



Delårsrapport

Januari-juni 2024

Klarna Bank AB (publ).
Organisationsnummer 556737-0431

Innehållsförteckning

Finansiell information	4
Kommentar från VD	8
Kommentar från CFO	12
Verksamhetsöversikt	16
Operativa nyckeltal och finansiella mått	20
Koncernens finansiella rapporter	24
Noter med redovisningsprinciper	32



Finansiell information

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

De finansiella rapporterna för Klarna Bank (publ) presenteras på sidan 24.



Belopp i mkr	H124	H123	YoY
Total transaktionsvolym	523 086	449 288	16 %
Transaktions- och tjänsteintäkter	11 245	8 665	30 %
Ränteintäkter från den operativa verksamheten	2 024	1 819	11 %
Summa intäkter ¹	13 270	10 484	27 %
Bearbetning och service	(2 956)	(2 713)	9 %
Förluster på konsumentkrediter	(2 329)	(1 677)	39 %
Finansieringskostnader	(1 672)	(926)	81 %
Transaktionskostnader	(6 957)	(5 316)	31 %
Bruttovinst ¹	6 313	5 168	22 %
Teknik- och produktutveckling	(1 680)	(1 437)	17 %
Försäljning och marknadsföring	(1 258)	(1 419)	(11) %
Kundservice och drift	(1 101)	(1 224)	(10) %
Administrationskostnader	(1 600)	(1 544)	4 %
Justerade rörelsekostnader ¹	(5 640)	(5 624)	0 %
Justerad rörelsevinst (förlust) ¹	673	(456)	n.m
- Av- och nedskrivningar	(778)	(850)	(9) %
- Aktierelaterade ersättningar	(148)	(238)	(38) %
- Omstrukturering och andra kostnader	(33)	(341)	(90) %
Rörelsevinst (förlust)	(285)	(1 885)	(85) %
Övriga intäkter (kostnader)	24	(15)	n.m
Vinst (förlust) före inkomstskatt ²	(262)	(1 901)	(86) %
Skatt på årets resultat	(71)	(189)	(62) %
Nettovinst (förlust)	(333)	(2 090)	(84) %
Nyckeltal	H124	H123	YoY
Intäkter som andel av total transaktionsvolym ³	2,54 %	2,33 %	21 bps
Förlustnivå för konsumentkrediter ⁴	(0,45) %	(0,37) %	(8) bps
Bruttomarginal	48%	49 %	(1) p.p
Justerad rörelsemarginal	5%	(4) %	9 p.p
Rörelsemarginal	(2) %	(18) %	16 p.p

¹ Klarna använder fler specifika mått på finansiell utveckling som vi anser är viktiga eftersom de återspeglar den underliggande affärsverksamheten. Dessa inkluderar intäkter, bruttoreultat, justerade rörelsekostnader och justerad rörelsevinst (förlust). En avstämning av dessa mått som presenteras för Klarna Holding AB (publ) finns på sidan 22.

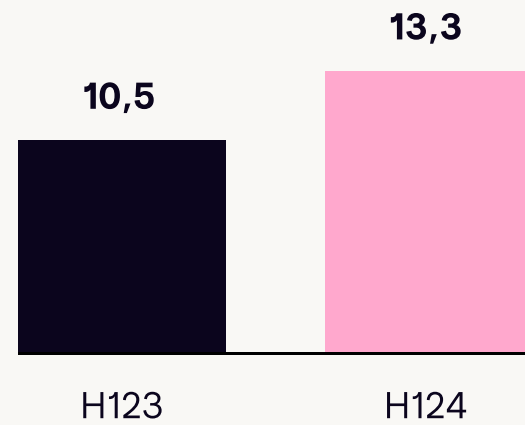
² Vinst (förlust) före inkomstskatt definieras som rörelseresultat i enlighet med IFRS.

³ Intäkter som andel av total transaktionsvolym definieras som totala intäkter dividerat med Total transaktionsvolym.

⁴ Konsumentkreditförlustnivå definieras som konsumentkreditförluster dividerat med total transaktionsvolym.

Totala intäkter

SEKmd

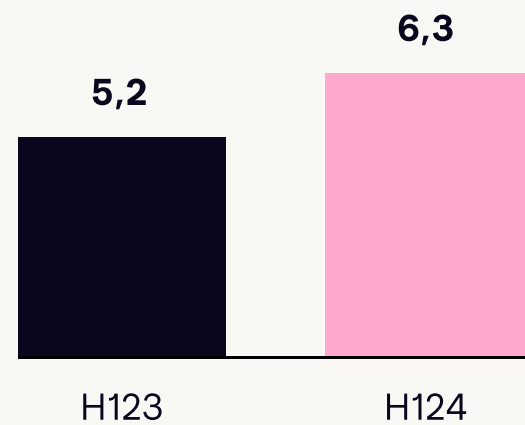


ÖKNING H124 JMF H123

27%

Bruttovinst

SEKmd

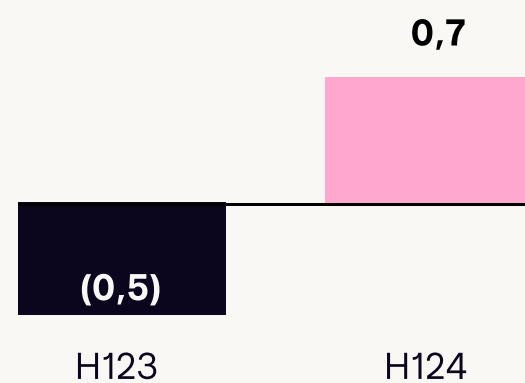


ÖKNING H124 JMF H123

22%

Justerad rörelsevinst (förlust)

SEKmd



SEK 1,1md ↑



Kommentar från VD

Kära aktieägare,

Klarnas massiva globala nätverk av konsumenter och handlare växer i snabb takt, och vi ser fortsatta framgångar i USA där intäkterna under H124 ökade med 38% jämfört med H123. Vi har etablerat partnerskap med fler än 68 000 nya handlare, vilket ökat engagemanget från våra konsumenter och har bidragit till en fantastisk intäktstillväxt på 27 % under H124. Det här har sammantaget lett till att vi under de senaste 12 månaderna har nått en betalningsvolym på 1 biljon kronor genom vårt nätverk.

Genom att fokusera på hållbar och lönsam tillväxt genererade Klarna en justerad rörelsevinst på 673 mkr under H124, en förbättring på 1,1 mdkr jämfört med H123. Under Q224 vände vi från förlust till att uppnå ett ickejusterat nollresultat samtidigt som vi fortsätter att förbättra vår operativa hävstångseffekt och ökar tillväxten.

Trenden för intäkter och nettovinst är tydlig



Klarnanätverket är handelns framtid

Klarna bygger nästa generations handelsnätverk. Vårt nätverk ger miljontals lojala Klarnakonsumenter tillgång till shoppingverktyg och betalningsmetoder som är flexibla, prisvärda, smidiga och smarta. Genom att förbättra shoppingupplevelsen för konsumenter hjälper vi våra 575 000 handlare att växa sina verksamheter.

Vi brinner för kvaliteten på våra produkter, deras hållbara prissättning, och att de skapar värde för båda sidor av vårt nätverk. Vi arbetar med de största, djärvaste och mest älskade varumärkena i världen, inklusive H&M, Saks, Sephora, Macy's, Ikea, Expedia Group, Nike och Airbnb. Dessa samarbeten driver exponentiell tillväxt i vårt ömsesidigt fördelaktiga Klarna-nätverk.

Sedan jag startade detta företag tillsammans med mina medgrundare har vår mission varit att bygga ett nätverk som utmanar status quo och använder den senaste tekniken för att ge det bästa till våra kunder. Oavsett om det handlar om banbrytande nya flexibla

betalningsmetoder, bättre sätt att integrera med handlare för att betjäna sina kunder, eller vår unika och överlägsna kreditbedömning, grundar sig allt på att ta vara på ny teknik. Detsamma gäller vår inställning till generativ AI. Efter att ha sett fördelarna med AI inom kundservice har vi tagit nästa steg i utvecklingen av vår AI-assistent genom att erbjuda personliga shoppingrekommendationer i vår förbättrade app.

Den globala omfattningen av vårt nätverk, den djupa förståelsen vi har för våra kunders behov och den enhetliga teknologiplattform vi har byggt, samt det pågående arbetet med att integrera teknologin i vårt arbetssätt över hela organisationen, ger oss en unik möjlighet att skapa fördelar genom att använda den här tekniken.

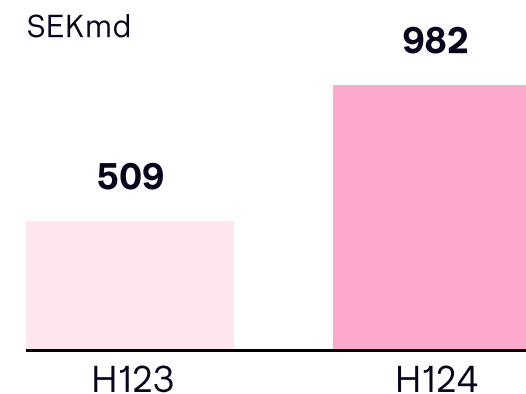
Jag kunde inte vara mer entusiastisk över vårt nätverks förmåga att skapa värde för både våra konsumenter och handlare!

Att vinna på den största marknaden - USA

Klarna har länge haft en ledande position på de europeiska marknaderna, och vi replikerar nu detta framgångsrecept i en av de största konsumentmarknaderna i världen: USA. Vi är nu den föredragna partnern för en fjärdedel av de 100 främsta amerikanska handlarna och utökar ständigt vår närvaro inom alla vertikaler. I år har vi ingått och fördjupat partnerskap med branschjättar som Airbnb, Expedia och Uber, vilket gör Klarna till ett alternativ för miljontals fler vardagsköp.

Vår strategi att samarbeta med de mest dynamiska och innovativa varumärkena på varje marknad har resulterat i en intäktstillväxt på 38 % i USA under H124 jämfört med H123. Denna tillväxt har också lett till en förbättring av bruttolönsamheten med 93 %. Genom ökad skalbarhet och lönsamhet har våra investeringar i och satsningar på den amerikanska marknaden återbetalats på bara fem år, vilket bekräftar nätverkets imponerande skalbarhet och lägger grunden för långsiktigt hållbar tillväxt.

Bruttovinst (US)



93%
Ökning H124 jmf H123

Världens största handlare väljer Klarna

Klarnas framgång är djupt sammanlänkad med framgången för våra handlare och kunder. När våra handlare växer, växer vi tillsammans med dem, vilket skapar en dynamisk och ömsesidigt gynnsam relation. De handlare som anslöt sig till Klarnas nätverk för fem år sedan har sett sina volymer öka med 2,5x H124 jämfört med H120.

Handlare väljer Klarna eftersom vi hjälper dem att nå nya konsumenter, uppnå 40 % högre

genomsnittliga ordervärden och vanligtvis se en 20 % ökad konverteringsgrad. Deras konsumenter älskar våra tjänster och ger oss en NPS-poäng på 75, vilket är långt bättre än våra mer traditionella konkurrenter. Under det senaste året har vi uppnått en bibehållen nettointäkt på 129 %, vilket visar hur vi kontinuerligt tillför värde till dessa relationer när de integrerar mer av sin verksamhet inom vårt nätverk.

Vi ska bli universalt tillgängliga

Fördelarna med Klarnanätverket för handlare är uppenbara. Vi är dedikerade till en framtid där Klarna finns i varje kassa och stödjer alla som strävar efter att expandera och växa sin verksamhet. Idag är Klarna tillgängligt hos 44 av de 100 främsta handlarna globalt.

Tidigare i år fann vi ett nytt hem för Klarna Checkout (KCO), den ledande kassalösningen i Norden. KCO har nu ett dedikerat team som fokuserar på att utveckla produkterna och tjänsterna för att säkerställa att de tusentals handlare som använder KCO fortsätter att älska den.

Flytten innebär också att vi inte längre konkurrerar med våra etablerade PSP-partners, vilket gör det möjligt för oss att samarbeta ännu närmare med dem. Detta säkerställer att fördelarna med Klarnas nätverk effektivt kan erbjudas till handlarna i deras ekosystem. Genom att omforma våra relationer med PSP-partners har vi utökat våra strategiska samarbeten med företag som Adobe Commerce och Worldpay, vilket gör det möjligt för tusentals fler handlare att erbjuda Klarna.

Utmana bankernas kärnverksamhet: sparande och vardagsekonomi

Med en branschledande NPS-poäng på 75 är vi redan ett av de mest älskade och betrodda varumärkena inom finansiella tjänster med över 575 000 handlare, en siffra som fortsätter att växa. Under de senaste 12 månaderna har vi lagt till över 68 000 nya handlare och utökat våra strategiska partnerskap med ikoniska varumärken som, Voi, Google och Uber – varumärken som konsumenter världen över använder varje dag.

Klarna skapar ett betydande värde för konsumenter, vilket deras höga engagemang tydligt visar. Klarna-appen ger nu över 31 miljoner månatliga aktiva användare möjlighet att handla när och var som helst.

De konsumenter som använder Klarna-appen ökar sin köpfrekvens med i genomsnitt 34 %, oavsett om de väljer att betala direkt, senare eller delbetala sina köp.

Vi skulle inte vara där vi är idag utan våra konsumenter, och vi är glada över att kunna underlätta deras vardagsekonomi ytterligare genom att introducera Klarna cashback och Klarna saldo. Våra nya produkter gör det möjligt för kunderna att ha pengar i ett konto hos Klarna, överföra pengar direkt från sitt bankkonto, få cashback för köp i Klarna-appen eller få tillbaka pengar för returnerade varor, vilket driver lojalitet och frekvens i användning.

Den revolutionerande effekten av AI

Under H124 såg vi med egna ögon fördelarna med att använda AI i praktiken. Vi tog också ett medvetet beslut om att uppmärksamma den samhällspåverkan som generativ AI har. Vår AI-assistent utför nu arbete som motsvarar 700 anställda, minskar den genomsnittliga hanteringstiden från 11 till 2 minuter, medan kundnöjdheten upprätthålls på samma nivå som med mänskliga agenter.

Vi är entusiastiska över att dela med oss av de fördelar som nästa steg i utvecklingen av vår AI-assistent innebär. Den fungerar nu också som en kraftfull shoppingassistent som hjälper konsumenter att upptäcka och välja produkter

som är anpassade efter deras behov, vilket förbättrar shoppingupplevelsen och hjälper dem att spara både tid och pengar.

Detta AI-genombrott innebär att våra kunder får bättre upplevelser, våra anställda står inför mer intressanta utmaningar, och våra investerare ser bättre avkastning. Det visar också hur djupt AI kan påverka samhället. Jag uppmanar alla, inklusive politiska beslutsfattare, att närma sig denna förändring med omsorg och ansvar.

Tack

Vårt nätverks framgång bygger på det ovärderliga stödet från våra konsumenter, handlare, partners, kollegor och aktieägare. Jag vill uttrycka min djupaste tacksamhet till er alla för ert förtroende och för att ni är en del av vår resa.

Jag ser med stor entusiasm fram emot vår gemensamma framtid!

Sebastian Siemiatkowski,
VD och medgrundare av Klarna

Kommentar från CFO

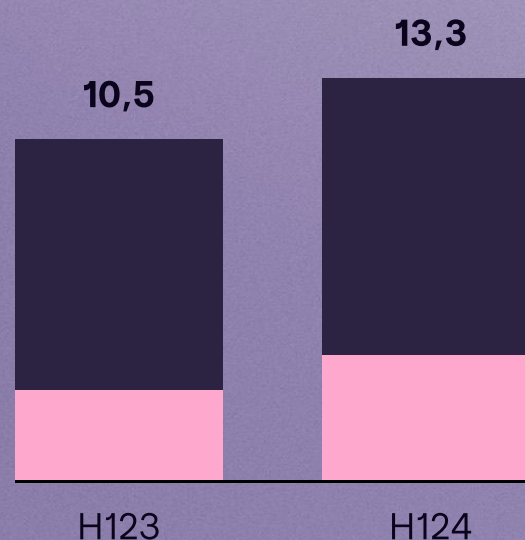
Klarna har levererat ännu ett starkt halvår med tillväxt. Våra konsumenter använder Klarna som aldrig förr, sporrade av vårt växande nätverk och de förbättringar och fördelar som våra handlare upplever med det ökade användandet.

Växande aggregerade avgiftsintäkter

Klarnas totala transaktionsvolym (GMV) ökade med 16 % under H124 och nådde en imponerande årlig volym på 1 biljon kronor. USA fortsätter att vara vår snabbast växande marknad, med en GMV-tillväxt på 30 % under perioden.

Vår djupa marknadspenetration på de väl-etablerade europeiska marknaderna såsom Sverige, där över 3 av 4 vuxna aktivt använder Klarna, stärker vår tillförsikt i att upprätthålla en hög tillväxttakt både på våra etablerade marknader och våra tillväxtmarknader, såsom USA. Både nya och befintliga konsumenter nyttjar i allt högre grad hela bredden av våra betalningsmetoder och shoppinglösningar för sina vardagsbetalningar.

Intäktstillväxten har varit robust, med en ökning på 27 % under H124 jämfört med H123, drivet av en stark tillväxt i USA på 38 %. Över 85 % av våra intäkter är transaktions- och tjänsteintäkter, vilka under H124 ökade med 30 % jämfört med H123. Denna tillväxt drivs främst av handlare som drar nytta av högre genomsnittliga ordervärden, ökad konverteringsgrad och förbättrad kundlojalitet när de använder Klarna. Klarnas förmåga att driva intäktstillväxt är ett direkt resultat av vår oöverträffade förmåga att skapa mervärde för både konsumenter och handlare.



Siffror presenteras i SEK miljarder

27% Totala intäkter
Ökning H124 jmf H123

38% Totala intäkter (USA)
Ökning H124 jmf H123

Stordriftsfördelar ger förbättrad enhetsekonomi

Take rates har ökat till 2,54 % med 21 punkter, genom en kombination av högre volymer på marknader som USA, där ration är naturligt högre, och genom fler mervärdestjänster till konsumenter.

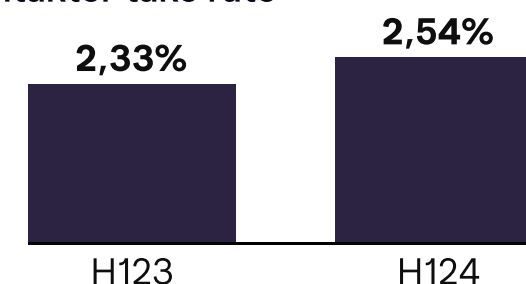
Klarna uppnår stordriftsfördelar genom att dra fördel av vår växande storlek och penetration i tillväxtmarknader för att driva operativ hävstångseffekt. Bearbetnings- och servicekostnader (9 % jmf H123) ökade i en långsammare takt än både GMV (16 % jmf H123) och intäkter (27 % jmf H123), vilket resulterade i en förbättring av kostnader som andel av GMV med 6 % (4 punkter). Konsumentkreditförlusterna var fortsatt stabila på mindre än en halv procent av GMV och ökade med 8 punkter från 0,37% till 0,45%, främst beroende på att tillväxten i USA var högre än på mer etablerade marknader.

Våra finansieringskostnader är låga och uppgår till endast 13 % av våra totala intäkter. Vår tidsbestämda inlåningsprodukt, som nu finns tillgänglig i sex europeiska länder, gör att vi kan upprätthålla en stabil finansieringskostnad på under 3 %, stärkt av vårt varumärke. Vi är engagerade i att fortsätta diversifiera våra

finansieringskällor, och under det senaste året har vi tagit in 4,1 mdkr i seniora och efterställda obligationer. Dessutom har vi slutfört tre betydande risköverföringstransaktioner, vilket stödjer kapital-effektiv generering av upp till 7,8 mdkr i ytterligare volym per månad.

Klarna levererar konsekvent bruttomarginaler på över 60 % på sina etablerade marknader. På den amerikanska marknaden, som är på väg att mogna, ökade bruttomarginalerna till 26 %, en ökning med 7 procentenheter jämfört med H123, vilket ledde till hela 93 % ökad bruttovinst i USA jämfört med H123. Den amerikanska marknaden spelar nu en viktig roll för koncernens enhetsökonomi och bidrar med 29 % av koncernens intäkter, en ökning med 2 procentenheter jämfört med H123. Tillväxten bidrar till koncernens solida ökning av bruttovinsten med 22 % jämfört med H123.

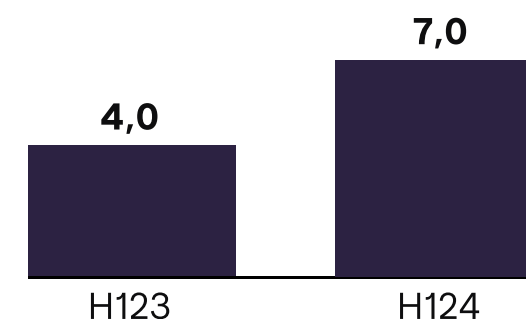
Intäkter take rate



Betydande skalfördelar fortsätter att driva långsiktig lönsamhet

Under det senaste året har Klarna ökat sin bruttovinst med 22 % samtidigt som de justerade rörelsekostnaderna har hållits oförändrade, vilket genererat betydande operativ hävstångseffekt. Våra beprövade skalfördelar har förbättrats av våra investeringar i AI, vilka har minskat rörelsekostnaderna och förbättrat bruttovinsten. Som ett resultat har våra genomsnittliga intäkter per anställd ökat med 73 %, från 4,0 miljoner SEK till 7,0 miljoner SEK under H124. Dessa betydande förbättringar i skala har lett till en avsevärd ökning av justerat rörelseresultat, från en förlust på 456 miljoner SEK förra året till en vinst på 673 miljoner SEK under H124.

Genomsnittlig intäkt per anställd¹ Belopp i mkr



¹ Genomsnittlig intäkt per anställd definieras som den totala intäkten under de senaste 12 månaderna delat med antalet anställda.

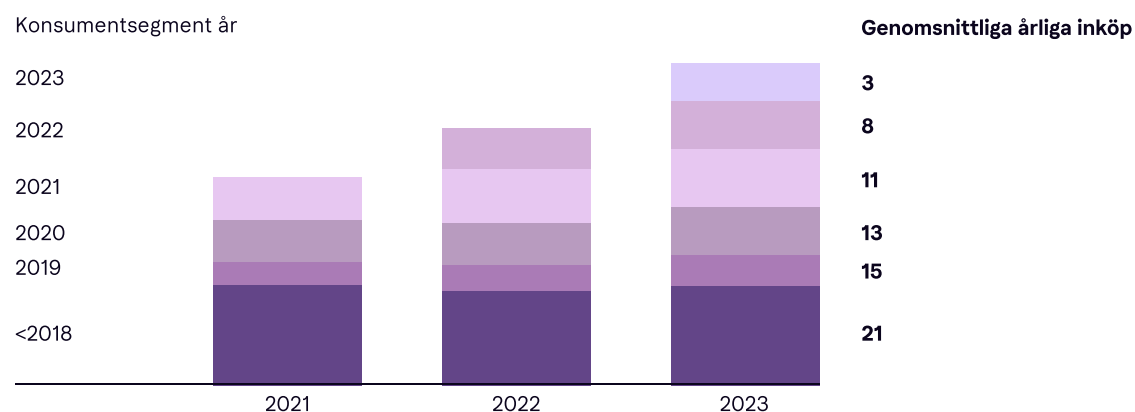
Framåt

Vi är övertygade om Klarnas förmåga att upprätthålla kontinuerlig lönsam tillväxt, driven av den självförstärkande effekten av Klarnas nätverk. När vi fortsätter att lägga till innovativa produkter till vårt nätverk förbättrar vi våra konsumenters liv genom att hjälpa dem att spara tid, spara pengar och minska oro. Genom att förbättra deras liv blir Klarna en integrerad del i deras vardagsekonomi.

Handlare upplever den indirekta effekten i form av betydande tillväxt både i omsättning och lönsamhet. Denna framgång gör att handlarna utökar sina samarbeten med Klarna inom olika vertikaler, kanaler och marknader, vilket ytterligare förstärker nätverkseffekten. Denna positiva effekt återspeglas i våra konsument- och handlargrupper samt i vårt övergripande finansiella resultat.

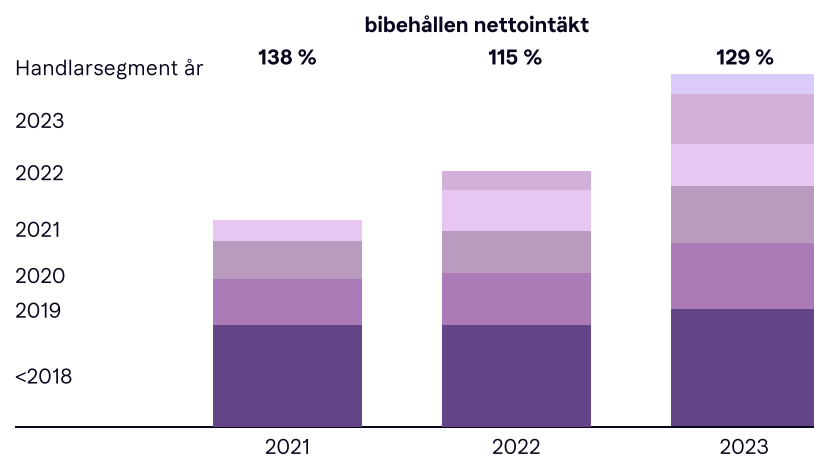
Sammanfattning konsumentsegment

Vi kommer fortsätta prioritera att förvärva nya konsumenter och engagera dem med innovativa produkter för att bli en integrerad del i deras vardagsekonomi. Denna strategi leder till ökad köpfrekvens och större användning av våra mervärdestjänster, vilket resulterar i stark återkommande och förutsägbarhet i våra konsumentsegment.



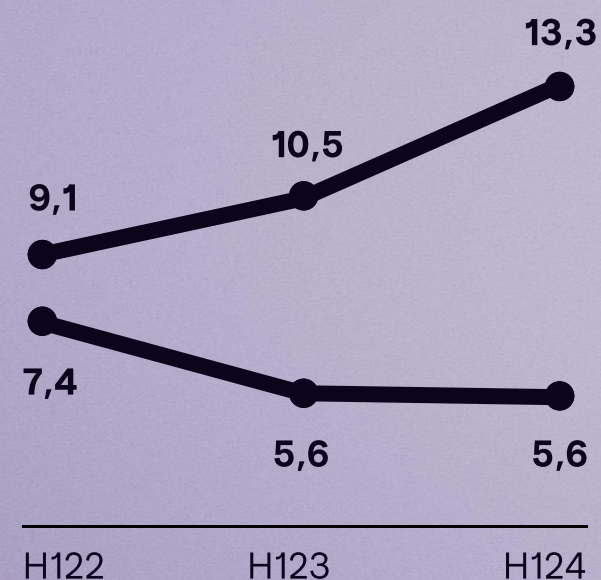
Sammanfattning handlarsegment

När vi inleder en relation med en handlare ser de snabbt fördelarna och förstår att lanseringen av Klarna på ytterligare marknader samtidigt som de använder hela vår produktportfölj kommer att öka deras tillväxt. Detta tillvägagångssätt utökar vår grupp av handlare, ger större värde för våra handlare, främjar ökat engagemang och driver betydande intäktstillväxt.



Fortsatta förbättringar i operativ hävstångseffekt

Genom att dra nytta av våra marknadsledande transaktionskostnader och en enda kraftfull teknisk plattform som betjänar våra marknader globalt, fortsätter vi att dra nytta av operativ hävstångseffekt i stor skala.



Siffror presenteras i SEK miljarder

I takt med att vi fortsätter att förnya oss och utöka vår räckvidd ser framtiden otroligt lovande ut. Vi ser fram emot de möjligheter som ligger framför oss och är fast beslutna att leverera exceptionellt värde till våra kunder, partners och aktieägare.

Niclas Neglén,
CFO, Klarna

27%

Totala intäkter
Ökning H124 jmf H123

0%

Justerade rörelsekostnader
Ökning H124 jmf H123

Verksamhets- översikt

Verkställande direktören för Klarna Bank AB (publ) avger härmed delårsrapport för perioden 1 januari - 30 juni 2024. Denna rapport innehåller finansiella rapporter för Klarna Bank AB (publ) samt koncernredovisning för bolaget och dess dotterbolag. Rapporten har upprättats i miljoner 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 26 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 minska oro.

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, handlare 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

Under H124 bibehöll Klarna en stark tillväxt då vi fortsatte investera i våra produkter och tjänster för att hjälpa konsumenter att spara tid och pengar och minska oron för deras ekonomi. Den totala nettoomsättningen ökade med 21 % jämfört med föregående år till 10,9 mdkr (H123: 9,0 mdkr), vilket överträffade GMV-tillväxten på 16 % jämfört med föregående år till 523 mdkr (H123: 449 mdkr).

Våra provisionsintäkter ökade med 31 % till 10,2 mdkr (H123: 7,8 mdkr), drivet av det växande antalet globala handlare, som nu överstiger 575 000, och det växande konsument-engagemang som ökade betalningsvolymerna genom Klarna-nätverket. Tillväxten i ränteintäkter på 23 % jämfört med föregående år till 2,8 mdkr (H123: 2,3 mdkr) förblev lägre än provisionsintäkterna eftersom efterfrågan på våra räntefria betalnings-produkter med kortare betalningstid översteg räntebärande produkter.

Räntekostnaderna ökade till 2,4 mdkr (H123: 1,2 mdkr) men förblev låga jämfört med totala rörelsekostnader och total nettoomsättning, stödda av vår effektiva finansieringsstrategi. Denna ökning drevs av tillväxten från våra spar-konton för konsumenter, med insättningar från allmänheten ökade med 33 % jämfört med föregående år till 106,3 mdkr (H123: 79,8 mdkr). Våra sparkonton i Tyskland och Sverige fortsätter att attrahera och behålla konsumenter med attraktiva sparräntor, och majoriteten av insättningarna är fasta med en löptid på 264 dagar.

De totala rörelsekostnaderna före kreditförluster H124 minskade med 3 % jämfört med H123 till 9,0 mdkr (H123: 9,3 mdkr) när Klarna realiserar AI-drivna effektiviseringar. Avskrivningar, amorteringar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar minskade till 0,8 mdkr (H123: 1,1 mdkr), främst drivet av lägre periodvisa nedskrivningar.

Kreditförlusterna förblev låga i jämförelse med GMV på mindre än en halv procent, 0,46 % i H124 (H123: 0,39 %). Kreditförlusterna uppgick till 2,4 mdkr (H123: 1,8 mdkr) för H124, en ökning med 37 % jämfört med föregående år.

Klarna Bank AB (publ) rörelseresultat H124 var -0,4 mdkr (H123: -2,0 mdkr), en förbättring med 77 % jämfört med H123. Nettoresultatet för perioden förbättrades med 76 % till -0,5 mdkr (H123: -2,2 mdkr) när Klarnas operativa hävstång fortsätter att förbättras.

Volymtillväxt över alla marknader bidrog till en ökning av lån till allmänheten med 17 % jämfört med föregående år i H124, vilket nådde 89,9 mdkr (H123: 77,1 mdkr). Det är viktigt att notera att detta inte representerar alla lån som utfärdades i H124. Den genomsnittliga löptiden för Klarnas kreditportfölj är 40 dagar, vilket bidrar till den snabba omsättningen av vår balansräkning. Denna korta löptid säkerställer att lån snabbt återbetalas, vilket gör att vi effektivt kan använda kapital för att generera intäkter. Detta tillvägagångssätt skiljer oss från traditionella banker, vars längre löptider binder kapital under längre perioder. CET1-kvoten för Klarna Holding AB (publ) är 14,9 %.



Samverkan med tillsynsmyndigheter

I USA har den amerikanska tillsynsmyndigheten, Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), nyligen meddelat att befintliga kreditkortsregler nu ska tillämpas på Buy Now Pay Later (BNPL)-produkter. Flera av de regler som CFPB nu valt att applicera på BNPL efterlevs redan av Klarna, exempelvis som konsumentens rätt att bestrida köp och returnera varor. Vi kommer fortsatt samarbeta med CFPB för att säkerställa ett robust konsumentskydd för BNPL- och betalningsprodukter i USA och för att säkerställa enhetlighet bland leverantörerna.

I Sverige har vi visat stöd för politikens arbete med att motverka konsumenters över-skuldsättning. I april 2024 svarade vi på en remiss om föreslagna ändringar av avtrappade ränteavdrag för vissa lån. Regeringens förslag kommer att ta bort möjligheten att göra ett ränteavdrag på ett lån som inte är ställd mot säkerhet som bostad, fordon eller båt. Därmed blir det svårare för riskfyllda kreditgivare, såsom de som erbjuder osäkrade lån, att locka med möjligheten att göra ett ränteavdrag. Klarna stödjer detta initiativ. För att ytterligare förstärka vårt engagemang i denna fråga deltog vi också i det offentliga sammanträdet om över-skuldsättning som arrangerades av civilutskottet i Riksdagens, samt bjöd in beslutsfattare till rundabordsamtal under Almedalsveckan.

I Tyskland arbetar vi aktivt med nationella politiska beslutsfattare och tillsynsmyndigheter, vilket inkluderar regeringstjänstemän, parlamentsledamöter, den federala regeringen och den tyska Bundesbanken. Våra regulatoriska interaktioner har varit fokuserade på det reviderade EU konsumentkreditdirektivet (CCD), det senaste EU-betalningspaketet och den nya ändringen av den federala data-skyddslagen avseende kreditbedömningar. Vidare har Klarna varit engagerade i frågan om finansiell utbildning och kunskap där vi har arbetat mot den nationella regeringen och Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD). Detta har gjorts i form av deltagande i workshops och konsultationer.

I EU arbetar vi nära de nationella lagstiftarna och tillsynsmyndigheterna inför deras förberedelser för den tvååriga implementeringsfasen av det andra konsumentkreditdirektivet (CCD) i nationell lagstiftning. Detta direktiv, som antogs förra hösten, inkluderar förslag för en proportionerlig reglering av BNPL. Vidare svarade vi på de öppna remisserna av Betaltjänstdirektivet 3, förordningen om betaltjänster och förordningen om ramverk för tillgång till finansiell data. Vi är aktivt involverade i diskussioner med europeiska medlagstiftare för att främja bättre, snabbare och säkrare betalningar inom EU. Vi ser framför oss fortsatta förhandlingar i dessa lagstiftningsärenden under den nya mandatperioden och genom 2024 och 2025.

I Storbritannien erhöll ett av Klarnas brittiska bolag, Klarna Financial Services UK, i november 2023 auktorisation från Financial Conduct Authority (FCA), att tillhandahålla kredit- och betaltjänster. Vidare har vi som ledare inom AI stöttat UK Competition and Markets Authority (CMA) i deras undersökande arbete om foundational models. I april 2023 lämnade vi in vårt svar på den brittiska regeringens remiss om nya regler för BNPL. Vi är fortsatt intressenter av denna fråga och inväntar nästa steg.

I Nederländerna har vi efter lansering av den första uppförandekoden för BNPL sett positiva uttalanden från den nederländska regeringen, tillsynsmyndigheter och andra bransch-intressenter under 2024 om de proaktiva åtgärder som branschen har vidtagit för att höja standarder och konsumentskydd. Den 1 juni 2024 stärktes uppförandekoden ytterligare med införandet av fler åldersverifikationsåtgärder. Uppförandekoden är ett steg på vägen mot reglering av industrin, som är en förväntad del av genomförandet av det europeiska CCD 2026.

Viktiga händelser under perioden

- Den 23 maj 2024 beslutade Klarna Bank AB att emittera 5,727,931 aktier till Klarna Holding AB (publ) efter mottagandet av ett kapitaltillskott.
- Den 24 juni 2024 tillkännagav Klarna Bank AB (publ) försäljningen av Klarna Checkout (KCO). För mer information se not 16.
- Den 27 juni 2024 beslutade Klarna Bank AB (publ) att emittera 4,219,445 aktier till Klarna Holding AB (publ) och Klarna Midco AB efter mottagandet av ett kapitaltillskott.



Operativa nyckeltal och finansiella mål



Presentation av resultaträkningen

Som en svensk bankgrupp presenterar Klarna våra finansiella rapporter¹ i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25)¹ och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL, 1995:1559), vilket föreskriver ett specifikt format för resultaträkning för kreditinstitut och värdepappersbolag. I vår finansiella sammanfattning presenterar Klarna en resultaträkning utformad för att förbättra förståelsen av Klarnas underliggande verksamhet. Till skillnad från traditionella banker, härrör majoriteten av våra intäkter från transaktions- och serviceintäkter kopplade till volymen av transaktioner eller reklamtjänster vi faciliterar, snarare än från räntor på saldon. Därför använder Klarna flera specifika mått på finansiell prestation som vi anser vara viktiga då de återspeglar den underliggande affärsaktiviteten. Detta inkluderar intäkter, bruttovinst och justerad rörelsevinst (förlust). Informationen i den följande avstämningen presenteras för Klarna Holding AB (publ).

Avstämning av intäkter till Summa netto rörelseintäkter

Belopp i mkr	H124	H123
Summa intäkter	13 270	10 484
Provisionskostnader	(611)	(448)
Nettoresultat av finansiella transaktioner	(147)	(256)
Räntekostnader	(2 143)	(1 058)
Ränteintäkter på likviditetstillgångar	786	459
Summa rörelseintäkter netto	11 155	9 181

Intäkter definieras som Totala nettointäkter enligt IFRS exklusive; provisionskostnader³, räntekostnader³, nettoresultat från finansiella transaktioner³ och ränta på likviditetstillgångar som inte är direkt relaterade till kärnverksamheten. Ränta på likviditetstillgångar som inte är direkt relaterade till kärnverksamheten kommer från lån till kreditinstitut och andra ränteintäkter.

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

Avstämning av totalt driftnetto mot bruttoresultat

Belopp i mkr	H124	H123
Summa rörelseintäkter netto	11 155	9 181
Inklusive		
Bearbetning och service	(2 956)	(2 713)
Förluster på konsumentkrediter	(2 329)	(1 677)
Exklusive		
Räntekostnader*	(15)	(24)
Provisionskostnader*	(454)	(342)
Nettoresultat av finansiella transaktioner*	27	(12)
Bruttovinst	6 313	5 168

* av vilka som 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 administrationskostnader³, och konsumentkreditförluster inom Kreditförluster, netto³. 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

¹ Hittas på sida 26 i denna rapport

² I tillägg till internationella redovisningsstandarder (IFRS)

³ I enlighet med IFRS och som inkluderat i Klarna Holding AB (publ) resultaträkning

Avstämning av bruttovinst mot rörelseresultat

Belopp i mkr	H124	H123
Bruttovinst	6 313	5 168
Justerade rörelsekostnader	(5 640)	(5 624)
Av- och nedskrivningar*	(778)	(850)
Aktierelaterade ersättningar	(148)	(238)
Omstrukturering och andra kostnader	(33)	(341)
Övriga intäkter (kostnader)	24	(15)
Rörelseresultat	(262)	(1 901)

* Vissa kostnader förknippade med avskrivningar, amorteringar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar i resultaträkningen kategoriseras under omstruktureringkostnader i tabellen ovan, vilket återspeglar deras associerade natur.

Rörelseresultatet³ stäms av mot bruttovinst efter avdrag för rörelsekostnader och andra intäkter (förlust).

Avstämning mellan rörelseresultat och justerad rörelsevinst (förlust)

Belopp i mkr	H124	H123
Rörelseresultat	(262)	(1 901)
Av- och nedskrivningar*	(778)	(850)
Aktierelaterade ersättningar	(148)	(238)
Omstrukturering och andra kostnader	(33)	(341)
Övriga intäkter (kostnader)	24	(15)
Justerad rörelsevinst (förlust)	673	(456)

* Vissa kostnader förknippade med avskrivningar, amorteringar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar i resultaträkningen kategoriseras under omstruktureringkostnader i tabellen ovan, vilket återspeglar deras associerade natur.

Justerat rörelseresultat (förlust) exkluderar poster som inte är direkt relaterade till företagets kärnverksamhet, vilket gör det till ett nyckeltal för att förstå lönsamheten för vår kärnverksamhet.

Prestationsmålet "Justerad rörelsevinst (förlust)" presenterades tidigare som "Justerat rörelseresultat, " vilket återspeglar ett namnbyte. Tidigare, i H123, inkluderades andra intäkter (kostnader) inom både rörelsevinst (förlust) och justerad rörelsevinst (förlust). Nu utesluter vi andra intäkter (kostnader) från dessa mått, eftersom denna linje avser intäkter och kostnader som inte är relaterade till Klarnas kärnverksamhet.

Avstämning av rörelsekostnader till justerade rörelsekostnader

H123	Rörelsekostnader	Omstrukturering och andra kostnader	Aktierelaterade ersättningar	Av- och nedskrivningar	Justerade rörelsekostnader
Teknik- och produktutveckling	(1 509)	1	71	-	(1 437)
Försäljning och marknadsföring	(1 506)	18	69	-	(1 419)
Kundservice och drift	(1 234)	2	9	-	(1 224)
Administrationskostnader	(1 671)	37	90	-	(1 544)
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	(1 134)	284	-	850	-
Summa	(7 054)	341	238	850	(5 624)

H124	Rörelsekostnader	Omstrukturering och andra kostnader	Aktierelaterade ersättningar	Av- och nedskrivningar	Justerade rörelsekostnader
Teknik- och produktutveckling	(1 749)	1	69	-	(1 680)
Försäljning och marknadsföring	(1 301)	-	43	-	(1 258)
Kundservice och drift	(1 108)	-	7	-	(1 101)
Administrationskostnader	(1 658)	28	30	-	(1 600)
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	(782)	5	-	778	-
Summa	(6 599)	33	148	778	(5 640)

* Avrundningseffekter kan förekomma i denna tabell.

Rörelsekostnader definieras som totala rörelsekostnader före kreditförluster³, och inkluderar icke-konsumentkreditförluster inom kreditförluster, netto³. Det utesluter bearbetning och service inom allmänna administrativa kostnader³, samt räntekostnader³, provisionskostnader³ och nettoresultat från finansiella transaktioner³ direkt relaterade till intäktsgenererande aktiviteter.

Justerade rörelsekostnader definieras som rörelsekostnader exklusive omstruktureringar och andra, aktiebaserade betalningar samt avskrivningar och amorteringar.

Koncernens finansiella rapporter



Femårsöversikt, koncernen

Belopp i mkr	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	10 935	9 039	7 495	6 345	4 518
Rörelseresultat	(449)	(1 983)	(6 168)	(1 761)	(690)
Periodens resultat	(521)	(2 153)	(6 214)	(1 408)	(552)
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	3 955	3 690	5 000	2 512	1 717
Utlåning till allmänheten	89 919	77 127	69 043	49 057	32 975
Alla övriga tillgångar	60 325	40 294	37 905	24 444	14 009
Summa tillgångar	154 199	121 111	111 948	76 013	48 701
Skulder till kreditinstitut	1 747	1 067	4 628	1 828	2 541
Inlåning från allmänheten	106 323	79 819	67 033	35 983	23 687
Alla övriga skulder	26 128	26 562	26 961	20 221	16 738
Summa eget kapital	20 001	13 663	13 326	17 981	5 735
Summa skulder och eget kapital	154 199	121 111	111 948	76 013	48 701
Nyckeltal¹					
Avkastning på eget kapital	(10,3) %	(44,8) %	(70,2) %	(22,8) %	(34,6) %
Avkastning på totala tillgångar	(0,7) %	(5,3) %	(12,7) %	(3,6) %	(3,5) %
Skuldsättningsgrad	7,2	7,6	5,0	4,3	7,0
Soliditet	13,0 %	11,3 %	12,0 %	23,7 %	11,8 %
Kapitalbas (totalt kapital) ²	14 696	13 427	9 971	20 657	8 020
Kapitalkrav ²	6 029	5 409	5 027	4 153	2 515
Total kapitalrelation ²	19,5%	19,9 %	15,9 %	39,8 %	25,5 %
Medelantal heltidsanställda	3 973	5 217	6 051	4 122	3 020

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) (Klarna Bank AB (publ):s moderbolag) och dess dotterbolag. Samtliga dotterbolag ingår med fullständig konsolidering i koncernen.

Femårsöversikt, moderbolaget

Belopp i mkr	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	9 259	5 818	5 425	5 142	3 634
Rörelseresultat	220	(1 933)	(5 357)	(1 499)	(821)
Periodens resultat	166	(1 926)	(5 365)	(1 249)	(640)
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	1 860	1 349	1 575	1 253	890
Utlåning till allmänheten	90 076	78 631	71 951	49 781	32 889
Alla övriga tillgångar	66 364	43 005	36 319	24 214	13 440
Summa tillgångar	158 300	122 985	109 845	75 248	47 219
Skulder till kreditinstitut	990	979	4 628	1 828	2 541
Inlåning från allmänheten	106 028	79 602	66 785	35 813	23 596
Alla övriga skulder	29 686	27 503	23 758	19 655	15 613
Summa eget kapital	21 596	14 901	14 674	17 952	5 469
Summa skulder och eget kapital	158 300	122 985	109 845	75 248	47 219
Nyckeltal¹					
Avkastning på eget kapital	(4,6) %	(36,9) %	(57,8) %	(17,5) %	(36,7) %
Avkastning på totala tillgångar	(0,6) %	(4,7) %	(11,0) %	(2,9) %	(3,6) %
Skuldsättningsgrad	6,7	6,9	4,7	4,2	7,2
Soliditet	13,6 %	12,1 %	13,4 %	23,9 %	11,6 %
Kapitalbas (totalt kapital)	19 805	13 460	14 956	18 138	5 771
Kapitalkrav	7 458	6 475	5 914	4 354	2 718
Total kapitalrelation	21,2 %	16,6 %	20,2 %	33,3 %	17,0 %
Medelantal heltidsanställda	2 844	3 690	4 433	3 367	2 564

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

Resultaträkning, Klarna Bank AB koncernen

Följande finansiella rapporter som presenteras avser Klarna Bank AB koncernen.

Belopp i mkr	Not	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - dec 2023
Ränteintäkter	4	2 811	2 278	4 845
Räntekostnader	5	(2 365)	(1 207)	(3 140)
Ränteintäkter, netto		446	1 071	1 705
Provisionsintäkter	6	10 196	7 775	17 826
Provisionskostnader		(611)	(448)	(1 003)
Nettoresultat av finansiella transaktioner		(145)	(254)	(151)
Övriga rörelseintäkter		1 049	895	1 984
Summa rörelseintäkter, netto		10 935	9 039	20 361
Allmänna administrationskostnader		(8 209)	(8 137)	(17 301)
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		(782)	(1 134)	(2 291)
Summa kostnader före kreditförluster		(8 991)	(9 271)	(19 592)
Rörelseresultat före kreditförluster, netto		1 944	(232)	769
Kreditförluster, netto	7	(2 393)	(1 751)	(4 032)
Rörelseresultat		(449)	(1 983)	(3 263)
Skatt på periodens resultat		(72)	(170)	657
Periodens resultat		(521)	(2 153)	(2 606)
Varav hänförligt till:				
Aktieägare i Klarna Bank AB (publ)		(536)	(2 167)	(2 635)
Primärkapitalinvesterare		15	14	29
Summa		(521)	(2 153)	(2 606)

Rapport över totalresultat, Klarna Bank AB koncernen

Belopp i mkr	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - dec 2023
Periodens resultat	(521)	(2 153)	(2 606)
Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:			
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	397	431	(138)
Övrigt totalresultat under perioden, netto efter skatt	397	431	(138)
Periodens totalresultat	(124)	(1 722)	(2 744)
Varav hänförligt till:			
Aktieägare i Klarna Bank AB (publ)	(139)	(1 736)	(2 773)
Primärkapitalinvesterare	15	14	29
Summa	(124)	(1 722)	(2 744)

Till skillnad från balansräkningen, som visar en ögonblicksbild av tillgångar och skulder vid respektive periodslut, återspeglar kreditförlusterna i resultaträkningen avsättningar för framtida förluster och realiserade förluster i samband med all utlåningsverksamhet under perioden. Detta inkluderar konsumentkreditförluster, handlarkreditförluster, samt övriga relaterade kreditförluster.

Kreditförluster, netto som en procentandel av GMV uppgick till 0.46 % (0.39 %).

Balansräkning, koncernen

Belopp i mkr	Not	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		31 061	22 028	7 717
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		13 122	7 267	13 372
Utlåning till kreditinstitut		3 955	4 500	3 690
Utlåning till allmänheten	8	89 919	86 108	77 127
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		304	506	1 110
Övriga aktier och andelar		469	345	340
Immateriella anläggningstillgångar		10 603	11 063	11 826
Materiella tillgångar		1 136	1 228	1 640
Uppskjutna skattefordringar		310	282	374
Övriga tillgångar		1 996	2 798	2 853
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 026	858	1 062
Tillgångar som innehas för försäljning	16	298	-	-
Summa tillgångar		154 199	136 983	121 111
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		1 747	1 636	1 067
Inlåning från allmänheten		106 323	97 096	79 819
Emitterade värdepapper	9	1 712	651	1 233
Uppskjutna skatteskulder		7	5	872
Övriga skulder	10	19 273	19 173	21 426
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 920	3 586	2 642
Avsättningar		93	128	85
Efterställda skulder		-	-	304
Skulder hänförligt till tillgångar som innehas för försäljning	16	1 123	-	-
Summa skulder		134 198	122 275	107 448
Eget kapital				
Aktiekapital		80	78	75
Övriga kapitaltillskott		40 607	35 240	33 243
Reserver		681	284	853
Primärkapital		276	276	276
Balanserade vinstmedel		(21 122)	(18 564)	(18 631)
Periodens resultat		(521)	(2 606)	(2 153)
Summa eget kapital		20 001	14 708	13 663
Summa skulder och eget kapital		154 199	136 983	121 111

Utlåning till allmänheten representerar endast beloppet för utestående lånefordringar per respektive periodslut och är netto efter reservering för framtida kreditförluster (se not 8 för uppdelning). Balansen är endast delvis jämförbar med kreditförluster i resultaträkningen eftersom resultaträkningen redovisar all aktivitet under perioden, medan balansräkningen är en ögonblicksbild av utestående utlåning per periodens slut.

Förändringar i eget kapital, Klarna Bank AB koncernen

Belopp i mkr	Aktie-ka pital	Övriga kapital-tillskott	Reserver ²	Primär-ka pital	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2024	78	35 240	284	276	(18 564)	(2 606)	14 708
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	(2 606)	2 606	-
Periodens resultat	-	-	-	-	-	(521)	(521)
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	397	-	-	-	397
Periodens totalresultat	-	-	397	-	-	(521)	(124)
Nyemitterade aktier	2	5 367	-	-	-	-	5 369
Aktierelaterade ersättningar	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Restricted stock units	-	-	-	-	65	-	65
Primärkapital ¹	-	-	-	-	(15)	-	(15)
Utgående balans per 30 juni 2024	80	40 607	681	276	(21 122)	(521)	20 001

Belopp i mkr	Aktie-ka pital	Övriga kapital-tillskott	Reserver ²	Primär-ka pital	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2023	69	29 980	422	276	(8 485)	(10 207)	12 055
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	(10 207)	10 207	-
Periodens resultat	-	-	-	-	-	(2 153)	(2 153)
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	431	-	-	-	431
Periodens totalresultat	-	-	431	-	-	(2 153)	(1 722)
Nyemitterade aktier	6	1 263	-	-	-	-	1 269
Erhållet aktieägartillskott	-	2 000	-	-	-	-	2 000
Restricted stock units	-	-	-	-	75	-	75
Primärkapital ¹	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Utgående balans per 30 juni 2023	75	33 243	853	276	(18 631)	(2 153)	13 663

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.

Belopp i mkr	Aktie-ka pital	Övriga kapital-tillskott	Reserver ²	Primär-ka pital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2023	69	29 980	422	276	(8 485)	(10 207)	12 055
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	(10 207)	10 207	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	(2 606)	(2 606)
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	(138)	-	-	-	(138)
Årets totalresultat	-	-	(138)	-	-	(2 606)	(2 744)
Nyemitterade aktier	9	3 260	-	-	-	-	3 269
Erhållet aktieägartillskott	-	2 000	-	-	-	-	2 000
Restricted stock units	-	-	-	-	157	-	157
Primärkapital ¹	-	-	-	-	(29)	-	(29)
Utgående balans per 31 december 2023	78	35 240	284	276	(18 564)	(2 606)	14 708

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.

Kassaflödesanalys, koncernen

Belopp i mkr	Not	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - dec 2023
Löpande verksamheten				
Rörelseresultat		(449)	(1 983)	(3 263)
Betalda inkomstskatter		(143)	(86)	(115)
<i>Justering för poster i den löpande verksamheten</i>				
Av- och nedskrivningar		782	1 134	2 291
Vinst eller förlust från försäljning av aktier i dotterbolag		(9)	(8)	(8)
Reservering exklusive kreditförluster		5	3	6
Reservering för kreditförluster		(259)	(363)	(608)
Aktierelaterade ersättningar		146	224	440
Finansiella poster inklusive orealiserade valutakurseffekter		(38)	(15)	(307)
<i>Förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</i>				
Förändringar av utlåning till allmänheten		(2 760)	(2 405)	(12 049)
Förändringar av skulder till kreditinstitut		87	(1 765)	(1 172)
Förändringar av inlåning från allmänheten		8 489	(2 787)	16 727
Förändringar av övriga tillgångar och skulder		(251)	3 719	4 279
Kassaflöde från den löpande verksamheten¹		5 600	(4 332)	6 221
Investeringsverksamheten				
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar		(248)	(485)	(890)
Investeringar i materiella tillgångar		(1)	(4)	(7)
Försäljning av anläggningstillgångar		1	8	15
Försäljning av aktier i dotterbolag		10	8	8
Kassaflöde från investeringsverksamheten		(238)	(473)	(874)
Finansieringsverksamheten				
Nyemitterade aktier		5 369	1 269	3 269
Amortering av efterställda skulder		-	-	(300)
Utställda emitterade värdepapper	9	2 080	-	1 100
Återbetalda emitterade värdepapper	9	(1 014)	(450)	(1 937)
Betalning av leasingsskuld		(147)	(294)	(441)
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		6 288	525	1 691
Periodens kassaflöde		11 650	(4 280)	7 038
Likvida medel vid periodens början				
Periodens kassaflöde		11 650	(4 280)	7 038
Valutakursdifferenser i likvida medel		456	300	(595)
Likvida medel vid periodens slut		36 273	13 744	24 167
Likvida medel består av följande poster				
Kassa hos centralbanker		30 668	7 449	21 784
Utlåning till kreditinstitut klassificerade som likvida medel		2 106	2 097	2 383
Statsskuldförbindelser klassificerade som likvida medel		3 499	4 198	-
Likvida medel		36 273	13 744	24 167
Ytterligare likviditetsportfölj		9 926	10 284	7 774
Summa likvida medel och likviditet		46 199	24 028	31 941

¹ Kassaflöde från den löpande verksamheten innefattar erhållna ränteintäkter och betalda räntekostnader.

Som bank representerar kassaflöden från den löpande verksamheten främst netto in- och utflödena av pengar från bankens konsumentutlåning och inlåningsverksamhet. Det är inte en återspeglning av bankens rörelseresultat för perioden. Utöver de 36,3 mdkr i likvida medel som fanns vid periodens slut har Klarna också en ytterligare likviditetsportfölj på 9,9 mdkr.

Resultaträkning, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - dec 2023
Ränteintäkter	4	3 667	2 555	5 361
Räntekostnader	5	(2 492)	(1 339)	(3 394)
Ränteintäkter, netto		1 175	1 216	1 967
Erhållen utdelning		1 462	35	103
Koncernbidrag		-	-	61
Provisionsintäkter	6	7 335	5 352	12 440
Provisionskostnader		(1 743)	(1 555)	(3 373)
Nettoresultat av finansiella transaktioner		(60)	(83)	(218)
Övriga rörelseintäkter		1 090	853	1 746
Summa rörelseintäkter, netto		9 259	5 818	12 726
Allmänna administrationskostnader		(5 322)	(5 293)	(9 959)
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		(576)	(907)	(1 838)
Övriga rörelsekostnader		(228)	(290)	(1 001)
Summa kostnader före kreditförluster		(6 126)	(6 490)	(12 798)
Rörelseresultat före kreditförluster, netto		3 133	(672)	(72)
Kreditförluster, netto	7	(1 684)	(1 239)	(2 817)
Nedskrivningar av finansiella tillgångar		(1 229)	(22)	(107)
Rörelseresultat		220	(1 933)	(2 996)
Skatt på periodens resultat		(54)	7	6
Periodens resultat		166	(1 926)	(2 990)

Rapport över totalresultat, moderbolaget

Belopp i mkr	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - dec 2023
Periodens resultat	166	(1 926)	(2 990)
Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:			
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	(87)	(214)	38
Övrigt totalresultat under perioden, netto efter skatt	(87)	(214)	38
Periodens totalresultat	79	(2 140)	(2 952)

Balansräkning, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		31 061	22 028	7 717
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		13 122	7 267	13 372
Utlåning till kreditinstitut		1 860	1 880	1 349
Utlåning till allmänheten	8	90 076	80 958	78 631
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		304	506	1 110
Aktier och andelar i koncernföretag		14 475	15 465	13 518
Övriga aktier och andelar		469	345	340
Immateriella anläggningstillgångar		2 301	2 692	3 089
Materiella tillgångar		994	1 075	1 412
Uppskjutna skattefordringar		92	67	113
Övriga tillgångar		2 102	9 293	1 777
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 146	467	557
Tillgångar som innehas för försäljning	16	298	-	-
Summa tillgångar		158 300	142 043	122 985
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		990	1 264	979
Inlåning från allmänheten		106 028	96 789	79 602
Emitterade värdepapper		1 712	651	688
Uppskjutna skatteskulder	9	6	4	87
Övriga skulder		23 259	24 120	24 186
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10	3 504	2 973	2 162
Avsättningar		82	118	76
Efterställda skulder		-	-	304
Skulder hänförligt till tillgångar som innehas för försäljning	16	1 123	-	-
Summa skulder		136 704	125 919	108 084
Eget kapital				
Aktiekapital		80	78	75
Fond för utvecklingsutgifter		1 540	1 602	1 644
Reserver		(221)	(134)	(386)
Primärkapital		276	276	276
Balanserade vinstmedel		19 755	17 292	15 218
Periodens resultat		166	(2 990)	(1 926)
Summa eget kapital		21 596	16 124	14 901
Summa skulder och eget kapital		158 300	142 043	122 985

Förändringar i eget kapital, moderbolaget

Belopp i mkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Reserver	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	
Ingående balans per 1 januari 2024	78	1 602	(134)	276	17 292	(2 990)	16 124
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	(2 990)	2 990	-
Periodens resultat	-	-	-	-	-	166	166
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	(87)	-	-	-	(87)
Periodens totalresultat	-	-	(87)	-	-	166	79
Nyemitterade aktier	2	-	-	-	5 367	-	5 369
Fond för utvecklingsutgifter	-	(62)	-	-	62	-	-
Restricted stock units	-	-	-	-	39	-	39
Primärkapital ¹	-	-	-	-	(15)	-	(15)
Utgående balans per 30 juni 2024	80	1 540	(221)	276	19 755	166	21 596

Belopp i mkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Reserver	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	
Ingående balans per 1 januari 2023	69	1 475	(172)	276	20 973	(8 879)	13 742
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	(8 879)	8 879	-
Periodens resultat	-	-	-	-	-	(1 926)	(1 926)
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	(214)	-	-	-	(214)
Periodens totalresultat	-	-	(214)	-	-	(1 926)	(2 140)
Nyemitterade aktier	6	-	-	-	1 263	-	1 269
Erhållet aktieägartillskott	-	-	-	-	2 000	-	2 000
Fond för utvecklingsutgifter	-	169	-	-	(169)	-	-
Restricted stock units	-	-	-	-	44	-	44
Primärkapital ¹	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Utgående balans per 30 juni 2023	75	1 644	(386)	276	15 218	(1 926)	14 901

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

Belopp i mkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Reserver	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	
Ingående balans per 1 januari 2023	69	1 475	(172)	276	20 973	(8 879)	13 742
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	(8 879)	8 879	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	(2 990)	(2 990)
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	38	-	-	-	38
Årets totalresultat	-	-	38	-	-	(2 990)	(2 952)
Nyemitterade aktier	9	-	-	-	3 260	-	3 269
Erhållet aktieägartillskott	-	-	-	-	2 000	-	2 000
Fond för utvecklingsutgifter	-	127	-	-	(127)	-	-
Restricted stock units	-	-	-	-	94	-	94
Primärkapital ¹	-	-	-	-	(29)	-	(29)
Utgående balans per 31 december 2023	78	1 602	(134)	276	17 292	(2 990)	16 124

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

Aktiekapital: 236 811 146 aktier per den 30 juni 2024 (231 083 215 per den 31 december 2023; 222 861 465 aktier per den 30 juni 2023), kvotvärde 0,336 (0,336; 0,336).

Kassaflödesanalys, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - dec 2023
Löpande verksamheten				
Rörelseresultat		220	(1 933)	(2 996)
Betalda inkomstskatter		(47)	(36)	(62)
<i>Justering för poster i den löpande verksamheten</i>				
Av- och nedskrivningar		576	907	1 838
Nedskrivning av aktier i koncernföretag		1 229	22	107
Erhållet utdelning från dotterbolag		(1 462)	(35)	(164)
Reservering exklusive kreditförluster		2	-	-
Reservering för kreditförluster		(361)	(278)	(452)
Aktierelaterade ersättningar		83	147	290
Finansiella poster inklusive realiserade valutakurseffekter		(149)	(195)	406
<i>Förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</i>				
Förändringar av utlåning till allmänheten		(8 809)	(1 841)	(4 020)
Förändringar av skulder till kreditinstitut		(274)	(1 850)	(1 565)
Förändringar av inlåning från allmänheten		8 517	(2 686)	16 717
Förändringar av övriga tillgångar och skulder		6 294	5 816	(1 696)
Kassaflöde från den löpande verksamheten¹		5 819	(1 962)	8 403
Investeringsverksamheten				
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar		(236)	(449)	(816)
Investeringar i materiella tillgångar		-	(3)	(3)
Försäljning av anläggningstillgångar		-	8	13
Investeringar i dotterbolag		(239)	(2 598)	(2 650)
Försäljning av aktier i dotterbolag		10	-	-
Erhållet utdelning från dotterbolag		-	19	88
Kassaflöde från investeringsverksamheten		(465)	(3 023)	(3 368)
Finansieringsverksamheten				
Nyemitterade aktier		5 369	1 269	3 269
Amortering av efterställda skulder		-	-	(300)
Utställda emitterade värdepapper	9	2 080	-	1 100
Återbetalda emitterade värdepapper	9	(1 014)	(450)	(1 598)
Betalning av leasingkulld		(112)	(224)	(370)
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		6 323	595	2 101
Periodens kassaflöde		11 677	(4 390)	7 136
Likvida medel vid periodens början		23 237	16 699	16 699
Periodens kassaflöde		11 677	(4 390)	7 136
Valutakursdifferenser i likvida medel		400	230	(598)
Likvida medel vid periodens slut		35 314	12 539	23 237
Likvida medel består av följande poster				
Kassa hos centralbanker		30 668	7 449	21 784
Utlåning till kreditinstitut klassificerade som likvida medel		1 147	892	1 453
Statsskuldförbindelser klassificerade som likvida medel		3 499	4 198	-
Likvida medel		35 314	12 539	23 237
Ytterligare likviditetsportfölj		9 926	10 284	7 774
Summa likvida medel och likviditet		45 240	22 823	31 011

¹ Kassaflöde från den löpande verksamheten innefattar erhållna ränteintäkter och betalda räntekostnader.

Not 1 Företagsinformation

Moderbolaget Klarna Bank AB (publ), org. nr. 556737-0431, har sitt säte i Stockholm på adressen Sveavägen 46, 111 34 Stockholm, Sverige. Koncernens delårsrapport per den 30 juni 2024 innefattar moderbolaget (med tillhörande filialer) och dess dotterbolag, som tillsammans utgör koncernen. Koncernens verksamhet beskrivs i verksamhetsöversikten.

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

Moderbolaget till Klarna Bank AB (publ) är Klarna Holding AB (publ), org. nr. 556676-2356 med säte i Stockholm på adressen Sveavägen 46, 111 34 Stockholm, Sverige. Det yttersta moderbolaget till Klarna Bank AB (publ) är Klarna Group plc, org. nr. 14467769, med säte i London på adressen 10 York Road, London, England, SE1 7ND.

Not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper

Grund för rapporternas utförande

Koncernen

Denna delårsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34, Delårsrapportering. De finansiella rapporterna för koncernen har även upprättats i enlighet med tillämpliga bestämmelser i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL, 1995:1559), Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25), samt Rådet för finansiell rapporteringens rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget

Delårsrapporten för moderbolaget har upprättats i enlighet med tillämpliga bestämmelser i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL, 1995:1559), Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25), samt Rådet för finansiell rapporteringens rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

De redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpats i denna rapport bör läsas tillsammans med, och är desamma som använts i årsredovisningen för 2023.

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

Förändringar i IFRS-standards, tolkningar och årliga förbättringsprojekt

Inga väsentliga nya standarder (IFRS) eller tolkningar, som är applicerbara för Klarna, har trätt i kraft under perioden.

I april 2024 utfärdade IASB IFRS 18 "Upplysningar i finansiella rapporter" som ersätter IAS 1 "Utformning av finansiella rapporter". IFRS 18 inför nya krav för information som presenteras i de finansiella rapporterna och som upplyses i noterna. IFRS 18 träder i kraft för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2027 eller senare, men tidigare antagande är tillåtet. Koncernen utvärderar för närvarande effekterna av detta tillägg.

Inga förändringar av IFRS- eller IFRIC-tolkningar som ännu inte trätt i kraft förväntas ha någon väsentlig inverkan på koncernen.

Not 3 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 - jun 2024	Jan - jun 2023 ⁴
Geografisk fördelning		
- USA	3 472	2 613
- Tyskland	3 071	2 608
- Storbritannien	1 306	1 174
- Sverige	995	1 030
- Övriga länder	2 236	1 868
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner¹	11 080	9 293
Inkomstkategori		
- Handlarintäkter	6 669	5 438
- Konsumentintäkter	2 573	2 476
- Övriga intäkter ²	1 838	1 379
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner¹	11 080	9 293
Anläggningstillgångar (per den 30 juni)		
- Sverige	8 717	14 493
- Tyskland	3 307	3 606
- USA	450	1 044
- Övriga länder	1 260	1 475
Summa anläggningstillgångar (per den 30 juni)³	13 734	20 618

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, ränteintäkter på likviditetstillgångar och interchangeintäkter från Klarnakortet.

³Anläggningstillgångar inkluderar materiella tillgångar, immateriella anläggningstillgångar, långfristiga tillgångskontrakt, stadsskuldförbindelser och obligationer med en längre löptid än 12 månader.

⁴Presentationen av jämförelsetal avseende januari - juni 2023 har uppdaterats för att återspegla förändringar i intern rapportering, samt inkluderar även den omräkningen som beskrivs i not 4.

I enlighet med kraven i FFFS 2008:25 lämnar Klarna Bank AB (publ) med tillhörande filialer även uppgifter om intäkter per geografiskt område.

Moderbolaget				
Jan - jun 2024	Sverige	Tyskland	Övriga ¹	Summa
Ränteintäkter	2 131	487	1 049	3 667
Provisionsintäkter	872	2 832	3 631	7 335
Koncernbidrag, utdelningar och bokslutsdispositioner	1 462	-	-	1 462
Övriga rörelseintäkter	127	391	572	1 090
Summa	4 592	3 710	5 252	13 554

Jan - jun 2023	Sverige	Tyskland	Övriga ¹	Summa
Ränteintäkter	724	546	1 285	2 555
Provisionsintäkter	752	2 060	2 540	5 352
Koncernbidrag, utdelningar och bokslutsdispositioner	-	-	35	35
Övriga rörelseintäkter	54	615	184	853
Summa	1 530	3 221	4 044	8 795

¹ "Övriga" inkluderar huvudsakligen länderna Österrike, Belgien, Danmark, Finland, Nederländerna, Norge, Schweiz, Storbritannien och USA.

Moderbolaget		
Externa kundintäkter fördelat på inkomstkategori	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023
Handlare	4 683	3 726
Konsument	2 261	2 290
Summa	6 944	6 016

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 4 Ränteintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023
Utlåning till kreditinstitut	634	180	627	168
Utlåning till allmänheten (omräknad)	2 025	1 819	1 992	1 819
Koncernföretag	-	-	897	288
Övriga ränteintäkter	152	279	151	280
Summa	2 811	2 278	3 667	2 555

Ränteintäkter är beräknade enligt effektivräntemetoden.

Koncernen har, under perioden som slutade 31 december 2023, uppdaterat redovisningsprinciper för intäktredovisningen relaterat till följande poster. I enlighet med detta har perioden avseende 2023 års finansiella rapporter omräknats:

- Vissa administrativa avgifter har omklassificerats från Ränteintäkter till Provisionsintäkter. De avgifter som omklassificerats för perioden som slutade 30 juni 2023 uppgick till 397 mkr.
- Provisionsintäkter från handlare hänförligt till kampanjlån har omklassificerats från Provisionsintäkter till Ränteintäkter, vilka redovisats i enlighet med effektivräntemetoden. För perioden som slutade 30 juni 2023 resulterade detta i en omklassificering till Ränteintäkter om 104 mkr samt en minskning av Provisionsintäkter om 78 mkr. Den retrospektiva tillämpningen av omklassificeringen resulterade i en reduktion om 168 mkr i Utlåning till allmänheten samt Eget kapital per 1 januari 2023.

Denna omräkning gäller både koncernen och moderbolaget.

Not 5 Räntekostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023
Räntebärande värdepapper och belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	(104)	(96)	(104)	(96)
Skulder till kreditinstitut	(91)	(51)	(81)	(47)
Inlåning från allmänheten	(1 746)	(696)	(1 746)	(696)
Emitterade värdepapper	(21)	(24)	(21)	(24)
Efterställda skulder	-	(10)	-	(10)
Koncernföretag	(293)	(155)	(432)	(294)
Övriga räntekostnader	(110)	(175)	(108)	(172)
Summa	(2 365)	(1 207)	(2 492)	(1 339)

Räntekostnader är beräknade enligt effektivräntemetoden.

Not 6 Provisionsintäkter

Koncernen		
Provisionsintäkter fördelade på produktkategori	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023
Handlare (omräknad)	7 717	6 276
Konsument (omräknad)	2 391	1 423
Övrigt	88	76
Summa	10 196	7 775

Moderbolaget		
Provisionsintäkter fördelade på produktkategori	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023
Handlare (omräknad)	5 154	4 059
Konsument (omräknad)	2 110	1 239
Övrigt	71	54
Summa	7 335	5 352

Provisionsintäkterna per januari – juni 2023 har omräknats efter en omklassificering av vissa avgifter, se not 4 för mer information. Omräkningen har resulterat i en ökning av provisionsintäkterna om 319 mkr, (vilker påverkat raderna Konsument och Handlare i noten). Denna omräkning gäller både koncernen och moderbolaget.

Not 7 Kreditförluster, netto

Kreditförluster per klass	Koncernen		Moderbolaget	
	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023	Jan - jun 2024	Jan - jun 2023
Utlåning till kreditinstitut				
Ökning av reserveringar	(45)	(27)	-	-
Återföring av tidigare reserveringar	47	27	-	-
Summa	2	-	-	-
Utlåning till allmänheten				
Realiserade kreditförluster, netto efter återvinningar	(2 651)	(2 114)	(2 044)	(1 517)
Upplösning av reserveringar för att täcka realiserade kreditförluster	2 626	2 145	1 938	1 478
Ökning av reserveringar	(6 795)	(7 313)	(4 939)	(5 049)
Återföring av tidigare reserveringar	4 393	5 501	3 327	3 814
Summa	(2 427)	(1 781)	(1 718)	(1 274)
Finansiella garantier och åtaganden				
Ökning av avsättningar	(32)	(36)	(32)	(27)
Återföring av tidigare avsättningar	64	66	66	62
Summa	32	30	34	35
Summa kreditförluster, netto	(2 393)	(1 751)	(1 684)	(1 239)

Till skillnad från balansräkningen, som visar en ögonblicksbild av tillgångar och skulder vid respektive periodslut, återspeglar kreditförlusterna i resultaträkningen avsättningar för framtida förluster och realiserade förluster i samband med all utlåningsverksamhet under perioden. Detta inkluderar konsumentkreditförluster, handlarkreditförluster, samt övriga relaterade kreditförluster.

Kreditförluster, netto som en procentandel av GMV uppgick till 0,46 % (0,39 %).

Not 8 Utlåning till allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2024	31 dec 2023
Utlåning till allmänheten	93 332	89 602	92 799	83 867
Reserv för kreditförluster	(3 413)	(3 494)	(2 723)	(2 909)
Summa	89 919	86 108	90 076	80 958

För information om belopp till verkligt värde, se not 12.

Utlåning till allmänheten om 89,9 mdkr per 30 juni 2024 (86,1 mdkr per 31 december 2023) är lån som fortfarande är utestående. Detta saldo är endast delvis jämförbart med kreditförluster i resultaträkningen eftersom resultaträkningen redovisar all aktivitet under perioden (året), medan balansräkningen är en ögonblicksbild av utestående utlåning per respektive periodslut.

Not 9 Emitterade värdepapper

	Koncernen		Moderbolaget	
	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2024	31 dec 2023
Icke säkerställda obligationer	1 500	451	1 500	451
Företagscertifikat	212	200	212	200
Summa	1 712	651	1 712	651

Under 2024 har totalt 1,500 mkr ställts ut relaterat till icke säkerställda obligationer under bolagets Medium Term Notes program, medan 364 mkr har förfallit och 84 mkr har återköpts och annullerats.

För information om belopp till verkligt värde, se not 12.

Not 10 Övriga skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2024	31 dec 2023
Leverantörsskulder	182	414	96	206
Personalrelaterade skatter	151	80	133	61
Skulder till koncernföretag	4 587	7 208	10 534	14 276
Skatteskulder	153	177	137	105
Skulder till handlare	11 522	8 479	10 253	7 444
Derivat	377	268	377	268
Leasingskulder	1 094	1 234	920	1 047
Övriga skulder	1 207	1 313	809	713
Summa	19 273	19 173	23 259	24 120

Klarna Bank AB (publ) har erhållit en lånefacilitet från sitt moderbolag Klarna Holding AB (publ). Skulden uppgår till 3 025 mkr per den 30 juni 2024 (6 773 mkr per den 31 december 2023) och ingår i Skulder till koncernföretag. Lånet är rankat pari passu med alla andra seniora långgivare.

Ett belopp om 627 mkr hänförligt till erhållna likvida medel från kunder avvaktande allokering per 30 juni 2023 har omklassificerats från Övriga skulder till Inlåning från allmänheten. Denna omräkning gäller både koncernen och moderbolaget.

För information om belopp till verkligt värde, se not 12.

Not 11 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

	Koncernen		Moderbolaget	
	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2024	31 dec 2023
Ställda säkerheter				
<i>Ställda panter för egna skulder</i>				
Pantsatt utlåning till allmänheten och kreditinstitut	149	2 775	149	2 775
Övriga ställda säkerheter	35	32	-	-
Summa	184	2 807	149	2 775
Eventualförpliktelser och åtaganden				
<i>Åtaganden</i>				
Åtaganden	13 451	15 424	34 045	29 855
Summa	13 451	15 424	34 045	29 855

Åtaganden för att återbetala konsumenten vid returerna då handlaren är på obestånd uppgår till 12 592 mkr per den 30 juni 2024 (14 747 mkr per den 31 december 2023). Åtagande att finansiera lån per den 30 juni 2024 uppgår till 859 mkr (677 mkr per den 31 december 2023).

Not 12 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 approximation 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, 13 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.

Koncernen	30 jun 2024			31 dec 2023		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	31 061	31 061	-	22 028	22 028	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	12 976	13 122	(146)	7 021	7 267	(246)
Utlåning till kreditinstitut	3 955	3 955	-	4 500	4 500	-
Utlåning till allmänheten	89 919	89 919	-	86 108	86 108	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	296	304	(8)	492	506	(14)
Övriga aktier och andelar	469	469	-	345	345	-
Övriga tillgångar	395	395	-	421	421	-
Övriga tillgångar (derivat)	12	12	-	585	585	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	635	635	-	582	582	-
Summa	139 718	139 872	(154)	122 082	122 342	(260)

Koncernen	30 jun 2024			31 dec 2023		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	1 747	1 747	-	1 636	1 636	-
Inlåning från allmänheten	107 191	106 323	868	97 365	97 096	269
Emitterade värdepapper	1 719	1 712	7	648	651	(3)
Övriga skulder	18 483	18 483	-	18 523	18 523	-
Övriga skulder (derivat)	377	377	-	268	268	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 911	3 911	-	3 563	3 563	-
Summa	133 428	132 553	875	122 003	121 737	266

Moderbolaget	30 jun 2024			31 dec 2023		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	31 061	31 061	-	22 028	22 028	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	12 976	13 122	(146)	7 021	7 267	(246)
Utlåning till kreditinstitut	1 860	1 860	-	1 880	1 880	-
Utlåning till allmänheten	90 076	90 076	-	80 958	80 958	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	296	304	(8)	492	506	(14)
Övriga aktier och andelar	469	469	-	345	345	-
Övriga tillgångar	1 561	1 561	-	8 157	8 157	-
Övriga tillgångar (derivat)	12	12	-	585	585	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	845	845	-	284	284	-
Summa	139 156	139 310	(154)	121 750	122 010	(260)

Moderbolaget	30 jun 2024			31 dec 2023		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	990	990	-	1 264	1 264	-
Inlåning från allmänheten	106 896	106 028	868	97 058	96 789	269
Emitterade värdepapper	1 719	1 712	7	648	651	(3)
Övriga skulder	22 512	22 512	-	23 571	23 571	-
Övriga skulder (derivat)	377	377	-	268	268	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 500	3 500	-	2 962	2 962	-
Summa	135 994	135 119	875	125 771	125 505	266

Not 13 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

Koncernen	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Icke-finansiella tillgångar	Summa
30 jun 2024				
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	31 061	-	31 061
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	13 122	-	13 122
Utlåning till kreditinstitut	-	3 955	-	3 955
Utlåning till allmänheten	-	89 919	-	89 919
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	304	-	304
Övriga aktier och andelar	469	-	-	469
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	10 603	10 603
Materiella tillgångar	-	-	1 136	1 136
Uppskjutna skattefordringar	-	-	310	310
Övriga tillgångar	12	395	1 589	1 996
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	635	391	1 026
Summa	481	139 391	14 029	153 901

Koncernen	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Icke-finansiella skulder	Summa
30 jun 2024				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	1 747	-	1 747
Inlåning från allmänheten	-	106 323	-	106 323
Emitterade värdepapper	-	1 712	-	1 712
Uppskjutna skatteskulder	-	-	7	7
Övriga skulder	377	18 483	413	19 273
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	3 911	9	3 920
Avsättningar	-	-	93	93
Summa	377	132 176	522	133 075

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

Koncernen 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	-	4 500	-	4 500
Utlåning till allmänheten	-	86 108	-	86 108
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	506	-	506
Övriga aktier och andelar	345	-	-	345
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	11 063	11 063
Materiella tillgångar	-	-	1 228	1 228
Uppskjutna skattefordringar	-	-	282	282
Övriga tillgångar	585	421	1 792	2 798
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	582	276	858
Summa	930	121 412	14 641	136 983

Koncernen 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	18 523	382	19 173
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	3 563	23	3 586
Avsättningar	-	-	128	128
Summa	268	121 469	538	122 275

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

Moderbolaget 30 jun 2024	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings- värde	Icke-finansiella tillgångar och aktier och andelar i koncernföretag	Summa
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	31 061	-	31 061
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	13 122	-	13 122
Utlåning till kreditinstitut	-	1 860	-	1 860
Utlåning till allmänheten	-	90 076	-	90 076
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	304	-	304
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	14 475	14 475
Övriga aktier och andelar	469	-	-	469
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	2 301	2 301
Materiella tillgångar	-	-	994	994
Uppskjutna skattefordringar	-	-	92	92
Övriga tillgångar	12	1 561	529	2 102
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	845	301	1 146
Summa	481	138 829	18 692	158 002

Moderbolaget 30 jun 2024	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings- värde	Icke-finansiella skulder	Summa
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	990	-	990
Inlåning från allmänheten	-	106 028	-	106 028
Emitterade värdepapper	-	1 712	-	1 712
Uppskjutna skatteskulder	-	-	6	6
Övriga skulder	377	22 512	370	23 259
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	3 500	4	3 504
Avsättningar	-	-	82	82
Summa	377	134 742	462	135 581

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

Moderbolaget	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Icke-finansiella tillgångar och aktier och andelar i koncernföretag	Summa
31 dec 2023				
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	22 028	-	22 028
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	7 267	-	7 267
Utlåning till kreditinstitut	-	1 880	-	1 880
Utlåning till allmänheten	-	80 958	-	80 958
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	506	-	506
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	15 465	15 465
Övriga aktier och andelar	345	-	-	345
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	2 692	2 692
Materiella tillgångar	-	-	1 075	1 075
Uppskjutna skattefordringar	-	-	67	67
Övriga tillgångar	585	8 157	551	9 293
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	284	183	467
Summa	930	121 080	20 033	142 043

Moderbolaget	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Icke-finansiella skulder	Summa
31 dec 2023				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	1 264	-	1 264
Inlåning från allmänheten	-	96 789	-	96 789
Emitterade värdepapper	-	651	-	651
Uppskjutna skatteskulder	-	-	4	4
Övriga skulder	268	23 571	281	24 120
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 962	11	2 973
Avsättningar	-	-	118	118
Summa	268	125 237	414	125 919

Den 24 juni 2024 tillgannagav Klarna försäljningen av Klarna Checkout ("KCO"), vilket resulterade i en omklassificering av KCO-verksamheten som innehav för försäljning. Klarna värderar tillgångsgruppen som innehas för försäljning till det lägre beloppet mellan dess bokförda värde och verkligt värde minus försäljningskostnader. Se vidare i not 16.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

Finansiella tillgångar och skulder – värdering

Koncernen använder olika metoder för att fastställa det verkliga värdet av finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Metoderna delas in i tre nivåer i enlighet med IFRS 13.

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 inte baseras på observerbar marknadsinformation. Nivå 3 används för vissa poster inom övriga aktier och andelar och för vissa poster inom emitterade värdepapper.

Följande tabell visar finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde fördelat på de tre värderingsnivåerna. Inga överföringar mellan nivåerna har skett under perioden.

Koncernen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
30 jun 2024				
Finansiella tillgångar				
Övriga aktier och andelar	193	-	276	469
Övriga tillgångar (derivat)	-	12	-	12
Summa	193	12	276	481
Finansiella skulder				
Emitterade värdepapper	-	-	-	-
Övriga skulder (derivat)	-	377	-	377
Summa	-	377	-	377

Koncernen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
31 dec 2023				
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

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

Moderbolaget				
30 jun 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-
Övriga aktier och andelar	193	-	276	469
Övriga tillgångar (derivat)	-	12	-	12
Summa	193	12	276	481
Finansiella skulder				
Övriga skulder (derivat)	-	377	-	377
Summa	-	377	-	377

Moderbolaget				
31 dec 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-
Övriga aktier och andelar	81	-	264	345
Övriga tillgångar (derivat)	-	585	-	585
Summa	81	585	264	930
Finansiella skulder				
Övriga skulder (derivat)	-	268	-	268
Summa	-	268	-	268

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

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.

Koncernen	Finansiella tillgångar	Finansiella skulder
	Övriga aktier och andelar	Emitterade värdepapper ²
Ingående balans per 1 januari 2024	264	-
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	(1)	-
varav: orealiserade vinster/förluster	(1)	-
Påverkan av valutakursförändringar	13	-
Utgående balans per 30 juni 2024	276	-

Koncernen	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	-

¹ Vinster och förluster i resultaträkningen är redovisade under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

² Värdet för Emitterade värdepapper är beräknat med värderingsmodeller.

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

Moderbolaget	Finansiella tillgångar	
	Övriga aktier och andelar	Utlåning till allmänheten ²
Ingående balans per 1 januari 2024	264	-
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	(1)	-
varav: orealiserade vinster/förluster	(1)	-
Påverkan av valutakursförändringar	13	-
Utgående balans per 30 juni 2024	276	-

Moderbolaget	Finansiella tillgångar	
	Övriga aktier och andelar	Utlåning till allmänheten ²
Ingående balans per 1 januari 2023	271	486
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	1	(13)
varav: orealiserade vinster/förluster	1	(13)
Konvertering	-	(475)
Påverkan av valutakursförändringar	(8)	2
Utgående balans per 31 december 2023	264	-

¹ Vinster och förluster i resultaträkningen är redovisade under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

² Värdet för Utlåning till allmänheten är beräknat med värderingsmodeller.

Koncernen använder ett intervall av icke observerbar data och värderingsmetoder, så som nuvarande ränta, aktiemarknader, förväntade framtida kassaflöden och optionsmodeller, för att fastställa det verkliga värdet av Nivå 3 finansiella instrument.

Effekten av 10 % ökning av värderingen av Övriga aktier och andelar skulle öka tillgångarnas värde med 28 mkr (27 mkr). Effekten av en minskning med 10 procent skulle minska tillgången med 28 mkr (27 mkr).

Not 14 Upplysning om närstående parter

Koncernen och moderbolaget

Följande definieras som närstående parter: alla företag inom koncernen, aktieägare 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 perioden, har normala affärstransaktioner genomförts mellan koncernens företag. Överenskommen ersättning har erlagts till verkställande direktör, styrelse och andra ledande befattningshavare.

Not 15 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 bland annat 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 30 juni 2024 som uppgick till 11 220 mkr (11 632 mkr per den 31 december 2023).

Under första halvåret 2024 reducerades kärnprimärkapitalet med 412 mkr för den konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ). En betydande del av reduktionen skedde till följd av förluster i verksamheten under perioden (-267 mkr) samt en minskning av IFRS9-övergångsregler (-270 mkr) till följd av den uppdaterade rörliga faktorn för 2024.

Primärkapitaltillskott

Den 25 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.

Den 1 februari 2024 emitterade Klarna Holding AB (publ) 1,5 mdkr i primärkapital. Instrumenten har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 9,5 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och första inlösendatum är den 1 februari 2029.

Efterställda skulder

Den 16 maj 2023 emitterade Klarna Holding AB (publ) 500 mkr i efterställda skulder som förfaller 2033. 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 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 19 april 2024 emitterade Klarna Holding AB (publ) 100 mUSD i efterställda skulder som förfaller 2034. De har en rörlig kupongränta motsvarande SOFR (Index) plus 7 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och det första inlösendatum är den 19 april 2029.

De tre efterställda skulderna är tillgängliga som supplementärkapital i enlighet med gällande regelverk.

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.

Kapitaltäckning och bruttosoliditetsgrad

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 översyns- och utvärderingsprocess (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-policy. 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 per den juni 30 2024 uppgick till 11 969 mkr (11 513 mkr per den 31 december 2023) för Klarna Bank AB (publ) och 9 651 mkr för den konsoliderade situationen (9 074 mkr per den 31 december 2023). Klarna har således tillräckligt kapital för att täcka minimikravet enligt Pelare I, det kombinerade buffertkravet samt krav enligt Pelare II.

Buffertkrav

Per den 30 juni 2024 var Klarna föremål för en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5% och en kontracyklisk kapitalbuffert på 1,06% av riskexponeringsbeloppet för den konsoliderade situationen (0,98% per den 31 december 2023), och 1,05% av riskexponeringsbeloppet för Klarna Bank AB (1,04% per den 31 december 2023).

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. Här 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 30 juni 2024 ingick 1 636 mkr i primärkapital (emitterat av Klarna Bank AB (publ)) i Klarna Holding-koncernens totala kapital.

Information om kapitaltäckning	Den konsoliderade situationen		Klarna Bank AB (publ)	
	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2024	31 dec 2023
Kapitalbas, totalt riskexponeringsbelopp och total exponering				
Kärnprimärkapital	11 220	11 632	19 529	14 544
Övrigt primärkapital	12 856	11 809	19 805	14 820
Totalt kapital	14 696	12 560	19 805	14 820
Totalt riskexponeringsbelopp	75 371	71 794	93 232	90 210
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	148 533	131 831	162 473	145 722
Kapitaltäckningsanalys				
Kärnprimärkapital	14,9 %	16,2 %	20,9 %	16,1 %
Övrigt primärkapital	17,1 %	16,4 %	21,2 %	16,4 %
Total kapitalrelation	19,5 %	17,5 %	21,2 %	16,4 %
Bruttosoliditetsgrad	8,7 %	9,0 %	12,2 %	10,2 %
Krav				
Totalt kapitalkrav	12,5 %	12,4 %	12,7 %	12,7 %
varav: pelare II krav	0,9 %	0,9 %	1,1 %	1,1 %
varav: kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
varav: kontracyklisk buffert	1,1 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Kärnprimärkapital tillgängligt efter uppfyllandet av totala kapitalkrav enligt Översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) (%)	9,9 %	11,2 %	15,8 %	11,0 %
Totalt kapitalkrav och Pelare II-vägledning	16,0 %	15,9 %	12,7 %	12,7 %
varav: pelare II vägledning	3,5 %	3,5 %	0,0 %	0,0 %
Exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	132 217	115 018	143 853	127 341
varav: nationella regeringar eller centralbanker	35 733	23 192	35 361	22 863
varav: delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	5 001	2 683	5 001	2 683
varav: enheter i den offentliga sektorn	1 097	1 163	1 097	1 163
varav: multilaterala utvecklingsbanker	2 145	1 777	2 145	1 777
varav: internationella organisationer	935	1 102	935	1 102
varav: institut	4 602	5 910	2 491	3 158
varav: företag	9 403	9 440	27 449	22 687
varav: hushåll	68 005	63 938	50 550	51 787
varav: fallerade exponeringar	639	567	640	565
varav: säkerställda obligationer	304	506	304	506
varav: aktieexponeringar	469	345	14 945	15 810
varav: övriga poster	3 884	4 395	2 935	3 240
Summa exponeringsbelopp	132 217	115 018	143 853	127 341
Riskexponeringsbelopp enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	66 988	64 479	84 849	82 197
varav: institut	920	1 182	498	632
varav: företag	9 134	9 151	27 188	22 396
varav: hushåll	51 003	47 953	37 913	38 840
varav: fallerade exponeringar	709	620	788	731
varav: säkerställda obligationer	30	51	30	51
varav: aktieexponeringar	883	742	15 359	16 207
varav: övriga poster	4 309	4 780	3 073	3 340
Värdepapperisering	1 431	1 445	1 431	1 445
Marknadsrisk	2 314	1 217	2 036	1 637
varav: valutakursrisk	2 314	1 217	2 036	1 637
Operativ risk	4 535	4 535	4 813	4 813
Kreditvärderingsjusteringar	103	118	103	118
Summa riskexponeringsbelopp	75 371	71 794	93 232	90 210

	Den konsoliderade situationen		Klarna Bank AB (publ)	
	30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2024	31 dec 2023
Minimikapitalkrav				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	5 359	5 158	6 788	6 576
varav: institut	74	95	40	51
varav: företag	731	732	2 175	1 791
varav: hushåll	4 080	3 836	3 033	3 107
varav: fallerade exponeringar	57	50	63	59
varav: säkerställda obligationer	2	4	2	4
varav: aktieexponeringar	71	59	1 229	1 297
varav: övriga poster	344	382	246	267
Värdepapperisering	114	116	114	116
Marknadsrisk	185	97	163	131
varav: valutakursrisk	185	97	163	131
Operativ risk	363	363	385	385
Kreditvärderingsjusteringar	8	9	8	9
Summa minimikapitalkrav	6 029	5 743	7 458	7 217
Upplysningar om kapitalbas				
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	42 095	42 089	40 687	35 317
Balanserat resultat	(20 917)	(18 559)	(20 937)	(17 717)
Ackumulerat övrigt totalresultat (och övriga reserver)	1 009	590	1 404	1 276
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	22 187	24 120	21 154	18 876
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Ytterligare värdejusteringar	(1)	(1)	(1)	(1)
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	(10 470)	(10 288)	(1 390)	(1 414)
Förluster för innevarande räkenskapsår	(267)	(2 332)	-	(3 028)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	225	496	192	449
Uppskjutna skattefodringar	(28)	(25)	-	-
Värdepapperiseringspositioner alternativt föremål för riskvikt på 1250 %	(426)	(338)	(426)	(338)
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	(10 967)	(12 488)	(1 625)	(4 332)
Kärnprimärkapital	11 220	11 632	19 529	14 544
Primärkapitaltillskott: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 500	-	276	276
varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 500	-	276	276
Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	136	177	-	-
Totalt primärkapitaltillskott: instrument	1 636	177	276	276
Primärkapital	12 856	11 809	19 805	14 820
Supplementärkapital: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 840	751	-	-
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	-	-	-	-
Totalt supplementärkapital: instrument	1 840	751	-	-
Totalt kapital	14 696	12 560	19 805	14 820

Not 16 Tillgångar och skulder som innehas för försäljning

Den 24 juni 2024 tillkännagav Klarna avyttringen av Klarna Checkout ("KCO") till ett konsortium av investerare med förväntad avyttring den 1 oktober 2024. Baserat på tillkännagivandet och det undertecknade aktieöverlåtelseavtalet ("SPA") har de tillgångar och skulder som ska säljas klassificerats som innehav för försäljning i den konsoliderade balansräkningen per den 30 juni 2024.

KCO är en shoppinglösning som erbjuder konsumenter och handlare en personlig shoppingupplevelse, från en adressmodul och val av betalning till en köpknapp och en smidig godkännandeprocess. KCO inkluderar flera olika betalningsalternativ, både Klarnas egna produkter och andra icke-Klarna betalningsalternativ, som erbjuds via eller stöds av tredjepartsleverantörer av betalningsalternativ.

I den konsoliderade balansräkningen per den 30 juni 2024 presenteras tillgångar och skulder som ska avyttras som innehavda för försäljning. Jämförelseperioder omräknas inte i enlighet med IFRS 5. För närvarande är KCO ett integrerat erbjudande inom Klarna. Alla kontrakt, tillgångar, skulder och anställda relaterade till KCO kommer att överföras från Klarna Bank AB (publ) till ett nyetablerat företag före avyttringen. Överföringen förväntas ske genom ett överlåtelseavtal. Transaktionen inkluderar cirka 24 000 handlare anslutna till KCO med mer än 145 mdkr i total försäljningsvolym (GMV) och en nettoomsättning om 1 491 mkr avseende räkenskapsåret 2023, tio relaterade heltidsanställda och den centrala checkout-teknologin. Det nyetablerade företaget kommer därefter att avyttras till köparna enligt SPA.

Följande tabell presenterar de tillgångar och skulder som klassificeras som innehavda för försäljning i den konsoliderade balansräkningen.

	30 jun 2024
Utlåning till allmänheten	85
Immateriella anläggningstillgångar	213
Summa tillgångar som innehas för försäljning	298
Övriga skulder	(1 100)
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	(23)
Summa skulder hänförligt till tillgångar som i innehas för försäljning	(1 123)
Skulder som innehas för försäljning, netto	(825)

Goodwill på 213 mkr har allokerats till KCO, mätt på basis av de relativa värdena av den avyttrade verksamheten och den del av den kassagenererande enheten som behålls av Klarna. Förutom detta består andra väsentliga tillgångar och skulder relaterade till KCO av fordringar från handlare på 85 mkr, skulder till handlare på 1 100 mkr och andra upplupna kostnader relaterade till löner, sociala avgifter med mera på 23 mkr. Fastställandet av belopp relaterade till KCO involverar inslag av ledningens uppskattningar och bedömning.

Det verkliga värdet, baserat på köpeskillingen i SPA, överstiger det bokförda värdet av KCO-tillgångarna och därför har ingen nedskrivning redovisats vid klassificeringen som innehavda för försäljning per den 30 juni 2024. KCO:s verksamhet uppfyllde inte kriterierna för att klassificeras som avvecklad verksamhet enligt IFRS 5, eftersom det inte är en större affärslinje eller ett geografiskt verksamhetsområde och KCO:s verksamhet eller kassaflöden historiskt sett inte har varit tydligt urskiljbara.

Not 17 Väsentliga händelser efter periodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

VDs försäkran

Den verkställande direktören försäkrar att denna delårsrapport ger en rättvisande översikt av moderbolagets och koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat, samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm, 26 augusti 2024

Sebastian Siemiatkowski
Verkställande direktör

Ytterligare information

För mer information, besök företagets webbplats www.klarna.com eller kontakta:

Press: press@klarna.com

Investorare: investorrelations@klarna.com

Klarna Bank AB (publ)
Sveavägen 46
111 34 Stockholm
Sverige
Tel: +46 8 120 120 00
Organisationsnr: 556737-0431

Informationen i denna rapport är sådan som Klarna Bank AB (publ) måste offentliggöra enligt EU:s förordning om marknadsmissbruk och lagen om värdepappersmarknaden. Informationen lämnades för publicering genom de kontaktpersoner som anges ovan kl. 11.45 CET den 27 augusti 2024.

Definitioner och förkortningar

Justerad rörelsevinst (förlust)*

Justerat rörelseresultat exkluderar poster som inte är direkt hänförliga till koncernens kärnverksamhet, således anser vi att det utgör ett viktigt nyckeltal för att förstå vår kärnlönsamhet.

Justerat rörelseresultat definieras som rapporterat rörelseresultat enligt IFRS, exklusive (a) Omstruktureringskostnader, (b) Aktierelaterade ersättningar och relaterade skattekostnader, (c) Avskrivningar, samt (d) Övriga intäkter (kostnader).

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 verksamhet före avdrag av indirekta kostnader. Bruttoresultat definieras som Summa rörelseintäkter, netto, enligt IFRS, inklusive kostnader relaterat till bearbetning och service (lagstadgad term, Allmänna administrationskostnader), 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.

Rörelsekostnader* och Justerade rörelsekostnader

Rörelsekostnader är ett alternativt nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått). Rörelsekostnader definieras som Summa kostnader före kreditförluster, i enlighet med IFRS samt icke-konsumentkreditförluster inom Kreditförluster, netto enligt IFRS. Måttet exkluderar (a) kostnader relaterat till bearbetning och service (lagstadgad term, Allmänna administrationskostnader), (b) Räntekostnader, (c) Provisionskostnader, (d) Nettoresultat av finansiella transaktioner, samt (e) Övriga intäkter (kostnader) som är direkt hänförliga till intäktsgenererande aktiviteter.

Justerade rörelsekostnader är ett APM-mått. Måttet definieras som Rörelsekostnader exkluderande (a) Omstruktureringskostnader, (b) Aktierelaterade ersättningar och relaterade skattekostnader samt (c) Avskrivningar.

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.

Definitioner och förkortningar

Intäkter*

Intäkter är ett APM-mått 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. Ränteintäkter på likviditetstillgångar som inte är direkt kopplade till kärnverksamheten härrör till Utlåning till kreditinstitut och Övriga ränteintäkter (se not 4).

Riskenxponeringsbelopp

Riskenxponeringsbelopp hänförs till den totala exponering som en bank, finansiell institution, eller annat reglerat bolag står inför mot potentiella förluster. Detta är summan är kreditrisk, operativ 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 riskenxponeringsbeloppet.

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.

Revisors granskningsrapport

Till styrelsen i Klarna Bank AB (publ), org.nr. 556737-0431

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Klarna Bank AB (publ) per 30 juni 2024 och den sexmånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 *Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor*. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i övrigt har.

De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt för moderbolagets del i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 26 augusti 2024
Ernst & Young AB

Hamish Mabon
Auktoriserad revisor