

Delårsrapport

Folksam ömsesidig livförsäkring

Januari – Juni 2021



2021

Folksam

Innehållsförteckning

Kommentarer till delårsrapport	3
Nyckeltal	10
Finansiella rapporter	
Resultaträkning	11
Rapport över totalresultat	13
Balansräkning	14
Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag, koncern	16
Rapport över förändringar i eget kapital, moderföretag	16
Kassaflödesanalys i sammandrag, koncernen	17
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Redovisningsprinciper i sammandrag	18
Not 2 Intäkter från avtal med kunder	20
Not 3 Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag	21
Not 4 Ställda säkerheter, Eventualförpliktelser och Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen i sammandrag	28
Not 5 Transaktioner med närstående i sammandrag	28
Not 6 Tvister	28
Not 7 Väsentliga händelser efter balansdagen	28
Delårsrapportens undertecknande	29

Kommentarer till delårsrapport

Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv) med organisationsnummer 502006–1585, avger härmed delårsrapport för perioden 2021-01-01 - 2021-06-30.

Ägarförhållanden och koncernstruktur

Folksam Liv är moderföretag i Folksam Liv-koncernen. Koncernen omfattar det helägda försäkringsdotterföretaget Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ) (Folksam Fondförsäkring) och det helägda dotterföretaget Folksam Service AB. I koncernen ingår även de ej vinstutdelande försäkringsföretagen KPA Pensionsförsäkring AB (publ) (KPA Pensionsförsäkring) och KPA Tjänstepension AB (publ) (KPA Tjänstepension). De företagen är verksamma under varumärket KPA Pension där försäkringsholdingföretaget KPA AB är moderföretag och är delägt av Folksam Liv. KPA Pension omfattar även KPA Pensionservice AB. Ytterligare ett delägt försäkringsföretag är Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag (publ) under varumärket Folksam LO Pension (Folksam LO Fondförsäkring).

Innehav i företag som är verksamma i andra branscher såsom fastigheter framgår av not 18 Aktier och andelar i koncernföretag, not 19 Aktier och andelar i intresseföretag och not 20 Moderföretagets andelar i intresseföretag i årsredovisningen för 2020. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Folksam Liv är ett ömsesidigt och därmed kundägt företag. Istället för att dela ut vinsten till aktieägare går den tillbaka till kunderna.

Verksamhet Folksam Liv med dotter- och intresseföretag

Folksam Liv bedriver liv- och skadeförsäkringsverksamhet med inriktning på den svenska marknaden. Företaget erbjuder tjänstepension och långsiktigt sparande till privatpersoner direkt eller via samarbeten samt gruppörsäkring och annan personriskförsäkring. Koncernens verksamhet bedrivs endast i Sverige.

KPA-företagen bedriver verksamheten under det gemensamma varumärket KPA Pension och erbjuder traditionell pensionsförsäkring, fondförsäkring, livförsäkring, pensionsadministration, valcentral och kapitalförvaltning med etisk inriktning. KPA Pension är marknadsledande inom pensionsområdet i kommun- och landstingssektorn och kunderna är både arbetsgivare och anställda.

Folksam Liv och KPA Pension erbjuder bland annat traditionell livförsäkring till kunderna. Traditionell livförsäkring lämpar sig för långsiktigt pensionssparande och innebär att kunden ger Folksam förtroendet att förvalta kapitalet. Folksams kapitalförvaltning investerar kapitalet ansvarsfullt i en väl sammansatt portfölj bestående av räntebärande papper, aktier, fastigheter och specialplaceringar.

Folksam LO Fondförsäkring är inriktat mot kollektivavtalade tjänstepensioner och omfattar i huvudsak administration och förvaltning av pensionsmedel som avsätts enligt pensionsöverenskommelsen mellan SAF och LO.

Folksam Fondförsäkring bedriver fondförsäkringsrörelse med anknytning till värdepappersfonder.

Eftersom Folksam Liv är kundägt går allt överskott tillbaka till kunderna. Överskottet fördelas löpande till kunder med traditionell försäkring genom återbäringsräntan, men det fördelade överskottet är dock inte garanterat. Överskottshanteringen innebär att Folksam Liv inte fördelar allt överskott till kunderna utan behåller en buffert (kollektiv konsolidering) i syfte att jämna ut svängningarna på de finansiella marknaderna och för att kunna ge kunderna en stabil återbäringsränta över tid. KPA Pensions kunder tar istället del av överskott genom en avkastningsränta vilket innebär att allt över- och underskott fördelas löpande till kunderna. Traditionell livförsäkring har en trygg garanti i botten som byggs upp av varje inbetalning (premie).

Folksam erbjuder även sparande i fondförsäkring inom Folksam Liv, Folksam Fondförsäkring, KPA Pensionsförsäkring och Folksam LO Fondförsäkring. Fondförsäkring innebär att kunden själv bestämmer risknivån på sitt sparande genom att välja vilka fonder kapitalet ska investeras i.

Väsentliga händelser första halvåret 2021

Verksamhet och affär

Baserat på statistik från Pensionsmyndigheten över faktiska pensioner skulle cirka 50 procent av svenskarna behöva pensionsspara privat om de vill få 80 procent av slutlönen i pension. Därför erbjuder Elektrikerförbundet och Kommunal sina medlemmar att spara långsiktigt med Folksam via Medlemsspar, som bara är tillgängligt för förbundens medlemmar.

Återbäringsräntan

Från och med den 1 januari höjde Folksam Liv återbäringsräntan för tjänstepension från fyra procent till fem procent. Övrig livförsäkring höjdes från tre procent till fyra procent. Från och med den 1 mars höjde Folksam Liv återbäringsräntan för tjänstepension från fem procent till sex procent. Övrig livförsäkring höjdes från fyra procent till fem procent. Från första maj höjdes återbäringsräntan till elva procent för tjänstepension och till sju procent för övrig livförsäkring.

Kapitalförvaltning

Världsbanken emitterade en hållbar temaobligation med fokus på hälsa och jämställdhet som är två av de sex mål Folksamgruppen har valt av FN:s 17 globala mål. Obligationen finansierar projekt för ökad hälsa och jämställdhet mellan könen samt belyser ojämlikheterna idag och hur Covid-19 påverkar kvinnor oproportionerligt mycket.

I Sustainable Brand Index rankas Folksam som det mest hållbara varumärket i kategorin försäkringar och KPA pension som är en del av Folksamgruppen vinner i kategorin pensionsbolag. Sustainable Brand Index är Europas största oberoende varumärkesstudie med fokus på hållbarhet.

Folksam utvecklade och förlängde sitt förvaltningsavtal med Newsec för samtliga sina fastigheter i Sverige. Det innebär att samarbetet som inleddes 2015 förlängts till och med 2025.

Folksam har ökat sitt innehav i stålföretaget SSAB. Folksams totala innehav uppgår nu till cirka 5,2 procent av rösterna. Syftet med det större innehavet är att som långsiktig ägare vara med och stötta SSAB:s omställning till fossilfri ståltillverkning, samtidigt som investeringen förväntas ha god potential att ge en attraktiv avkastning till Folksams kunder. Investeringen uppgick till cirka 400 miljoner kronor där Folksam Liv och Folksam Sak investerat hälften vardera.

Folksam Liv investerade i juni 2021 760 miljoner kronor i PCP Transition Partners Fund, en kreditfond dedikerad till att finansiera och möjliggöra hållbar omställning för medelstora företag i Europa.

Ledande befattningshavare

Mia Liblik lämnade uppdraget som vd för Folksam LO Fondförsäkring AB (Folksam LO Pension) för att driva arbetet kring utvecklingen av Folksam Livs tjänstepensionsverksamhet. Christoffer Jönsson har av styrelsen utsetts till ny vd i bolaget.

Coronapandemin

Pandemin har under det första halvåret fortsatt att påverka hela världen och därigenom även Folksam. Folksamgruppen är finansiellt stabilt och har under det första halvåret en god kapitalavkastning med flera passerade milstolpar.

Folksams förhållningssätt har under våren varit detsamma som under hela vintern, det vill säga att alla som kan och har möjlighet att arbeta hemifrån ska göra det, i syfte att minska smittspridningen. Mer än 80 procent av medarbetarna har arbetat hemifrån under den här perioden. Folksam med dotterföretag har tagit stora steg inom digitalisering och videomöten och digitala sändningar har blivit den nya vardagen.

Själva hanteringen av den här långvariga krisen har sedan i höstas skett via Människor och miljöer i samarbete med de lokala krisledningarna. Människor och miljöers utökade ledningsgrupp har sammanträtt en gång per vecka och man har utifrån myndigheternas rekommendationer anpassat verksamheten på olika sätt. I våras genomfördes den årliga medarbetarmätningen som denna gång även innehöll frågor kopplat till pandemin. Mätningen visade att runt 90 procent av medarbetarna anser att de haft rätt förutsättningar att utföra sitt arbete under pandemin, ett glädjande bevis på att den ansträngning som gjorts för att skapa förutsättningar för organisationen att agera och ta hand om företagets kunder har varit framgångsrik.

Trots vissa lättnader i restriktioner inför sommaren har Folksam valt att hålla i och hålla ut genom att förlänga rutinen att alla som kan arbeta hemifrån ska göra så över sommaren.

Ekonomisk översikt

Under första halvåret 2021 betalade kunderna in 28,9 (28,2) miljarder kronor i premier inom liv- och fondförsäkring till Folksam Liv med dotterföretag. Folksam hade därmed en fortsatt tillväxt.

Koncernen

Folksam Liv-koncernen består av helägda dotterföretagen Folksam Fondförsäkring och Folksam Service AB som konsolideras fullt ut i resultat- och balansräkningen. I koncernen ingår även företagen KPA AB med tillhörande dotterföretag samt Folksam LO Fondförsäkring, dessa konsolideras som intresseföretag enligt kapitalandelsmetoden i Folksam Liv-koncernen då bestämmande inflytande enligt IFRS 10 inte bedöms föreligga. Se även avsnittet Ägarförhållanden och koncernstruktur.

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt, hänförligt till företag som konsolideras, uppgick till 17 000 (-3 591) miljoner kronor.

Premieinkomsten och premieintäkten sammantaget i den konsoliderade koncernen uppgick till 7 348 (5 782) miljoner kronor. Ökningen kom främst från individuellt sparande övrig liv. Kapitalavkastning var högre under första halvåret jämfört med motsvarande period föregående år och uppgick till 18 944 (-3 606) miljoner kronor och var den största förklaringen till det högre resultatet. Försäkringsersättningarna minskade jämfört med föregående år till följd av normaliserade återköp och uppgick till -3 899 (-5 003) miljoner kronor. Förändring av livförsäkringsavsättning uppgick till 1 562 (-2 806) miljoner kronor. Skillnaden i avsättning beror framförallt på en högre räntekurva. Utfall för driftskostnaderna uppgick till -731 (-767) miljoner kronor.

Placeringsstillgångarna i den konsoliderade koncernen ökade till 216 056 (194 314) miljoner kronor och fondförsäkringsstillgångarna ökade till 53 791 (43 824) miljoner kronor.

Moderföretaget

Resultatet före bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 16 312 (-3 733) miljoner kronor. Resultatet drivs främst av högre kapitalavkastning, lägre avsättning till FTA till följd av en högre räntekurva samt lägre försäkringsersättningar till följd av normaliserade återköp.

Premieinkomst och premieintäkt

Premieinkomsten och premieintäkten uppgick sammantaget till 7 332 (5 774) miljoner kronor. Merparten av ökningen under första halvåret 2021 kom från sparande övrigt liv.

Försäkringsersättningar

Försäkringsersättningarna efter avgiven återförsäkring i moderföretaget uppgick till -3 875 (-4 983) miljoner kronor. Minskningen förklaras av normaliserade återköp jämfört med föregående år.

Livförsäkringsavsättningar

Förändring av livförsäkringsavsättningarna i moderföretaget uppgick till 1 562 (-2 806) miljoner kronor. Ett positivt kassaflöde bidrog till ökade avsättningar. Räntekurvan ökade under perioden vilket gav en minskning av de försäkringstekniska avsättningarna.

Driftskostnader

Driftskostnaderna i moderföretaget ökade och uppgick till -517 (-512) miljoner kronor. Ökningen förklaras framförallt av högre utvecklingskostnader. Förvaltningskostnadsprocenten i moderföretaget uppgick till 0,4 (0,5) procent.

Solvensgrad, kollektiv konsolidering och återbäring

Solvensgrad

Solvensgraden i moderföretaget ökade jämfört med motsvarande period föregående år till 185 (162) procent. Ökningen förklaras av positiv utveckling på förvaltat kapital. Solvensgraden beskriver hur väl ett livförsäkringsföretag lever upp till de garanterade åtagandena gentemot kunderna. Folksam Livs starka solvens är en förutsättning för att kunna ge en bra framtida avkastning på förvaltat kapital.

Kollektiv konsolidering

Den kollektiva konsolideringen per den 30 juni 2021 uppgick för premiebestämda försäkringar till 123,1 (116,7) procent och för förmånsbestämda försäkringar till 202,5 (182,3) procent. Den kollektiva konsolideringen beskriver förhållandet mellan företagets tillgångar och hur mycket som fördelats till kunderna. Fördelningen omfattar både garanterade och inte garanterade åtaganden.

Återbäring

Återbäring till kunderna tas från de överskott som uppstår inom företaget och som inte krävs för att hålla nödvändigt riskkapital. Återbäring kan ges i form av till exempel premierabatter, tilläggsbelopp eller värdesäkring.

Inom premiebestämd sparförsäkring allokeras överskottet till försäkringarna men är en del av konsolideringskapitalet tills det betalas ut som tilläggsbelopp. De preliminärt allokerade beloppen påverkar inte årets resultat- och balansräkning. Vid utbetalning påverkas balansräkningen genom motsvarande minskning av konsolideringskapitalet. Till och med juni 2021 betalades 1 852 (2 019) miljoner kronor ut som tilläggsbelopp. Rabatten för kollektivavtalade förmånsbestämda tjänstepensioner var kvar på samma nivå som föregående år och uppgick till 60 procent av premien.

För riskförsäkring kan överskott tilldelas genom avsättning till fond för tilldelad återbäring. Efter beslut av styrelsen kan utbetalning göras i form av premiereduceringar eller kontantutbetalningar. Förändringar i fond för tilldelad återbäring påverkar resultat- och balansräkning (vid utbetalning påverkas endast balansräkning genom motsvarande minskning av fond för tilldelad återbäring). Under perioden betalades 125 (169) miljoner kronor ut.

Kapitalförvaltning och kapitalavkastning

Folksam Livs investeringar fördelas på olika tillgångsslag och marknader för att nå en god riskspridning och en god avkastning. Investeringar görs i räntebärande värdepapper, aktier, fastigheter och specialplaceringar (onoterade tillgångar). Dessutom finns bolagsstrategiska innehav, främst dotterbolag.

Folksam Liv tillämpar ansvarsfull kapitalförvaltning. Detta innebär att samtliga tillgångar förvaltas utifrån ett långsiktigt ansvarsfullt perspektiv, avseende såväl etik som miljömässiga hänsyn, utan att göra avkall på avkastningskrav och lämplig risknivå.

Räntemarknadens förväntan på en normalisering av framförallt den amerikanska ekonomin resulterade i betydligt högre USA-räntor under årets första månader. Obligationsräntor med längre löptider lyftes av massiv stödpolitik, förväntningar om en stark återhämtning för USA:s ekonomi och stigande inflation. Till slut började också långa svenska och europeiska räntor att stiga och en svensk 10-årig statsobligationsränta steg 0,4 procentenheter till ca 0,4 procent under första kvartalet. I början på andra kvartalet tappade dock uppgången i amerikanska och svenska obligationsräntor fart och sjönk tillbaka något. Under våren har Riksbanken som förväntat hållit styrräntan oförändrad. Riksbanken tycker det är en större risk med att strama åt för tidigt än för sent och signalerar fortsatt oförändrad ränta till 2024.

2021 inleddes med en viss press uppåt på den amerikanska dollarn, men när den amerikanska ränteuppgången kom av sig samtidigt som tillväxtoptimismen och riskaptiten på börsen fortsatte att stiga så vände dollarn ner. I juni signalerade den amerikanska centralbanken en ökad oro för inflation vilket resulterade i stigande amerikanska räntor med kortare löptid och en snabbt stigande dollar. Sett över årets sex första månader så har den svenska kronan sjunkit med 4 procent mot dollarn och med knappt 1 procent mot euron.

Utvecklingen på aktiemarknaden har varit stark under året med Stockholmsbörsen som en av vinnarna efter en uppgång på över 20 procent. Även utvecklingen på den globala aktiemarknaden har varit god med en avkastning på knappt 15 procent. En kraftig global ekonomisk återhämtning i takt med att fler vaccineras och ekonomierna öppnar upp samtidigt som vinsttillväxten hos börsbolagen överträffat förväntningarna är bidragande orsaker till börsuppgången. Större delen av uppgången kom dock redan under första kvartalet och därefter har utvecklingen varit mer avvaktande. En faktor som har stor betydelse för aktiemarknaden är den amerikanska centralbankens penningpolitiska stimulanser och förväntningarna på när och hur dessa stimulanser ska trappas ner. Stigande inflationsförväntningar har bidragit till viss osäkerhet på marknaden och även om amerikanska centralbankens inställning är att inflationen är övergående, har prognosen för när en första räntehöjning kommer flyttats närmare.

Fastighetsmarknaden är stark och konkurrensen om bra fastigheter att förvärva är hård. Tillgången till krediter och låga räntor gör att många aktörer vill och kan köpa fastigheter. Hyresmarknaden för kontor har återhämtat sig, medan butiks- och hotellhyresgästerna fortfarande har det svårt. Bostadshyresmarknaden har inte påverkats, men priset på flerbostadshus har ökat.

I mars 2021 presenterade Folksam sina första delmål i Nettonollalliansen, Delmålen innebär att utsläppen från våra innehav i aktier, företagsobligationer och fastigheter ska minska med 29 procent fram till 2025 (basår 2019), samtidigt som Folksam under de kommande fyra åren ska arbeta mot att fler företag som Folksam investerat i antar vetenskapligt förankrade klimatomställningsmål. Dessutom innefattar delmålen även olika insatser med syfte att främja utbudet av gröna investeringar.

I år har vi hittills röstat vid 51 svenska årsstämmor. Coronapandemin fortsatte att sätta prägel och fysiska stämmor byttes mot poströster. Precis som under 2020 tog vi även ställning i frågan kring vinstutdelningar, där vi röstat nej till ordinarie utdelningsförslag i de fall bolaget samtidigt har sökt och tagit emot statligt stöd.

I den utländska portföljen har vi bland annat fortsatt vår dialog med Amazon rörande bolagets bristande respekt för mänskliga rättigheter. I februari skrev Folksam ett brev till Amazons styrelse med en uppmaning om att påskynda implementeringen av bolagets människorättspolicy. Brevet undertecknades av över 70 investerare världen över.

Vidare har vi fortsatt vårt påverkansarbete mot internationella banker. Under våren skickade vi, tillsammans med andra investerare, brev till Barclays och Credit Suisse, med uppmaningar om att anta mer ambitiösa omställningsplaner kopplat till klimatet. I HSBC, där Folksam i januari var med och lade ett klimatrelaterat aktieägarförslag, röstade över 99% procent av aktieägarna för styrelsens klimatförslag vid årsstämman i slutet på maj. Ett stort framsteg som innebär att banken nu formellt är bunden till att ställa om hela sin verksamhet i linje med målen i Parisavtalet.

Folksam Liv förvaltar ett kapital som vid halvårsskiftet uppgick till 225 372 (202 224) miljoner kronor. Av detta utgjorde cirka 47 (53) procent räntebärande värdepapper utgivna av stater och kommuner och bostadsinstitut, eller motsvarande. Totalt uppgick räntebärande placeringar till 106 514 (107 766) miljoner kronor och durationen i den räntebärande portföljen var cirka 4 (5) år. Aktieportföljen, bestående av noterade svenska och utländska aktier, stod för ca 34 (29) procent av det förvaltade kapitalet och uppgick till 77 384 (58 598) miljoner kronor. Folksam Liv äger också en större post aktier i Swedbank. Värdet på Swedbank-innehavet var vid halvårsskiftet cirka 7,2 (5,4) miljarder kronor. Fastigheter stod för 9 (10) procent av kapitalet och uppgick till 21 027 (20 111) miljoner kronor. Värdet på specialplaceringar, bland annat onoterade aktier, var 12 659 (10 134) miljoner kronor vilket motsvarade 6 (5) procent av det förvaltade kapitalet. Bolagsstrategiska innehav består av dotterföretag. Innehaven uppgick till 7 789 (5 615) miljoner kronor vilket utgjorde cirka 4 (3) procent. Valutaexponeringen var vid utgången av halvåret ca 15 (14) procent.

Totalavkastningen för första halvåret 2021 på företagets tillgångar uppgick till 6,5 (-0,4) procent, motsvarande 13 772 (-1 061) miljoner kronor. Det som i huvudsak förklarar totalavkastningen är företagets strategiska tillgångsfördelning, vilken bland annat styrs av försäkringsåtagandenas art och företagets risktolerans. Mot bakgrund av vald tillgångsfördelning förklaras avkastningen främst av en positiv avkastning för aktier, bolagsstrategiska innehav och fastigheter i kombination med en negativ avkastning för räntebärande tillgångar. Avkastningen för aktier blev 18,3 (-5,4) procent, för räntebärande tillgångar -0,9 (1,8) procent, för fastigheter 4,2 (2,1) procent, för specialplaceringar 4,7 (2,2) och för bolagsstrategiska innehav 20,5 (-2,8) procent.

Totalavkastningstabell, Moderföretaget						
	Ingående marknadsvärde 2021	Utgående marknadsvärde 2021	Totalavkastning 2021	Totalavkastning % 2021	Totalavkastning % 2020	
Mkr	1 jan	30 jun	30 jun	30 jun	30 jun	30 jun
Räntebärande placeringar	107 308	106 514	-943	-0,9		1,8
Aktier	65 640	77 384	11 976	18,3		-5,4
Specialplaceringar	11 533	12 659	553	4,7		2,2
Fastigheter	20 536	21 027	862	4,2		2,1
Bolagsstrategiska innehav	6 465	7 789	1 324	20,5		-2,8
Summa	211 480	225 372	13 772	6,5		-0,4

Totalavkastningstabellen är uppställd enligt rekommendation från Svensk Försäkring och företagets riktlinjer för mätning och rapportering av totalavkastning.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Folksam Liv bedrivs enligt ömsesidiga principer vilket innebär att företagets risker ytterst bärs av försäkringstagarkollektivet. Händelser kopplade till försäkringsavtalen eller finansiella händelser vilka kan påverka företagets möjligheter att nå sina mål benämns försäkringsrisker respektive finansiella risker. Risker kan även uppstå som följd av såväl politiska förändringar, innovationer, förändrad rättslig praxis som icke ändamålsenliga interna processer, rutiner och system och brott mot externa eller interna regler. Dessa risker ryms inom kategorin verksamhetsrisker.

Inom Folksam Liv ska risk tas medvetet och risktagandet ska styras som en integrerad del av affärs- och verksamhetsstyrningen genom den formaliserade struktur som ges av riskhanteringssystemet. Styrelsens vid var tid fastställda riskapitet är vägledande vid risktagande och företaget ska endast ta risker som förväntas addera sådant värde till kundnyttan att det motiverar tillskottet till det totala risktagandet. Risker ska i övrigt begränsas i den utsträckning som är ekonomiskt försvarbart. Folksam Liv ska enbart ta risker inom områden där det finns ett tillräckligt stort kunnande och tillräcklig kapacitet för att hantera riskerna.

En mer ingående beskrivning av de risker som företaget är exponerat mot samt hur dessa risker hanteras finns beskrivet i årsredovisningen för 2020 under not 2 Upplysningar om risker. Första halvåret 2021 har präglats av Coronapandemin som fortsatt bidrar till osäkerhet på finansmarknaderna och synnerligen höga nivåer av distansarbete. Folksam Liv har en bibehållen operativ förmåga och företagets finansiella styrka möjliggör ett fortsatt långsiktigt perspektiv på trygga försäkringsåtaganden även vid en fortsatt turbulens på finansmarknaderna. Folksam Liv följer löpande utvecklingen med anledning av Covid-19 och dess effekter. Den riskbild samt riskhantering som beskrivs i årsredovisningen är i allt väsentligt oförändrad och inga väsentliga avvikelser har konstaterats under första halvåret 2021. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Kommande regelverksförändringar

Inom regelverksområdet pågår ett antal större förändringar vilka väsentligt kommer att prägla Folksam Livs verksamhet. Kommande regelverksförändringar kan komma att påverka företagets risker och riskhantering. Folksam Liv bevakar löpande utvecklingen och analyserar eventuella konsekvenser av förändrade regelverk. De mest aktuella kommande regelverksförändringar för företaget är 2020-översyn Solvens II och Sustainable Finance. Regelverksförändringar gällande IFRS 9 Finansiella instrument, IFRS 17 Insurance contracts och ändrade regler för koncernredovisningen i Finansinspektionens redovisningsföreskrifter hänvisas till not 1 Redovisningsprinciper. Flertalet har kommenterats i årsredovisningen för 2020. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

2020-översyn Solvens II

2020-översynen, vilken initierades av Kommissionen i början på 2019, behandlar såväl Solvens II-direktivet som Solvens II-förordningen. EIOPA har i slutet på december 2020 lämnat tekniska input till Kommissionen via ett särskilt yttrande (eng. "Final Opinion"). I anslutning till detta, har Kommissionen också genomfört två egna konsultationer samt en konsekvensanalys. EIOPAs arbete med att ta fram yttrandet har under 2019-2020 utmynnat i ett antal omfattande konsultationer samt tre kvantitativa datainsamlingsexerciser. EIOPA har också samlat in relevant information för att utvärdera Coronakrisens närmare effekter på förslagen. Särskilt prioriterade områden i 2020-översynen för Folksam bedöms vara förslag om förändringar i utformningen av solvenskapitalkraven, diskonteringsräntan, grupp-solvensberäkningar samt omfattningen av tillsynsrapporteringen.

Kommissionen avser enligt kommunicerad tidplan lämna konkreta lagförslag under det tredje kvartalet 2021. Givet att de mer omfattande lagförslagen också kan behöva behandlas av medlemsstaterna, är det troligt att eventuella lagförslag träder i kraft först under åren 2024 - 2025. Omfattningen av och komplexiteten i EIOPAs yttrande har mötts med stark kritik från branschen. Därför arbetar branschens intresseorganisationer nu proaktivt med att försöka påverka Kommissionens utformning av de slutliga lagförslagen.

EIOPA har sommaren 2021 lyft ut en del av den input som lämnades till 2020-översynen för den kvantitativa tillsynsrapporteringen och publicerat dessa ändringsförslag i en särskild konsultation för syftet. Detta medför att genomförandet av dessa förslag tidigareläggs. EIOPAs målsättning är att de ändringar som föreslås ska träda i kraft i början på nästa år och bli tillämpliga första gången i den tillsynsrapportering som lämnas för verksamhetsåret 2022. Remissen avslutas under det tredje kvartalet.

Folksamns arbete med översynen har främst skett via branschorganisationerna Svensk Försäkring, Insurance Europe och AMICE, samt via eget deltagande i EIOPAs tre datainsamlingsexerciser under 2019-2020. Då flera av förslagen bedöms vara väsentliga, håller Folksam på att utvärdera effekterna av EIOPAs remissförslag för den kvantitativa tillsynsrapporteringen, ett arbete som pågår under det andra halvåret.

Sustainable Finance

EU är fast beslutet att nå Parisavtalet och begränsa den globala uppvärmningen till en nivå om max 2 grader och helst max 1,5 grader. Finansbranschen har en nyckelroll i att skapa en hållbar ekonomi och nu kommer krav på ökat ansvar. Ambitionen är att det finansiella systemet ska bli en del av lösningen för att skapa en grönare och mer hållbar ekonomi. För det krävs en omfattande förändring av det finansiella systemet och EU-kommissionen har tagit fram en handlingsplan med 10 åtgärder. De tre övergripande målen för EU-kommissionens handlingsplan är att:

1. Ställa om finansiella flöden i mer hållbar riktning
2. Integrera hållbarhet i riskhanteringen
3. Främja transparens och långsiktighet i ekonomin

Folksam har arbetat långsiktigt med dessa frågor redan innan EU:s handlingsplan. Först ut är två nya förordningar; Förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (Disclosure) samt Förordning om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar (Taxonomi). Handlingsplanen har en implementeringsperiod som startar 2021 och förväntas pågå flera år framöver.

Nyckeltal ¹⁾

Mkr	Koncernen		
	2021 30 jun	2020 30 jun	2020 31 dec
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning, procent	0,9	0,6	1,2
Totalavkastning, procent	6,1	-0,4	4,7
Ekonomisk ställning			
Konsolideringsgrad, procent (avser skadeförsäkringsrörelsen)	396	365	390
Konsolideringskapital	101 621	76 496	86 081
Solvens II ²⁾			
Kapitalbas för försäkringsgruppen	101 164	78 449	87 545
Solvenskapitalkrav för försäkringsgruppen	31 087	24 407	27 398

¹⁾ Uppgift om skadeprocent, driftskostnadsprocent, totalkostnadsprocent och förvaltningskostnadsprocent lämnas ej för koncern då förändringen från motsvarande nyckeltal i moderföretaget bedöms som marginell.

²⁾ Folksam Liv bedriver såväl tjänstepensionsverksamhet som verksamhet med övrig livförsäkring. Folksam Liv tillämpar övergångsbestämmelser för tjänstepensionsverksamheten sedan den 1 januari 2016 och tillämpar därmed den äldre regleringen för denna verksamhet. De solvensrelaterade uppgifterna omfattar båda verksamheterna. Verksamhet med övrig livförsäkring beräknas enligt Solvens II och tjänstepensionsverksamhet beräknas enligt Solvens I. Solvensuppgifterna är således en kombination av de båda regelverken.

Mkr	Moderföretaget		
	2021 30 jun	2020 30 jun	2020 31 dec
Resultat av skadeförsäkringsrörelsen			
Skadeprocent	55,0	47,3	55,5
Driftskostnadsprocent	12,4	9,6	11,6
Totalkostnadsprocent	67,5	56,9	67,1
Livförsäkringsrörelse			
Förvaltningskostnadsprocent	0,4	0,5	0,5
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning, procent	0,9	0,6	1,3
Totalavkastning, procent ¹⁾	6,5	-0,4	4,7
Ekonomisk ställning			
Konsolideringsgrad, procent	396	365	390
Kollektiv konsolideringsnivå, procent, retrospektivreservmetoden	123,1	116,7	118,8
Kollektiv konsolideringsnivå, procent, pensionstilläggsmetoden	202,5	182,3	190,7
Konsolideringskapital	103 804	78 146	87 783
Kollektivt konsolideringskapital	48 010	35 374	39 964
Solvens II ²⁾			
Kapitalbas	98 411	74 570	83 699
varav primärkapital	98 411	74 570	83 699
Minimikapitalkrav	6 639	5 095	5 677
Solvenskapitalkrav	26 556	19 797	22 709

¹⁾ Totalavkastningen i procent är beräknad som kapitalavkastning i förhållande till genomsnittligt förvaltad kapital och enligt Svensk Försäkrings rekommendation för rapportering av totalavkastning. Utgångspunkten vid beräkningen av totalavkastningen är företagets placeringsriktlinjer och intern rapportering.

²⁾ Folksam Liv bedriver såväl tjänstepensionsverksamhet som verksamhet med övrig livförsäkring. Folksam Liv tillämpar övergångsbestämmelser för tjänstepensionsverksamheten sedan den 1 januari 2016 och tillämpar därmed den äldre regleringen för denna verksamhet. De solvensrelaterade uppgifterna omfattar båda verksamheterna. Verksamhet med övrig livförsäkring beräknas enligt Solvens II och tjänstepensionsverksamhet beräknas enligt Solvens I. Solvensuppgifterna är således en kombination av de båda regelverken.

Resultaträkning

Mkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2021 jan-jun	2020 jan-jun	2021 jan-jun	2020 jan-jun
Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelsen				
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)				
Premieinkomst	751	736	751	736
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-362	-368	-362	-368
Summa	389	368	389	368
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	-	3	-	3
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)				
Utbetalda försäkringsersättningar				
Före avgiven återförsäkring	-375	-379	-375	-379
Återförsäkrarens andel	-	5	-	5
Förändring i avsättning för oreglerade skador				
Före avgiven återförsäkring	56	90	56	90
Återförsäkrarens andel	0	-27	0	-27
Driftskostnader	-49	-40	-49	-40
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	21	19	21	19
Teknisk redovisning av livförsäkringsrörelsen				
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)				
Premieinkomst	6 968	5 428	6 951	5 420
Premier för avgiven återförsäkring	-8	-14	-8	-14
Summa	6 960	5 414	6 943	5 406
Intäkter från investeringsavtal	138	134	7	6
Kapitalavkastning, intäkter	4 849	4 101	4 668	3 863
Orealiserade vinster på placeringstillgångar				
Värdeökning av placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk				
Värdeökning på fondförsäkringstillgångar	6 538	-	144	-
Värdeökning på övriga placeringstillgångar	8 845	1 126	8 282	1 017
Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)	175	153	4	3
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)				
Utbetalda försäkringsersättningar				
Före avgiven återförsäkring	-3 787	-4 786	-3 763	-4 766
Återförsäkrarens andel	5	6	5	6
Förändring i avsättning för oreglerade skador				
Före avgiven återförsäkring	218	95	218	95
Återförsäkrarens andel	-17	-7	-17	-7
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)				
Livförsäkringsavsättning				
Före avgiven återförsäkring	1 562	-2 806	1 562	-2 806
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk				
Villkorad återbäring	-50	12	-50	12
Fondförsäkringsåtagande	-6 456	2 635	-143	63

Resultaträkning forts.

Mkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2021 jan-jun	2020 jan-jun	2021 jan-jun	2020 jan-jun
Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)	-13	-13	-13	-13
Driftskostnader	-682	-727	-468	-472
Kapitalavkastning, kostnader	-246	-594	-108	-468
Orealiserade förluster på placeringstillgångar				
Värdeminskning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	-	-2 551	-	-62
Värdeminskning på övriga placeringstillgångar	-1 269	-5 669	-1 206	-5 606
Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)	0	0	-	-
Andel i intresseföretags resultat	222	122	-	-
Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen	-81	-83	-	-
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	16 910	-3 440	16 064	-3 729
Icke-teknisk redovisning				
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	21	19	21	19
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	16 910	-3 440	16 064	-3 729
Kapitalavkastning, intäkter	101	58	98	58
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	155	38	155	28
Kapitalavkastning, kostnader	-5	-17	-4	-9
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-24	-97	-22	-97
Avkastningsskatt	-153	-149	-	-
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	-	-3	-	-3
Övriga kostnader	-6	-1	-	-
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	17 000	-3 591	16 312	-3 733
Bokslutsdispositioner	-	-	-14	46
Resultat före skatt	17 000	-3 591	16 297	-3 687
Skatt på årets resultat	-318	14	-414	-183
Periodens resultat	16 683	-3 577	15 884	-3 870
Hänförligt till:				
Försäkringstagarna	16 545	-3 640	15 884	-3 870
Innehav utan bestämmande inflytande	137	63	-	-

Rapport över totalresultat

Mkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2021 jan-jun	2020 jan-jun	2021 jan-jun	2020 jan-jun
Periodens resultat	16 683	-3 577	15 884	-3 870
Övrigt totalresultat				
Poster som inte kan omföras till periodens resultat				
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	21	-89	-	-
Skatt hänförlig till poster som inte kan återföras till periodens resultat	0	2	-	-
Del i intresseföretags omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	1	-8	-	-
Del i intresseföretags skatt hänförligt till poster som inte kan återföras till periodens slut	0	2	-	-
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat				
Omräkningsdifferenser hänförliga till intresseföretag med utlandsverksamhet	0	0	-	-
Periodens övrigt totalresultat efter skatt	23	-93	-	-
Periodens totalresultat	16 705	-3 671	15 884	-3 870
Periodens totalresultat hänförligt till:				
Försäkringstagarna	16 568	-3 733	15 884	-3 870
Innehav utan bestämmande inflytande	137	63	-	-

Balansräkning

Tillgångar	Koncernen			Moderföretaget		
	2021 30 Jun	2020 30 Jun	2020 31 Dec	2021 30 Jun	2020 30 Jun	2020 31 Dec
Mkr						
Immateriella tillgångar						
Andra immateriella tillgångar	110	41	71	90	30	56
Summa	110	41	71	90	30	56
Placeringstillgångar						
Förvaltningsfastigheter/Byggnader och mark	19 424	18 136	18 705	6 841	6 495	6 646
Nyttjanderätt leasing förvaltningsfastigheter	182	182	182	-	-	-
Placeringar i koncern- och intresseföretag						
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	-	7 716	7 556	7 679
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till koncernföretag	-	-	-	3 016	3 026	3 016
Aktier och andelar i intresseföretag	3 493	3 203	3 388	905	881	881
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till intresseföretag	912	861	891	862	811	841
Summa	4 405	4 064	4 279	12 499	12 274	12 417
Andra finansiella placeringsstillgångar						
Aktier och andelar	84 973	64 299	72 796	83 282	62 887	71 350
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	103 935	103 518	103 673	103 770	103 366	103 520
Lån med säkerhet i fast egendom	-	40	-	-	40	-
Övriga lån	2 476	1 918	2 416	2 476	1 918	2 416
Utlåning till kreditinstitut	384	192	277	384	192	277
Derivat	277	1 963	1 484	277	1 963	1 484
Summa	192 044	171 931	180 646	190 188	170 367	179 046
Summa placeringsstillgångar	216 056	194 314	203 812	209 529	189 136	198 109
Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk						
Fondförsäkringstillgångar	53 791	43 824	48 101	1 115	896	982
Summa	53 791	43 824	48 101	1 115	896	982
Återförsäkrars andel av Försäkringstekniska avsättningar						
Oreglerade skador	26	199	43	26	199	43
Summa	26	199	43	26	199	43
Fordringar						
Fordringar avseende direkt försäkring	398	397	41	390	389	33
Fordringar avseende återförsäkring	0	2	-	-	2	-
Aktuell skattefordran	156	295	175	136	264	140
Uppskjuten skattefordran	16	15	17	-	-	-
Övriga fordringar	462	1 100	684	327	997	611
Summa	1 032	1 809	917	854	1 652	784
Andra tillgångar						
Materiella anläggningstillgångar	1 456	1 455	1 470	0	0	0
Likvida medel/Kassa och bank	7 324	8 805	8 135	4 767	6 402	5 665
Summa	8 780	10 260	9 605	4 767	6 402	5 665
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter						
Upplupna ränte- och hyresintäkter	660	797	525	678	827	525
Förutbetalda anskaffningskostnader	251	344	293	-	-	-
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	136	106	118	28	22	25
Summa	1 047	1 246	937	706	849	551
Summa tillgångar	280 841	251 694	263 487	217 089	199 164	206 190

På grund av felaktig rapportering 2020-06-30 så har 1 379 miljoner kronor omklassificerats från Övriga finansiella tillgångar till Aktier och andelar i koncernen.

Balansräkning forts.

Eget kapital, avsättningar och skulder	Koncernen			Moderföretaget		
	2021	2020	2020	2021	2020	2020
Mkr	30 Jun	30 Jun	31 Dec	30 Jun	30 Jun	31 Dec
Eget kapital						
Konsolideringsfond	73 477	70 978	69 264	73 477	70 978	69 264
Andra fonder	2 694	2 301	2 560	90	30	56
Balanserad vinst/förlust	4 071	3 659	3 480	-	-	-
Periodens resultat	16 545	-3 640	6 791	15 884	-3 870	6 009
Eget kapital hänförligt till försäkringstagarna	96 787	73 298	82 095	89 451	67 138	75 419
Innehav utan bestämmande inflytande	2 505	2 326	2 396	-	-	-
Summa eget kapital	99 292	75 624	84 491	89 451	67 138	75 419
Obeskattade reserver	-	-	-	881	809	867
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)						
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	363	369	0	363	369	0
Livförsäkringsavsättning	116 023	117 906	117 585	116 023	117 906	117 585
Oreglerade skador	2 338	2 886	2 596	2 232	2 799	2 505
Återbäring och rabatter	3 876	4 291	3 996	3 876	4 291	3 996
Summa	122 600	125 451	124 178	122 494	125 364	124 086
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring)						
Villkorad återbäring	556	487	524	556	487	524
Fondförsäkringsåtaganden	53 893	43 946	48 126	1 119	900	982
Summa	54 449	44 433	48 649	1 674	1 387	1 506
Andra avsättningar						
Pensioner och liknande förpliktelser	346	376	344	-	-	-
Aktuell skatteskuld	20	60	28	-	-	-
Uppskjuten skatteskuld	1 172	791	1 016	682	505	579
Övriga avsättningar	32	50	51	0	-	1
Summa	1 569	1 276	1 439	683	505	580
Depåer från återförsäkrare	-	60	7	-	60	7
Skulder						
Skulder avseende direkt försäkring	86	60	63	53	52	55
Skulder avseende återförsäkring	5	1	14	5	-	14
Skulder till kreditinstitut	68	2 067	1 414	68	2 055	1 414
Derivat	442	69	213	442	69	213
Finansiella skulder leasing	182	182	182	-	-	-
Övriga skulder	1 563	1 893	2 133	988	1 364	1 577
Summa	2 347	4 273	4 019	1 557	3 541	3 273
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter						
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	584	577	704	350	361	452
Summa eget kapital, avsättningar och skulder	280 841	251 694	263 487	217 089	199 164	206 190

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag

Koncernen	Eget kapital hänförligt till försäkrings-tagarna	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Mkr			
Ingående balans 2020-01-01	79 053	2 263	81 316
Tilldelad återbäring	-2 019	-	-2 019
Utbetalning överskottsmedel	-3	-	-3
Totalresultat för perioden	-3 733	63	-3 671
Utgående balans 2020-06-30	73 298	2 326	75 624
Ingående balans 2021-01-01	82 095	2 396	84 491
Tilldelad återbäring	-1 852	-	-1 852
Utdelning till innehav utan bestämmande inflytande	-	-29	-29
Förändring kapitalandelsfond	-24	-	-24
Totalresultat för perioden	16 568	137	16 705
Utgående balans 2021-06-30	96 787	2 505	99 292

Rapport över förändringar i eget kapital

Moderföretaget	Bundet kapital			
Mkr	Konsolideringsfond	Fond för utvecklingsutgifter	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående balans 2020-01-01	61 141	7	11 882	73 030
Föregående års vinstdisposition	11 882	-	-11 882	-
Utbetalning överskottsmedel ²⁾	-3	-	-	-3
Tilldelad återbäring	-2 019	-	-	-2 019
Förändring av fond för utvecklingsutgifter ¹⁾	-23	23	-	-
Totalresultat för perioden	-	-	-3 870	-3 870
Utgående balans 2020-06-30	70 978	30	-3 870	67 138
Ingående balans 2021-01-01	69 264	56	6 099	75 419
Föregående års vinstdisposition	6 099	-	-6 099	-
Tilldelad återbäring	-1 852	-	-	-1 852
Förändring av fond för utvecklingsutgifter ¹⁾	-35	35	-	-
Totalresultat för perioden	-	-	15 884	15 884
Utgående balans 2021-06-30	73 477	90	15 884	89 451

¹⁾ Fond för utvecklingsutgifter får inte användas till förlusttäckning.

²⁾ Fördelningen av överskott är reglerad i företagets konsolideringspolicy i de försäkringstekniska riktlinjerna. Då överskottet är preliminärt och inte garanterat, betraktas detta som riskkapital och ingår i företagets konsolideringsfond. Överskottet tilldelas i samband med utbetalning enligt de interna regelverk som finns och redovisas direkt mot eget kapital.

Kassaflödesanalys i sammandrag

Mkr	Koncernen	
	2021 jan-jun	2020 jan-jun
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-659	1 596
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-187	-1 703
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-29	-
Periodens kassaflöde	-875	-107
Likvida medel vid periodens början	8 135	9 056
Periodens kassaflöde	-875	-107
Valutakursdifferens i likvida medel	64	-144
Likvida medel vid periodens slut	7 324	8 805

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Redovisningsprinciper i sammandrag

Allmän information

Delårsrapporten avges per den 30 juni 2021 och avser perioden den 1 januari till den 30 juni 2021 för Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv) som är ett försäkringsföretag med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm och organisationsnumret är 502006-1585.

Reglerna i standarden IAS 34 Delårsrapportering har följts vid upprättande av denna delårsrapport och samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen. Information som enligt standarden i tillämpliga fall ska framgå av delårsrapporten lämnas förutom via upplysningar till de finansiella rapporterna och tillhörande noter även via övriga delar av delårsrapporten.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) och IFRIC-tolkningar, utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) och antagna av EU. Tillämpning sker även av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1, Kompletterande redovisningsregler för koncerner. Även tillämpliga delar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag och dess ändringsföreskrifter samt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) tillämpas i koncernredovisningen.

Moderföretagets delårsrapport är upprättad enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag och dess ändringsföreskrifter samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person. Moderföretaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och Finansinspektionens föreskrifter. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Förutsättningar vid upprättande av Folksam Livs finansiella rapporter

Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste miljontal kronor. Till följd av detta kan avrundningsdifferenser förekomma. Siffror inom parentes avser motsvarande period föregående år.

Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna

Vid upprättande av de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS görs uppskattningar och bedömningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. De områden som innefattar en hög grad av bedömning, som är komplexa eller sådana områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för de finansiella rapporterna anges i den senaste årsredovisningen. Det har inte skett några väsentliga ändringar vid upprättandet av delårsrapporten. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Övriga ändringar för delåret 2021

Omklassificering av aktuell och uppskjuten skattefordran

Aktuell och uppskjuten skattefordran har klassificerats om från Andra tillgångar till Fordringar. Ändringen får retroaktiv påverkan.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB samt andra regelverk

Företagsledningen har bedömt att de årliga förbättringarna av befintliga IFRS-standarder inte har haft någon väsentlig inverkan på Folksam Livs finansiella rapportering.

Nya IFRS och ändrade redovisningsstandarder från IASB samt andra regelverk

Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga från den 1 januari 2022 eller senare har inte tillämpats i denna delårsrapport. Mer information om kommande nyheter och ändringar, se not 1 Redovisningsprinciper i årsredovisning 2020. Årsredovisningen finns på www.folksam.se

IFRS 9 Finansiella instrument

IFRS 9 Finansiella instrument omfattar nya utgångspunkter för klassificering och värdering av finansiella instrument. Standarden trädde i kraft den 1 januari 2018, och ersatte IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. Folksam har valt att tillämpa tillfälligt undantag från IFRS 9, som medges via tillägg till IFRS 4. IASB har beslutat att detta tillägg ska gälla ytterligare två år. Det skulle innebära att en tillämpning av IFRS 9 måste ske senast från och med 1 januari 2023. Från och med årsbokslutet 2021 planeras för att tillämpa IFRS 9 i koncern och juridisk person. Val har gjorts, i enlighet med IFRS 9, att inte räkna om jämförelsetalen för perioder före år 2021. Eventuella förändringar i värderingar redovisas mot ingående eget kapital 1 januari 2021.

Vid tillämpning av IFRS 9 blir de största förändringarna för Folksam att det hädanefter föreligger ett tydligare samband vid klassificering med koncernens affärsmodeller för förvaltning av finansiella tillgångar. Omklassificeringar kommer inte att föranleda påverkan på resultat och ställning. Innehav som t ex Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper, kommer att fortsätta värderas till verkligt värde via resultaträkningen men klassificeras om från "Innehav som bestämts tillhöra kategorin", till Obligatoriskt verkligt värde/Andra affärsmodeller. Med hänsyn till att större delen av koncernens finansiella tillgångar klassificeras till verkligt värde via resultaträkningen, kommer ny metod för nedskrivning inte att innebära någon direkt påverkan på resultat och ställning. Ny metod för nedskrivningar omfattar för Folksam skuldinstrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde, vilka till största delen kommer att avse likvida medel på bankkonton.

IFRS 17 Insurance contracts

I maj 2017 publicerade IASB standarden IFRS 17 Insurance Contracts som har föreslagits träda ikraft den 1 januari 2023. Standarden innebär stora förändringar i värdering och presentation av försäkringskontrakt och är ännu ej antagen i EU. Under våren 2021 lämnade EFRAG (European Financial Reporting Advisory Group) sitt slutliga råd om antagande av standarden till EU-kommissionen. Enligt detta råd ansåg EFRAG att IFRS 17 uppfyller kraven på ett antagande av standarden med undantag från reglerna avseende aggregering av årskohorter, ett område där EFRAG var oenigt.

I Sverige tillämpas inte full IFRS i juridisk person, för onoterade försäkringskoncerner finns även möjlighet att inte tillämpa full IFRS i koncernredovisningen. Styrande regler om redovisning för försäkringsföretag finns bland annat i Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag. Eftersom många delar av IFRS 17 inte kan bedömas vara förenliga med dessa regler, kan standarden inte tillämpas fullt ut i juridisk person eller i koncernredovisningen i det fall lagbegränsad IFRS tillämpas. Mer information om Finansinspektionens arbete med att uppdatera sina redovisningsföreskrifter med avseende på detta väntas efter sommaren. Folksam Liv följer och bevakar utvecklingen inom detta område.

Finansinspektionens redovisningsföreskrifter – lagbegränsad IFRS i koncernredovisningen

Finansinspektionen har genom FFFS 2020:24, Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag, tagit bort kravet på full IFRS i koncernredovisningen för onoterade företag. Dessa företag får genom de nya bestämmelserna en möjlighet att välja mellan att fortsätta tillämpa full IFRS i koncernredovisningen eller att tillämpa en lagbegränsad IFRS i koncernredovisningen. Denna lagbegränsade IFRS är till stor del identisk med den som tillämpas i juridisk person. Från och med årsbokslutet 2021 planeras för att tillämpa lagbegränsad IFRS i koncernredovisningen, reglerna tillämpas retroaktivt och jämförelsetal presenteras i enlighet med nya redovisningsprinciper. Förändringar i värderingar redovisas mot ingående eget kapital 1 januari 2020.

Större förändringar i koncernredovisningen är att rörelsefastigheter kommer att värderas till verkligt värde istället för till anskaffningsvärde med avdrag för avskrivningar och nedskrivningar. Rörelsefastigheterna kommer att omklassificeras från materiell anläggningstillgång till placeringstillgång i form av Byggnader och mark i koncernbalansräkningen. Vidare kommer KPA AB och Folksam LO Fondförsäkring att klassificeras om från intresseföretag till dotterföretag i koncernen.

Andra förändringar avser till exempel att de redovisningsprinciper för leasingavtal, som tillämpas i juridisk person, även kommer att tillämpas i koncernredovisningen. Det innebär bland annat att leasetagares kostnader för operationella leasingavtal kommer att kostnadsföras, istället för att redovisas som en tillgång och en finansiell skuld i balansräkningen. Avskrivningar kommer att göras på goodwill och åsättas en avskrivningstid på 5 år, vid tillämpning av IFRS skrevs goodwill med obestämbart nyttjandeperiod inte av.

Not 2. Intäkter från avtal med kunder

Noten nedan visar till största delen intäkter från avtal inom Folksam Liv-koncernens fondförsäkringsverksamhet och avser enbart en marginell del av försäkringsbeståndet. Det innebär att avtal med en kund i detta sammanhang inte avser leasingavtal, försäkringsavtal eller avtal kopplat till finansiella instrument.

Folksam Liv med dotterföretag har kategoriserat intäkterna utifrån typ av tjänst. De olika tjänsterna är provisioner, administrationsavgift, flytt- och återköpsavgift samt övriga avgifter.

Provisioner

För fondverksamheten erhåller Folksam Liv-koncernen provision eller rabatt från respektive fondbolag. Rabatten beräknas i procent av respektive fonds nettoförvaltningsavgift och baseras på det totala värdet av innehavet i fonderna. Med nettoförsäljningsavgift avses gällande förvaltningsavgifter med avdrag för schablonkostnader samt avdrag för kostnader för externa förvaltare. Förvaltningsavgifterna kan variera från fond till fond. Rabatten regleras månadsvis eller kvartalsvis, efter utgången av aktuell månad eller kvartal och beräknas dagligen. En viss del av provisionerna kan utbetalas till kunderna i form av rabatter.

Administrationsavgift

I fondförsäkringsverksamheten uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. Kostnadstäckning sker bland annat genom avdrag på premier eller genom inlösen av fondandelar. Avgiftsuttag på inbetald premie sker proportionellt mot premiefördelningen till fonderna vid varje premieinbetalning. Avdrag sker månatligen eller årligen. Avdrag för fondförvaltarens avgifter sker enligt de regler som vid varje tidpunkt tillämpas av fondförvaltaren. Försäkringsavgift är en årlig avgift som tas ut månadsvis ur fondvärdet, består av ett fast belopp (0-600 kronor) och en viss procent (0,35 - 0,70 procent) av fondvärdet. Fondförsäkringsavgift är den avgift som fondbolagen tar ut för förvaltningen av fonderna. Avgiften varierar från fond till fond och är avdragen i den redovisade dagskursen för respektive fond. Fondbolagen kan också ta ut en prestationsbaserad avgift för sina fonder. Avgiften regleras löpande samt att avgifterna avser ersättning för tjänster som har utförts under perioden och inte tjänster som ska utföras i framtiden.

Flytt- och återköpsavgift

Flyttavgifter tas ut i samband med utflytt från företagen inom Folksam Liv-koncernen och dras vid utflyttstillfället. Återköpsavgifter tas ut i samband med återköp och dras vid återköpstillfället. Båda dessa är fasta avgifter och de motsvarar de direkta kostnader för den administrativa hantering av återköpet eller flytten för försäkringar av samma slag. Avgiften ska dock högst få uppgå till ett belopp som motsvarar 0,0127 prisbasbelopp (cirka 600 kronor år 2021). Om försäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp ska försäkringsföretaget inte få ta ut någon avgift för återköpet eller flytten.

Övriga avgifter

Det finns även andra typer av avgifter som tas ut av fondvärdet, bland annat ändringsavgift och faktureringsavgift. Dessa avgifter tas ut i samband med att ändringen eller faktureringen sker.

Övriga intäkter

Det finns även andra typer av intäkter, bland annat intäkter för utbildning och andra administrativa tjänster såsom hantering av premier och pensionsutbetalningar. Dessa avgifter tas ut i samband med utförd tjänst.

Tabellen nedan visar intäkter per typ av tjänst:

Mkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2021 jan-jun	2020 jan-jun	2021 jan-jun	2020 jan-jun
Typ av tjänst				
Provisioner	173	151	13	13
Administrationsavgift	134	127	6	6
Flytt- och återköpsavgifter	4	7	0	0
Övriga avgifter	0	0	0	0
Övriga intäkter	13	19	13	19
Summa	323	304	32	38

Not 3. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Koncernen 2021-06-30	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen						Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument verkligt värde ¹⁾	
	Innehav som bestämts tillhör kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPPI ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar											
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till koncern- och intresseföretag	-	-	912	-	912	912	-	-	-	-	912
Aktier och andelar	84 942	31	-	-	84 973	84 973	76 896	-	8 077	-	84 973
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	103 932	3	-	-	103 935	103 935	103 717	218	-	-	103 935
Derivat	-	277	-	-	277	277	26	251	-	-	277
Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	53 791	-	-	-	53 791	53 791	53 791	-	-	-	53 791
Övriga finansiella tillgångar	1 830	16	9 385	-	11 231	11 231	592	16	1 238	4 873	6 358
Summa finansiella tillgångar	244 495	327	10 297	-	255 118	255 118	235 022	485	9 314	4 873	250 245
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	25 723	25 723	-	-	19 424	-	-
Summa tillgångar	244 495	327	10 297	-	280 841	280 841	235 022	485	28 739	-	-
Skulder											
Försäkringstekniska avsättningar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken	54 449	-	-	-	54 449	54 449	-	54 449	-	-	-
Derivat	-	442	-	-	442	442	21	421	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	8	-	2 020	2 028	2 028	8	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	54 449	450	-	2 020	56 919	56 919	29	54 870	-	-	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	124 631	124 631	-	-	-	-	-
Summa skulder	54 449	450	-	2 020	181 550	181 550	29	54 870	-	-	-

¹⁾ Under perioden 2018 - 2021-12-30 tillämpas ett tillfälligt undantag från den nya redovisningsstandarden IFRS 9 Finansiella instrument, upplysningar lämnas för att möjliggöra jämförelse med företag som tillämpar IFRS 9. Upplysningar lämnas för finansiella tillgångar och avser att efterlikna de grupperingar som görs när IFRS 9 tillämpas utan att för den skull vara en fullständig tillämpning av det regelverket.

²⁾ Avser finansiella tillgångar med avtalsvillkor som vid särskilda datum ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av räntor och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet och som ingår i en affärsmodell där syftet är att inkassera avtalsenliga kassaflöden, avser t ex övriga fordringar och banktillgodohavanden för t ex leverantörsbetalningar. Tillgångarna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

³⁾ Andra finansiella tillgångar avser alla andra finansiella tillgångar som inte hänförs till kategorin finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden. Tillgångarna värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Not 3. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag forts.

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Koncernen 2020-06-30	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen						Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument verkligt värde ¹⁾	
	Innehav som bestämts tillhör kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPPI ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar											
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till koncern- och intresseföretag	-	-	861	-	861	861	-	-	-	-	861
Aktier och andelar ⁴⁾	64 262	38	-	-	64 300	64 300	58 036	-	6 263	-	64 300
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	103 516	3	-	-	103 518	103 518	102 884	634	-	-	103 518
Derivat	-	1 963	-	-	1 963	1 963	-	1 963	-	-	1 963
Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	43 824	-	-	-	43 824	43 824	43 824	-	-	-	43 824
Övriga finansiella tillgångar ⁴⁾	1 343	155	11 286	-	12 783	12 783	594	155	749	4 922	7 861
Summa finansiella tillgångar	212 944	2 159	12 146	-	227 249	227 249	205 339	2 752	7 012	4 922	222 327
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	24 445	39 373	-	-	6 495	-	-
Summa tillgångar	212 944	2 159	12 146	-	251 694	266 622	205 339	2 752	13 507	-	-
Skulder											
Försäkringstekniska avsättningar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken	44 433	-	-	-	44 433	44 433	-	44 433	-	-	-
Derivat	-	69	-	-	69	69	13	56	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	11	-	4 378	4 388	4 388	11	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	44 433	80	-	4 378	48 891	48 891	24	44 489	-	-	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	127 180	127 180	-	-	-	-	-
Summa skulder	44 433	80	-	4 378	176 071	176 071	24	44 489	-	-	-

¹⁾ Under år 2018 - 2022 tillämpas ett tillfälligt undantag från den nya redovisningsstandard IFRS 9 Finansiella instrument, upplysningar lämnas för att möjliggöra jämförelse med företag som tillämpar IFRS 9. Upplysningar lämnas för finansiella tillgångar och avser att efterlikna de grupperingar som görs när IFRS 9 tillämpas utan att för den skull vara en fullständig tillämpning av det regelverket.

²⁾ Avser finansiella tillgångar med avtalsvillkor som vid särskilda datum ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av räntor och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet och som ingår i en affärsmodell där syftet är att inkassera avtalsenliga kassaflöden, avser t ex övriga fordringar och banktillgodohavanden för t ex leverantörsbetalningar. Tillgångarna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

³⁾ Andra finansiella tillgångar avser alla andra finansiella tillgångar som inte hänförs till kategorin finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden. Tillgångarna värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

⁴⁾ På grund av felaktig rapportering 2020-06-30 så har 1 379 Mkr omklassificerats från Övriga finansiella tillgångar till Aktier och andelar.

Not 3. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag forts.

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Koncernen 2020-12-31	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen						Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument verkligt värde ¹⁾	
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPPI ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar											
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till koncern- och intresseföretag	-	-	891	-	891	891	-	-	-	-	891
Aktier och andelar	72 775	21	-	-	72 796	72 796	65 649	-	7 147	-	72 796
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	103 671	2	-	-	103 673	103 673	103 497	176	-	-	103 673
Derivat	-	1 484	-	-	1 484	1 484	1	1 483	-	-	1 484
Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	48 101	-	-	-	48 101	48 101	48 101	-	-	-	48 101
Övriga finansiella tillgångar	1 579	103	10 060	-	11 742	11 742	401	103	1 178	4 514	7 228
Summa finansiella tillgångar	226 126	1 610	10 951	-	238 687	238 687	217 648	1 763	8 325	4 514	234 173
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	24 800	24 800	-	-	18 705	-	-
Summa tillgångar	226 126	1 610	10 951	-	263 487	263 487	217 648	1 763	27 030	-	-
Skulder											
Försäkringstekniska avsättningar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken	48 650	-	-	-	48 650	48 650	-	48 650	-	-	-
Derivat	-	213	-	-	213	213	9	204	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	36	-	3 981	4 017	4 017	36	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	48 649	250	-	3 982	52 880	52 880	46	48 853	-	-	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	126 116	126 116	-	-	-	-	-
Summa skulder	48 649	250	-	3 982	178 996	178 996	46	48 853	-	-	-

¹⁾ Under år 2018 - 2021 tillämpas ett tillfälligt undantag från den nya redovisningsstandard IFRS 9 Finansiella instrument, upplysningar lämnas för att möjliggöra jämförelse med företag som tillämpar IFRS 9. Upplysningar lämnas för finansiella tillgångar och avser att efterlikna de grupperingar som görs när IFRS 9 tillämpas utan att för den skull vara en fullständig tillämpning av det regelverket.

²⁾ Avser finansiella tillgångar med avtalsvillkor som vid särskilda datum ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av räntor och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet och som ingår i en affärsmodell där syftet är att inkassera avtalsenliga kassaflöden, avser t ex övriga fordringar och banktillgodohavanden för t ex leverantörsbetalningar. Tillgångarna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

³⁾ Andra finansiella tillgångar avser alla andra finansiella tillgångar som inte hänförs till kategorin finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden. Tillgångarna värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Not 3. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag forts.

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Mkr	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument verkligt värde ¹⁾		
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPP ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar											
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till koncern- och intresseföretag	-	-	3 878	-	3 878	3 878	-	-	-	-	3 878
Aktier och andelar	83 276	5	-	-	83 282	83 282	76 870	-	6 411	-	83 282
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	103 770	-	-	-	103 770	103 770	103 552	218	-	-	103 770
Derivat	-	277	-	-	277	277	26	251	-	-	277
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	1 115	-	-	-	1 115	1 115	1 115	-	-	-	1 115
Övriga finansiella tillgångar	1 830	16	6 678	-	8 524	8 524	592	16	1 238	2 148	6 375
Summa finansiella tillgångar	189 992	298	10 556	-	200 846	200 846	182 156	485	7 649	2 148	198 698
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	16 243	29 032	-	-	6 841	-	-
Summa tillgångar	189 992	298	10 556	-	217 089	229 878	182 156	485	14 491	-	-
Skulder											
Försäkringstekniska avsättningar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken	1 674	-	-	-	1 674	1 674	-	1 674	-	-	-
Derivat	-	442	-	-	442	442	21	421	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	7	-	1 054	1 061	1 061	7	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	1 674	450	-	1 054	3 178	3 178	28	2 096	-	-	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	123 579	123 579	-	-	-	-	-
Summa skulder	1 674	450	-	1 054	126 757	126 757	28	2 096	-	-	-

¹⁾ Under perioden 2018 - 2021-12-30 tillämpas ett tillfälligt undantag från den nya redovisningsstandarden IFRS 9 Finansiella instrument, upplysningar lämnas för att möjliggöra jämförelse med företag som tillämpar IFRS 9. Upplysningar lämnas för finansiella tillgångar och avser att efterlikna de grupperingar som görs när IFRS 9 tillämpas utan att för den skull vara en fullständig tillämpning av det regelverket.

²⁾ Avser finansiella tillgångar med avtalsvillkor som vid särskilda datum ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av räntor och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet och som ingår i en affärsmodell där syftet är att inkassera avtalsenliga kassaflöden, avser t ex övriga fordringar och banktillgodohavanden för t ex leverantörsbetalningar. Tillgångarna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

³⁾ Andra finansiella tillgångar avser alla andra finansiella tillgångar som inte hänförs till kategorin finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden. Tillgångarna värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Not 3. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag forts.

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Mkr	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen						Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument verkligt värde ¹⁾	
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPP ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar											
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till koncern- och intresseföretag	-	-	3 837	-	3 837	3 837	-	-	-	-	3 837
Aktier och andelar	62 883	4	-	-	62 887	62 887	58 003	-	4 884	-	62 887
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	103 366	-	-	-	103 366	103 366	102 732	634	-	-	103 366
Derivat	-	1 963	-	-	1 963	1 963	-	1 963	-	-	1 963
Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	896	-	-	-	896	896	896	-	-	-	896
Övriga finansiella tillgångar	1 343	155	8 780	-	10 277	10 277	594	155	749	2 375	7 902
Summa finansiella tillgångar	168 488	2 123	12 617	-	183 228	183 228	162 226	2 752	5 633	2 375	180 851
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	15 936	25 630	-	-	6 495	-	-
Summa tillgångar	168 488	2 123	12 617	-	199 164	208 858	162 226	2 752	12 128	-	-
Skulder											
Försäkringstekniska avsättningar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken	1 387	-	-	-	1 387	1 387	-	1 387	-	-	-
Derivat	-	69	-	-	69	69	13	56	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	-	-	3 470	3 470	3 470	-	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	1 387	69	-	3 470	4 926	4 926	13	1 443	-	-	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	126 291	126 291	-	-	-	-	-
Summa skulder	1 387	69	-	3 470	131 217	131 217	13	1 443	-	-	-

¹⁾ Under år 2018 - 2022 tillämpas ett tillfälligt undantag från den nya redovisningsstandard IFRS 9 Finansiella instrument, upplysningar lämnas för att möjliggöra jämförelse med företag som tillämpar IFRS 9. Upplysningar lämnas för finansiella tillgångar och avser att efterlikna de grupperingar som görs när IFRS 9 tillämpas utan att för den skull vara en fullständig tillämpning av det regelverket.

²⁾ Avser finansiella tillgångar med avtalsvillkor som vid särskilda datum ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av räntor och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet och som ingår i en affärsmodell där syftet är att inkassera avtalsenliga kassaflöden, avser t ex övriga fordringar och banktillgodohavanden för t ex leverantörsbetalningar. Tillgångarna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

³⁾ Andra finansiella tillgångar avser alla andra finansiella tillgångar som inte hänförs till kategorin finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden. Tillgångarna värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Not 3. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag forts.

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Mkr	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen		Nivåindelning verkligt värde				Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument verkligt värde ¹⁾				
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder	Redovisat värde	Verkligt värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPP ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar											
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till koncern- och intresseföretag	-	-	3 857	-	3 857	3 857	-	-	-	-	3 857
Aktier och andelar	71 347	3	-	-	71 350	71 350	65 631	-	5 719	-	71 350
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	103 520	-	-	-	103 520	103 520	103 343	176	-	-	103 520
Derivat	-	1 484	-	-	1 484	1 484	1	1 483	-	-	1 484
Placeringsstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	982	-	-	-	982	982	982	-	-	-	982
Övriga finansiella tillgångar	1 579	103	7 490	-	9 172	9 172	401	103	1 178	1 945	7 228
Summa finansiella tillgångar	177 429	1 589	11 348	-	190 366	190 366	170 358	1 763	6 897	1 945	188 421
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	15 824	26 742	-	-	6 646	-	-
Summa tillgångar	177 429	1 589	11 348	-	206 190	217 108	170 358	1 763	13 543	-	-
Skulder											
Försäkringstekniska avsättningar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisken	1 506	-	-	-	1 506	1 506	-	1 506	-	-	-
Derivat	-	213	-	-	213	213	9	204	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	2	-	3 049	3 051	3 051	2	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	1 506	215	-	3 050	4 771	4 771	11	1 710	-	-	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	125 133	125 133	-	-	-	-	-
Summa skulder	1 506	215	-	3 050	129 904	129 904	11	1 710	-	-	-

¹⁾ Under år 2018 - 2021 tillämpas ett tillfälligt undantag från den nya redovisningsstandard IFRS 9 Finansiella instrument, upplysningar lämnas för att möjliggöra jämförelse med företag som tillämpar IFRS 9. Upplysningar lämnas för finansiella tillgångar och avser att efterlikna de grupperingar som görs när IFRS 9 tillämpas utan att för den skull vara en fullständig tillämpning av det regelverket.

²⁾ Avser finansiella tillgångar med avtalsvillkor som vid särskilda datum ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av räntor och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet och som ingår i en affärsmodell där syftet är att inkassera avtalsenliga kassaflöden, avser t ex övriga fordringar och banktillgodohavanden för t ex leverantörsbetalningar. Tillgångarna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

³⁾ Andra finansiella tillgångar avser alla andra finansiella tillgångar som inte hänförs till kategorin finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden. Tillgångarna värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Not 3. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag forts.

Information om verkligt värde för finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde i balansräkningen

För finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde i balansräkningen, såsom utlåning till kreditinstitut, övriga fordringar, kassa och bank, upplupna ränteintäkter, övriga upplupna intäkter, skulder till kreditinstitut, övriga skulder och övriga upplupna kostnader anses det bokförda värdet reflektera det verkliga värdet.

Information om finansiella instruments verkliga värden

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument.

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden.

För mer information om värderingstekniker och indata för innehav tillhörande de olika nivåerna hänvisas till årsredovisningen på www.folksam.se

Inga betydande överföringar mellan nivå 1, 2 och 3 har skett under året.

Tilläggsinformation avseende innehav inom nivå 3

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen (det vill säga de poster som i tabellen ovan redovisas i kategorierna Innehav som bestämts tillhöra kategorin och Innehav för handelsändamål) med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbara marknadsdata (nivå 3).

Mkr	Aktier och andelar					
	Koncernen			Moderföretaget		
	2021 jan-jun	2020 jan-jun	2020 jan-dec	2021 jan-jun	2020 jan-jun	2020 jan-dec
Ingående balans	7 147	4 016	4 016	5 719	4 016	4 016
Totalt redovisade vinster och förluster redovisat i periodens resultat ¹⁾	154	14	-51	114	-15	-129
Anskaffningsvärde förvärv	818	2 317	3 336	621	967	1 986
Försäljningslikvid	-42	-83	-154	-42	-83	-154
Utgående balans	8 077	6 263	7 147	6 411	4 884	5 719
Varav realiserade vinster och förluster redovisade i periodens resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen	146	14	-51	106	-15	-129
	Övriga finansiella tillgångar					
Ingående balans	1 178	656	656	1 178	656	656
Totalt redovisade vinster och förluster redovisat i periodens resultat ¹⁾	86	-22	-70	86	-22	-70
Anskaffningsvärde förvärv	65	115	608	65	115	608
Försäljningslikvid	-92	-	-16	-92	-	-16
Utgående balans	1 238	749	1 178	1 238	749	1 178
Varav realiserade vinster och förluster redovisade i periodens resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen	86	-22	-70	86	-22	-70

¹⁾ Redovisas i kapitalavkastning, intäkter och kostnader samt realiserade vinster och förluster på placeringstillgångar i periodens resultat.

Not 4. Ställda säkerheter, Eventualförpliktelser och Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen i sammandrag

Mkr	Koncernen			Moderföretaget		
	2021 30 jun	2020 30 jun	2020 31 dec	2021 30 jun	2020 30 jun	2020 31 dec
Ställda säkerheter ¹⁾	272 448	239 741	253 729	212 383	192 034	200 074
Eventualförpliktelser	328	285	332	505	461	496
Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen	6 626	4 171	6 372	6 626	4 171	6 372

¹⁾ Jämförelsetalen för moderföretagets ställda säkerheter har justerats.

Not 5. Transaktioner med närstående i sammandrag

En beskrivning av närstående parter och transaktioner med närstående parter finns i årsredovisningen 2020, not 52. Årsredovisningen finns på www.folksam.se. Inga väsentliga förändringar i avtal och relationer mellan Folksam Liv och närstående parter har skett under perioden. Under första halvåret 2021 har följande väsentliga engångstransaktioner skett.

Lån

Folksam Liv har under perioden lämnat lån till intresseföretaget Sicklaön Bygg Invest AB om 21,4 (42,4) miljoner kronor samt erhållit återbetalning av lån från Niterka KB om 10 (0) miljoner kronor.

Aktieägartillskott

Under det första halvåret 2021 har Folksam Liv lämnat aktieägartillskott till Tornet Bostadsproduktion AB om 0 (50) miljoner kronor, till Folksam Liv övrig Specialplaceringar AB om 0 (502,3) miljoner kronor, till Folksam Liv Tjänste Specialplaceringar AB om 110 (853,9) miljoner kronor samt till Niterka II KB om 69,3 (0) miljoner kronor.

Utdelningar

Folksam Liv har erhållit utdelning om 71 (0) miljoner kronor från Gyllenforsen Fastigheter KB, 20 (0) miljoner kronor från Spelbomskan KB, 14,9 (0) miljoner kronor från Niterka KB, 29,7 (0) miljoner kronor från Niterka II KB, 20 (0) miljoner kronor från Lysbomben Arkivet AB, 20 (0) miljoner kronor från Folksam Fastighet Holding AB samt 120 (0) miljoner kronor från Kungsbrohus Holding AB.

Not 6. Tvister

Det förekommer inte några tvister som väsentligt kan påverka bolagets eller koncernens finansiella ställning. Inom ramen för den ordinarie affärsverksamheten förekommer visserligen löpande ett antal försäkringstvister, men de flesta avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bolagets eller koncernens finansiella ställning. Om det i något fall skulle röra sig om större belopp görs regelmässigt en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning.

Not 7. Väsentliga händelser efter balansdagen

Från och med den 1 juli höjde Folksam Liv återbäringsräntan från sju procent till åtta procent för övrig livförsäkringsverksamhet. Återbäringsräntan för tjänstepension lämnas oförändrad på rekordhöga elva procent.

KPA Pension som är en del av Folksamgruppen förvärvade tomträten Gångaren 10 på västra Kungsholmen av Invesco. Det underliggande fastighetsvärdet i affären uppgick till 2,3 miljarder kronor.

Delårsrapportens undertecknande

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av företagets revisorer.

Stockholm den augusti 2021

Ylva Wessén

Ylva Wessén

Aug 24, 2021 2:52 PM CEST

Ylva Wessén

Verkställande direktör