klarna bedrivs som ett segment och har ett rapporterbart segment.

Arten, beloppet, tidpunkten och osäkerheten för våra intäkter och kassaflöden samt hur de påverkas av ekonomiska faktorer skildras genom våra primära geografiska marknader och typ av inkomstkategorier (handlarintäkter och konsumentintäkter).

Intäkter som redovisas inom dessa kategorier kommer från liknande tjänster för vilka arten av tillhörande avgifts- och intäktsmodeller är väsentligen desamma.

Koncernen	Jan - dec 2023	Jan - dec 2022
Geografisk fördelning		
- Tyskland	5 841	5 018
- USA	6 080	4 858
- Sverige	2 137	2 304
- Storbritannien	2 637	2 090
- Övriga länder	4 084	3 483
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner[1]	**20 779**	**17 753**
Inkomstkategori		
- Handlarintäkter	12 168	9 550
- Konsumentintäkter	5 201	5 447
- Övriga intäkter[2]	3 410	2 756
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner[1]	**20 779**	**17 753**
Anläggningstillgångar		
- Sverige	11 432	16 202
- Tyskland	3 292	3 544
- USA	1 681	2 280
- Övriga länder	1 235	1 418
Summa anläggningstillgångar[3]	**17 640**	**23 444**

[1] "Nettoresultat från finansiella transaktioner" har exkluderats från intäktsanalysen eftersom det inte är applicerbart till en specifik geografisk marknad eller intäktskategori.

[2] "Övriga intäkter" inkluderar intäkter från marknadsföring och interchangeintäkter från Klarnakortet.

[3] Anläggningstillgångar inkluderar materiella tillgångar, immateriella tillgångar, långfristiga tillgångskontrakt, statsskuldförbindelser och obligationer med en längre löptid än 12 månader.

Summa rörelseintäkter, netto inkluderar Provisionskostnader, Räntekostnader och Nettoresultat av finansiella transaktioner. Dessa poster påverkar proportionellt sett större marknader mer, vilket vid jämförelse av tillväxt i Summa rörelseintäkter, netto kan resultera i att underliggande marknadstillväxt inte korrekt återspeglas.

Not 5 Ränteintäkter

	2023	2022
Utlåning till kreditinstitut	506	33
Utlåning till allmänheten (omräknad)	3 707	3 934
Övriga ränteintäkter	632	158
Summa	**4 845**	**4 125**

Ränteintäkter är beräknade genom att använda effektivräntemetoden.

Ränteintäkterna avseende Utlåning till allmänheten per 2022 har omräknats till följd av en omklassificering om 297 mkr från Ränteintäkter till Provisionsintäkter. Se avsnitt 27 i not 2.

Not 6 Räntekostnader

	2023	2022
Räntebärande värdepapper och belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	(202)	(156)
Skulder till kreditinstitut	(140)	(83)
Inlåning från allmänheten	(2 356)	(669)
Emitterade värdepapper	(49)	(73)
Efterställda skulder	(59)	(13)
Övriga räntekostnader	(54)	(56)
Summa	**(2 860)**	**(1 050)**

Räntekostnader är beräknade genom att använda effektivräntemetoden.

Not 7 Leasing

	2023	2022
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	(295)	(410)
varav: byggnader	(292)	(406)
varav: bilar	(1)	(2)
varav: övrigt	(2)	(2)
Räntekostnad för leasingskulder	(43)	(45)
Summa nyttjanderättskostnader	**(338)**	**(455)**
Kostnader relaterade till korttidsleasing	(72)	(121)
Kostnader relaterade till tillgångar med lågt värde	-	(5)
Totala kostnader relaterade till korttidsleasing och tillgångar med lågt värde	**(72)**	**(126)**
Nyttjanderättstillgångar och leasingskulder		
Redovisat värde för nyttjanderättstillgångar	1 003	1 636
varav: byggnader	1 002	1 632
varav: bilar	1	2
varav: övrigt	-	2
Ökning av nyttjanderättstillgångar under året	102	235
Avyttringar under året	(50)	(19)
Nedskrivningar under året	(342)	(95)
Omvärderingar under året	(53)	381
Valutakursdifferenser under året	5	44
Leasingskulder	1 234	1 757

Klarna har under året genomfört en omfattande översyn av sina leasade kontorsytor för att optimera den operationella effektiviteten. Som ett resultat av denna översyn, fattade bolaget ett strategiskt beslut att storlekskorrigera sitt kontorsavtryck, vilket resulterade i att vissa hyresavtal avslutades i förtid. Den totala finansiella av nedskrivningarna illustreras i ovan tabell. Nyttjanderättstillgångarna är inkluderade i Materiella tillgångar och leasingskulderna ingår i Övriga skulder i balansräkningen.

2023						
Förfallotid	**upp till 3 månader**	**>3 till 6 månader**	**>6 till 12 månader**	**>1-5 år**	**>5 år**	**Summa**
Leasingskulder	90	82	130	806	126	**1 234**

2022						
Förfallotid	**upp till 3 månader**	**>3 till 6 månader**	**>6 till 12 månader**	**>1-5 år**	**>5 år**	**Summa**
Leasingskulder (omräknad)	136	100	183	1 017	321	**1 757**

Not 8 Provisionsintäkter

Provisionsintäkter fördelade på produktkategori	2023	2022
Handlare (omräknad)	14 023	11 110
Konsument (omräknad)	3 641	2 485
Övrigt	162	119
Summa	**17 826**	**13 714**

Provisionsintäkterna per 2022 har omräknats efter en omklassificering av vissa avgifter, se avsnitt 27 i not 2. Omräkningen har resulterat i en ökning av provisionsintäkterna om 292 mkr, (vilker påverkat raderna Konsument och Handlare i noten).

Not 9 Provisionskostnader

	2023	2022
Provisioner till samarbetspartners	(771)	(635)
Övriga provisioner	(232)	(89)
Summa	**(1,003)**	**(724)**

Not 10 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2023	2022
Realiserade och orealiserade valutakursförändringar	216	(44)
Vinster från finansiella instrument	253	172
Förluster från finansiella instrument	(603)	(667)
Realiserad och orealiserad förlust från innehav i noterade och onoterade bolag	(16)	(511)
Summa	**(150)**	**(1 050)**

Per den 31 december 2023 ingick Klarna Bank AB (publ) ett derivatkontrakt vars nominella värde, brutto, uppgick till 60 960 mkr (53 026 mkr), se not 24.

Not 11 Anställda och personalkostnader

Medelantal heltidsanställda	2023 Totalt	2023 varav kvinnor	2022 Totalt	2022 varav kvinnor
Sverige	2 327	989	2 997	1 304
Tyskland	1 115	377	1 305	454
USA	476	270	610	349
Storbritannien	324	150	374	168
Italien	189	45	183	50
Spanien	169	82	145	78
Nederländerna	80	39	88	44
Kanada	46	13	44	15
Danmark	37	15	26	10
Frankrike	36	16	34	14
Australien	35	22	80	48
Polen	35	12	22	6
Norge	31	16	38	21
Finland	25	15	28	16
Irland	21	9	5	2
Österrike	11	7	9	5
Belgien	6	2	10	4
Japan	3	-	5	-
Mexico	3	1	1	-
Nya Zeeland	2	-	5	1
Schweiz	1	-	2	-
Totalt	**4 972**	**2 080**	**6 011**	**2 589**

Tabellen ovan visar det genomsnittliga antalet anställda för året som slutade den 31 december 2023. Det totala antalet anställda per den 31 december 2023 uppgick till 4 201 (5 441).

Löner, övriga ersättningar, sociala avgifter och pensioner	2023	2022
Löner och övriga ersättningar hänförligt till:		
Styrelsen och den verkställande direktören	(32)	(24)
Övriga anställda	(3 808)	(4 380)
Summa löner och övriga ersättningar	**(3 840)**	**(4 404)**
Sociala avgifter enligt lag och avtal	(1 159)	(1 214)
varav: pensionskostnader	(272)	(282)
Summa löner, övriga ersättningar, sociala avgifter och pensioner	**(4 999)**	**(5 618)**

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare	31 dec 2023 Antal på balansdagen	31 dec 2023 varav kvinnor	31 dec 2022 Antal på balansdagen	31 dec 2022 varav kvinnor
Styrelseledamöter och koncernens verkställande direktör	8	25 %	7	29 %
Övriga ledande befattningshavare	10	10 %	6	17 %

2023 Löner och övriga ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning[4]	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Michael Moritz, Styrelseordförande	-	-	-	-	-
Roger Ferguson	(1,3)	(1,6)	-	-	**(2,9)**
Lise Kaae	-	-	-	-	-
Mikael Walther	-	-	-	-	-
Omid Kordestani	(1,2)	(1,2)	-	-	**(2,4)**
Sarah Smith	(1,6)	(1,3)	-	-	**(2,9)**
Matthew Miller[1]	-	-	-	-	-
Sebastian Siemiatkowski, Verkställande direktör[2]	(16,0)	(5,9)	(0,9)	(0,8)	**(23,6)**
Övriga ledande befattningshavare (9)[3]	(82,1)	(25,8)	(0,6)	(4,6)	**(113,1)**
Summa	**(102,2)**	**(35,8)**	**(1,5)**	**(5,4)**	**(144,9)**

[1] Den 29 december 2023 valdes Matthew Miller till styrelseledamot.
[2] Den rörliga ersättningen inkluderar 2,4 mkr som är relaterade till en utmärkelse för 2022.
[3] Antalet inom parentes avser antalet tjänster som har erhållit lön och ersättning under året och inte nödvändigtvis antalet individer. Under 2023 hade nio personer dessa roller. Ökningen av antalet personer i ledande befattningshavare är på grund av en uppdatering i klassificeringen av ledande befattningshavare och inkluderar denna period fyra nya befintliga roller, snarare än en ökning av ledande befattningshavare.
[4] Rörlig ersättning inkluderar kontantbaserad rörlig ersättning och IFRS 2 kostnadsbelopp för aktiebaserade program.

2022 Löner och övriga ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning[2]	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Michael Moritz, Styrelseordförande	-	-	-	-	-
Roger Ferguson	(1,3)	(3,0)	-	-	**(4,3)**
Lise Kaae	-	-	-	-	-
Mikael Walther	-	-	-	-	-
Omid Kordestani	(1,2)	(1,7)	-	-	**(2,9)**
Sarah Smith	(1,3)	(1,9)	-	-	**(3,2)**
Sebastian Siemiatkowski, Verkställande direktör	(11,5)	(0,2)	(0,7)	(0,8)	**(13,2)**
Övriga ledande befattningshavare (5)[1]	(55,9)	(4,2)	(1,9)	(4,6)	**(66,6)**
Summa	**(71,2)**	**(11,0)**	**(2,6)**	**(5,4)**	**(90,2)**

[1] Siffran inom parentes hänvisar till antalet personer som erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet ledamöter vid en viss given tidpunkt. Under 2022 hade nio personer dessa roller.
[2] Rörlig ersättning inkluderar kontantbaserad rörlig ersättning och IFRS 2 kostnadsbelopp för aktiebaserade program.

Ersättningar
Regler om ersättningar finns i Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1 och FFFS 2020:30) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning (nedan kallade "ersättningsreglerna").

I enlighet med del åtta i EU:s förordning nr 575/2013, vanligtvis kallad tillsynsförordningen, och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav om kapitaltäckning och riskhantering (nedan "redovisningsreglerna"), ska koncernen minst en gång om året i sin årsredovisning och på sin webbplats informera om sin ersättningspolicy och sitt ersättningssystem.

Informationen nedan följer reglerna om offentliggörande.

Ersättningssystem
Koncernen har en ersättningsstruktur som dels tar hänsyn till vikten av välbalanserade men differentierade ersättningsstrukturer som baserar sig på verksamhetens behov och den lokala marknaden, såväl som vikten av att vara konsekvent och dels stödjer en sund och effektiv riskhantering, och därtill inte uppmuntrar ett överdrivet risktagande och kortsiktiga vinster eller motverkar koncernens långsiktiga intressen.

Syftet med ersättningsstrukturen är både att stärka möjligheten att attrahera och behålla talangfulla medarbetare i alla befattningar och att stödja jämlik och rättvis behandling, men även att säkerställa att koncernens ersättningar upprätthåller en effektiv riskhantering och följer gällande regler.

Ersättningskommitté
Styrelsen har inrättat en ersättningskommitté bestående av tre medlemmar som utsetts av styrelsen. Ersättningskommittén ansvarar för att bereda och presentera förslag till styrelsen rörande löner och andra ersättningsfrågor. Detta inkluderar förslag om ersättningspolicy och ersättning till medlemmar i koncernens ledningsgrupp och anställda som leder kontrollfunktionerna. Ersättningskommittén ska även lägga fram förslag inför årsstämman angående ersättningar till styrelseledamöter och revisorer. Vidare ska ersättningskommittén utföra en kvalificerad och oberoende utvärdering av ersättningspolicyn och koncernens ersättningssystem tillsammans med lämpliga kontrollfunktioner om nödvändigt.

Ersättningskommittén har haft fem formella möten under 2023. Kommittén har löpande behandlat uppkomna ärenden genom korrespondens mellan ledamöterna, där formella beslut som inte omfattats av dess beslutsdelegation har rapporterats till och dokumenterats av styrelsen på nästkommande styrelsemöte.

Ersättningspolicy och riskanalys
Styrelsen har antagit en ersättningspolicy avsedd att vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering, motverka överdrivet risktagande och vara i linje med koncernens långsiktiga intressen. Ersättningspolicyn uppdateras när det är nödvändigt, minst en gång per år.

Ersättningspolicy, ersättningssystem och förteckning över anställda som kan utöva ett väsentligt inflytande över koncernens riskprofil (särskilt reglerad personal) utvärderas årligen. Utvärderingen inbegriper en analys av de mest väsentliga riskerna som koncernen exponeras för, eller kan komma att exponeras för, inklusive risker förenade med ersättningspolicyn och ersättningsstrukturen. Generellt sett medför koncernens ersättningssystem låg risk jämfört med större banker och kreditinstitut med omfattande handel och annan verksamhet som omfattas av ersättningsreglerna. Riskcykeln i koncernens verksamhet bedöms vara kort, vilket betyder att varje risk materialiserar sig inom några få månader.

Ersättningsstruktur
Koncernen tillämpar följande allmänna principer för ersättning:

(i) ersättningen ska bedömas individuellt och vara grundad på erfarenhet, kompetens och prestation
(ii) ersättningen ska inte vara diskriminerande
(iii) ersättningen ska vara konkurrenskraftig men inte kontraproduktiv för koncernens långsiktiga intressen och möjlighet att skapa positiva resultat genom en hel ekonomisk cykel.

Koncernens ersättningsstruktur består av både fast och rörlig ersättning. I enlighet med ersättningsreglerna säkerställer koncernen en lämplig balans mellan fasta och rörliga komponenter, så att den fasta ersättningen utgör en tillräckligt stor del av anställdas totala ersättning för att tillåta koncernen att inte betala några rörliga ersättningar. Det innebär att koncernen kan besluta att den rörliga ersättningen, inklusive uppskjutna utbetalningar, under vissa omständigheter kan annulleras delvis eller helt, enligt beskrivningen nedan.

Rörlig ersättning får uppgå till högst 100 procent av en anställds totala fasta ersättning för särskilt reglerad personal och 200 procent av en anställds totala fasta ersättning för övriga anställda, om inte styrelsen i undantagsfall beslutar annat.

Rörliga ersättningar ska inte enbart ta hänsyn till den anställda och resultatet i hans/hennes enhet, utan även gärna till koncernens totala resultat samt kvalitativa kriterier såsom att den anställda följer interna regelverk. Ersättningen ska baseras på riskjusterade vinstmått, där såväl nuvarande som framtida risker ska beaktas. Koncernen ska säkerställa att företaget har sin rätt att ensidigt minska eller ta tillbaka hela eller delar av de rörliga ersättningarna om kriterierna inte uppfylls eller om koncernens finansiella situation väsentligen försämras.

Om särskilt reglerad personal erhåller rörlig ersättning som överstiger beloppet som är bestämt i ersättningsreglerna, ska sådan ersättning skjutas upp och kvarhållas.

Ersättning till koncernledningen och särskilt reglerad personal
Total ersättning tilldelad och utbetald till koncernens ledningsgrupp bestående av 10 personer[1] (6) uppgick till 197,1 mkr (119,2 mkr) och för särskilt reglerad personal bestående av 46 personer[1] (46) uppgår beloppet till 132,8 mkr (237,2 mkr), vilket summerar till totalt 329,9 mkr (356,4 mkr). Den rörliga ersättningen utgör 97,6 mkr (49,5 mkr) av beloppet till koncernledningen, hänförligt till 10 (6) av dess medlemmar, och 44,4 mkr (173,0 mkr) av beloppet till särskilt reglerad personal, hänförligt till 46 (46) mottagare.

[1] Siffran inom parentes hänvisar till antal positioner som har erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet personer.

I nedanstående tabeller presenteras fördelningen av både tilldelad och utbetald rörlig ersättning:

2023	Värde av rörlig ersättning			Antal mottagare		
Typ av rörlig ersättning	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa
Utbetalt som en engångskontantbetalning (avseende bonus för personalhänvisning / ersättningar / försäljningsbonus)	(10,5)	(0,9)	**(11,4)**	6	9	15
Utbetalt i form av aktier, aktierelaterade instrument, finansiella instrument eller icke-kontanta förmåner	(26,7)	(27,1)	**(53,8)**	10	46	56
Uppskjuten ersättning tilldelad	(60,4)	(16,4)	**(76,8)**	10	36	46
Summa	**(97,6)**	**(44,4)**	**(142,0)**	10	46	56

Under 2023 har sju anställda erhållit mer än 1 meur i ersättning (tre mellan 1 meur och 1,5 meur, två mellan 2 meur och 2,5 meur, två över 2,5 meur).

2022	Värde av rörlig ersättning			Antal mottagare		
Typ av rörlig ersättning	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa
Utbetalt som en engångskontantbetalning (avseende bonus för personalhänvisning / ersättningar / försäljningsbonus)	(2,6)	(7,2)	(9,8)	3	8	11
Utbetalt i form av aktier, aktierelaterade instrument, finansiella instrument eller icke-kontanta förmåner	(7,4)	(133,4)	(140,8)	9	46	55
Uppskjuten ersättning tilldelad	(39,5)	(30,7)	(70,2)	7	34	41
Utbetald anställningsbonus	-	-	-	-	2	2
Utbetalt avgångsvederlag	-	(1,7)	(1,7)	-	1	1
Summa	**(49,5)**	**(173,0)**	**(222,5)**	**9**	**46**	**55**

Under 2022 har åtta anställda erhållit mer än 1 meur i ersättning (sex mellan 1 meur och 1,5 meur, en mellan 1,5 meur och 2 meur, en mellan 2 meur och 2,5 meur).

Per den 31 december 2023 uppgår den totala utestående uppskjutna ersättningen[1] till koncernledningen hänförligt till 10 personer[2] (6) till 50,5 mkr (31,7 mkr). För särskilt reglerad personal uppgår motsvarande belopp till 35,7 mkr (139,4 mkr) hänförligt till 38 personer (46). Totalt uppgår utestående uppskjutna ersättningen sammanlagt till 86,2 mkr (171,1 mkr).

[1] Det har inte skett någon minskning av riskjustering av beviljad uppskjuten ersättning under 2023 eller 2022.

[2] Siffran inom parentes hänvisar till antal positioner som har erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet personer.

Not 12 Arvoden och ersättningar till revisorer

	2023	2022
EY		
Revisionsuppdrag	(21)	(18)
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	(1)	(1)
Summa	**(22)**	**(19)**

Not 13 Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar

	2023	2022
Avskrivningar		
Immateriella anläggningstillgångar	(1 255)	(947)
Materiella tillgångar[1]	(432)	(537)
Summa	**(1 687)**	**(1 484)**
Nedskrivningar		
Immateriella anläggningstillgångar	(332)	(48)
Materiella tillgångar[1]	(373)	(107)
Summa	**(705)**	**(155)**
Summa av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	**(2 392)**	**(1 639)**

[1] Av- och nedskrivningar för leasingtillgångar är inkluderade i Materiella tillgångar. För vidare information, se not 7 Leasing.

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Not 14 Kreditförluster, netto

Kreditförluster per klass	2023	2022
Utlåning till kreditinstitut		
Ökning av reserveringar	(80)	(32)
Återföring av tidigare reserveringar	81	27
Summa	**1**	**(5)**
Utlåning till allmänheten		
Realiserade kreditförluster, netto efter återvinningar	(4 640)	(5 570)
Upplösning av reserveringar för att täcka realiserade kreditförluster	4 643	4 873
Ökning av reserveringar	(15 143)	(15 447)
Återföring av tidigare reserveringar	11 121	10 464
Summa	**(4 019)**	**(5 680)**
Finansiella garantier och åtaganden		
Ökning av reserveringar	(95)	(99)
Återföring av tidigare reserveringar	81	66
Summa	**(14)**	**(33)**
Summa kreditförluster, netto	**(4 032)**	**(5 718)**

Till skillnad från balansräkningen, som visar en ögonblicksbild av tillgångar och skulder per den 31 december, återspeglar kreditförlusterna i resultaträkningen avsättningar för framtida förluster och realiserade förluster i samband med all utlåning under året.

Not 15 Skatt

Skatt på årets resultat	2023	2022
Aktuell skatt		
Årets skattekostnad	(171)	(122)
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	28	9
Summa	**(143)**	**(113)**
Uppskjuten skatt		
Uppskjuten skatt	808	147
Summa	**808**	**147**
Redovisad skatt	**665**	**34**

Effektiv skattesats	2023	2022
Resultat före skatt	**(3 204)**	**(10 474)**
Inkomstskatt beräknad enligt gällande nationella skattesatser i respektive land	713	2 255
Ej skattepliktiga intäkter	25	99
Ej avdragsgilla kostnader	(423)	(184)
Skattepliktig intäkt som inte redovisas via resultaträkningen	(77)	(78)
Avdragsgilla kostnader som inte redovisas via resultaträkningen	47	144
Ej utnyttjade skatteförluster	(361)	(2 204)
Effekt av ändrad skattesats	3	-
Tidigare års förluster redovisade i år	710	20
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	28	(18)
Redovisad skatt	**665**	**34**
Effektiv skattesats	**20,8 %**	**0,3 %**

Uppskjutna skattefordringar	2023	2022
Underskottsavdrag	25	20
Reserv för kreditförluster	203	201
Aktierelaterade ersättningar	6	2
Övriga	48	172
Summa	**282**	**395**

Uppskjutna skatteskulder	2023	2022
Immateriella anläggningstillgångar	4	854
Övriga	1	58
Summa	**5**	**912**

Uppskjutna skattefordringar hänförliga till skattemässiga underskottsavdrag eller andra avdragsgilla temporära skillnader redovisas endast i den utsträckning det är sannolikt att framtida skattemässiga vinster kommer att finnas tillgängliga för att avräkna mot underskotten och outnyttjade skatteavdrag.

Under 2023 har uppskjutna skattefordringar och -skulder redovisats, vilket har resulterat i en vinst på 808 mkr (147 mkr) i resultaträkningen. Uppskjuten skattefordran har redovisats där redovisningskriterierna är uppfyllda, varav 710 mkr (20 mkr) avser skatteförluster. De bruttoredovisade uppskjutna skattefordringarna och skulderna har kvittats i balansräkningen i den mån kraven på nettning är uppfyllda.

Tidigare års förluster i koncernen för vilka skattefordringar inte redovisas i balansräkningen uppgår till 20 671 mkr (22 465 mkr) brutto. Andra avdragsgilla temporära skillnader som inte har redovisats uppgår till 504 mkr (213 mkr) brutto. Uppskjutna skattefordringar har inte redovisats avseende dessa temporära skillnader eftersom det inte har bedömts som sannolikt att kvitta dessa mot skattepliktiga vinster i övriga koncernen enligt IAS 12 redovisningskriterier.

Följande tabell illustrerar för vilka poster uppskjutna skattefordringar inte har redovisats:

Koncernen	Skatteattribut ej kopplade till en uppskjuten skattefordran i koncernen - 2023			
	Skattemässiga underskott		Avdragsgilla temporära skillnader	
Koncernbolag	Bruttobelopp	Skatteeffekt	Bruttobelopp	Skatteeffekt
Klarna Australia Pty Ltd.	612	184	-	-
Klarna Bank AB	14 453	2 977	-	-
Klarna Bank AB, German branch	3 149	961	-	-
Klarna Bank AB, UK branch	281	70		
Klarna Germany Holding GmbH	1 973	612	-	-
Klarna Inc.	-	-	491	119
Klarna Japan KK	13	3	-	-
Klarna MAS AB	43	9	-	-
Klarna New Zealand Ltd.	41	12	-	-
Klarna Securities AB	8	2	-	-
PriceRunner International AB	-	-	12	2
PriceRunner Ltd.	-	-	1	-
Sofort GmbH	98	30	-	-
Ej redovisade uppskjutna skattefordringar per 31 december 2023	**20 671**	**4 860**	**504**	**121**

Koncernen	Skatteattribut ej kopplade till en uppskjuten skattefordran i koncernen - 2022			
	Skattemässiga underskott		Avdragsgilla temporära skillnader	
Koncernbolag	Bruttobelopp	Skatteeffekt	Bruttobelopp	Skatteeffekt
Glazing LLC	94	23	-	-
Inspirock Inc	16	4	-	-
Klarna Australia Pty Ltd.	629	189	-	-
Klarna Bank AB	15 895	3 274	213	44
Klarna Bank AB, German branch	3 206	990	-	-
Klarna Bank AB, UK branch	276	52	-	-
Klarna Germany Holding GmbH	1 848	574	-	-
Klarna Holding AB	11	2	-	-
Klarna Japan KK	9	2	-	-
Klarna MAS AB	61	13	-	-
Klarna New Zealand Ltd.	31	9	-	-
Klarna Securities AB	13	3	-	-
Piggy LLC	13	3	-	-
Stocard GmbH	231	71	-	-
Stocard UK Ltd	23	4	-	-
Toplooks LLC	109	27	-	-
Ej redovisade uppskjutna skattefordringar per 31 december 2022	**22 465**	**5 240**	**213**	**44**

Not 16 Nettoresultat från kategorier av finansiella instrument

	2023	2022
Finansiella instrument obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen	(664)	733
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	18 599	12 083
Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	(3 802)	(1 638)
Valutakursvinster/-förluster	529	(1 323)
Summa	**14 662**	**9 855**

Not 17 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

	31 dec 2023	31 dec 2022
Statsobligationer	112	214
Kommuner och andra offentliga organ	7 155	10 499
Summa	**7 267**	**10 713**
Per valuta		
- i SEK	2 648	5 665
- i EUR	3 122	2 305
- i USD	1 497	2 743
Summa	**7 267**	**10 713**

Not 18 Utlåning till kreditinstitut

	31 dec 2023	31 dec 2022
Utlåning till kreditinstitut	4 502	3 818
Per valuta		
- i SEK	277	230
- i EUR	869	821
- i NOK	-	54
- i USD	2 491	1 926
- i AUD	-	213
- i CHF	182	-
- i GBP	273	29
- i annan valuta	410	545
Summa	**4 502**	**3 818**

Not 19 Utlåning till allmänheten

	31 dec 2023	31 dec 2022
Utlåning till allmänheten	89 602	78 137
Reserv för kreditförluster	(3 494)	(4 154)
Summa	**86 108**	**73 983**

Per 1 januari 2022 har Utlåning till allmänheten omräknats om (165) mkr. Se vidare i sektion 27, not 2 i Redovisningsprinciper.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2023[1]	**68 895**	**6 054**	**1 940**	**1**	**1 247**	**78 137**
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	1 456 000	1 060	251	-	32 957	1 490 268
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	(1 412 595)	(24 512)	(2 142)	-	(32 903)	(1 472 152)
Överföringar till stadie 1	6 377	(6 091)	(296)	-	-	-
Överföringar till stadie 2	(35 886)	36 044	(158)	-	-	-
Överföringar till stadie 3	(318)	(6 753)	7 071	-	-	-
Nedskrivningar	(87)	(604)	(5 160)	-	(147)	(5 998)
Övriga justeringar	(644)	6	1	-	(16)	(653)
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2023	**81 742**	**5 214**	**1 507**	**1**	**1 138**	**89 602**

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Reserveringar per 1 januari 2023[1]	**(1 520)**	**(1 018)**	**(1 366)**	**-**	**(252)**	**(4 154)**
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	(5 234)	(352)	(204)	-	(192)	(5 982)
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	6 801	2 648	1 066	-	136	10 671
Överföringar till stadie 1	(602)	511	91	-	-	-
Överföringar till stadie 2	1 470	(1 549)	79	-	-	-
Överföringar till stadie 3	70	3 514	(3 584)	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(2 862)	(4 908)	(1 198)	-	(192)	(9 160)
Förändringar i modeller och indata som används för ECL-beräkningar	559	59	(168)	-	-	450
Nedskrivningar	27	130	4 345	-	142	4 644
Övriga justeringar	15	11	6	-	5	37
Reserveringar per 31 december 2023	**(1 276)**	**(952)**	**(913)**	**-**	**(353)**	**(3 494)**

[1] Tabellen visar månadsvisa rörelser.

Utlåning till allmänheten om 86,1 mdkr (74,0 mdkr) är lån som fortfarande är utestående per den 31 december. Detta saldo är endast delvis jämförbart med kreditförluster i resultaträkningen eftersom resultaträkningen redovisar all aktivitet under året från 1 januari till 31 december, medan balansräkningen är en ögonblicksbild av utestående utlåning per den 31 december.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2022[1]	**58 185**	**4 626**	**1 664**	**1**	**1 053**	**65 529**
Ökning genom rörelseförvärv	-	-	-	-	36	36
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	1 012 754	1 250	128	-	11 568	1 025 700
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	(969 399)	(23 073)	(1 571)	-	(11 249)	(1 005 292)
Överföringar till stadie 1	7 092	(6 935)	(157)	-	-	-
Överföringar till stadie 2	(37 831)	37 942	(111)	-	-	-
Överföringar till stadie 3	(942)	(7 165)	8 107	-	-	-
Nedskrivningar	(291)	(582)	(6 098)	-	(56)	(7 027)
Övriga justeringar	(673)	(9)	(22)	-	(105)	(809)
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2022	**68 895**	**6 054**	**1 940**	**1**	**1 247**	**78 137**

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Reserveringar per 1 januari 2022[1]	**(1 599)**	**(882)**	**(962)**	**-**	**(166)**	**(3 609)**
Ökning genom rörelseförvärv	-	-	-	-	(9)	(9)
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	(4 920)	(454)	(333)	-	(86)	(5 793)
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	6 520	2 816	892	-	102	10 330
Överföringar till stadie 1	(730)	613	117	-	-	-
Överföringar till stadie 2	1 451	(1 538)	87	-	-	-
Överföringar till stadie 3	79	3 711	(3 790)	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(2 577)	(5 478)	(1 893)	-	(131)	(10 079)
Förändringar i modeller och indata som används för ECL-beräkningar	183	(19)	(36)	-	-	128
Nedskrivningar	76	214	4 550	-	31	4 871
Övriga justeringar	(3)	1	2	-	7	7
Reserveringar per 31 december 2022	**(1 520)**	**(1 016)**	**(1 366)**	**-**	**(252)**	**(4 154)**

[1] Tabellen visar månadsvisa rörelser.

Lån med ett kontraktsmässigt belopp om 2 504 mkr (3 436 mkr), som skrevs ned under året, är fortsatt föremål för indrivningsaktiviteter.

Not 20 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	31 dec 2023	31 dec 2022
Andra låntagare	506	864
Summa	**506**	**864**
- i SEK	506	864

Not 21 Immateriella anläggningstillgångar

	Goodwill	Varumärken	Licenser	Balanserade utvecklings-utgifter	Övriga immateriella anläggnings-tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2023	6 855	1 202	80	3 817	3 165	15 119
Inköp	-	-	3	887	-	890
Försäljningar/utrangeringar	-	-	(3)	-	-	(3)
Omklassificering	-	-	-	(1)	1	-
Omräkningsdifferens	(24)	-	-	(2)	(24)	(50)
Anskaffningsvärde per 31 december 2023	6 831	1 202	80	4 701	3 142	15 956
Ackumulerade avskrivningar per 1 januari 2023	-	(65)	(64)	(1 418)	(650)	(2 197)
Avskrivningar under året	-	(73)	(6)	(854)	(322)	(1 255)
Försäljningar/utrangeringar	-	-	2	-	-	2
Omräkningsdifferens	-	-	-	4	19	23
Ackumulerade avskrivningar per 31 december 2023	-	(138)	(68)	(2 268)	(953)	(3 427)
Ackumulerade nedskrivningar per 1 januari 2023	-	(82)	-	(67)	-	(149)
Nedskrivningar under året	(130)	-	(1)	(191)	(10)	(332)
Omräkningsdifferens	-	-	-	2	-	2
Ackumulerade nedskrivningar per 31 december 2023	(130)	(82)	(1)	(256)	(10)	(479)
Redovisat värde per 31 december 2023	6 701	982	11	2 177	2 179	12 050

	Goodwill	Varumärken	Licenser	Balanserade utvecklings-utgifter	Övriga immateriella anläggnings-tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2022	4 586	109	66	2 168	1 262	8 191
Inköp	-	-	14	928	7	949
Ökning genom rörelseförvärv	1 926	1 085	-	686	1 724	5 421
Försäljningar/utrangeringar	-	-	(1)	-	-	(1)
Omklassificering	(35)	-	-	-	50	15
Omräkningsdifferens	378	8	1	35	122	544
Anskaffningsvärde per 31 december 2022	6 855	1 202	80	3 817	3 165	15 119
Ackumulerade avskrivningar per 1 januari 2022	-	(12)	(58)	(810)	(324)	(1 204)
Avskrivningar under året	-	(52)	(7)	(591)	(297)	(947)
Försäljningar/utrangeringar	-	-	1	-	-	1
Omräkningsdifferens	-	(1)	-	(17)	(29)	(47)
Ackumulerade avskrivningar per 31 december 2022	-	(65)	(64)	(1 418)	(650)	(2 197)
Ackumulerade nedskrivningar per 1 januari 2022	-	(76)	-	(17)	-	(93)
Nedskrivningar under året	-	-	-	(48)	-	(48)
Omräkningsdifferens	-	(6)	-	(2)	-	(8)
Ackumulerade nedskrivningar per 31 december 2022	-	(82)	-	(67)	-	(149)
Redovisat värde per 31 december 2022	6 855	1 055	16	2 332	2 515	12 773

Nedskrivningsprövning av goodwill och immateriella anläggningstillgångar

Koncernen genomförde sitt årliga nedskrivningstest för goodwill den 1 oktober 2023. Vid genomförandet av detta test allokerades all goodwill till en kassagenererande enhet eftersom koncernen endast har ett rörelsesegment. Inget nedskrivningsbehov identifierades då det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader för den kassagenererande enheten översteg dess redovisade värde. Vid fastställandet av det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader tillämpade koncernen en nivå 3-värderingsmetod med de senaste tolv månaders intäktsmultipel som ett nyckelantagande. Koncernen genomförde en känslighetsanalys och jämförde nyckelantagandet med värderingar av jämförbara företag. Inga väsentliga förändringar i de viktigaste antagandena identifierades i vår känslighetsanalys som skulle resultera i en nedskrivning.

I december 2023 fattade koncernen ett strategiskt beslut att upphöra med viss verksamhet relaterade till tidigare förvärv vilket resulterade i en nedskrivning av Goodwill med 130 mkr och en nedskrivning av immateriella anläggningstillgångar med 162 mkr.

Not 22 Materiella tillgångar

	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Inventarier	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2023	**159**	**660**	**819**
Inköp	-	7	7
Försäljningar/utrangeringar	(7)	(60)	(67)
Omräkningsdifferens	-	(1)	(1)
Anskaffningsvärde per 31 december 2023	**152**	**606**	**758**
Ackumulerade avskrivningar per 1 januari 2023	**(73)**	**(326)**	**(399)**
Avskrivningar under året	(28)	(109)	(137)
Försäljningar/utrangeringar	3	37	40
Omräkningsdifferens	1	3	4
Ackumulerade avskrivningar per 31 december 2023	**(97)**	**(395)**	**(492)**
Ackumulerade nedskrivningar per 1 januari 2023	**(6)**	**(6)**	**(12)**
Nedskrivningar under året	(15)	(16)	(31)
Försäljningar/utrangeringar	-	2	2
Ackumulerade nedskrivningar per 31 december 2023	**(21)**	**(20)**	**(41)**
Redovisat värde per 31 december 2023[1]	**34**	**191**	**225**

	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Inventarier	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2022	**143**	**536**	**679**
Inköp	13	106	119
Ökning genom rörelseförvärv	-	6	6
Försäljningar/utrangeringar	(4)	(14)	(18)
Omklassificering	(5)	5	-
Omräkningsdifferens	12	21	33
Anskaffningsvärde per 31 december 2022	**159**	**660**	**819**
Ackumulerade avskrivningar per 1 januari 2022	**(40)**	**(223)**	**(263)**
Avskrivningar under året	(29)	(98)	(127)
Försäljningar/utrangeringar	2	6	8
Omräkningsdifferens	(6)	(11)	(17)
Ackumulerade avskrivningar per 31 december 2022	**(73)**	**(326)**	**(399)**
Ackumulerade nedskrivningar per 1 januari 2022	**-**	**-**	**-**
Nedskrivningar under året	(6)	(6)	(12)
Ackumulerade nedskrivningar per 31 december 2022	**(6)**	**(6)**	**(12)**
Redovisat värde per 31 december 2022[1]	**80**	**328**	**408**

[1] Leasing är redovisade som nyttjanderättstillgångar och är inkluderade i Materiella tillgångar i balansräkningen. Nyttjanderättstillgångarna uppgår till 1 003 mkr (1 636 mkr) den 31 december 2023 och är redovisade i not 7, Leasing.

Not 23 Övriga tillgångar

	31 dec 2023	31 dec 2022
Skattefordringar	384	362
Momsfordringar	292	222
Derivat	585	789
Avtalstillgångar	1 170	1 350
Övriga fordringar	344	466
Summa	**2 775**	**3 189**

För mer information om derivat, se not 24.

Not 24 Derivat och säkringsredovisning

31 dec 2023

	Verkligt värde		Nominellt belopp
Derivat i säkringsredovisning	**Positiva**	**Negativa**	
Ränteswappar	52	(66)	22 802
Summa	**52**	**(66)**	**22 802**

	Verkligt värde		Nominellt belopp
Derivat ej i säkringsredovisning	**Positiva**	**Negativa**	
Valutaterminer	533	(202)	38 158
Summa	**533**	**(202)**	**38 158**

31 dec 2022

	Verkligt värde		Nominellt belopp
Derivat i säkringsredovisning	**Positiva**	**Negativa**	
Ränteswappar	-	(85)	10 147
Summa	**-**	**(85)**	**10 147**

	Verkligt värde		Nominellt belopp
Derivat ej i säkringsredovisning	**Positiva**	**Negativa**	
Valutaterminer	789	(50)	42 879
Summa	**789**	**(50)**	**42 879**

Koncernen ingår valutaderivatkontrakt som är en ekonomisk säkring för att hantera valutakursrisk och är inte identifierade i ett säkringsredovisningsförhållande. Dessa derivat redovisas till verkligt värde med vinster och förluster redovisade under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Derivat som är klassificerade som säkringsinstrument

Säkringsredovisning av verkligt värde
Koncernen innehar kort- och medelfristig inlåning från allmänheten som är föremål för förändringar i verkligt värde på grund av fluktuationer i den underliggande referensräntan, som vanligtvis är den mest väsentliga komponenten av den totala förändringen i verkligt värde. Denna kort- och medelfristiga inlåning är den säkrade posten. Koncernen använder ränteswappar som säkringsinstrument för att minska effekten av förändringar i verkligt värde på den säkrade posten på grund av förändringar i den underliggande referensräntan.

För säkring av ränterisk uppstår ineffektivitet på grund av bristande överensstämmelse mellan kritiska villkor och/eller användning av olika kurvor för att diskontera den säkrade posten och instrumentet, till exempel genom en tidsskillnad mellan frekvensen av ränteförändring av ränteswappen och den säkrade posten.

31 dec 2023

		Bokfört värde			
Säkringsredovisning till verkligt värde: Säkringsförhållanden och ineffektivitet	**Nominellt belopp**	**Positiva**	**Negativa**	**Förändring i verkligt värde som använts för att beräkna säkrings-ineffektivitet**	**Ineffektivitet redovisad i Nettoresultat av finansiella transaktioner**
Ränterisk	22 802	52	(66)	(117)	3
Summa	**22 802**	**52**	**(66)**	**(117)**	**3**

31 dec 2022

		Bokfört värde			
Säkringsredovisning till verkligt värde: Säkringsförhållanden och ineffektivitet	**Nominellt belopp**	**Positiva**	**Negativa**	**Förändring i verkligt värde som använts för att beräkna säkrings-ineffektivitet**	**Ineffektivitet redovisad i Nettoresultat av finansiella transaktioner**
Ränterisk	10 147	-	(85)	(99)	(1)
Summa	**10 147**	**-**	**(85)**	**(99)**	**(1)**

	31 dec 2023	31 dec 2022
Säkringsredovisning till verkligt värde: Säkringsförhållanden		
Inlåning från allmänheten	22 934	10 182
Varav: ackumulerade verkligt värde förändringar	*14*	*(100)*

	Återstående löptid 2023			Återstående löptid 2022		
	Inom 3 månader	**>3 månader och < 12 månader**	**> 12 månader**	**Inom 3 månader**	**>3 månader och < 12 månader**	**> 12 månader**
Säkringsredovisning till verkligt värde: Löptidsprofil avseende säkringsinstrument						
Ränterisk	2 585	15 789	4 427	189	4 457	5 501
Genomsnittlig fast ränta	2,48 %	3,42 %	3,30 %	0,50 %	2,42 %	2,07 %

Not 25 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	31 Dec 2023	31 Dec 2022
Upplupen transaktionsrelaterad intäkt	496	574
Förutbetalda licenser	177	216
Övriga upplupna intäkter	86	90
Förutbetald marknadsföring	19	26
Övriga förutbetalda kostnader	67	117
Summa	**845**	**1,023**

Not 26 Skulder till kreditinstitut

	31 dec 2023	31 dec 2022
Skulder till kreditinstitut	1,636	2,829
Per valuta		
- i SEK	181	1,885
- i GBP	901	755
- i EUR	170	180
- i USD	384	9
Summa	**1,636**	**2,829**

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 36.

Not 27 Inlåning från allmänheten

	31 dec 2023	31 dec 2022
Inlåning från allmänheten	97 096	81 470
varav: verkligt värdejustering för säkrad risk	14	(100)
Summa	**97 096**	**81 470**
Per valuta		
- i SEK	12 089	15 011
- i EUR	84 354	65 835
- i annan valuta	653	624
Summa	**97 096**	**81 470**

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 36.

Not 28 Emitterade värdepapper

	31 dec 2023	31 dec 2022
Icke säkerställda obligationer	451	1 115
Företagscertifikat	200	22
Konvertibla skuldebrev	-	539
Summa	**651**	**1 676**

Under 2023 förföll totalt 664 mkr av skuldebrev emitterade under bolagets Medium Term Notes program och 539 mkr konvertibla skuldebrev återköptes. För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 36.

Not 29 Övriga skulder

	31 dec 2023	31 dec 2022
Leverantörsskulder	414	184
Personalrelaterade skatter	80	198
Skatteskulder	177	87
Skulder till handlare	8 479	6 904
Derivat	268	135
Leasingskulder	1 234	1 757
Övriga skulder	1 321	1 809
Summa	**11 972**	**11 074**

För mer information om derivat, se not 24. För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 36.

Not 30 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	31 dec 2023	31 dec 2022
Upplupna personal- och konsultrelaterade kostnader	642	696
Upplupna marknadsföringskostnader	489	437
Upplupna kostnader för utlokaliserade funktioner och IT	542	352
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	532	564
Upplupna provisioner till samarbetspartners	298	175
Upplupna räntekostnader	972	306
Upplupna kreditbedömnings- och distributionskostnader	143	123
Summa	**3 618**	**2 653**

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 36.

Not 31 Avsättningar

	Pensioner och liknande förpliktelser	Pågående juridiska ärenden och skattetvister	Övriga avsättningar	Summa
Avsättningar per 1 januari 2023	9	7	2	18
Tillkommande avsättningar	6	-	-	6
Utnyttjade avsättningar	(2)	-	(1)	(3)
Avsättningar per 31 december 2023	13	7	1	21

Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2023	54	39	1	94
Tillkommande avsättningar	47	14	1	62
Återförda avsättningar	(37)	(40)	(3)	(80)
Överföringar till stadie 1	14	(14)	-	-
Överföringar till stadie 2	(1)	1	-	-
Överföringar till stadie 3	-	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	25	5	1	31
Avsättningar per 31 december 2023	102	5	-	107

	Pensioner och liknande förpliktelser	Pågående juridiska ärenden och skattetvister	Övriga avsättningar	Summa
Avsättningar per 1 januari 2022	3	1	1	5
Tillkommande avsättningar	8	10	1	19
Utnyttjade avsättningar	(2)	(4)	-	(6)
Avsättningar per 31 december 2022	9	7	2	18

Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2022	44	6	11	61
Tillkommande avsättningar	60	11	6	77
Återförda avsättningar	(29)	(23)	(13)	(65)
Överföringar till stadie 1	13	(9)	(4)	-
Överföringar till stadie 2	(22)	22	-	-
Överföringar till stadie 3	-	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(12)	32	1	21
Avsättningar per 31 december 2022	54	39	1	94

Not 32 Efterställda skulder

	31 dec 2023	31 dec 2022
Efterställda skulder, nominellt värde	750	300
Transaktionskostnader	(10)	(1)
Upplupen ränta	11	4
Summa	751	303

Den 5 juli 2018 emitterade Klarna Bank AB (publ) 300 mkr i efterställda skulder som förfaller 2028. Värdepapperen har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 3,5 procent per år. Räntan betalas kvartalsvis. Värdepappren blev återköpta på det första datumet för inlösen den 5 juli 2023.

Den 16 maj 2023 emitterade Klarna Holding AB (publ) 500 mkr i efterställda skulder som förfaller 2033. Värdepapperen har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 7,5 procent per år. Räntan betalas kvartalsvis. Värdepappren erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och första datum för inlösen är den 16 maj 2028.

Den 16 augusti 2023 emitterade Klarna Holding AB (publ) 250 mkr i efterställda skulder som förfaller 2033. Värdepapperen har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 7,5 procent per år. Räntan betalas kvartalsvis. Värdepappren emitterades som en rikad emission och har första datum för inlösen den 16 augusti 2028.

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 36.

Not 33 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

	31 dec 2023	31 dec 2022
Ställda säkerheter		
Ställda panter för egna skulder		
Pantsatt utlåning till allmänheten och kreditinstitut	2 775	2 717
Pantsatta belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och pantsatta obligationer samt andra räntebärande värdepapper	-	1 402
Övriga ställda säkerheter	32	34
Summa	2 807	4 153
Eventualförpliktelser och åtaganden		
Ansvarsförbindelser		
Garantier	-	44
Åtaganden	15 424	16 438
Summa	15 424	16 482

Delar av fordringarna ställs kontinuerligt som säkerhet för skulder till kreditinstitut vilket säkrar koncernens lånefacilitet. Skulden uppgår till 0 mkr (0 mkr) per den 31 december 2023.

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och obligationer samt andra räntebärande värdepapper som är ställda säkerheter för egna skulder innehåller pantsatta säkerheter i återköpsavtal. Tillhörande skulder uppgår till 0 mkr (1 405 mkr) per den 31 december 2023.

Åtaganden innehåller outnyttjad del av åtaganden för konsumentkrediter som uppgår till 0 mkr (5 006 mkr) och åtaganden för att återbetala konsumenten vid returer då handlaren är på obestånd uppgår till 14 747 mkr (11 333 mkr) per den 31 december 2023. Åtagande att finansiera lån per den 31 december 2023 uppgår till 677 mkr (99 mkr).

Not 34 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

Koncernens riktlinjer för att fastställa det verkliga värdet för finansiella tillgångar och skulder presenteras nedan.

För Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker är det redovisade värdet en rimlig approximering av det verkliga värdet.

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m., Obligationer och andra räntebärande värdepapper samt återköpsavtal inom Skulder till kreditinstitut värderas enligt aktiva marknadspriser.

Bokfört värde för Utlåning till kreditinstitut och Utlåning till allmänheten antas vara approximationer av verkligt värde. Verkligt värde för kortfristiga (<1 år) lån är densamma som deras bokförda värde eftersom effekten av diskontering är obetydlig.

För Övriga aktier och andelar är det verkliga värdet baserat på noterade marknadspriser där de finns tillgängliga eller värderingstekniker användande av icke-observerbara indata (se not, 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier för vidare detaljer över värderingsbas).

Det verkliga värdet på derivat baseras på indataparametrar vilka hämtas från oberoende och tillförlitliga datakällor.

För Övriga tillgångar och skulder (exklusive derivat) samt Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter är det verkliga värdet det redovisade värdet för dessa finansiella instrument, eftersom de är kortfristiga till sin natur.

Det redovisade värdet för Skulder till kreditinstitut approximerar generellt till det verkliga värdet.

Beräkningen av verkligt värde för Inlåning från allmänheten baseras på information på nivå 2 genom observerbar marknadsinformation. Inlåning från allmänheten grupperas efter löptid varefter diskonterat nuvärde beräknas på återstående löptid och dess motsvarande ränta.

Verkligt värde för skulder i form av Emitterade värdepapper och Efterställda skulder har, i de fall det är möjligt, fastställts med hjälp av det noterade marknadspriset på balansdagen (i fallet med nivå 1) eller med hjälp av observerbara indata (i fallet med nivå 2). Det verkliga värdena nedan är endast beräknade för upplysningsskäl.

	31 dec 2023			31 dec 2022		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	22 028	22 028	-	16 085	16 085	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	7 021	7 267	(246)	10 237	10 713	(476)
Utlåning till kreditinstitut	4 502	4 502	-	3 818	3 818	-
Utlåning till allmänheten	86 108	86 108	-	73 983	73 983	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	492	506	(14)	827	864	(37)
Övriga aktier och andelar	345	345	-	338	338	-
Övriga tillgångar	388	388	-	465	465	-
Övriga tillgångar (derivat)	585	585	-	789	789	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	582	582	-	665	665	-
Summa	**122 051**	**122 311**	**(260)**	**107 207**	**107 720**	**(513)**

	31 dec 2023			31 dec 2022		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	1 636	1 636	-	2 829	2 829	-
Inlåning från allmänheten	97 365	97 096	269	81 109	81 470	(361)
Emitterade värdepapper	648	651	(3)	1 644	1 676	(32)
Övriga skulder	11 315	11 315	-	10 572	10 572	-
Övriga skulder (derivat)	268	268	-	135	135	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 595	3 595	-	2 613	2 613	-
Efterställda skulder	769	751	18	300	303	(3)
Summa	**115 598**	**115 312**	**284**	**99 202**	**99 598**	**(396)**

Not 35 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

31 dec 2023	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings-värde	Icke-finansiella tillgångar	Summa
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	22 028	-	22 028
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	7 267	-	7 267
Utlåning till kreditinstitut	-	4 502	-	4 502
Utlåning till allmänheten	-	86 108	-	86 108
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	506	-	506
Övriga aktier och andelar	345	-	-	345
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	12 050	12 050
Materiella tillgångar	-	-	1 228	1 228
Uppskjutna skattefordringar	-	-	282	282
Övriga tillgångar	585	388	1 802	2 775
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	582	263	845
Summa	930	121 381	15 625	137 936

31 dec 2023	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings-värde	Icke-finansiella skulder	Summa
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	1 636	-	1 636
Inlåning från allmänheten	-	97 096	-	97 096
Emitterade värdepapper	-	651	-	651
Uppskjutna skatteskulder	-	-	5	5
Övriga skulder	268	11 315	389	11 972
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	3 595	23	3 618
Avsättningar	-	-	128	128
Efterställda skulder	-	751	-	751
Summa	268	115 044	545	115 857

31 dec 2022	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings-värde	Icke-finansiella tillgångar	Summa
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	16 085	-	16 085
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	10 713	-	10 713
Utlåning till kreditinstitut	-	3 818	-	3 818
Utlåning till allmänheten	-	73 983	-	73 983
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	864	-	864
Övriga aktier och andelar	338	-	-	338
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	12 773	12 773
Materiella tillgångar	-	-	2 044	2 044
Uppskjutna skattefordringar	-	-	395	395
Övriga tillgångar	789	465	1 935	3 189
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	665	358	1 023
Summa	1 127	106 593	17 505	125 225

31 dec 2022	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings-värde	Icke-finansiella skulder	Summa
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	2 829	-	2 829
Inlåning från allmänheten	-	81 470	-	81 470
Emitterade värdepapper	539	1 137	-	1 676
Uppskjutna skatteskulder	-	-	912	912
Övriga skulder	135	10 572	367	11 074
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 613	40	2 653
Avsättningar	-	-	112	112
Efterställda skulder	-	303	-	303
Summa	674	98 924	1 431	101 029

Följande tabell visar finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde fördelat på de tre värderingsnivåerna. För beskrivning av värderingsnivåerna, se not 2, Redovisningsprinciper, avsnitt 12. Inga överföringar mellan nivåerna har skett under 2023.

31 dec 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Övriga aktier och andelar	81	-	264	345
Övriga tillgångar (derivat)	-	585	-	585
Summa	**81**	**585**	**264**	**930**
Finansiella skulder				
Emitterade värdepapper	-	-	-	-
Övriga skulder (derivat)	-	268	-	268
Summa	**-**	**268**	**-**	**268**

31 dec 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Övriga aktier och andelar	67	-	271	338
Övriga tillgångar (derivat)	-	789	-	789
Summa	**67**	**789**	**271**	**1 127**
Finansiella skulder				
Emitterade värdepapper	-	-	539	539
Övriga skulder (derivat)	-	135	-	135
Summa	**-**	**135**	**539**	**674**

Förändringar i Nivå 3
Tabellen nedan visar en avstämning mellan ingående och utgående balanser för Nivå 3 finansiella tillgångar och skulder, vilka är värderade till verkligt värde.

	Finansiella tillgångar	Finansiella skulder
	Övriga aktier och andelar	Emitterade värdepapper[2]
Ingående balans per 1 januari 2023	**271**	**539**
Vinster/förluster i resultaträkningen[1]	1	(211)
varav: orealiserade vinster/förluster	1	-
varav: realiserade vinster/förluster	-	(211)
Återköp	-	(331)
Påverkan av valutakursförändringar	(8)	3
Utgående balans per 31 december 2023	**264**	**-**

	Finansiella tillgångar	Finansiella skulder
	Övriga aktier och andelar	Emitterade värdepapper[2]
Ingående balans per 1 januari 2022	**262**	**326**
Vinster/förluster i resultaträkningen[1]	(24)	20
varav: orealiserade vinster/förluster	(24)	20
Nyemitteringar	-	168
Påverkan av valutakursförändringar	33	25
Utgående balans per 31 december 2022	**271**	**539**

[1] Vinster och förluster från förändringar i verkligt värde i resultaträkningen redovisas under Nettoresultat av finansiella transaktioner.
[2] Värdet för emitterade värdepapper är beräknat med värderingsmodeller.

Koncernen använder ett intervall av icke observerbar data och värderingsmetoder för att fastställa det verkliga värdet på finansiella instrument i nivå 3, så som nuvarande ränta, aktiemarknader, förväntade framtida kassaflöden och optionsmodeller.

Effekten av 10-procentig ökning av värderingen av Övriga aktier och andelar skulle öka tillgångarnas värde med 27 mkr (27 mkr). Effekten av en minskning med 10 procent skulle minska tillgångarnas värde med 27 mkr (27 mkr).

Effekten av en 10-procentig ökning av värderingen för Emitterade värdepapper skulle öka skulder med 0 mkr (10 mkr). Effekten av en minskning med 10 procent skulle minska skulder med 0 mkr (10 mkr).

Under perioden återköptes Emitterade värdepapper om 539 mkr vilket genererade en vinst på 211 mkr som redovisats i resultaträkningen. De Emitterade värdepappren värderades under tidigare perioder med hjälp av Nivå 3 värderingsmodeller.

Not 36 Förfallotidsanalys för finansiella skulder

	31 dec 2023 Förväntas återvinnas eller betalas:			31 dec 2022 Förväntas återvinnas eller betalas:		
Kontraktuella odiskonterade kassaflöden	Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa	Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa
Skulder till kreditinstitut	1 636	-	1 636	2 844	-	2 844
Inlåning från allmänheten	84 561	14 166	98 727	63 629	18 804	82 433
Emitterade värdepapper	574	85	659	718	994	1 712
Övriga skulder	10 486	1 186	11 672	9 133	1 717	10 850
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 529	66	3 595	2 495	118	2 613
Efterställda skulder	11	740	751	16	374	390
Summa	100 797	16 243	117 040	78 835	22 007	100 842

Not 37 Erhållen och betald ränta

	2023	2022
Erhållna ränteintäkter	4,134	4,004
Erlagda räntekostnader	-2,144	-839

Not 38 Aktierelaterade ersättningar

Restricted Stock Unit Program för personal
Klarna's Restricted Stock Unit Program ("RSU Programmet") lanserades under 2020. Det är tillgängligt för samtliga anställda på Klarna och innefattar att deltagaren erhåller aktier kostnadsfritt via utställande av Restricted Stock Units ("RSUer") i relation till ett ägarintresse i Klarna Bank AB (publ). Varje deltagare erhåller ett antal RSUer på tilldelningsdagen som intjänas över en fyraårsperiod, där 25 procent av aktierna intjänas årligen. Om deltagarens anställning upphör, förfaller samtliga ej intjänade RSUer.

Antal aktier som tilldelas de anställda under RSU programmet godkänns av styrelsen i Klarna Holding AB (publ). Kostnaden för den aktierelaterade ersättningen baseras på verkligt värde vid tilldelningsdagen och redovisas över intjänandeperioden, i linje med intjänandeplanen.

Vissa länders skattelagstiftning kräver att bolaget håller inne och betalar för de eventuella skatteeffekter som kan uppkomma i anslutning till aktierelaterade ersättningar åt den anställdes vägnar. Sådana belopp undanhålls i enlighet med rådande lagstiftning, exempelvis genom en minskning av utbetald lön eller genom att hålla inne ett antal intjänade aktier.

Program för personaloptioner
I vissa jurisdiktioner erbjuder koncernen aktierelaterade ersättningar till vissa anställda, bestående av teckningsoptioner. Teckningsoptionerna intjänas gradvis under fyra eller fem år. Personaloptionerna redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument, där det verkliga värdet bestäms vid tilldelningen och kostnadsförs över intjänandeperioden, baserat på koncernens bedömning av antalet optioner som årligen kommer intjänas. En teckningsoption ger mottagaren rätt att köpa en ordinarie aktie i Klarna Holding AB (publ) till överenskommet lösenpris.

Vissa teckningsoptioner har förvärvats av anställda mot kontantbetalning till verkligt värde vid tilldelningstidpunkten. Eftersom förköpsrätten till dessa optioner överförs över en specifik period redovisas de som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument, men ingen tillhörande kostnad redovisas.

Teckningsoptioner för icke-anställda
Klarna har beviljat teckningsoptioner till vissa icke-anställda. Intjänandeperioden kopplat till dessa varierar mellan ett till fem år. Teckningsoptionerna redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument och redovisas som en kostnad över service- eller intjänandeperioder. Det verkliga värdet av tillhandahållna tjänster har fastställts med hänvisning till instrumentens verkliga värde vid tidpunkten för tillhandahållna tjänster.

Villkorat aktieprogram för anställda
Klarna har också ett villkorat aktieprogram där vissa anställda förvärvat villkorade aktier i ett koncernföretag som innehar en ägarandel i Klarna Bank AB (publ). Programmet slutfördes år 2023. Det villkorade aktieprogrammet redovisas som en aktierelaterad ersättning som regleras med egetkapitalinstrument. De villkorade aktierna förvärvades av anställda i utbyte mot kontant betalning till verkligt värde, beräknat vid tilldelningstidpunkten, och därför redovisas ingen tillhörande kostnad. På balansdagen återspeglas det i minoritetens andel de anställdas erhållna aktier i ett koncernföretag som innehar en ägarandel i Klarna Bank AB (publ).

Övriga egetkapitalinstrument

Under 2023 ställdes 0 (2 955) egetkapitalinstrument ut i samband med rörelseförvärv. Instrumenten utställda till specifika individer på de förvärvade bolagen ger mottagaren rätten till en ordinarie aktie i Klarna Holding AB (publ). Det är en fyraårig intjänandeperiod kopplad till instrumenten, och de redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument som en kostnad efter rörelseförvärvet. Under året intjänades 2 367 (23 275) egetkapitalinstrument hänförligt till anställda som lämnade Klarna. De relaterade framtida personalkostnaderna hänförligt till de intjänade egetkapitalinstrumenten kostnadsfördes i resultaträkningen vid sista anställningsdagen. Instrumenten har värderats baserat på det marknadsmässiga värdet av den underliggande ordinarie aktien på dagen för tilldelandet.

Detaljer avseende koncernens RSU program och andra egetkapitalinstrument framgår i nedan tabell:

	Restricted stock units		Övriga aktieprogram	
Koncernen	Antal RSUs	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid tilldelningen SEK	Antal aktier	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid tilldelningen SEK
1 januari 2023	**8 544 987**	**63**	**29 824**	**8 646**
Beviljade under året	7 081 803	45	-	-
Intjänade under året	(2 411 162)	67	(2 367)	14 789
Förfallna under året	(2 450 832)	53	-	-
31 december 2023	**10 764 796**	**52**	**27 457**	**6 524**

	Restricted stock units		Övriga aktieprogram	
Koncernen	Antal RSUs	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid tilldelningen SEK	Antal aktier	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid tilldelningen SEK
1 januari 2022	**2 212 311**	**134**	**50 144**	**11 135**
Beviljade under året	8 857 384	54	2 955	14 798
Intjänade under året	(854 828)	116	(23 275)	14 789
Förfallna under året	(1 669 880)	86	-	-
31 december 2022	**8 544 987**	**63**	**29 824**	**8 646**

Ytterligare detaljer avseende personalrelaterade och icke-personalrelaterade teckningsoptionsprogrammen framgår i nedan tabell:

	Teckningsoptioner	
Koncernen	Antal teckningsoptioner	Vägt genomsnitt av lösenpris i SEK
1 januari 2023	**1 933 083**	**5 206**
Beviljade under året	1 102 024	6 131
Inlösta under året[1]	(65 346)	807
Förfallna under året	(417 518)	79
31 december 2023	**2 552 243**	**5 706**

	Teckningsoptioner	
Koncernen	Antal teckningsoptioner	Vägt genomsnitt av lösenpris i SEK
1 januari 2022	**536 519**	**2 385**
Beviljade under året	1 432 287	6 218
Förfallna under året	(35 723)	3 461
31 december 2022	**1 933 083**	**5 206**

[1] Det vägda genomsnittliga aktiepriset var för dessa teckningsoptioner 2 295 kr på intjänandedagen.

Intervallet av lösenpriset för utestående teckningsoptioner är vid årets slut mellan 1 och 14 789 kr (1 och 14 789 kr). Den genomsnittliga återstående löptiden är 3,5 år (4,1 år). Antalet teckningsoptioner som kunde lösas in per den 31 december 2023 uppgår till 51 500 (11 500).

Klarna använder sig av Black Scholes modell för att beräkna det verkliga värdet av optionsprogrammen. I tabellen nedan framgår inputs som används i denna modell:

	Teckningsoptioner	
Koncernen	2023	2022
Förväntad volatilitet (%)	35-37	35
Riskfri ränta (%)	2.6-3.3	2.2 - 2.5
Förväntad löptid (år)	2.8-5.3	3.4 - 3.7
Vägt genomsnitt av aktiepris (SEK)	2 295	2 305

Förväntad volatilitet har bedömts baserat på historisk volatilitet i aktiekursen för jämförbara företag.

Det vägda genomsnittet av verkligt värde för tilldelade optioner under året var 171 kr (116 kr).

Den totala kostnaden för aktierelaterade ersättningar i resultaträkningen under 2023 uppgick till 462 mkr (651 mkr).

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF2583495 CIPER

Not 39 Upplysning om närstående parter

Följande definieras som närstående parter: alla företag inom koncernen Klarna Holding AB (publ), aktieägare i Klarna Holding AB (publ) med betydande inflytande, styrelseledamöter i Klarna Holding AB (publ) och Klarna Bank AB (publ) samt ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar, samt företag där sådana styrelseledamöter och ledande befattningshavare har ett betydande inflytande.

Under året har normala affärstransaktioner genomförts mellan koncernens företag och överenskommen ersättning erlagts till verkställande direktör, styrelse och andra ledande befattningshavare.

För mer information om transaktioner med styrelsen, verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare, se not 11.

Not 40 Kapitaltäckning och bruttosoliditetsgrad

Kapitaltäckningsföreskrifter
Kapitaltäckning utgörs av en institutions förmåga att med egna medel täcka den risk den är exponerad för. Inom EU anges kapitaltäckningskraven i kapitaltäckningsdirektivet (CRD) och kapitaltäckningsförordningen (CRR) som trädde i kraft under 2014. Föreskrifterna bygger på de internationella kapitaltäckningsstandarderna Basel II och III som innehåller minimikrav för kapitalbasen i relation till riskviktade exponeringsbelopp (Pelare I), regler för den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen (IKLU) och översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) (Pelare II) och regler om informationskrav avseende till exempel risk och kapitaltäckning (Pelare III).

Uppgifterna om kapitaltäckning i denna rapport är baserade på Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25 och FFFS 2014:12). Övriga upplysningar som krävs enligt Pelare III och för kapitaltäckning publiceras på Klarnas hemsida **www.klarna.com**

Kärnprimärkapital
Klarna Holding AB (publ) rapporterade ett kärnprimärkapitalvärde per den 31 december 2023 som uppgick till 11 632 mkr (14 865 mkr).

Under år 2023 reducerades kärnprimärkapitalet med 3 233 mkr för den konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ). En betydande del av reduceringen skedde till följd av förluster i verksamheten under perioden (2 332 mkr) som uppstod på grund av investeringar i samband med högsäsongen för shopping, samt ökad utlåning på grund av högre volymer under perioden. Ytterligare faktorer var en minskning av orealiserade valutakursvinster (180 mkr), en minskning av IFRS9-övergångsregler (830 mkr), en minskning av övriga reserver (384 mkr), delvis motverkat av en ökning av överkurs vid aktieemission (537 mkr).

Primärkapitaltillskott
I mars 2022 emitterade Klarna Bank AB (publ) 276 mkr i primärkapital. Instrumenten har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 7 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och första inlösendatum är den 25 mars 2027.

I november 2018 emitterade Klarna Holding AB (publ) 25 mEUR i primärkapital. Värdepapperen blev återköpt på det första inlösendatumet den 15 november 2023.

Efterställda skulder
Den 5 juli 2018 emitterade Klarna Bank AB (publ) 300 mkr i efterställda skulder som förfaller 2028. Värdepapperen blev återköpt på det första inlösendatumet den 5 juli 2023.

Den 16 maj 2023 emitterade Klarna Holding AB (publ) 500 mkr i efterställda skulder som förfaller 2033. De efterställda värdepapperen kan medräknas som supplementärkapital i enlighet med gällande bestämmelser. De har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 7,5 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och det första inlösendatum är den 16 maj 2028.

Den 16 augusti 2023 emitterade Klarna Holding AB (publ) 250 mkr i efterställda skulder som förfaller 2033. De efterställda värdepapperen kan medräknas som supplementärkapital i enlighet med gällande bestämmelser. De har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 7,5 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och det första inlösendatum är den 16 augusti 2028.

Den konsoliderade situationen och metoder för att beräkna minimikrav
I enlighet med regelverket för kapitaltäckning består den konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ) (moderbolag till Klarna Bank AB (publ)) och dess dotterbolag. Samtliga dotterbolag ingår med fullständig konsolidering i koncernen. Klarna Bank AB (publ) är en registrerad bank under tillsyn av Finansinspektionen. Klarna Bank AB (publ) använder schablonmetoden för att beräkna minimikapitalkraven för kredit- och marknadsrisk samt den alternativa schablonmetoden för operativa risker avseende Klarna Bank AB (publ) och

dess konsoliderade situation. Finansinspektionen kommunicerade sitt godkännande för Klarna att använda den alternativa schablonmetoden för att beräkna minimikapitalkrav för operativ risk i december 2019.

Pelare II-krav och vägledning
Pelare II-krav täcker risker som inte bedöms täcks fullständigt av Pelare I, och fastställs av den svenska Finansinspektionen (FI) som ett resultat av dess periodiska riskutvärderingsprocess (SREP). Från och med den 29 september 2023 är Klarna Holding-koncernens Pelare II-krav 0,94% av det totala riskexponeringsbeloppet.

Pelare II-vägledning är den kapitalnivå som FI bedömer vara en lämplig nivå för varje bank att hålla för att täcka exempelvis risker eller aspekter av risker samt hantera framtida stressade situationer. Från och med den 29 september 2023 är Klarna Holding-koncernens Pelare II-vägledningsbelopp fastställt till 3,5 procent av det totala riskexponeringsbeloppet.

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen "IKLU"
Syftet med IKLU är att säkerställa att Klarna klart och korrekt identifierar, bedömer och hanterar alla risker man exponeras mot. I processen bedöms de finansiella resurser som krävs för att täcka riskerna och säkerställa att Klarna har tillgång till tillräckligt kapital och likviditet för att stödja affärsstrategin över planeringshorisonten för olika marknadsförhållanden. Det huvudsakliga styrdokumentet för IKLU är IKLU-policyn. I detta dokument definierar Klarnas styrelse ansvar, processer och regler för IKLU. IKLU uppdateras minst en gång om året.

Det internt bedömda kapitalbehovet baserar sig på minimikapitalkravet enligt Pelare I, kapitalkravet för övriga risker som fastställts som en del av IKLU, Pelare II, samt det kombinerade buffertkravet. Det internt bedömda kapitalbehovet i december 2023 uppgick till 11 513 mkr (9 677 mkr) för Klarna Bank AB (publ) och 9 074 mkr (8 230 mkr) för den konsoliderade situationen. Klarna har således tillräckligt kapital för att täcka minimikravet enligt Pelare I, det kombinerade buffertkravet samt krav enligt Pelare II.

Buffertkrav
Per den 31 december 2023 var Klarna föremål för en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5% och en kontracyklisk kapitalbuffert på 0,98% av riskexponeringsbeloppet för den konsoliderade situationen, och 1,04% av riskexponeringsbeloppet för Klarna Bank AB.

Information om kapitaltäckning
Information om kapitaltäckning i enlighet med kraven i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/637 samt Finansinspektionens krav enligt FFFS 2014:12 finns i Klarnas kapitaltäckningsrapport.

IFRS 9 övergångsjusteringar
Från och med den 1 januari 2018 tillämpar Klarna övergångsreglerna i enlighet med artikel 473a i Europeiska unionens förordning nr 575/2013 i syfte att fasa in effekten på kapitalet vid tillämpning av IFRS 9. Häri ingår att justera beräkningen avseende kapitaltäckning med ett dynamiskt och ett statiskt belopp över en femårsperiod.

Sedan 1 januari 2023 har kapitaltäckningsberäkningarna justerats till att enbart inkludera den dynamiska komponenten då den statiska komponenten inte har någon påverkan från 1 januari 2023 och framåt.

Avdrag avseende dotterbolags överskjutande kapital
I enlighet med CRR artikel 85 och 87 kan Klarna Bank AB (publ):s primär- och supplementärkapital endast ingå i Klarna Holding koncernens kapitalbas med den andel som krävs för att täcka minimikapitalkraven för Klarna Bank AB (publ) och dess dotterbolag. Per den 31 december 2023 ingick 177 mkr i primärkapital (emitterat av Klarna Bank AB (publ)) i Klarna Holding-koncernens totala kapital.

Information om kapitaltäckning	Den konsoliderade situationen 31 dec 2023	Den konsoliderade situationen 31 dec 2022	Klarna Bank AB (publ) 31 dec 2023	Klarna Bank AB (publ) 31 dec 2022
Kapitalbas, totalt riskexponeringsbelopp och total exponering				
Kärnprimärkapital	11 632	14 865	14 544	12 613
Primärkapital	11 809	15 292	14 820	12 889
Totalt kapital	12 560	15 548	14 820	13 191
Totalt riskexponeringsbelopp	71 794	68 597	90 210	80 078
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	131 831	119 462	145 722	127 312
Kapitaltäckningsanalys				
Kärnprimärkapital	16,2 %	21,7 %	16,1 %	15,8 %
Övrigt primärkapital	16,4 %	22,3 %	16,4 %	16,1 %
Total kapitalrelation	17,5 %	22,7 %	16,4 %	16,5 %
Bruttosoliditetsgrad	9,0 %	12,8 %	10,2 %	10,1 %
Kombinerat buffertkrav inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a)	8,0 %	7,5 %	8,0 %	7,5 %
varav: kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
varav: kontracyklisk buffert	1,0 %	0,5 %	1,0 %	0,5 %
Kärnprimärkapital tillgängligt för uppfyllande av buffertkrav	11,2 %	17,2 %	11,0 %	11,3 %
Exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	115 018	108 144	127 341	115 597
varav: nationella regeringar eller centralbanker	23 192	16 982	22 863	16 645
varav: delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 683	5 063	2 683	5 063
varav: enheter i den offentliga sektorn	1 163	-	1 163	-
varav: multilaterala utvecklingsbanker	1 777	5 436	1 777	5 436
varav: internationella organisationer	1 102	-	1 102	-
varav: institut	5 910	4 695	3 158	1 868
varav: företag	9 440	7 785	22 687	17 935
varav: hushåll	63 938	59 690	51 787	51 227
varav: fallerade exponeringar	567	572	565	551
varav: säkerställda obligationer	506	864	506	864
varav: aktieexponeringar	345	338	15 810	11 280
varav: övriga poster	4 395	6 719	3 240	4 728
Summa exponeringsbelopp	**115 018**	**108 144**	**127 341**	**115 597**
Riskexponeringsbelopp enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts-kreditrisk	64 479	62 119	82 197	73 816
varav: institut	1 182	939	632	374
varav: företag	9 151	7 703	22 396	17 854
varav: hushåll	47 953	44 768	38 840	38 421
varav: fallerade exponeringar	620	598	731	577
varav: säkerställda obligationer	51	86	51	86
varav: aktieexponeringar	742	744	16 207	11 686
varav: övriga poster	4 780	7 281	3 340	4 818
Värdepapperisering	1 445	1 131	1 445	1 131
Marknadsrisk	1 217	1 478	1 637	1 023
varav: valutakursrisk	1 217	1 478	1 637	1 023
Operativ risk	4 535	3 742	4 813	3 981
Kreditvärderingsjusteringar	118	127	118	127
Summa riskexponeringsbelopp	**71 794**	**68 597**	**90 210**	**80 078**

	Den konsoliderade situationen		Klarna Bank AB (publ)	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Minimikapitalkrav				
Kreditrisk inklusive motparts-kreditrisk	5 158	4 969	6 576	5 905
varav: institut	95	75	51	30
varav: företag	732	616	1 791	1 428
varav: hushåll	3 836	3 582	3 107	3 074
varav: fallerade exponeringar	50	48	59	46
varav: säkerställda obligationer	4	7	4	7
varav: aktieexponeringar	59	59	1 297	935
varav: övriga poster	382	582	267	385
Värdepapperisering	116	90	116	90
Marknadsrisk	97	118	131	82
varav: valutakursrisk	97	118	131	82
Operativ risk	363	299	385	318
Kreditvärderingsjusteringar	9	11	9	10
Summa minimikapitalkrav	**5 743**	**5 487**	**7 217**	**6 405**
Upplysningar om kapitalbas				
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	42 089	41 553	35 317	30 048
Balanserat resultat	(18 559)	(8 666)	(17 717)	(8 473)
Ackumulerat övrigt totalresultat (och övriga reserver)	590	1 155	1 276	935
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	**24 120**	**34 042**	**18 876**	**22 510**
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar				
Ytterligare värdejusteringar	(1)	(2)	(1)	(1)
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	(10 288)	(9 947)	(1 414)	(1 877)
Förluster för innevarande räkenskapsår	(2 332)	(10 293)	(3 028)	(8 876)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	496	1 343	449	1 115
Uppskjutna skattefordringar	(25)	(20)	-	-
Värdepapperiseringspositioner alternativt föremål för riskvikt på 1250 %	(338)	(258)	(338)	(258)
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	**(12 488)**	**(19 177)**	**(4 332)**	**(9 897)**
Kärnprimärkapital	**11 632**	**14 865**	**14 544**	**12 613**
Primärkapitaltillskott: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	257	276	276
varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	-	257	276	276
Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	177	170	-	-
Totalt primärkapitaltillskott: instrument	**177**	**427**	**276**	**276**
Primärkapital	**11 809**	**15 292**	**14 820**	**12 889**
Supplementärkapital: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	751	-	-	302
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	-	256	-	-
Totalt supplementärkapital: instrument	**751**	**256**	**-**	**302**
Totalt kapital	**12 560**	**15 548**	**14 820**	**13 191**

Not 41 Rörelseförvärv

Inga rörelseförvärv har genomförts under perioden.

Rörelseförvärv under 2022

PriceRunner Group AB

Den 1 april 2022 förvärvade Klarna Bank AB (publ) 100 procent av aktierna i PriceRunner Group AB (PriceRunner). PriceRunner är en prisjämförelseplattform för e-handel som hjälper konsumenter att hitta bättre produkter och bättre priser genom att jämföra priser för en viss produkt mellan flera handlare. Kärnutbudet inkluderar produktprisjämförelse (och prishistorik), användarrecensioner, tester/rekommendationer, betalnings- och leveransalternativ.

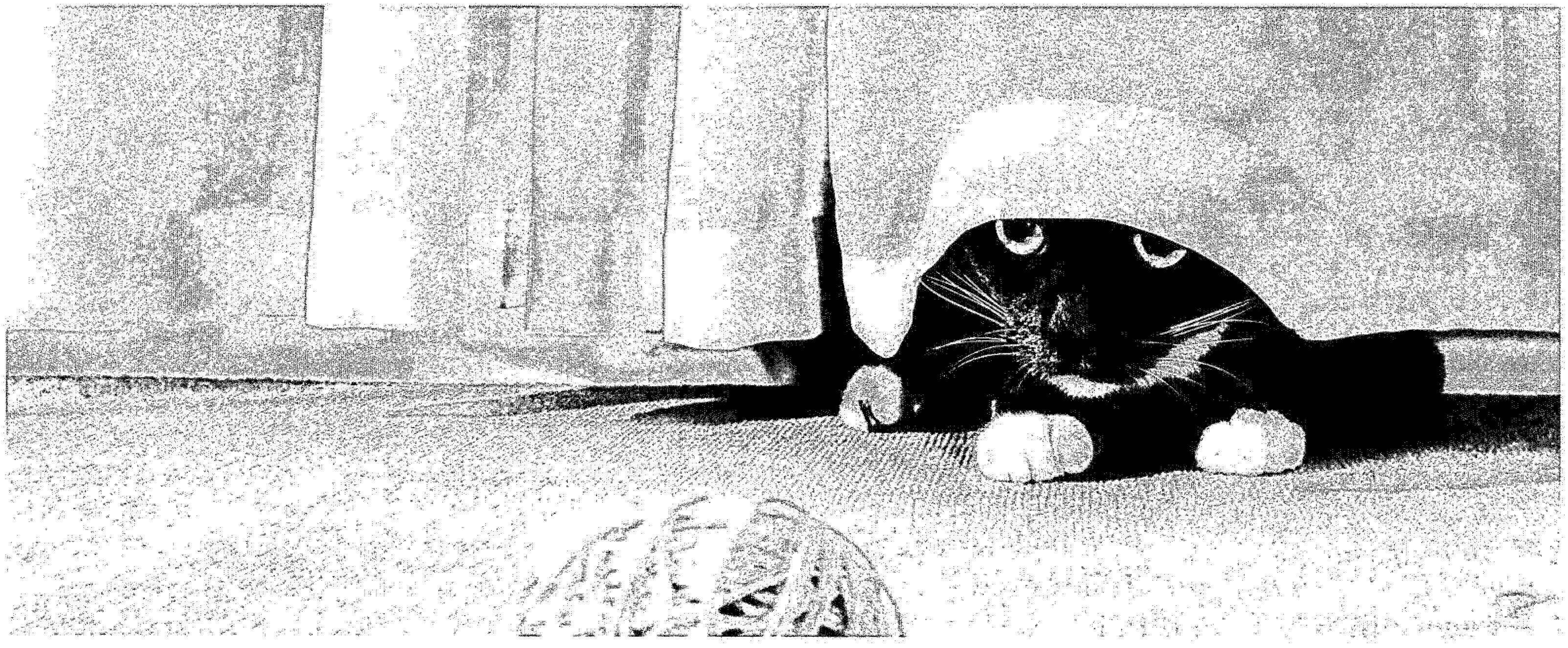
Den totala köpeskillingen uppgick till 4 617 mkr och betalades kontant och med aktier i Klarna Holding AB (publ). Förvärvet redovisades enligt förvärvsmetoden. Av den totala köpeskillingen redovisades 1 923 mkr som goodwill, 3 446 mkr som förvärvade immateriella tillgångar, 711 mkr som uppskjuten skatteskuld samt (41) mkr som andra nettotillgångar. Redovisad goodwill avser främst PriceRunners marknadsposition, framtida tillväxt genom nya handlare och Klarnaspecifika synergier.

Från förvärvsdatumet till den 31 december 2022 bidrog PriceRunner Group AB och dess helägda dotterbolag med 437 mkr till koncernens summa rörelseintäkter, netto. Den totala effekten på koncernens nettoresultat uppgick till 72 mkr. Om förvärvstidpunkten för den förvärvade enheten hade varit i början av rapportperioden skulle koncernens totala rörelseintäkter ha varit 128 mkr högre under 2022. Koncernens nettoresultat skulle ha varit 22 mkr högre under 2022.

Not 42 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Den 1 februari 2024, emitterade Klarna Holding AB 1,5 mdkr i primärkapital. Instrumenten har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 9,5 procent.

Moderbolagets finansiella rapporter



Resultaträkning, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	2023	2022
Övriga externa kostnader	4,5	(108)	(42)
Rörelseresultat		**(108)**	**(42)**
Resultat från finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		329	113
Finansiella kostnader		(48)	(1,246)
Totalresultat från finansiella poster		**281**	**(1,133)**
Resultat efter finansiella poster		**173**	**(1,175)**
Skatt på årets resultat	6	9	(9)
Årets resultat		**182**	**(1,184)**

Rapport över totalresultatet, moderbolaget

Belopp i mkr	2023	2022
Årets resultat	182	(1,184)
Årets totalresultat	**182**	**(1,184)**

Balansräkning, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	31 dec 2023	31 dec 2022
Tillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar			
Aktier och andelar i koncernföretag	8	36 130	30 785
Fordringar	9	7 225	11 042
Summa finansiella anläggningstillgångar		**43 355**	**41 827**
Omsättningstillgångar			
Fordringar	9	24	22
Kassa och bank		-	34
Summa omsättningstillgångar		**24**	**56**
Summa tillgångar		**43 379**	**41 883**
Eget kapital			
Aktiekapital		3	3
Överkursfond		42 092	41 569
Primärkapital		-	256
Balanserade vinstmedel		266	1 203
Årets resultat		182	(1 184)
Summa eget kapital		**42 543**	**41 847**
Skulder			
Kortfristiga skulder			
Skulder[1]		751	-
Övriga skulder		54	31
Upplupna kostnader	10	31	5
Summa kortfristiga skulder		**836**	**36**
Summa eget kapital och skulder		**43 379**	**41 883**

[1] För vidare information, se koncernens not 32.

Förändringar i eget kapital, moderbolaget

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital				
Belopp i mkr	Aktiekapital	Överkursfond	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2023	3	41 569	256	1 203	(1 184)	41 847
Omklassificering	-	3	-	-	-	3
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	(1 184)	1 184	-
Årets resultat	-	-	-	-	*182*	*182*
Årets totalresultat	-	-	-	-	*182*	*182*
Nyemitterade aktier	-	515	-	-	-	515
Teckningsoptioner	-	5	-	-	-	5
Aktierelaterade ersättningar	-	-	-	292	-	292
Restricted stock units	-	-	-	4	-	4
Primärkapital[1]	-	-	-	(19)	-	(19)
Återbetalt primärkapital	-	-	(256)	(30)	-	(286)
Utgående balans per 31 december 2023	3	42 092	-	266	182	42 543

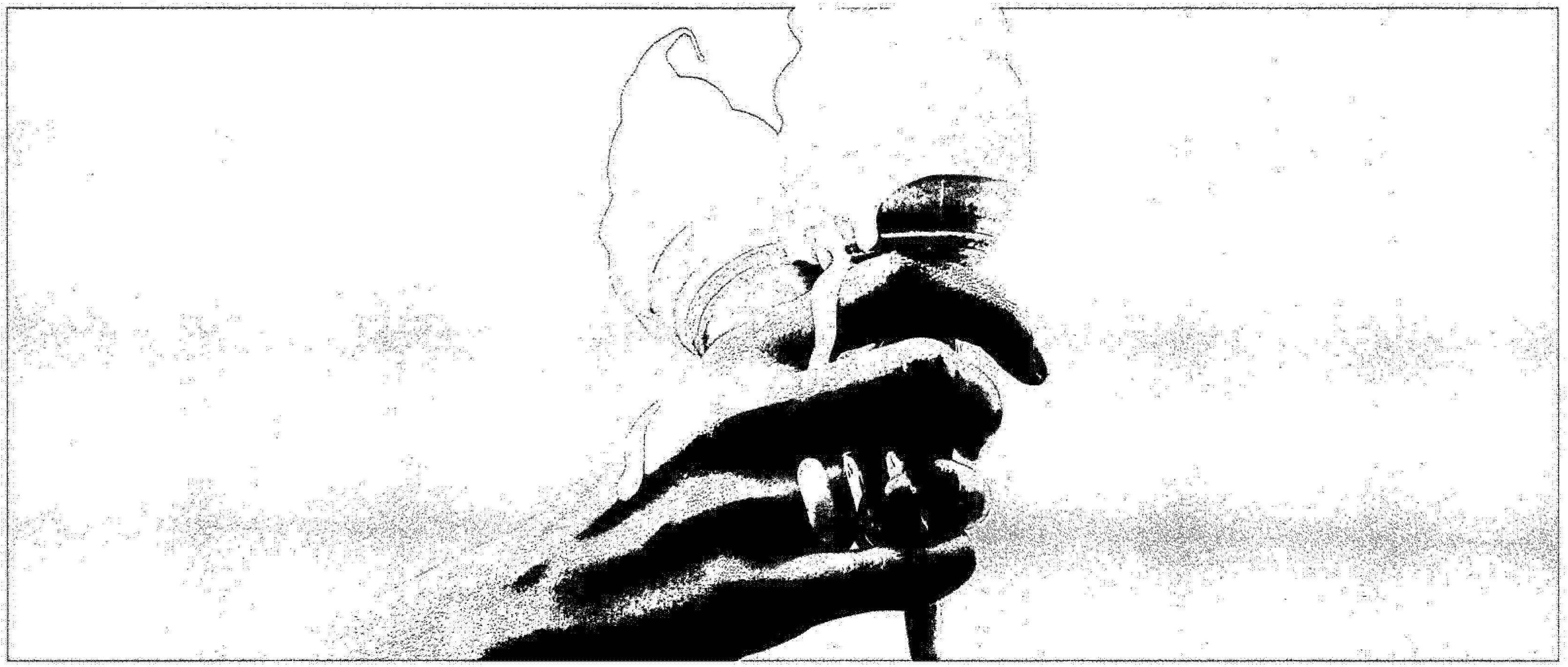
	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital				
Belopp i mkr	Aktiekapital	Överkursfond	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2022	3	32 280	256	940	113	33 592
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	113	(113)	-
Årets resultat	-	-	-	-	*(1 184)*	*(1 184)*
Årets totalresultat	-	-	-	-	*(1 184)*	*(1 184)*
Nyemitterade aktier	-	9 289	-	-	-	9 289
Transaktionskostnader	-	(19)	-	-	-	(19)
Teckningsoptioner	-	19	-	-	-	19
Aktierelaterade ersättningar	-	-	-	161	-	161
Restricted stock units	-	-	-	7	-	7
Primärkapital[1]	-	-	-	(18)	-	(18)
Utgående balans per 31 december 2022	3	41 569	256	1 203	(1 184)	41 847

[1] Belopp i kolumnen Primärkapital består av emitterade instrument. Belopp i kolumnen Balanserade vinstmedel består av ränta och emissionskostnader för dessa instrument.

Aktiekapital: 30 334 909 aktier (30 053 266), kvotvärde 0,1 (0,1).

Kassaflödesanalys, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	2023	2022
Löpande verksamheten			
Rörelseresultat		(108)	(42)
Justering för poster i den löpande verksamheten			
Finansiella poster, netto		263	71
Aktierelaterade ersättningar		4	7
Förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Förändringar av övriga tillgångar och skulder		2 164	(8 081)
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**2 323**	**(8 045)**
Investeringsverksamheten			
Investeringar i dotterbolag	8	(3 262)	(313)
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**(3 262)**	**(313)**
Finansieringsverksamheten			
Nyemitterade aktier		436	8 367
Teckningsoptioner		5	19
Återbetalt primärkapital		(286)	-
Efterställda skulder, netto		750	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**905**	**8 386**
Årets kassaflöde		**(34)**	**28**
Likvida medel vid årets början		**34**	**6**
Årets kassaflöde		(34)	28
Likvida medel vid årets slut		**-**	**34**
Likvida medel består av följande poster			
Kassa och bank		-	34
Likvida medel		**-**	**34**



Noter med redovisningsprinciper

Noter, moderbolaget

Noterna 1-3 för koncernen är även tillämpligt på moderbolaget, med undantag för att moderbolaget har valt att inte anta IFRS 9 "Finansiella instrument" i enlighet med redovisningsrekommendationen RFR 2 från Rådet för finansiell rapportering.

Not 4 Anställda och personalkostnader

Löner, övriga ersättningar och sociala avgifter	2023	2022
Styrelsen och den verkställande direktören	(8)	(10)
Summa löner och övriga ersättningar	**(8)**	**(10)**

Klarna Holding AB (publ) har inga anställda, grundarvodet till styrelsen är dock redovisat i Klarna Holding AB (publ).

	31 dec 2023		31 dec 2022	
Styrelseledamöter och ledande befattningshavare	Antal på balansdagen	varav kvinnor	Antal på balansdagen	varav kvinnor
Styrelseledamöter och verkställande direktör	8	25 %	7	29 %
Övriga ledande befattningshavare	10	10 %	6	17 %

2023 Löner och övriga ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning[3]	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Michael Moritz, Styrelseordförande	-	-	-	-	-
Roger Furgeson	(1,3)	(1,6)	-	-	(2,9)
Lise Kaae	-	-	-	-	-
Mikael Walther	-	-	-	-	-
Omid Kordestani	(1,2)	(1,2)	-	-	(2,4)
Sarah Smith	(1,6)	(1,3)	-	-	(2,9)
Matthew Miller[1]					
Sebastian Siemiatkowski, Verkställande direktör[2]	-	-	-	-	-
Summa	**(4,1)**	**(4,1)**	**-**	**-**	**(8,2)**

[1] Den 29 December 2023 valdes Matthew Miller till styrelseledamot.
[2] Arvode till VD redovisas och presenteras i årsredovisningen för Klarna Bank AB (publ).
[3] Rörlig ersättning inkluderar kontantbaserad rörlig ersättning och IFRS 2 kostnadsförda belopp för aktiebaserade program.

2022 Löner och övriga ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning[2]	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Michael Moritz, Styrelseordförande	-	-	-	-	-
Roger Ferguson	(1,3)	(3,0)	-	-	(4,3)
Lise Kaae	-	-	-	-	-
Mikael Walther	-	-	-	-	-
Omid Kordestani	(1,2)	(1,7)	-	-	(2,9)
Sarah Smith	(1,3)	(1,9)	-	-	(3,2)
Sebastian Siemiatkowski, Verkställande direktör[1]	-	-	-	-	-
Summa	**(3,8)**	**(6,6)**	**-**	**-**	**(10,4)**

[1] Arvode till VD och Vice VD redovisas och presenteras i årsredovisningen för Klarna Bank AB (publ).
[2] Rörlig ersättning inkluderar kontantbaserad rörlig ersättning och IFRS 2 kostnadsförda belopp för aktiebaserade program.

Not 5 Kostnader fördelade enligt kostnadstyp

	2023	2022
Revisionsarvoden till Ernst & Young AB	0	0
Övriga kostnader	(108)	(42)
Summa	**(108)**	**(42)**

Not 6 Skatt på årets resultat

Aktuell skatt	2023	2022
Årets skattekostnad	-	(9)
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	9	-
Summa aktuell skatt	**9**	**(9)**
Redovisad skattekostnad	**9**	**(9)**

Den effektiva skatten på resultat före skatt avviker från den nominella skattesatsen beroende på följande poster:

Effektiv skattesats	2023	2022
Resultat före skatt	173	(1 175)
Inkomstskatt beräknad enligt gällande nationell skattesats	(36)	242
Ej avdragsgilla kostnader	(10)	(258)
Avdragsgilla kostnader som inte redovisas via resultaträkningen	44	-
Underskottsavdrag som använts under det finansiella året	2	7
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	9	-
Redovisad skattekostnad	**9**	**(9)**
Effektiv skattesats	**4,9 %**	**(0,8) %**

Tidigare års skatteförluster för moderbolaget Klarna Holding AB, för vilka skattefordringar inte redovisas i balansräkningen uppgår till 0 mkr (11 mkr) brutto, med en beräknad skatteeffekt om 0 mkr (2 mkr).

Not 7 Förslag till vinstdisposition

Styrelsen och den verkställande direktören föreslår inför årsstämman att det i Klarna Holding AB (publ):s balansräkning till förfogande stående fria egna kapitalet på 42 539 621 384 kr balanseras i ny räkning.

Primärkapital	0 kr
Balanserade vinstmedel	42 357 491 149 kr
Årets resultat	182 130 235 kr
Summa	**42 539 621 384 kr**

Not 8 Aktier och andelar i koncernföretag

	31 dec 2023	31 dec 2022
Andelar i koncernföretag	36 130	30 785

Koncernföretag	**Antal aktier**	**Andel**	**Bokfört värde**	**Bokfört värde**
Klarna Bank AB (publ), Sverige, Org.nr 556737-0431	223 524 286	97 %	34 697	29 692
Klarna Midco AB, Sverige, Org.nr 559146-5132	540 148	95 %	856	774
Larkan Holding AB, Sverige, Org.nr 559262-3119	24 375	97 %	575	317
Larkan III AB, Sverige, Org.nr 559405-6060	50 000	100 %	1	1
Larkan IV AB, Sverige, Org.nr 559405-6177	750 000	100 %	1	1
Larkan V AB, Sverige, Org.nr 559405-5138	250 000	100 %	0	-
Larkan VI AB, Sverige, Org.nr 559419-2618	250 000	100 %	0	-
Larkan VII AB, Sverige, Org.nr 559433-3030	100 000	100 %	0	-
Larkan VIII AB, Sverige, Org.nr 559433-3022	25 000	100 %	0	-
Larkan IX AB, Sverige, Org.nr 559443-0448	25 000	100 %	0	-
Larkan X AB, Sverige, Org.nr 559456-1556	25 000	100 %	0	-
Larkan XI AB, Sverige, Org.nr 559456-1564	25 000	100 %	0	-
Summa			**36 130**	**30 785**

Under 2023 har sju nya dotterbolag till Klarna Holding AB (publ) etablerats. Klarna koncernen verkar enligt en centraliserad affärsmodell där Klarna Bank AB (publ), som äger merparten av koncernens tillgångar samt strategiska och huvudsakliga värdeskapande funktioner, är koncernens huvudansvarige (centrala entreprenör).

Not 9 Fordringar

	31 dec 2023	31 dec 2022
Långfristiga		
Fordringar på koncernföretag	7 225	11 042
Summa	**7 225**	**11 042**
Kortfristiga		
Fordringar på koncernföretag	-	18
Skattefordringar	12	4
Övriga fordringar	12	-
Summa	**24**	**22**
Summa fordringar	**7 249**	**11 064**

Not 10 Upplupna kostnader

	31 dec 2023	31 dec 2022
Upplupna kostnader för konsulter	31	5
Summa	**31**	**5**

Not 11 Eventualförpliktelser

Dotterbolaget Klarna Bank AB (publ) ställer kontinuerligt delar av sina fordringar som säkerhet för skulder till kreditinstitut vilket säkrar koncernens lånefacilitet. Skulderna uppgår till 0 mkr (0 mkr) per den 31 december 2023. Klarna Holding AB (publ) garanterar Klarna Bank AB (publ):s utestående skuld med avseende på denna kreditfacilitet.

Not 12 Upplysning om närstående parter

Följande definieras som närstående parter: alla företag inom Klarna koncernen, aktieägare med betydande inflytande, styrelseledamöter i Klarna Holding AB (publ) och Klarna Bank AB (publ), ledande befattningshavare i Klarna Bank AB (publ) och nära familjemedlemmar, samt företag där sådana styrelseledamöter och ledande befattningshavare har ett betydande inflytande.

Följande transaktioner har ägt rum med närstående parter:

Klarna Holding AB (publ) har en långfristig fordran om 7 208 mkr (11 033 mkr) och en kortfristig fordran om 0 mkr (18 mkr) på Klarna Bank AB (publ).

Klarna Holding AB (publ) har en långfristig fordran om 17 mkr (9 mkr) på Klarna Midco AB.

För information om transaktioner med styrelsen, verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare, se not 4.

Definitioner och förkortningar

Justerat rörelseresultat*
Justerat rörelseresultat är ett alternativt nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått). Det justerade rörelseresultatet definieras som rapporterat rörelseresultat enligt IFRS, exklusive (a) Omstruktureringskostnader; (b) Aktierelaterade ersättningar och relaterade skattekostnader samt; (c) Avskrivningar. Klarna anser att det är ett användbart finansiellt mått för investerare, för att utvärdera rörelseresultatet, och att måttet faciliterar jämförelser mellan perioderna, eftersom de exkluderade posterna inte är en funktion av bolagets underliggande prestation.

Kapitalkrav
Summa tillgångar och poster utanför balansräkningen, riskvägda enligt reglerna för kapitaltäckning för kredit- och marknadsrisk. De operativa riskerna bedöms och läggs till som riskvägt exponeringsbelopp.

Kärnprimärkapital
Kärnprimärkapital är det kapital med högst kvalitet sett till lagstadgat kapital då det absorberar förluster när dessa uppstår. Detta innefattar eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjuten skatt och immateriella anläggningstillgångar samt vissa andra lagstiftnings-justeringar enligt förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) och EU 241/2014.

Ratio för kärnprimärkapital
Ett kärnmått för en banks finansiella styrka. Detta beräknas genom att dividera kärnprimärkapital med riskexponeringsbelopp. Ju högre mått, desto mer reserver har banken.

Konsument
En individ eller företag som använder våra tjänster.

Skuldsättningsgrad*
Genomsnittliga skulder justerade för obeskattade reserver i förhållande till genomsnittligt eget kapital justerat för obeskattade reserver. Beräkningen av genomsnittliga skulder och genomsnittligt eget kapital baseras på ingående och utgående balans för rapporteringsperioden.

Soliditet*
Eget kapital justerat för obeskattade reserver som procentandel av de totala tillgångarna vid utgången av rapporteringsperioden.

Försäljningsvolym
Värdet av produkterna som säljs via Klarnas plattform.

Bruttoresultat*
Klarna anser att bruttoresultat utgör den bästa indikatorn för kärnlönsamheten av Koncernens verksam-het före avdrag av indirekta kostnader. Bruttoresultat definieras som Summa rörelseintäkter, netto, enligt IFRS, inklusive kostnader relaterat till bearbetalning och service (lagstadgad term, Allmänna administrations-kostnader), och konsumentkreditförluster (lagstadgad term, Kreditförluster, netto). Kostnader som inte är direkt hänförliga till intäktsgenererande aktiviteter inom Räntekostnader, Provisionskostnader och Nettoresultat av finansiella transaktioner är exkluderade.

Kapitalbas (totalt kapital)
Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Avkastning på totala tillgångar*
Periodens resultat för de senaste 12 månaderna som procentandel av genomsnittliga totala tillgångar. Beräkningen av genomsnittliga totala tillgångar baseras på ingående och utgående balanser för de senaste 12 månaderna.

Avkastning på eget kapital*
Periodens rörelseresultat för de senaste 12 månaderna som procentandel av genomsnittligt eget kapital justerat för obeskattade reserver. Beräkningen av genomsnittligt eget kapital baseras på ingående och utgående balanser för de senaste 12 månaderna.

Restricted Stock Units
Klarnas Restricted Stock Unit Program för anställda, implementerat under 2020.

Intäkter*
Intäkter är ett APM som illustrerar totala intäkter som Klarna genererar från transaktioner, före avdrag av kostnader. Klarna anser att intäkter utgör den bästa indikatorn av värdet som hållbart genereras från verksamheten och att detta tillvägagångssätt är i linje med övriga i branchen. Intäkter definieras som Summa rörelseintäkter, netto, enligt IFRS, exklusive Provisions-kostnader, Räntekostnader, Nettoresultat av finansiella transaktioner och ränteintäkter på likviditetstillgångar som inte är direkt kopplade till kärnverksamheten. Räntintäkter på likviditetstillgångar som inte är direkt kopplade till kärnverksamheten härrör till Utlåning till kreditinstitut och Ränteintäkter (se not 5).

Riskexponeringsbelopp
Riskexponeringsbelopp hänförs till den totala exponering som en bank, finansiell institution, eller annat reglerat bolag står inför mot potentiella förluster. Detta är summan är kreditrisk, operationell risk, marknadsrisk samt risken för kreditvärderingsjustering.

Primärkapital
Summan av kärnprimärkapital och primärkapitaltillskott.

Supplementärkapital
Efterställda skulder som kan medräknas som totalt kapital.

Total kapitalrelation
Totalt kapital som andel av det totala riskexponeringsbeloppet.

Alternativa nyckeltal (APM-mått)*
Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte är upprättade i enlighet tillämpligt regelverk (IFRS) eller befintliga kapitaltäckningsregler och kapitalkravsdirektiv (CRR/CRD IV). Klarna använder sig av APM-mått när det är lämpligt att bedöma och beskriva Klarnas finansiella situation samt att komplettera med relevanta upplysningar och verktyg för att möjliggöra en analys av Klarnas verksamhet. APM-mått för avkastning på eget kapital och avkastning på totala tillgångar ger relevanta upplysningar om verksamheten i förhållande till olika investeringsmått. Alla dessa mått är inte direkt jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.

Styrelsens försäkran

Styrelsen och den verkställande direktören intygar att årsredovisningen har utarbetats i enlighet med i Sverige allmänt accepterade redovisningsprinciper och att koncernens årsredovisning har framtagits i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS/IAS) som hänvisas till i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) 1606/2002 från den 19 juli 2002 om tillämpning av International Accounting Standards. De ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens finansiella ställning och resultat. Styrelsen och den verkställande direktören försäkrar också att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande bild över utvecklingen av moderbolagets och koncernens affärsverksamhet, finansiella ställning och verksamhetsresultat och att den också beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och dess dotterbolag står inför.

Stockholm den 27 februari 2024

DocuSigned by:
Michael Moritz
235DAC2234584FA...
Michael Moritz
Styrelseordförande

DocuSigned by:
Mikael Walther
363CD2963CDA4D5...
Mikael Walther
Styrelseledamot

DocuSigned by:
Lise Kaae
69DF685109394F2...
Lise Kaae
Styrelseledamot

DocuSigned by:
Sarah Smith
147FB7EB15EC4DE...
Sarah Smith
Styrelseledamot

DocuSigned by:
Roger Ferguson
98547BC4772545D...
Roger Ferguson
Styrelseledamot

DocuSigned by:
5926B1EEFF02418...
Omid Kordestani
Styrelseledamot

DocuSigned by:
Matt Miller
916837CF9A034D2...
Matthew Miller
Styrelseledamot

DocuSigned by:
34606A60E8674F6...
Sebastian Siemiatkowski
Verkställande direktör och styrelseledamot

Vår revisionsberättelse lämnades den 27 februari 2024
Ernst & Young AB

DocuSigned by:
Jesper Nilsson
2ABACFBB48264C8...
Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Bilaga



DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

ESG Datasheet

Miljö	2023	2022	2021
Koldioxidutsläpp			
Direkta (Scope 1) växthusgasutsläpp (tCO_2e)	67	281	279
Indirekta (Scope 2) utsläpp av växthusgaser (tCO_2e)	52	66	6
Andra indirekta (Scope 3) utsläpp av växthusgaser (tCO_2e)	109 824	146 928	152 710
Utsläppsintensitet för växthusgaser (tCO_2e per 1 mkr omsättning)	4,7	7,6	9,6
Förändring i absoluta utsläpp av växthusgaser (%)	-25 %	-3,7 %	49 %
Elförbrukning			
Total elförbrukning (MWh)	2 949	9 110	6 344
Andel el från förnybara energikällor av total elförbrukning (%)	100 %	100 %	80 %
Interna koldioxidskatt			
Intäkter från koldioxidskatt (USD)	2,0 m	2,3 m	1,7 m
Koldioxidskatt som finansierat projekt inom Climate Transformation Fund (USD)	5 m+	2,7 m	1,0 m
Antal projekt som vi investerat i genom Climate Transformation Fund	30	16	11

Socialt	2023			2022			2021		
Våra medarbetare (# (%))									
Anställda per nivå	**Kvinnor**	**Män**	**Totalt**	**Kvinnor**	**Män**	**Totalt**	**Kvinnor**	**Män**	**Totalt**
Koncernens ledningsgrupp [1]	1 (0,1 %)	10 (0,4 %)	11 (0,3 %)	1 (0,0 %)	6 (0,2 %)	7 (0,1 %)	2 (0,1 %)	7 (0,2 %)	9 (0,2 %)
Manager	523 (31,9 %)	824 (32,2 %)	1 347 (32,1 %)	221 (9,4 %)	376 (12,2 %)	597 (11,0 %)	235 (9,4 %)	412 (12,6 %)	647 (11,2 %)
Icke-Manager	1 116 (68,0 %)	1 727 (67,4 %)	2 843 (67,7 %)	2 126 (90,6 %)	2 711 (87,6 %)	4 837 (88,9 %)	2 272 (90,6 %)	2 855 (87,2 %)	5 127 (88,6 %)
Totalt anställda	**1 640**	**2 561**	**4 201**	**2 348**	**3 093**	**5 441**	**2 509**	**3 274**	**5 783**
Anställda per typ									
Heltid	1 632 (99,5 %)	2 550 (99,6 %)	4 182 (99,5 %)	2 331 (99,3 %)	3 068 (99,2 %)	5 399 (99,2 %)	2 460 (98,0 %)	3 230 (98,7 %)	5 690 (98,4 %)
Deltid	8 (0,5 %)	11 (0,4 %)	19 (0,5 %)	17 (0,7 %)	25 (0,8 %)	42 (0,8 %)	49 (2,0 %)	44 (1,3 %)	93 (1,6 %)
Totalt anställda	**1 640**	**2 561**	**4 201**	**2 348**	**3 093**	**5 441**	**2 509**	**3 274**	**5 783**
Anställda per region									
Asien	0 (0,0 %)	2 (0,1 %)	2 (0,1 %)	0 (0,0 %)	4 (0,1 %)	4 (0,1 %)	0 (0,0 %)	3 (0,1 %)	3 (0,1 %)
Europa	1 411 (86,0 %)	2 356 (92,0 %)	3 767 (89,7 %)	1 986 (84,6 %)	2 804 (90,7 %)	4 790 (88,0 %)	2 090 (83,3 %)	2 934 (89,6 %)	5 024 (86,9 %)
Nordamerika	220 (13,4 %)	193 (7,5 %)	413 (9,8 %)	324 (13,8 %)	262 (8,5 %)	586 (10,8 %)	364 (14,5 %)	287 (8,8 %)	651 (11,3 %)
Oceanien	9 (0,5 %)	10 (0,4 %)	19 (0,5 %)	38 (1,6 %)	23 (0,7 %)	61 (1,1 %)	55 (2,2 %)	50 (1,5 %)	105 (1,8 %)
Totalt anställda	**1 640**	**2 561**	**4 201**	**2 348**	**3 093**	**5 441**	**2 509**	**3 274**	**5 783**
Anställda efter ålder									
<30	554 (33,8 %)	726 (28,3 %)	1 280 (30,5 %)	1 139 (48,5 %)	1 132 (36,6 %)	2 271 (41,7 %)	1 375 (54,8 %)	1 350 (41,2 %)	2 725 (47,1 %)
31-50	1 073 (65,4 %)	1 788 (69,8 %)	2 861 (68,1 %)	1 188 (50,6 %)	1 913 (61,8 %)	3 101 (57,0 %)	1 118 (44,6 %)	1 866 (57,0 %)	2 984 (51,6 %)
>50	13 (0,8 %)	47 (1,8 %)	60 (1,4 %)	21 (0,9 %)	48 (1,6 %)	69 (1,3 %)	16 (0,6 %)	58 (1,8 %)	74 (1,3 %)
Totalt anställda	**1 640**	**2 561**	**4 201**	**2 348**	**3 093**	**5 441**	**2 509**	**3 274**	**5 783**
Könsfördelning									
Koncernens ledningsgrupp	9,1 %	90,9 %	-	14,3 %	87,5 %	-	22,2 %	77,8 %	-
Managers	38,8 %	61,2 %	-	37,0 %	63,0 %	-	36,3 %	63,7 %	-
Icke-Manager	39,3 %	60,7 %	-	44,0 %	56,0 %	-	44,3 %	55,7 %	-
Nyanställda	34,5 %	65,4 %	-	42,6 %	57,4 %	-	47,4 %	52,6 %	-
Total könsfördelning	**39,0 %**	**61,0 %**	-	**43,2 %**	**56,8 %**	-	**43,4 %**	**56,6 %**	-
Föräldraledighet									
Anställda som tagit ut föräldraledighet [2]	420 (16,30 %)	392 (11,10 %)	812 (13,29 %)	405 (17,25 %)	360 (11,64 %)	765 (14,06 %)	-	-	-

[1] Koncernens ledningsgrupp som består av Chief Executive Officer, Chief Product and Design Officer, Chief Operating Officer, Chief Financial Officer, Chief Marketing Officer, Chief Technology Officer, Chief Commercial Officer, Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer, Chief Information Security Officer och Chief Credit Risk Officer.

[2] Siffran som anges här inkluderar alla anställda som någon gång under 2023 arbetade på Klarna, och kan därför vara högre än motsvarande siffror på andra ställen i rapporten.

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Socialt fortsätt

	2023	2022	2021
Medarbetare (# (%))			
Ersättning och förmåner			
Antal anställda som deltar i RSU-programmet	3 956 (94,17 %)	4 678 (85,98 %)	3 773 (67,40 %)
Löner, andra ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader (SEK)	4 999 m	5 617 m	3 968 m
Undersökning av medarbetarnas engagemang [3]			
Anställda som deltog i den årliga medarbetarundersökningen	68 %	86 %	81 %
Övergripande nöjdhet från enkät om medarbetarnas engagemang	71 %	64 %	75 %
Lärande och utveckling			
Antal obligatoriska utbildningar på Looop	31	36	34
Andel som slutfört obligatorisk onlineutbildning i efterlevnad [4]	86 %	91 %	90 %
Slutförandegrad i ML/TF utbildning [4] [5]	86 %	91 %	90 %
Slutförandegrad i dataskydd utbildning [4]	92 %	91 %	96 %
Slutförandegrad i säkerhetsmedvetande utbildning [4]	88 %	92 %	96 %
Politisk påverkan			
Utgifter för PR-verksamhet (SEK)	12,95 m	34,1 m	19,1 m
Globalt skatteåtagande			
Betald inkomstskatt (SEK)	115 m	214 m	229 m

Styrning

Styrelsen år 2023 (# (%))

Efter könstillhörighet	Kvinnor	Män	Totalt
Styrelsen	2 (25,0 %)	6 (75,0 %)	8 (100 %)
Kommittén för revision, efterlevnad och risk (ACRC)	2 (66,7 %)	1 (33,3 %)	3 (100 %)
Ersättningskommittén	1 (33,3 %)	2 (66,7 %)	3 (100 %)

Per typ	Verkställande	Icke-verkställande	Totalt
Styrelsen	1 (12,5 %)	7 (87,5 %)	8 (100 %)
Kommittén för revision, efterlevnad och risk (ACRC)	0 (0,0 %)	3 (100,0 %)	3 (100 %)
Ersättningskommittén	0 (0,0 %)	3 (100,0 %)	3 (100 %)

[3] Eftersom detta är en betydande avvikelse från vår tidigare metod för engagemangsmätningar är resultaten från det nya verktyget inte direkt jämförbara med tidigare data.

[4] Fullföljandegraden inkluderar även anställda som är tjänstlediga (t.ex. föräldralediga, långtidssjukskrivna).

[5] Utbildningen för ML/TF-anställda är en del av den obligatoriska onlineutbildningen om efterlevnad.

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Rapport om efterlevnad av EU-taxonomin

Rapporteringsavsnitt

Som ett licensierat kreditinstitut med mer än 500 anställda omfattas Klarna Bank AB av tillämpningsområdet för direktivet om icke-finansiell rapportering (NFRD) (direktiv 2014/95/EU [1]). Alla företag som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering (NFDR) måste rapportera i sin konsoliderade årsredovisning i enlighet med EU:s taxonomiförordning (nedan kallad taxonomin) (förordning (EU) 2020/852 [2]). Klarna Holding AB (nedan kallat Klarna), definierat enligt artikel 2 i direktiv 2013/34/EU [3] som ett kreditinstitut, omfattas av den svenska implementeringen av direktivet om icke-finansiell rapportering genom lagen om redovisning av kreditinstitut och värdepappersbolag ÅRKL. [4]

Enligt EU:s taxonomiförordning måste Klarna tillhandahålla kvantitativ och kvalitativ information om:

- Andelen av de totala tillgångarna som avser exponeringar mot ekonomiska aktiviteter som omfattas av taxonomin (eligible) och som är förenliga med taxonomin (aligned) för de två klimatmålen, nämligen begränsning av klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar
- Andelen av de totala tillgångarna som utgörs av exponeringar mot ekonomiska aktiviteter som omfattas av taxonomin (eligible) för de fyra miljömålen, nämligen vatten och marina resurser, cirkulär ekonomi, föroreningar och biologisk mångfald.
- Andelen av de totala tillgångarna som utgörs av exponeringar mot ekonomiska aktiviteter som omfattas av taxonomin (eligible) med anknytning till kärnkraft- och gasenergi och som täcks av de två klimatmålen.

När uppskattningar och proxy-variabler används, får upplysningar enligt artikel 8 i taxonomiförordningen inte klassificeras som "obligatoriska" utan bör klassificeras som "frivilliga". För att bedöma hur stor andel av exponeringarna som omfattas av (eligibility) och är förenliga med taxonomin (alignment), är Klarna ofta beroende av den information som tillhandahålls av dess kunder och handlare. I många fall är denna information ännu inte tillgänglig. Klarna har därför använt alternativa metoder och uppskattningar som beskrivs nedan under "Antaganden och metodik". Om omfattning (eligibility) och förenlighet (alignment) hade fastställts skulle exponeringarna ha inkluderats som frivilliga upplysningar.

Kvantitativ information

I följande avsnitt presenteras den kvantitativa information som Klarna ska rapportera för räkenskapsåret 2023. Från och med den 1 januari 2024 måste Klarna rapportera om den gröna tillgångskvoten (Green Asset Ratio – GAR) och tillhörande lager- och flödesnyckeltal enligt de obligatoriska mallarna i Bilaga VI till den delegerade disclosureakten. Dessutom måste Klarna rapportera exponeringar mot aktiviteter som omfattas av den delegerade miljöakten, likväl som för aktiviteter inom kärnkraft-och gassektorn, detta i enlighet med mallen i Bilaga XII till den delegerade disclosureakten.

Detta resulterar i följande lista över obligatoriska mallar:

- Mallen "Sammanfattning av nyckeltal",
- Mallen "Täckta tillgångar (i balansräkningen)" som omfattar alla exponeringar i balansräkningen,
- "Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation",
- "Andel av de centrala intäktsindikatorerna för de garanterade livräntorna
- "Flödet av nyckeltal för garanterade livräntor",
- Mallarna för ekonomiska aktiviteter inom kärnkraft- och gassektorn som omfattas av taxonomin.

Alla mallar har fyllts i med hjälp av tillgängliga data och en 'best effort-metod' och finns i Stödjande material nedan. Metoder och databegränsningar beskrivs i avsnitten nedan.

Ytterligare mallar i Tabellerna 5, 6, och 7 i Bilaga IV till den delegerade disclosureakten rapporteras inte av Klarna för räkenskapsåret 2023 eftersom de ännu inte omfattas av den obligatoriska rapporteringen.

För att uppfylla taxonomikraven och säkerställa överensstämmelse mellan de finansiella uppgifterna i årsredovisningen och taxonomi-KPI:erna baseras beräkningarna på samma data som används för Klarnas finansiella rapportering enligt förordning (EU) 2021/451 [5] (Finrep).

Vid utgången av räkenskapsåret 2023 stod Klarnas aktiviteter som omfattas av taxonomin för 0 % av de totala täckta tillgångarna både för klimatmålen och de fyra miljömålen. Att 0 % av Klarnas aktiviteter omfattas av taxonomin (d.v.s. är eligible) idag beror på olika faktorer som databegränsningar, väsentlighetsutvärderingar och den begränsade relevansen av taxonomins nuvarande omfattning (eligibility) för Klarnas verksamhet, särskilt när det gäller Klarnas dominerande exponeringar, det vill säga hushåll. Ytterligare information om detta finns i de efterföljande avsnitten i rapporten.

Eftersom förenlighet med EU-taxonomin (alignment) endast bedöms för de exponeringar som omfattas av klimatmålen uppgick denna kvot också till 0 %.

Kvalitativ information

För att säkerställa transparens och förståelse för de rapporterade mätvärdena måste Klarna rapportera medföljande kvalitativ information. Kraven på den kvalitativa informationen och dess innehåll anges i Bilaga XI till den delegerade disclosureakten och förtecknas i avsnittet "Lagstadgade rapporteringsmått".

Omfattningen av de tillgångar och aktiviteter som omfattas av mätningarna

Tabellen nedan innehåller information om vad som omfattas av varje mått. Definitionerna motsvarar definitionerna i den delegerade disclosureakten och dess bilagor, som det hänvisas till i fotnoterna.

[1] https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2014/95
[2] https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32020R0852
[3] https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32013L0034
[4] https://www.fi.se/en/sustainability/sustainability-regulations/sustainability-reporting/
[5] Europeiska unionens officiella tidning

Tabell 1: Beskrivning av de exponeringskategorier som krävs enligt Bilaga VI

Kategori	Beskrivning av kategorin
Totala täckta tillgångar	Totala fordringar, skuldebrev, aktier och återtagna säkerheter och alla övriga tillgångar i balansräkningen den 31 december 2023 för Klarna Holding AB[6] exklusive exponeringar mot nationella regeringar, centralbanker och överstatliga emittenter.
Gröna tillgångskvoten (Green Asset Ratio - GAR) – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare	
Kreditinstitut	Företag vars verksamhet består i att ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel från allmänheten och att bevilja krediter för egen räkning[7]. Enligt taxonomiförordningen för kreditinstitut är överstatliga emittenter och centralbanker undantagna från täljaren (och därmed från kategorin "kreditinstitut") och redovisas separat.
Övriga finansiella företag	Alla finansiella bolag och kvasibolag, med undantag av kreditinstitut, såsom värdepappersföretag, investeringsfonder, försäkringsbolag, pensionsinstitut, kollektiv investeringsföretag och clearingorganisationer samt övriga finansiella intermediärer, finansiella servicebolag, koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag[8].
Icke-finansiella företag	Bolag och kvasibolag som inte ägnar sig åt finansiell förmedling utan huvudsakligen åt produktion av marknadsförda varor och icke-finansiella tjänster. Enligt taxonomiförordningen för kreditinstitut måste de icke-finansiella företagen delas upp mellan europeiska och icke-europeiska företag och mellan företag som inte får tillgång till direktivet om icke-finansiell rapportering och företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering.
Hushåll	Individer eller grupper av individer i egenskap av konsumenter och producenter av varor och tjänster uteslutande för sin egen slutliga konsumtion och som producenter av marknadsförda varor och icke-finansiella och finansiella tjänster, förutsatt att deras verksamhet inte är kvasibolagsverksamhet. Icke-vinstdrivande organisationer som betjänar hushållens icke-vinstdrivande organisationer och som främst ägnar sig åt produktion av icke marknadsförda varor och tjänster avsedda för särskilda grupper av hushåll ska omfattas.
Finansiering från lokala myndigheter	Lån beviljade av institut till kommuner.

Tabell 1: fortsatt

Tillgångar som inte ingår i täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (som omfattas av nämnaren)	
Företag som inte är icke-finansiella företag	Företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering, t.ex. små och medelstora företag, motparter i länder utanför EU och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering. Eftersom detaljerad data (ännu) inte finns tillgänglig i Klarnas system för att bedöma om en motpart i EU omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering eller inte, har det för den aktuella rapporteringsperioden antagits att alla icke-små och medelstora företag i EU omfattas av direktivet om icke-finansiella rapportering. Detta antagande stöder ett konservativt tillvägagångssätt när det gäller väsentlighetsfaktorn för godtagbarheten för icke-finansiella företag som omfattas.
Derivat	Enligt EBA:s vägledning[9] omfattas endast derivat som inte innehas för handel av detta avsnitt, och derivat som innehas för handel bör ingå i handelslagret (om institutet har ett handelslager).
Lån mellan banker på anfordran	Saldon som på anfordran har anfordrats till kreditinstitut.
Likvida medel	Likvida medel.
Övriga tillgångar	Övriga tillgångar omfattar materiella och immateriella tillgångar, förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.
Tillgångar som inte omfattas av beräkningen av andelen gröna tillgångar	
Regeringar, centralbanker och överstatliga användare	Exponeringar mot nationella regeringar, centralbanker och överstatliga användare. Dessa exponeringar ingår inte i de totala täckta tillgångarna.
Handelslager	Alla positioner i finansiella instrument och råvaror som innehas antingen i avsikt att bedriva handel eller för att säkra andra delar av handelslagret enligt definitionen i direktiv 2006/49/EG[10].
Totala tillgångar	Totala lån och förskott, skuldebrev, aktier och återtagna säkerheter och alla andra tillgångar i balansräkningen per den 31 december 2023 för Klarna Holding AB.

[6] Klarna Bank AB (KBAB) är den enhet som innehar banklicensen. KBAB är således den som har tillstånd att bedriva verksamhet i enlighet med den svenska lagen om bank- och finansieringsrörelse (utlåning, mottagande av insättningar och valutatransaktioner). KBAB ägs sedan av Klarna Holding AB.

[7 a] Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/ av den 17 december 2020

[9] https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Draft%20Technical%20Standards/2022/1026173/Annex%20II%20-%20Instructions%20for%20ESG%20prudential%20disclosures%20templates.pdf

[10] Europeiska unionens officiella tidning

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Antaganden och metodik

Syftet med detta avsnitt är att ge en omfattande förklaring av de antaganden och metoder som tillämpas i Klarnas EU-taxonomiupplysning för räkenskapsåret 2023.

I andelen gröna tillgångar kategoriseras exponeringarna mot motparter i fyra grupper: finansiella företag, icke-finansiella företag, hushåll och lokala myndigheter. För att bedöma huruvida och till vilken grad dessa exponeringar omfattas av taxonomin (d.v.s. är eligible) har en process i fyra steg tillämpats för varje kategori:

1. Identifiera Klarnas exponeringsbelopp mot motparten.
2. Fastställa omfattningen för exponeringarna om uppgifter finns tillgängliga.
3. Beräkna Klarnas omfattning (eligibility) baserat på graden av exponering mot motparten samt hur dennes verksamhet omfattas av taxonomin.
4. Strukturera data i mallarna för garanterade livräntor (se Stödjande material).

För att bedöma exponeringarnas omfattning (eligibility) tillämpade Klarna olika metoder inom dessa fyra steg baserat på de kategorier som företaget har exponering mot:

- **Finansiella företag:** Omfattningen (eligibility) för denna kategori har bedömts på grundval av offentligt tillgänglig motpartsinformation. För att beräkna omfattningen (eligibility) för exponeringarna mot finansiella företag inom EU identifierade Klarna först vilka dess finansiella motparter är. Därefter konsulterade Klarna den rapporterade omfattning (eligibility) i motparternas årsrapporter för räkenskapsåret 2022, eftersom siffrorna för räkenskapsåret 2023 ännu inte var offentligt tillgängliga. För att mildra denna tidsförskjutning "uppmuntrar" utkastet till FAQ (vanliga frågor och svar) som publicerades av Europeiska kommissionen den 21 december 2023 [11] rapporterande enheter att kontakta sina motparter för att samla in icke-offentligt tillgänglig information. För räkenskapsåret 2023 har Klarna inte kontaktat sina motparter för att samla in ytterligare information, med tanke på det korta varslet för denna information och finansinstitutens låga påverkan (på grund av Klarnas modell fokuserar på hushållsexponeringar). Klarna kommer dock att undersöka möjligheten att samarbeta bilateralt med sina finansiella motparter för framtida rapporteringsperioder.

  Därefter beräknade Klarna sin omfattning (eligibility) till finansiella företag baserat på den exponering det har mot företagen och deras rapporterade omfattning (eligibility).

  Finansiella institut delas upp i NFRD och icke-NFRD enheter och kategoriseras i två underavdelningar för beräkningarna av andelen gröna tillgångar: kreditinstitut och andra finansiella företag. För kreditinstitut fanns uppdelningen per motpart tillgänglig i Klarnas rapporteringssystem och därför tillämpades den ovan beskrivna metoden. För övriga finansiella företag var detaljerad data och information om motparter inte tillgänglig. Därför har Klarna tagit ett konservativt tillvägagångssätt och antagit att omfattningen (eligibility) är noll på grund av brist på data.

- **Icke-finansiella företag:** För att identifiera tillgångar som omfattas av taxonomin för icke-finansiella företag analyserade Klarna sin portfölj med hjälp av NACE-branschkoderna i enlighet med den delegerade klimatakten [12] och den delegerade miljöakten [13], som ger vägledning om de aktiviteter som omfattas av taxonomin. Exponeringen för kunder som är registrerade med motsvarande NACE-kod anses omfattas av EU-taxonomin (d.v.s vara eligible) om beskrivningen av verksamheten nära överensstämmer med den officiella beskrivningen av NACE-koden.

- **Hushåll:** Alla hushållsexponeringar eller lån till privatkunder kan kategoriseras som tillgångar relaterade till hushåll. Hittills har endast tre typer av exponeringar tagits med i taxonomin som godtagbara för hushåll. Det rör sig bland annat om exponeringar mot renovering av byggnader och motorfordon samt lån mot säkerhet i form av bostadsfastighet. Klarna beviljar inte lån för motorfordon, lån med säkerhet i bostadsfastigheter eller för renovering av byggnader.

- **Lokala myndigheter:** Denna kategori bedöms baserat på den exponering Klarna har mot de lokala myndigheterna och deras rapportering gällande hur de omfattas av taxonomin.

Eftersom Klarna erbjuder en global betalnings- och shoppingtjänst inriktad på detaljhandelskunder, kommer majoriteten av dess tillgångar från vad taxonomin refererar till som "hushåll". Den näst största andelen av de totala täckta tillgångarna är "övriga tillgångar", av vilka det inte krävs att man beaktar dessa exponeringars omfattning (eligibility). Exponeringarna mot "finansiella företag", "icke-finansiella företag" och "lokala myndigheter" utgjorde endast en liten del av de totala täckta tillgångarna. För att säkerställa att informationen och uppgifterna är korrekta övervakar Klarna dagligen deras finansiella exponeringar mot både finansiella och icke-finansiella företag baserat på deras finansiella väsentlighetsnivå.

När de olika exponeringarnas omfattning (eligibility) bedömdes arbetade Klarna med att definiera andelen exponeringar som är förenliga med taxonomi (aligned). För att göra detta har Klarna också använt olika metoder baserat på de kategorier som Klarna har godtagbara exponeringar mot:

- **Finansiella företag:** Som beskrivits ovan var det endast exponeringarna mot kreditinstitut som ansågs omfattas av taxonomin (d.v.s. ansågs vara eligible) och som sedan togs i beaktning gällande undersökning av huruvida de kunde anses vara förenliga med taxonomin eller inte (d.v.s. utvärdering av alignment). Liksom för alla kreditinstitut är användningen av de tillförda medlen okänd, och den omfattade exponeringens förenligheten med taxonomin (alignment) beräknades med hjälp av de offentligt tillgängliga centrala resultatindikatorerna för investeringar och omsättning för varje exponering som omfattas av taxonomin (eligible) i enlighet med Bilaga V till den delegerade miljöakten [14].

- **Icke-finansiella företag:** Eftersom 0 % av de icke-finansiella företagen omfattades av taxonomin, har dessa exponeringars förenlighet (alignment) inte utvärderats.

- **Hushåll:** Eftersom hushållen inte omfattas av taxonomin har dessa exponeringars förenlighet (alignment) inte utvärderats.

- **Lokala myndigheter:** Eftersom de lokala myndigheterna inte omfattas av taxonomin har dessa exponeringars förenlighet (alignment) inte utvärderats.

Metoden, som beskrivs ovan för omfattning (eligibility) och förenlighet (alignment), kommer sannolikt att uppdateras i takt med att ytterligare regulatorisk vägledning inom taxonomin offentliggörs, i takt med att marknadspraxis ändras, och i takt med att kunderna offentliggör hur de omfattas av (eligibility) och är förenliga med taxonomin (alignment). De offentliggjorda siffrorna kan fluktuera som ett resultat av detta, och uppgifterna kan skilja sig avsevärt från de siffror som presenteras.

[11] Utkast till kommissionens tillkännagivande om tolkning och genomförande av vissa rättsliga bestämmelser i den delegerade akten om utlämnande av upplysningar enligt artikel . 8 i EU:s taxonomiförordning om rapportering av ekonomiska verksamheter och tillgångar som omfattas av taxonomin och som är förenliga med taxonomikraven (europa.eu)

[12] Europeiska kommissionen

[13] https://finance.ec.europa.eu/system/files/2023-06/taxonomy-regulation-delegated-act-2022-environmental_en_0.pdf

[14] taxonomiförordning-delegerad-akt-2022-miljöbilaga-5_en_1.pdf (europa.eu)

Databegränsningar

För varje kategori av exponeringsmotparter stod Klarna inför vissa databegränsningar som påverkade fastställandet av exponeringarnas omfattning (eligibility) och förenlighet (alignment). Det rör sig om följande:

1. **Finansiella företag:** Vid bedömningen av exponeringarnas omfattning (eligibility) mot finansiella företag konstaterades att uppgifterna främst är begränsade på grund av föråldrade och/eller otillgängliga offentliga uppgifter. Motparternas omfattning (eligibility) baseras på offentligt tillgängliga uppgifter från rapporteringen under det föregående året och ger därför inte en rättvisande bild av informationen för det innevarande året. Därutöver blev rapportering om förenlighet (alignment) för finansiella företag obligatorisk från och med den 1 januari 2024. Därför är offentligt tillgängliga uppgifter om detta mått endast tillgängliga för räkenskapsåret 2022 för de finansiella motparter som hade beslutat att rapportera om det frivilligt. Detta innebär att Klarnas förenlighetsrapportering (alignment reporting) för finansiella motparter kan påverkas avsevärt från och med räkenskapsåret 2024 när sådan data kommer att finnas tillgänglig från motparter och göra det möjligt för Klarna att bedöma sin egen förenlighet (alignment).
2. **Icke-finansiella företag:** Databegränsningar finns främst vid användningen av NACE-koder. Eftersom företag kan ägna sig åt ett bredare spektrum av aktiviteter än vad som anges i den NACE-kod på hög nivå som finns tillgänglig i Klarnas system, kan det hända att detta inte korrekt återspeglar alla deras affärsaktiviteter. Till följd av detta kan den NACE-proxy som tillämpas på varje kund underskatta eller överskatta aktiviteterna för kundens omfattning (eligibility). På grund av brist på tillgängliga data om den detaljnivå som krävs för motparter och en icke-väsentlig exponering beaktas inte icke-finansiella företag ytterligare för omfattning (eligibility) och därmed inte heller förenlighet (alignment).
3. **Hushåll:** För hushåll har Klarna för närvarande inga exponeringar som omfattas av den gröna tillgångskvoten (Green Asset Ratio – GAR) för kreditinstitut.
4. **Lokala myndigheter:** För närvarande finns inga uppgifter tillgängliga på den nivå som krävs för att bedöma huruvida exponeringarna mot lokala myndigheter omfattas (eligibility) av taxonomin.

Sammanfattning av metod och databegränsningar

I tabellen nedan sammanfattas de metod- och databegränsningar som beaktas vid bedömningen av olika exponeringskategoriers omfattning (eligibility) och förenlighet (alignment).

Tabell 2: Sammanfattning av metod och databegränsningar

Kategori	Metodik	Begränsningar för data
Finansiella företag	Kategorin bedöms utifrån den exponering Klarna hade mot de finansiella företagen och deras rapportering gällande omfattning (eligibility) och förenlighet med taxonomin (alignment) för räkenskapsåret 2022 om sådan finns tillgänglig (publicerats frivilligt).	För de flesta motparter är data inte tillgänglig på grund av tidsfristen för rapporteringskraven. För vissa motparter finns data tillgängliga för räkenskapsåret 2022 baserat på frivillig rapportering och innebär betydande osäkerhet på grund av uppskattningar. På grund av de faktorer som beskrivs ovan, och att exponeringen är relativt låg, utvärderas inte huruvida denna kategori omfattas av taxonomin.
Icke-finansiella företag	Kategorin bedöms med hjälp av NACE-koder för att fastställa huruvida de icke-finansiella företagens aktiviteter omfattas av taxonomin. I tillämpliga fall ska dessa aktiviteters förenlighet med taxonomin (alignment) bedömas med hjälp av motparternas rapporterade omfattning (eligibility) för räkenskapsåret 2022.	På grund av en begränsad granularitet när det gäller kartläggning mellan Klarnas interna kategorier och företagens NACE-koder och relativt låg exponering, utvärderas inte denna kategori gällande huruvida de omfattas av eller är förenlig med taxonomin.
Hushåll	Kategorin bedöms utifrån den exponering Klarna hade mot sina handlare och deras rapportering gällande omfattning (eligibility) och förenlighet (alignment) under räkenskapsåret 2022.	Exponeringen mot hushåll, som för närvarande ingår i andelen gröna tillgångar, omfattar endast tre kategorier för vilka Klarna antingen inte har någon exponering mot, eller inte har någon tillgänglig detaljerad information. Eftersom det rörde sig om ett relativt lågt belopp övervägdes inte denna kategori för omfattning (eligibility) eller förenlighet (alignment).
Lokala myndigheter	Kategorin bedöms utifrån den exponering Klarna hade mot sina handlare och deras rapportering av sina verksamheters omfattning (eligibility) för räkenskapsåret 2022.	Eftersom det inte fanns några detaljerade uppgifter för att korrekt bedöma denna kategori, och på grund av det relativt låga belopp som den representerade, beaktas inte denna kategori vid utvärdering av omfattning och förenlighet med taxonomin.

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Taxonomiförenlighet i affärsstrategin, produktdesignprocesser och engagemang med kunder och motparter

I samband med Klarnas redovisning av taxonomin för det tidigare räkenskapsåret (2022) förväntades det att en mer betydande andel av företagets lån till "hushåll" skulle uppfylla kriterierna för omfattning (eligibility) när de återstående fyra målen blev obligatoriska för rapportering. Målet Cirkulär ekonomi har den mest betydande potentiella påverkan på Klarna. Vissa motparter som Klarna har exponering mot faller under aktiviteter som omfattas av miljömålet Cirkulär ekonomi. Sådana aktiviteter kan omfatta de ekonomiska aktiviteterna "5.2 Försäljning av reservdelar", "5.4 Försäljning av begagnade varor", och "5.6 Marknadsplats för handel med begagnade varor för återanvändning". Den gröna tillgångskvoten (Green Asset Ratio – GAR) för kreditinstitut har dock hittills begränsat hushållsexponeringar som omfattas av taxonomin till tre kategorier: lån med säkerhet i bostadsfastigheter, lån för renovering av byggnader och motorfordonslån. Dessa kategorier fångar inte upp Klarnas exponeringar som potentiellt omfattas (eligible) av miljömålet för Cirkulär ekonomi, eftersom Klarnas hushållsexponeringar främst är relaterade till detaljhandel och konsumentvaror. Därför påverkades dess omfattning (eligibility) inte nämnvärt av införandet av miljömålen.

Klarna erkänner sin viktiga roll i att främja hållbarhet genom att förse sina kunder med mer omfattande information så att de kan fatta välgrundade köpbeslut. I linje med detta är företaget engagerat i olika hållbarhetsinitiativ, inklusive initiativet för varumärkesbetyg, CO2-utsläppsfunktioner, donationsmöjligheter, och främjande av secondhandshopping och återförsäljningsmöjligheter för konsumenter. Dessa initiativ beskrivs i detalj i ESG-avsnittet i Klarnas koncernredovisning.

Klarna fortsätter att utforska synergierna mellan sitt hållbarhetsarbete och taxonomin. Till exempel, när Klarna samlar in data för initiativet för varumärkesbetyg via plattformar som Good on You och Clarity AI, kommer Klarna också att bedöma om den data som krävs för taxonomin kan samlas in samtidigt. Dessutom har Klarnas initiativ för cirkulär shopping stor potential att påverka hur stor andel av bolagets verksamhet som i framtiden kan omfattas av (eligible) och vara förenlig med taxonomin (aligned), särskilt beträffande målet för Cirkulär ekonomi.

Företaget är också medvetet om sin påverkan på sina detaljhandelspartners och har etablerat processer och dialogverktyg för att uppmuntra hållbar e-handel och hållbarhetsmål. Dessa dialoger kan också användas för att diskutera taxonomin med detaljhandelspartner.

Med tanke på de ökande ansträngningarna för att anta och följa taxonomin kommer Klarna att fortsätta att utvärdera de bästa sätten att integrera den i sin verksamhet och sina processer.

Väsentlighet

I samband med ESG-rapportering strävar Klarna efter att tillhandahålla information om sin miljömässiga och sociala påverkan till intressenter, investerare och kunder. I detta avseende hjälper ESG-väsentlighet till att bedöma om viss information är relevant och nödvändig för företagets ESG-rapportering. Detta hjälper till att avgöra vilka hållbarhetsfrågor Klarna bör prioritera och, i sin tur, inkludera i ESG-avsnittet i koncernredovisningen.

Angående taxonomin tillhandahåller Klarna lån till handlare och detaljhandlare som betraktas som exponeringar mot icke-finansiella företag i taxonomin. Klarna redovisar även exponeringar mot finansiella företag som omfattas av taxonomiförordningen (eligibility). Enligt upplysningarna för räkenskapsåret 2023 är dock Klarnas exponeringsomfattning mot finansiella och icke-finansiella företag avsevärt låg. Med hänsyn till väsentlighet och databegränsningar valde Klarna därför att exkludera dessa exponeringar från sin analys av omfattning (eligibility) och förenlighet (anpassning).

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Stödjande material

1. Sammanfattning av KPI:er

		Alla miljömässigt hållbara tillgångar	Central resultatindikator*	Central resultatindikator**	% omfattning (i förhållande till alla tillgångar)***	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V)	% av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V)
Huvudsaklig central resultatindikator	Andelen gröna tillgångar i stocken	0	0	0	68 %	14 %	18 %

		Alla miljömässigt hållbara tillgångar	Central resultatindikator	Central resultatindikator	% täckning (över totala tillgångar	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V)	% av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V)
Andra centrala resultatindikatorer	Andelen gröna tillgångar (flödet)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

* På grundval av motpartens omsättningsindikator.

** På grundval av motpartens kapitalutgiftsindikator, bortsett från utlåningsverksamheter, för vilka omsättningsindikatorn för allmän utlåning ska användas.

*** % av de tillgångar som täcks av den centrala resultatindikatorn genom bankernas alla tillgångar.

2. Andel gröna tillgångar – KPI för täckta tillgångar

	Totalt redovisat (brutto) värde	Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikravet)	Användning av intäkter	Omfattas ej/är oförenliga	Möjliggörande	Taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikravet)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikravet)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikravet)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikravet)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikravet)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikravet)	Användning av intäkter	Omfattas ej/är oförenliga	Möjliggörande
Andel gröna tillgångar – Täckta tillgångar (bästa tillgångar och nämnare)	96 523 879 156																													
Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som ingår i nämnaren för andel och som för närvarande används för att beräkna andelen gröna tillgångar	96 523 879 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Finansiella företag	9 556 681 780	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Kreditinstitut	5 115 726 602	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	1 929 297 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Räntebärande värdepapper, förkl. värdepapper i omvärdering av intäkter (OCI)	3 186 428 775	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument																														
Övriga finansiella företag	4 442 958 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
värdepappersföretag																														
Lån och förskott																														
Räntebärande värdepapper, förkl. värdepapper i omvärdering av intäkter (OCI)																														
Egetkapitalinstrument																														
försäkringsföretag																														
Lån och förskott																														
Räntebärande värdepapper, förkl. värdepapper i omvärdering av intäkter (OCI)																														
Egetkapitalinstrument																														
återförsäkringsföretag																														
Lån och förskott																														
Räntebärande värdepapper, förkl. värdepapper i omvärdering av intäkter (OCI)																														
Egetkapitalinstrument																														
Icke-finansiella företag	1 685 469 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	1 532 879 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Räntebärande värdepapper, förkl. värdepapper i omvärdering av intäkter (OCI)																														
Egetkapitalinstrument	153 589 875	0	0		0	0	0	0		0																				
Hushåll	83 923 229 579	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån med säkerhet i bostadsfastigheter																														
Lån för lyxiga ändamål																														
Lån till enskilda																														
Finansiering av lokala myndigheter	1 355 498 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Bostadsfinansiering																														
Annat ändamål avseende lokala myndigheter	1 355 498 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Säkerheter som erhålls genom övertagande av kontroll bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter																														
Tillgångar avsedda för ingår i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcka i nämnaren)	19 697 137 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Finansiella och icke-finansiella företag																														
Små och icke-finansiella företag avseende de SME:s som inte omfattas av skyldigheterna att lämna upplysningar enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	273 790 424																													
Lån och förskott	273 790 424																													
Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter																														
Lån för lyxiga ändamål																														
Övriga bärande värdepapper																														
Egetkapitalinstrument																														
Motparter i tredjeländer utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att lämna upplysningar enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	24 768 913																													
Lån och förskott																														
Räntebärande värdepapper																														
Egetkapitalinstrument																														
Derivat	584 314 383																													
Interbankslån på anfordran	2 697 899 879																													
Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	10 636																													
Övriga kategorier av tillgångar (t ex. goodwill, råvaror etc.)	16 116 353 236																													
Andel gröna tillgångar totalt	116 221 016 636	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	25 204 987 208																													
Nationella regeringar och överstatliga emittenter	3 231 665 494																													
Exponeringar mot centralbanker	21 973 321 713																													
Handelslager																														
Totalt tillgångar	141 426 003 844	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Exponeringar utanför																														
Finansiella garantier																														
Förvaltat tillgångar																														
Skuldförbindelser																														
Egetkapitalinstrument																														

1. Mallen ska inbegripa information om lån och förskott, skuldförbindelser och egetkapitalinstrument utan för handelslagret mot finansiella företag, icke-finansiella företag, även SME, hushåll (enbart bolån, husrenoveringslån och lån till motorfordon) och lokala myndigheter/ kommuner (bostadsfinansiering).
2. Följande redovisningskategorier bör beaktas när det gäller finansiella tillgångar: Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde, finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat, innehav i dotterbolag, gemensamma företag och intresseföretag, finansiella tillgångar som identifierats som värdera till verkligt värde via resultatet och finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet samt säkerhet i form av fastigheter som kreditinstitut erhållit genom att de övertagit äganderätten i utbyte mot skuldavs krivning.
3. Banker med dotterbolag utanför EU bör tillhandahålla denna information separat för exponeringar mot motparter utanför EU. Det finns fler utmaningar för exponeringar utanför EU till följd av avsaknaden av gemensamma krav på eller metoder, för lämnandet av upplysningar,eftersom EU-taxonomin och direktivet om icke-finansiell rapportering endast gäller på EU-nivå, men med tanke på dessa exponeringar är relevanta för de kreditinstitut med dotterbolag utanför EU bör dessa institut lämna separata upplysningar om andelen gröna tillgångar för exponeringar utanför EU genom attvidta bästa möjliga åtgärder, i form av uppskattningar och intervall, och då använda proxyvariabler, och beskriva antaganden, fallgropar och begränsningar.
4. När det gäller lån till motorfordon ska institutet endast inbegripa exponeringar som uppstått efter datumet för tillämpning av skyldigheten att lämna upplysningar.

3. Garanterad livränta – Sektorsinformation

Uppdelning i sektor – Nace påfysiffrig-nivå (kod och namn)	Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulär ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Icke-finansiella företag (som omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-finansiella företag (som omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-finansiella företag (som omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-finansiella företag (som omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-finansiella företag (som omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-finansiella företag (som omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering		Icke-finansiella företag (som omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag som inte omfattas att direktivet om icke-finansiell rapportering	
	Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde		Redovisat (brutto) värde	
	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbara (CCM)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (CCM)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (CCA)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (CCA)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (WTR)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (WTR)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (CE)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (CE)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (PPC)	MMiljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (PPC)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (BIO)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (BIO)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Miljoner SEK	Varav miljömässigt hållbart (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
N/A	N/A	N/A			N/A	N/A			N/A	N/A			N/A	N/A			N/A	N/A			N/A	N/A			N/A	N/A		

1. Kreditinstituten ska i denna mall lämna upplysningar om exponeringar utanför handelslagret mot de sektorer som omfattas av taxonomin (Nace-sektorer på fyrsiffrig) och då avända relevanta Nace-koder på grundval av motpartens huvudsakliga verksamhet.
2. Indelningen efter Nace-sektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av avegenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beviljande av exponeringen. Uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar per Nace-kod ska styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären. Institut ska lämna upplysningar per Nace-kod på den uppdelningsnivå som krävs enligt mallen.

4. KPI:er för garanterad livränta Lager

4.1. Nyckeltal för garanterad livränta Lageromsättning

% (i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren)	Begränsning av klimatförändringar *(CCM)*					Anpassning till klimatförändringar *(CCA)*				Vatten och marina resurser *(WTR)*				Den cirkulära ekonomin *(CE)*				Föroreningar *(PPC)*				Biologisk mångfald och ekosystem *(BIO)*				TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Of which Use of Proceeds	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar
Andel gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																														
Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Egetkapitalinstrument																														
Övriga finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
värdepappersföretag																														
Lån och förskott																														
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																														
Egetkapitalinstrument																														
förvaltningsbolag																														
Lån och förskott																														
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																														
Egetkapitalinstrument																														
försäkringsföretag																														
Lån och förskott																														
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																														
Egetkapitalinstrument																														
Icke-finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Lån och förskott	0		0	0	0	0	0	0	0																					
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																														
Egetkapitalinstrument	0	0		0	0	0	0		0																					
Hushåll	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Lån med säkerhet i bostadsfastigheter																														
Lån för byggnadsrenovering																														
Lån till motorfordon																														
Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Bostadsfinansiering																														
Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Säkerheter som erhålls genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter																														
Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					

4.2. KPI:er för garanterad livränta Aktieinvesteringar

% (i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren)	Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Of which Use of Proceeds	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar
Andel gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																														
Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Egetkapitalinstrument			■					■								■				■				■				■		
Övriga finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
värdepappersföretag																														
Lån och förskott																														
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																														
Egetkapitalinstrument			■					■								■				■				■				■		
förvaltningsbolag																														
Lån och förskott																														
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																														
Egetkapitalinstrument			■					■								■				■				■				■		
försäkringsföretag																														
Lån och förskott																														
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																														
Egetkapitalinstrument			■					■								■				■				■				■		
Icke-finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Lån och förskott	0		0	0	0	0	0	0	0																					
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																														
Egetkapitalinstrument	0	0	■	0	0	0	0	■	0			■				■				■				■				■		
Hushåll	0	0	0	0	0	0	0	0	0	■	■	■	■					■	■	■	■	■	■	■	■					
Lån med säkerhet i bostadsfastigheter										■	■	■	■					■	■	■	■	■	■	■	■					
Lån för byggnadsrenovering										■	■	■	■					■	■	■	■	■	■	■	■					
Lån till motorfordon						■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Bostadsfinansiering																														
Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
Säkerheter som erhålls genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter																														
Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					

1. Institutet ska i denna mall lämna upplysningar om de centrala resultatindikatorerna för andelen gröna tillgångar i lånestockarna beräknade på grundval av de uppgifter som lämnas ut i mall 1 om täckta tillgångar och genom tillämpning av de formler som föreslås i denna mall."
2. Upplysningar om andelen gröna tillgångar (för verksamheter som omfattas av taxonomin) ska åtföljas av upplysningar om den andel av alla tillgångar som täcks av andelen gröna tillgångar.
3. Kreditinstitut kan, som tillägg till den information som ska lämnas i denna mall, visa hur stor andel av tillgångarna som finansierar de taxonomirelevanta sektorer som är miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven). Denna information skulle komplettera informationen om den centrala resultatindikatorn för miljömässigt hållbara tillgångar i förhållande till alla täckta tillgångar."
4. Kreditinstitut ska duplicera denna mall för inkomstbaserade och kapitalutgiftsbaserade.

5. Flöde av KPI:er för garanterade tillgångar

5.1. Flöde av KPI: inkomstbaserade

% (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångar som omfattas av taxonomin)	Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Of which Use of Proceeds	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar
Andel gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																													
Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument	0	0	[redacted]	0	0	0	0	[redacted]	0						[redacted]				[redacted]				[redacted]				[redacted]		
Övriga finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
värdepappersföretag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument	0	0	[redacted]	0	0	0	0	[redacted]	0						[redacted]				[redacted]				[redacted]				[redacted]		
förvaltningsbolag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument	0	0	[redacted]	0	0	0	0	[redacted]	0						[redacted]				[redacted]				[redacted]				[redacted]		
försäkringsföretag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument	0	0	[redacted]	0	0	0	0	[redacted]	0						[redacted]				[redacted]				[redacted]				[redacted]		
Icke-finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument	0	0	[redacted]	0	0	0	0	[redacted]	0			[redacted]			[redacted]				[redacted]				[redacted]				[redacted]		
Hushåll	0	0	0	0	0	0	0	0	0	[redacted]								[redacted]											
Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	[redacted]								[redacted]											
Lån för byggnadsrenovering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	[redacted]								[redacted]											
Lån till motorfordon	0	0	0	0	0	[redacted]																							
Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Säkerheter som erhålls genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				

5.2. Flöde av KPI: kapitalutgiftbaserade

% (i förhållande till flödet av alla täckta tillgångar som omfattas av taxonomin)	Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTALT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäker	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Of which Use of Proceeds	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäker	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäker	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäker	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevant sektorer (omfattas av taxonomin)	Andel av alla täckta tillgångarna som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)	Användning av intäker	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Andel av alla täckta tillgångar
Andel gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																													
Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäker (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument	0	0		0	0	0	0		0																				
Övriga finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
värdepappersföretag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäker (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument	0	0		0	0	0	0		0																				
förvaltningsbolag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäker (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument	0	0		0	0	0	0		0																				
försäkringsföretag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäker (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument	0	0		0	0	0	0		0																				
Icke-finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Ränte bärande värdepapper, inklusive användning av intäker (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Egetkapitalinstrument	0	0		0	0	0	0		0																				
Hushåll	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån för byggnadsrenovering	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Lån till motorfordon	0	0	0	0	0																								
Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Säkerheter som erhålls genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				

1. Institutet ska i denna mall lämna upplysningar om de centrala resultatindikatorerna för andelen gröna tillgångar i låneflöden (nya lån på nettobasis) beräknade på grundval av de uppgifter som lämnas ut i mall 1, om täckta tillgångar och genom tillämpning av de formler som föreslås i denna mall.
2. Kreditinstituten ska duplicera denna mall för inkomstbaserade och kapitalutgiftsbaserade.

6. Exponeringars godtagbarhet för kärnteknisk och gasrelaterad verksamhet

Kärnenergirelaterade verksamheter	
Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärnenergiprocesser med minimalt avfall från bränslecykeln.	Nej
Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande och säker drift av nya kärntekniska anläggningar för produktion av el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion, samt för säkerhetsuppgraderingar av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	Nej
Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot säker drift av befintliga kärntekniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppgraderingar av dessa.	Nej

Fossilgasrelaterade verksamheter	
Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Nej
Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av anläggningar för kombinerad produktion av värme/kyla och el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Nej
Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Nej

Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

Styrning

TCFD:s rekommendation för offentliggörande	Klarna 2023 Offentliggörande
A. Beskriv styrelsens övervakning av klimatrelaterade risker och möjligheter	När vi genomför vår globala affärsstrategi ägnar vi särskild uppmärksamhet åt ESG-faktorer (Environmental, Social, and Governance). Detta inkluderar klimatrelaterade risker, som utgör ett centralt övervakningsområde för vår långsiktiga finansiella och affärsmässiga framgång. Inom Klarna använder vi därför klimatrelaterade riskhanteringsverktyg, såsom korrelationsanalys eller klimatscenarioanalys, för att erbjuda en långsiktig syn på klimatrelaterade risker. Denna robusta riskhanteringsmetod är inkapslad i Klarnas ramverk för riskhantering, vilket säkerställer att dessa risker systematiskt kvantifieras, övervakas och mildras. Vår styrelse ("styrelsen") och koncernledningen har tydligt definierade roller i våra riskhanteringsprocesser, som även omfattar ESG-risker: **Kvartalsvis:** Vår styrelse får omfattande rapporter om ESG-risker, inklusive klimatrelaterade risker, som ger ett perspektiv på våra policyer och metoder för hantering. Den kvartalsvisa rapporteringen går utöver att bara presentera risker och kommunicerar även våra prestationer, strategiska planer och framsteg mot vårt netto-noll-åtagande. **Årligen:** Styrelsen tar en aktiv roll i godkännandet och granskningen av den årliga ESG-rapporten. Detta dokument beskriver inte bara Klarnas klimatplaner, utan sammanfattar även våra tidigare prestationer och framtida mål. Genom detta får styrelsen en överblick över Klarnas ESG-strategi och framsteg, och kan ge konstruktiv feedback för ytterligare förbättring av vår verksamhet. Vårt engagemang för effektiv övervakning av ESG-faktorer, med stöd av styrelsens kontinuerliga övervakning, bidrar till vårt mål om hållbar tillväxt och långsiktig affärsframgång. De primära målen i vår strategi omfattar klimatinitiativ som gör det möjligt för konsumenter att handla i linje med sina värderingar och främjar cirkularitet, vilket ligger i linje med Klarnas klimatåtagande
B. Beskriva ledningens roll i att bedöma och hantera klimatrelaterade risker och möjligheter	Vår Chief Marketing Officer (CMO) övervakar Klarnas hållbarhetsprogram i nära samarbete med hållbarhetsgruppen. Detta kompletteras av Finansdirektören (CFO) som håller regelbunden kommunikation med riskkontrollområdet, som har ansvar för övervakning av strategiska risker och ESG-risker. Vid sidan av dessa kärnteam bidrar flera andra funktioner inom vår organisation till att effektivt hantera våra klimatrelaterade risker och möjligheter. Vi har tydliga rutiner för att kommunicera och övervaka klimatrelaterade risker: **Månadsvis:** Uppföljningsmöten med koncernledningen, där relevanta uppdateringar om vårt hållbarhets- och ESG-arbete, inklusive klimatinitiativ och riskkontrollrutiner, delas. Koncernledningen tar emot den oberoende riskkontrollutvärderingen av ESG-riskanalysen, som inkluderar klimatrelaterade risker och möjligheter. **Årligen:** Koncernledningen utvärderar och godkänner arbetsplanerna för hållbarhetsgruppen och ESG-riskteamen under den årliga affärsplaneringen. Denna process omfattar en djupgående granskning av risktaxonomin och uttalandet om riskaptit med avseende på klimatrelaterade risker och möjligheter.

Strategi

TCFD:s rekommendation för offentliggörande	Klarna 2023 Offentliggörande
A. Beskriva de klimatrelaterade risker och möjligheter som organisationen har identifierat på kort, medellång och lång sikt	**1. Övergångsrisker (medellång sikt):** **a. Policy och juridik:** Nya klimatinriktade regler, särskilt kring utsläppsrapportering och koldioxidprissättning skapar övergångsrisker i form av potentiella operativa kostnader, kostnader för efterlevnad och kostnader för bristande efterlevnad. Att följa nya och utvecklade regelverk kan leda till en betydande ökning av operativa och administrativa kostnader samt kostnader för rådgivning från tredje part. Bristande efterlevnad kan leda till juridiska och ekonomiska konsekvenser, inklusive kostnader för tillsyn eller rättstvister, samt kostnader för anseende. Även om Klarnas koldioxidavtryck är relativt litet jämfört med de totala affärsvolymerna, kan en expansion och ökning av koldioxidpriserna i hela ekonomin ha en direkt inverkan på Klarnas operativa kostnader. Sammantaget bedöms de politiska och juridiska riskerna vara låga och de övervakas aktivt genom Klarnas ESG-rapportering och klimatåtgärder. **b. Marknad:** Klarna kopplar samman konsumenter och handlare för att leverera en säker och överlägsen kommersiell upplevelse. Klarna är specialiserat på betalningar, fakturakrediter och konsumentkrediter med låga ordervärden och kort löptid. Klarnas affärsvolymer är därför direkt kopplade till konsumenternas utgifter. Ökad medvetenhet om klimatpåverkan från varor och tjänster kan påverka konsumenternas köpbeteende, t.ex. genom att minska de totala konsumentutgifterna eller genom att flytta konsumtionen till varor och tjänster som uppfattas som mer hållbara.

Dessa potentiella förändringar på marknaden skapar omställningsrisker för Klarna, t.ex. genom att minska de totala transaktionsvolymerna på Klarnas plattform eller genom att flytta konsumtionen bort från produktkategorier som har stor kommersiell betydelse för Klarna men som inte uppfattas som hållbara. De utgör dock också en möjlighet för Klarna att stärka sin position på marknaden genom att tillgodose konsumenternas förändrade preferenser, t.ex. genom att tillhandahålla trovärdig information om hållbarhetsaspekter av varor och tjänster till konsumenter eller genom att erbjuda begagnade och renoverade varor på plattformarna. Klarna utnyttjar aktivt denna möjlighet med sin växande portfölj av hållbarhetsinformation på sina plattformar.

Sammantaget anses klimatförändringsriskerna från marknadsomvandlingen vara låga och minskas aktivt genom den fortsatta förstärkningen av hållbarhetserbjudandet i Klarnas produkter.

c. Anseende:

Risken för ryktespåverkan uppstår främst genom Klarnas potentiella koppling till varumärken och handlare som granskas för klimatpåverkan från sina affärsmodeller och uppfattningen att Klarna indirekt bidrar till denna påverkan.

Sammantaget anses dessa risker vara låga och Klarna hanterar aktivt dessa faktorer genom att driva en mycket ambitiös klimatstrategi för sin egen påverkan samt genom att skapa transparens över den utsläppsrelaterade klimatpåverkan av inköp via Klarna-appen med CO2e-trackerfunktionen, som ger konsumenterna information om koldioxidavtrycket av deras inköp och ger dem råd om hur de kan använda sina artiklar på ett mer hållbart sätt.

2. Fysiska risker (på lång sikt):

a. Akut:

De akuta fysiska riskerna från extrema väderhändelser kan särskiljas mellan den direkta exponeringen av Klarnas verksamhet och exponeringen av våra handelspartners.

Klarnas affärskritiska verksamhet är till stor del beroende av molnbaserade IT-system och är därför mindre utsatt för de direkta effekterna av extrema väderhändelser, vilket möjliggör operativ motståndskraft.

Verksamheten hos våra mer än 550 000 handelspartners i 25 länder är direkt beroende av globalt distribuerad produktions- och logistikinfrastruktur, vilket skapar betydande exponering för störningar från extrema väderhändelser som översvämningar, orkaner eller skogsbränder. Dessa störningar kan påverka deras verksamhet och finansiella stabilitet, vilket i sin tur kan påverka transaktionsvolymerna på Klarnas plattform.

På grund av den höga diversifieringen av Klarnas verksamhet över geografier, sektorer och handlare har dock den aggregerade risken från akuta väderhändelser för Klarna bedömts som låg.

b. Chronic:

Över tid kan kroniska fysiska risker från klimatrelaterade händelser innebära utmaningar för materialförsörjningen och verksamheten hos vissa av Klarnas detaljhandelspartners, särskilt i regioner som är utsatta för extrema väderhändelser. Baserat på Klarnas diversifiering av verksamheten anses dock dessa risker för närvarande vara låga för Klarnas egen verksamhet.

3. Möjligheter:

a. Klimatledarskap:

Klarnas ambitiösa och innovativa klimatmål och strategi positionerar företaget som en ledare bland andra, vilket stärker varumärket i ögonen på kunder, handelspartners och andra intressenter och ger en trovärdig grund för dess hållbarhetsprodukter på sina plattformar.

b. Ansvarsfullt klimatarbete:

Klarna har möjlighet att etablera sig som en go-to destination för miljömedvetna shoppare. Genom att bygga vidare på sina befintliga erbjudanden som lyfter fram klimat- och hållbarhetsrelaterade resultat för produkter och handelspartners, är Klarna väl positionerat för att kapitalisera på detta växande marknadssegment.

B. Beskriva hur klimatrelaterade risker och möjligheter påverkar organisationens verksamhet, strategi och finansiella planering	De identifierade klimatrelaterade riskerna och möjligheterna ligger till grund för Klarnas ambitiösa och innovativa klimatstrategi samt färdplanen för hållbarhetsprodukter. Klarnas klimatstrategi fokuserar på att minska utsläppen från den egna värdekedjan till netto noll växthusgasutsläpp senast 2040 och på vår resa dit prissätta de återstående utsläppen med en intern koldioxidskatt. De insamlade medlen från denna koldioxidskatt används sedan för att finansiera klimatlösningar med stor genomslagskraft via Milkywire Climate Transformation Fund. Detta är i linje med rekommenderad bästa praxis, t.ex. **World Wildlife Fund (WWF) och Boston Consulting Group (BCG)** for corporate action on climate and nature. Den vägleder hur företag mäter och visar sina utsläpp, sätter upp mål för att minska dem, prissätter det som återstår och bidrar finansiellt till effektiva klimatprojekt. Detta tillvägagångssätt minskar de regulatoriska riskerna och anseenderiskerna som identifierats ovan, samtidigt som man drar nytta av de möjligheter som identifierats kring klimatledarskap. Klarnas färdplan för hållbarhetsprodukter syftar till att ge konsumenterna möjlighet att fatta mer miljömedvetna köpbeslut, t.ex. genom att informera dem om koldioxidavtrycket av deras inköp samt lyfta fram varumärken och produkter med särskilda hållbarhetsegenskaper i sina kontaktpunkter för användare. Detta tillvägagångssätt minskar de marknadsrisker som identifierats ovan samtidigt som man drar nytta av de möjligheter som identifierats kring klimatstyrning.
C. Beskriv motståndskraften i organisationens strategi med hänsyn till olika klimatrelaterade scenarier, inklusive ett scenario med 2 graders uppvärmning eller lägre	Klarna har åtagit sig att få en omfattande förståelse för hur klimatförändringsscenarier kan hjälpa oss att bedöma effekterna av affärsrisker och möjligheter. Vi har nyligen slutfört vår klimatscenarioanalys med målet att öka vår förståelse för Klarnas strategiska motståndskraft i olika framtida klimatscenarier och identifiera olika potentiella lösningar. Dessa scenarier utvecklades i samarbete med erkända organisationer som Network for Greening the Financial System (NGFS) och tar hänsyn till en rad temperaturförändringar och ytterligare klimatvariabler på både nationell och internationell nivå. Fokus i denna rapport ligger på tidshorisonten 2030. Även om Klarna är ett flexibelt företag med kapitalplanering och strategier som överensstämmer med bankregler, inser vi att vissa klimateffekter kan ta längre tid att manifestera. I denna första version av klimatscenarioanalysen anses därför en tidshorisont på 2030 vara lämplig. Genom att beakta dessa scenarier och använda en intern metod som följer bästa praxis för klimatscenarioanalys bedömer vi klimatpåverkan ur tre huvudsakliga perspektiv: Makroekonomisk BNP-påverkan (övergångspåverkan och fysisk påverkan), förändringar i konsumenternas konsumtionsbeteende och efterlevnad av regelverk. Slutsatserna av denna analys gör det möjligt för oss att utveckla ett långsiktigt resiliensprogram för Klarna, vilket ger organisationen en strategisk färdplan som presenterar nya möjligheter att utnyttja vår ESG-profil via viktiga projekt med interna och externa intressenter.

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

Riskhantering

TCFD:s rekommendation för offentliggörande	Klarna 2023 Offentliggörande
A. Beskriv organisationens processer för att identifiera och bedöma klimatrelaterade risker	På Klarna är vår övergripande strategi för att identifiera, bedöma och hantera klimatrelaterade risker centrerad kring en integrerad strategi. Denna strategi är kopplad till det övergripande ramverket för riskhantering, som utnyttjar insikterna från våra intressenter och maximerar expertisen i hela vår organisation. Vår process bygger bland annat på den dubbla väsentlighetsanalys som hållbarhetsgruppen genomförde i november 2021. Denna bedömning ger en helhetsförståelse av Klarnas mest väsentliga ESG-teman enligt våra viktigaste intressenter (interna och externa). Dessa ESG-teman, och prioriterade områden, beaktas sedan som en del av vår ESG-riskbedömning som gör det möjligt för oss att identifiera strategiska områden och driva riskreducering från en ståndpunkt som är anpassad till både våra intressenters åsikter och Klarnas olika team. Som en del av riskbedömningen bedömer vi sedan den potentiella sannolikheten för och effekten av dessa specifika ESG-risker. Detta är en årlig process som vi kontinuerligt uppdaterar för att anpassa oss till Klarnas föränderliga affärslandskap, inklusive nya produkter och verksamhetsmarknader. Efter de årliga övningarna, och för att öka vår förståelse för vårt risklandskap, samarbetar vi aktivt med team i hela organisationen genom djupdykningar och workshops. Genom att dra nytta av deras expertis kan vi upptäcka och hantera ytterligare viktiga kvarvarande ESG-risker som Klarna kan utsättas för. Exempel på sådana gemensamma insatser som leder till ytterligare begränsningsåtgärder eller till och med öppnar nya vägar för klimatrelaterat engagemang är vår analys av klimatscenarier. Detta omfattande tillvägagångssätt gör det möjligt för oss att beakta de bredare konsekvenserna av klimatförändringsrisker utöver deras direkta påverkan.
B. Beskriv organisationens processer för att hantera klimatrelaterade risker	På Klarna ligger hörnstenen i vår riskhantering i en tredelad försvarsmodell, som säkerställer att alla aspekter av vår organisation arbetar tillsammans för att identifiera, bedöma och mildra potentiella risker, inklusive de som är förknippade med klimatförändringar. Vår första försvarslinje, Business Line, är aktivt engagerad i den dagliga verksamheten och ser till att nödvändiga kontrollåtgärder genomförs för att upprätthålla en acceptabel nivå av riskexponering. Samtidigt tillhandahåller kontrollfunktionerna, vår andra försvarslinje, nödvändiga ramverk och processer som stödjer oberoende övervakning av ESG- och klimatrelaterade risker. I nära samarbete med affärsområdena förbättrar kontrollfunktionerna Klarnas interna utvärderingar, särskilt för ESG-initiativ, och stärker därmed vår proaktiva riskhantering. Samarbetet mellan de två första försvarslinjerna stärks av den tredje försvarslinjen, riskförsäkringen. Med ett övergripande perspektiv validerar de och ger feedback om mognadsgraden och effektiviteten hos befintliga kontroller, vilket säkerställer en heltäckande riskhantering inom alla delar av vår verksamhet. Vår integrerade modell bryter ner traditionella stuprör mellan försvarslinjerna för att uppmuntra samarbete, vilket är särskilt tydligt i strategiska initiativ relaterade till klimatförändringar. Exempel på sådana initiativ är analys av klimatkorrelationer och bedömning av de potentiella effekterna av klimathändelser på våra intressenter (t.ex. handlare). Vår dynamiska riskhantering anpassas kontinuerligt till föränderliga risker och utvecklingen av lagstiftningen. Ett bevis på detta är våra proaktiva förberedelser inför det kommande direktivet om hållbarhetsrapportering för företag (CSRD), där vi utvecklar en handlingsplan för att anpassa vår styrning och våra riskhanteringsförfaranden på ett effektivt sätt.
C. Beskriv hur processer för att identifiera, bedöma och hantera klimatrelaterade risker är integrerade i organisationens övergripande riskhantering.	På Klarna inser vi behovet av att integrera vår syn på klimatrelaterade risker i både vårt strategiska riskramverk och Klarnas bredare riskhanteringsramverk. Detta ramverk bygger på den tredelade försvarsmodell som tidigare nämnts. Denna modell gör det möjligt för oss att effektivt hantera ESG-risker, inklusive klimatrelaterade risker, som också kan fungera som drivkrafter för andra riskområden inom Klarna (t.ex. operativ risk eller kreditrisk). Följaktligen utvärderar våra riskbedömningar inte bara den direkta karaktären av klimatrelaterade risker, utan även deras överföringskanaler genom hela vår risktaxonomi. Denna syn på riskhantering är integrerad i våra arbetssätt och kommunikationskanaler inom hela ESG-styrningen och riskkontrollteamen inom Klarna. Denna integration främjar ett nära samarbete mellan den första och andra försvarslinjen, särskilt under strategiska initiativ som vår klimatscenarioanalys och ESG-årsrapportering. Genom att samordna åtgärder och upprätthålla en kontinuerlig kommunikation genom flera olika områden säkerställer vi en holistisk riskhantering.

Mätetal och mål

TCFD:s rekommendation för offentliggörande	Klarna 2023 Offentliggörande
A. Redovisa de mått som organisationen använder för att bedöma klimatrelaterade risker och möjligheter i linje med sin strategi och riskhanteringsprocess	På Klarna följer vi upp en rad mätetal för att bedöma klimatrelaterade risker och möjligheter. Några av våra nyckeltal inkluderar (ej uttömmande): **1. Intäktsintensitet:** Den beräknar våra utsläpp i förhållande till våra intäkter, vilket ger ett riktmärke för miljöeffektivitet inom vår affärsverksamhet. **2. Antal produkter som omfattas av CO2e Emission Tracker:** I linje med våra ansträngningar att uppmuntra till mer hållbara inköp ger vi konsumenterna information för att förstå den uppskattade CO2e på produktnivå i vissa produktkategorier (t.ex. modeprodukter). **3. Partnerskapens donationspåverkan:** Antal konsumenter som donerar, och totala donationer till planethälsoändamål. **4. Grön elanvändning:** Detta mått hjälper oss att bedöma våra framsteg mot användning av förnybar energi och minskningen av vårt beroende av traditionella, koldioxidintensiva energikällor. **5. Köpvolym - mer hållbara varumärken och cirkularitetstjänster:** Vi spårar den absoluta och relativa inköpsvolymen av hållbara produkter och varumärken som lyfts fram på vår plattform. För att anpassa oss till kommande regelverk, såsom CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) genomför vi en översyn av våra ESG-mått. Syftet är att säkerställa att vi fångar upp och rapporterar de mest relevanta datapunkterna, med tanke på Klarnas bredd och mångfald genom att tillhandahålla flera produkter på olika marknader.

B.	Redovisa Scope 1, Scope 2 och, om tillämpligt, Scope 3 utsläpp av växthusgaser (GHG) och relaterade risker	Klarna beräknar sina årliga utsläpp av växthusgaser i enlighet med GHG-protokollets relevanta standarder. Klarnas utsläpp av växthusgaser 2023 är[1]: Scope 1: 67 ton CO2e Scope 2: 52 ton CO2e Scope 3: 109 824 ton CO2e
C.	Beskriv de mål som organisationen använder för att hantera klimatrelaterade risker och möjligheter samt resultatet i förhållande till målen	Klarna har valt att följa **World Wildlife Fund (WWF) och Boston Consulting Group (BCG) blueprint for corporate action on climate and nature**, som fungerar som en guide för företag att mäta och visa sina utsläpp, sätta mål för att minska dem, prissätta vad som återstår och bidra finansiellt till effektiva klimatprojekt. Vårt åtagande har tre övergripande komponenter: 1. Vi ska årligen prissätta alla våra utsläpp i scope 1, 2 och 3 med en intern koldioxidskatt och använda de medel som genereras för att finansiera klimatlösningar med stor genomslagskraft. 2. Till 2030 ska vi minska vår intäktsbaserade koldioxidintensitet med 50 % i scope 1, 2 och 3 jämfört med 2019 års baslinje. 3. Senast 2040 har vi som mål att nå nettonollutsläpp i scope 1, 2 och 3.

[1] Ordalydelsen i detta åtagande har ändrats sedan föregående år för att ge ytterligare klarhet i dess innehåll.

Sign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-89FB-381CF258349B

EY
Building a better working world

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Klarna Holding AB, org nr 556676-2356

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Klarna Holding AB för räkenskapsåret 2023 med undantag för hållbarhetsrapporten på sidorna 13–61 samt bolagsstyrningsrapporten på sidorna 62–69. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 10–115 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards, såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte hållbarhetsrapporten på sidorna 13–61 samt bolagsstyrningsrapporten på sidorna 62–69. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla område för revisionen är det område som enligt vår professionella bedömning var det mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Detta område behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om detta område. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom detta område ska läsas i detta sammanhang.

Reservering för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten

Beskrivning av området	*Hur detta område beaktades i revisionen*
Som framgår av not 20 i koncernens tilläggsupplysningar så redovisas utlåning till allmänheten till 86 108 mkr i koncernen och reserveringen för förväntande kreditförluster för utlåning till allmänheten ("Förlustreserven") till 3 498 mkr i koncernen per den 31 December 2023. Som framgår av not 2 och not 14 baseras förlustreserven antingen på 12 månaders förväntade kreditförluster, eller förväntade kreditförluster under den återstående livslängden. Reservernen för de förväntade kreditförlusterna baseras på det senare om kreditrisken har ökat väsentligt efter det första redovisningstillfället. Vid kollektiv beräkning av förlustreserven beräknas komponenterna utifrån segmentering som bygger på gemensamma riskegenskaper. Komponenten avseende sannolikheten för fallissemang ("Probability of default", "PD") delas in i segment utifrån geografiskt område, typ av instrument och antalet dagar efter utgivandet av krediten. PD segmenteras per geografisk region, instrumenttyp och dagar sedan fordran uppstod. Komponenten avseende förlust vid fallissemang (loss given default, LGD) segmenteras utifrån geografiskt område, typ av handlare, antalet dagar som passerat efter förfallodagen, och i vissa fall återvinning vid försäljning av fallerade kreditportföljer. Givet komplexiteten av beräkningen och att den kräver att företagsledningen gör bedömningar och antaganden har värdering av reserven för förväntande kreditförluster ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område.	Vi har utfört en genomgång av processen för att uppskatta reserveringen för förväntade kreditförluster samt utfört testning av IT-generella kontroller av de system som är relevanta för processen. Vi har granskat företagsledningens analys av förväntade kreditförluster, granskat underliggande modelldokumentation och utvärderat utfallet av företagsledningens modellvalidering. Vi har, på stickprovsbasis, testat underliggande data som används i beräkningarna inklusive granskning av PD- och LGD-komponenter och segmentering. Vi har undersökt och bedömt de antaganden och parametrar som används i modellerna och jämfört faktiska förluster med förväntade, inklusive en tillbakablick för historiskt utfall de senaste tre åren givet livslängden på portföljen. Vidare har vi bedömt rimligheten gällande manuella justeringar som påverkar modellen. Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-9 och 116-135. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information. Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

EY
Building a better working world

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och, vad gäller koncernredovisningen, enligt International Financial Reporting Standards, såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Vårt mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

EY
Building a better working world

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Klarna Holding AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 62–69 för räkenskapsåret 2023 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen. Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt i överensstämmelse med årsredovisningslagen.

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 13–61 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 *Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Ernst & Young AB, Hamngatan 26, 111 47 Stockholm, utsågs till Klarna Bank ABs (publ.) revisor av bolagsstämman den 26 juni 2023 och har varit bolagets revisor sedan 25 maj 2016

Stockholm den 27 februari 2024

Ernst & Young AB

DocuSigned by:
Jesper Nilsson
2ABA0FBB4826408...
Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor

Härmed intygas kopians överensstämmelse m originalet
Emelie Sjödin

DocuSign Envelope ID: EBE1CD78-3465-4E54-B9FB-381CF258349B

[redacted]

Klarna

DocuSign

Certificate Of Completion

Envelope Id: EBE1CD7834654E54B9FB381CF258349B
Status: Completed

Subject: Complete with DocuSign: KHAB and KBAB Annual Reports 2023 and Management Letters of Representation

Source Envelope:

Document Pages: 227
Signatures: 24
Initials: 0

Certificate Pages: 7
AutoNav: Enabled
EnvelopeId Stamping: Enabled
Time Zone: (UTC-08:00) Pacific Time (US & Canada)

Envelope Originator:
Klarna CoSec
Sveavägen 46
Stockholm, Sweden 111 34
cosec@klarna.com
IP Address: 15.161.17.95

Record Tracking

Status: Original
2/26/2024 1:41:47 PM

Holder: Klarna CoSec
cosec@klarna.com

Location: DocuSign

Signer Events

Lise Kaae
lise@heartland.co
Board member
HEARTLAND A/S
Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate

Signature Provider Details:
Signature Type: DocuSign Protect & Sign (Client ID: DDE5E85D-4085-40B6-8785-DA3CCD16D81E)
Signature Issuer: DocuSign Cloud Signing CA - SI1
Authentication: SMS (+45 25 51 31 90)

Electronic Record and Signature Disclosure:
Accepted: 2/27/2024 10:10:17 AM
ID: 538ab45e-a111-4736-95f9-e4ecd268d943

Signature

DocuSigned by:
69DF565108394F2...

Signature Adoption: Drawn on Device
Using IP Address: 37.96.25.212

Signature Provider Location: https://ps-ws.dsf.docusign.net/ds-server/s/noauth/psm/tsp/sign

Timestamp

Sent: 2/27/2024 8:30:38 AM
Viewed: 2/27/2024 10:10:17 AM
Signed: 2/27/2024 11:19:26 AM

Matt Miller
miller@sequoiacap.com
General Partner
Sequoia Capital Europe LLP
Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate

DocuSigned by:
Matt Miller
916837CF8A934D2...

Sent: 2/27/2024 8:30:41 AM
Viewed: 2/27/2024 9:33:12 AM
Signed: 2/27/2024 9:42:50 AM

Signature Adoption: Pre-selected Style
Using IP Address: 137.220.80.33

Signature Provider Details:
Signature Type: DocuSign Protect & Sign (Client ID: DDE5E85D-4085-40B6-8785-DA3CCD16D81E)
Signature Issuer: DocuSign Cloud Signing CA - SI1
Authentication: SMS (+1 650-304-8300)

Signature Provider Location: https://ps-ws.dsf.docusign.net/ds-server/s/noauth/psm/tsp/sign

Electronic Record and Signature Disclosure:
Accepted: 2/27/2024 9:33:11 AM
ID: 49d65592-a5ec-4700-8924-1253683f0dff

Michael Moritz
moritz@sequoiaheritage.com
Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate

DocuSigned by:
Michael Moritz
235DAC22345B4FA...

Sent: 2/27/2024 8:30:37 AM
Viewed: 2/27/2024 10:51:20 AM
Signed: 2/27/2024 10:52:21 AM

Signature Adoption: Pre-selected Style
Using IP Address: 73.170.116.213

Signature Provider Details:
Signature Type: DocuSign Protect & Sign (Client ID: DDE5E85D-4085-40B6-8785-DA3CCD16D81E)
Signature Issuer: DocuSign Cloud Signing CA - SI1
Authentication: SMS (+1 650-521-4041)

Signature Provider Location: https://ps-ws.dsf.docusign.net/ds-server/s/noauth/psm/tsp/sign

Electronic Record and Signature Disclosure:

Signer Events	Signature	Timestamp
Accepted: 2/27/2024 10:51:20 AM ID: abd3dbe5-e6ed-417d-9221-13130bafb97f		
Mikael Walther mikael.walther@rosfelt.com Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate **Signature Provider Details:** Signature Type: DocuSign Protect & Sign (Client ID: DDE5E85D-4085-40B6-8785-DA3CCD16D81E) Signature Issuer: DocuSign Cloud Signing CA - SI1 Authentication: SMS (+46 70 495 14 48) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Accepted: 11/17/2021 6:39:44 AM ID: a9a6a163-41a1-412c-a0d6-14afce2bd8c7	DocuSigned by: Mikael Walther 363CD2983CDA4D5 Signature Adoption: Pre-selected Style Using IP Address: 178.174.193.119 Signature Provider Location: https://ps-ws.dsf.docusign.net/ds-server/s/noauth/psm/tsp/sign	Sent: 2/27/2024 8:30:40 AM Viewed: 2/27/2024 10:54:12 AM Signed: 2/27/2024 10:55:49 AM
Niclas Neglén niclas.neglen@klarna.com cfo Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate **Signature Provider Details:** Signature Type: DocuSign Protect & Sign (Client ID: DDE5E85D-4085-40B6-8785-DA3CCD16D81E) Signature Issuer: DocuSign Cloud Signing CA - SI1 Authentication: SMS (+44 7788 335091) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Accepted: 7/1/2022 1:00:55 AM ID: 6873c54b-b514-420c-abd3-00c8b7682f5a	DocuSigned by: Niclas Neglén BE60F93D97164D2... Signature Adoption: Pre-selected Style Using IP Address: 185.69.144.29 Signature Provider Location: https://ps-ws.dsf.docusign.net/ds-server/s/noauth/psm/tsp/sign	Sent: 2/27/2024 8:30:41 AM Viewed: 2/27/2024 10:56:25 AM Signed: 2/27/2024 10:56:49 AM
OMID KORDESTANI omid.k@gmail.com Mr Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate **Signature Provider Details:** Signature Type: DocuSign Protect & Sign (Client ID: DDE5E85D-4085-40B6-8785-DA3CCD16D81E) Signature Issuer: DocuSign Cloud Signing CA - SI1 Authentication: SMS (+1 650-224-9978) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Accepted: 2/27/2024 10:15:07 AM ID: 1ea220af-0ac1-4a35-98a8-b6d62fd730c3	DocuSigned by: 5926B1EEFF02418... Signature Adoption: Drawn on Device Using IP Address: 79.173.150.82 Signature Provider Location: https://ps-ws.dsf.docusign.net/ds-server/s/noauth/psm/tsp/sign	Sent: 2/27/2024 8:30:39 AM Viewed: 2/27/2024 10:15:07 AM Signed: 2/27/2024 10:15:48 AM
Roger Ferguson roger@fergnaz.com Director Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate **Signature Provider Details:** Signature Type: DocuSign Protect & Sign (Client ID: DDE5E85D-4085-40B6-8785-DA3CCD16D81E) Signature Issuer: DocuSign Cloud Signing CA - SI1 Authentication: SMS (+1 917-770-8804) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Accepted: 2/27/2024 8:42:23 AM ID: 831ccb22-dfb1-41e7-b38d-cb3eb972b3c6	DocuSigned by: Roger Ferguson 9B547BC47725450... Signature Adoption: Pre-selected Style Using IP Address: 98.254.180.253 Signature Provider Location: https://ps-ws.dsf.docusign.net/ds-server/s/noauth/psm/tsp/sign	Sent: 2/27/2024 8:30:39 AM Viewed: 2/27/2024 8:42:23 AM Signed: 2/27/2024 8:43:50 AM

Signer Events	Signature	Timestamp
Sarah Smith SGSBellone@gmail.com Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate **Signature Provider Details:** Signature Type: DocuSign Protect & Sign (Client ID: DDE5E85D-4085-40B6-8785-DA3CCD16D81E) Signature Issuer: DocuSign Cloud Signing CA - SI1 Authentication: SMS (+1 917-345-2219) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Accepted: 6/28/2021 1:51:22 PM ID: 0c1cadaa-6b5e-4a63-bc61-c3858b3a33b7	DocuSigned by: 147FB7EB15EC4DE... Signature Adoption: Drawn on Device Using IP Address: 24.157.50.130 Signature Provider Location: https://ps-ws.dsf.docusign.net/ds-server/s/noauth/psm/tsp/sign	Sent: 2/27/2024 8:30:39 AM Viewed: 2/27/2024 8:32:00 AM Signed: 2/27/2024 8:38:29 AM
Sebastian Siemiatkowski seb.sie@klarna.com CEO Klarna Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate **Signature Provider Details:** Signature Type: DocuSign Protect & Sign (Client ID: DDE5E85D-4085-40B6-8785-DA3CCD16D81E) Signature Issuer: DocuSign Cloud Signing CA - SI1 Authentication: Access Code **Electronic Record and Signature Disclosure:** Accepted: 2/27/2024 10:17:08 AM ID: 54564f44-9e45-49d2-bf78-eb5d6db115ab	DocuSigned by: 34608A69E6874F6... Signature Adoption: Drawn on Device Using IP Address: 217.213.114.144 Signature Provider Location: https://ps-ws.dsf.docusign.net/ds-server/s/noauth/psm/tsp/sign	Sent: 2/27/2024 8:30:38 AM Viewed: 2/27/2024 10:17:08 AM Signed: 2/27/2024 10:17:54 AM
Jesper Nilsson jesper.nilsson@se.ey.com Partner Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate **Signature Provider Details:** Signature Type: DocuSign Protect & Sign (Client ID: DDE5E85D-4085-40B6-8785-DA3CCD16D81E) Signature Issuer: DocuSign Cloud Signing CA - SI1 Authentication: SMS (+46 70 318 96 46) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Accepted: 2/27/2024 11:23:29 AM ID: 3d0dfe35-94e7-4e4c-8376-ca20cb00e004	DocuSigned by: 2ABACFBB48264C8... Signature Adoption: Pre-selected Style Using IP Address: 147.161.188.88 Signature Provider Location: https://ps-ws.dsf.docusign.net/ds-server/s/noauth/psm/tsp/sign	Sent: 2/27/2024 11:19:31 AM Viewed: 2/27/2024 11:23:29 AM Signed: 2/27/2024 11:27:30 AM

In Person Signer Events	Signature	Timestamp

Editor Delivery Events	Status	Timestamp

Agent Delivery Events	Status	Timestamp

Intermediary Delivery Events	Status	Timestamp

Certified Delivery Events	Status	Timestamp
Anthony Greenway anthony.greenway@klarna.com Director - Financial & Regulatory Reporting Klarna Security Level: Email, Account Authentication (None)	VIEWED Using IP Address: 18.171.9.38	Sent: 2/27/2024 8:29:24 AM Viewed: 2/27/2024 8:30:36 AM

Certified Delivery Events	Status	Timestamp
Electronic Record and Signature Disclosure: Accepted: 8/29/2022 4:53:51 AM ID: 2947728a-d2f9-4408-ad2b-d1bc3b2a9074		

Carbon Copy Events	Status	Timestamp
Anthony Greenway anthony.greenway@klarna.com Director - Financial & Regulatory Reporting Klarna Security Level: Email, Account Authentication (None) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Accepted: 8/29/2022 4:53:51 AM ID: 2947728a-d2f9-4408-ad2b-d1bc3b2a9074	COPIED	Sent: 2/27/2024 11:27:35 AM
Aoife Dormer aoife.dormer@klarna.com Security Level: Email, Account Authentication (None) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Not Offered via DocuSign	COPIED	Sent: 2/27/2024 11:27:35 AM
Candice Macdonald candice.macdonald@klarna.com Security Level: Email, Account Authentication (None) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Not Offered via DocuSign	COPIED	Sent: 2/27/2024 11:27:35 AM
Jakob Grunditz Jakob.grunditz@se.ey.com Security Level: Email, Account Authentication (None) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Not Offered via DocuSign	COPIED	Sent: 2/27/2024 11:27:35 AM
Julien Le Noc julien.le-noc@klarna.com Accounting Director Security Level: Email, Account Authentication (None) **Electronic Record and Signature Disclosure:** Not Offered via DocuSign	COPIED	Sent: 2/27/2024 11:27:35 AM

Witness Events	Signature	Timestamp

Notary Events	Signature	Timestamp

Envelope Summary Events	Status	Timestamps
Envelope Sent	Hashed/Encrypted	2/27/2024 8:29:24 AM
Certified Delivered	Security Checked	2/27/2024 11:23:29 AM
Signing Complete	Security Checked	2/27/2024 11:27:30 AM
Completed	Security Checked	2/27/2024 11:27:35 AM

Payment Events	Status	Timestamps

Electronic Record and Signature Disclosure