

# DELÅRSRAPPORT

Januari – Juni 2023

Folksam LO Tjänstepension AB (publ)



# Innehållsförteckning

<b>Kommentarer till delårsrapport</b>	3
<b>Nyckeltal</b>	8
<b>Finansiella rapporter</b>	
Resultaträkning	9
Rapport över totalresultat	9
Balansräkning	10
<b>Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag</b>	
<b>Not 1</b> Redovisningsprinciper i sammandrag	12
<b>Delårsrapportens undertecknande</b>	12

# Kommentarer till delårsrapport

Folksam LO Tjänstepensionsaktiebolag (publ) (Folksam LO Tjänstepension) med organisationsnummer 516401-6619, avger härmed delårsrapport för perioden 2023-01-01 – 2023-06-30. Bolaget har sitt säte i Stockholm och adressen till huvudkontoret är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm.

## Ägarförhållanden och koncernstruktur

Folksam LO Tjänstepension ägs till 51 procent av Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585 och till 49 procent av LOs Försäkringshandelsbolag, organisationsnummer 969655-5870. Folksam ömsesidig livförsäkring är moderföretag i en koncern där Folksam LO Tjänstepension ingår som dotterföretag.

## Verksamhet

Folksam LO Tjänstepensions kärnverksamhet är att erbjuda fondförsäkring för kollektivavtalad tjänstepension. Företagets uppgift inom ramen för detta är att bedriva försäkringsrörelse med anknytning till värdepappersfonder. Verksamheten är helt inriktad mot marknaden för kollektivavtalade tjänstepensioner och har i huvudsak omfattat administration och förvaltning av pensionsmedel, som avsåts enligt pensionsöverenskommelser mellan parterna på arbetsmarknaden.

## Väsentliga händelser första halvåret 2023

### Verksamhet och affär

Försäljningsutvecklingen är fortsatt stark och ligger cirka 25 procent över föregående år beträffande val och inflytt. Delvis positivt påverkat av SMS-påminnelser före rådgivningsmöten som sker utanför arbetsplatser vilket i sin tur har resulterat i en ökad genomförandegrad av mötena med 20 procent. De negativa konsekvenserna från pandemin där besök på arbetsplatser var svåra att genomföra har också klingat av.

Entrélösningen har avkastat bra under årets första halvår, vilket kan förklaras av den starka börsutvecklingen. Efter fjolårets svaga börsår har aktiemarknaden tagit revansch. Aktier på den svenska marknaden och tillväxtmarknader har avkastat bra, men i topp ligger globala aktier. Utvecklingen gällande just globala aktier är till stor del drivet av valutaeffekter, det vill säga stärkt dollar och försvagad krona.

Inom Avtalspension SAF-LO sänks intjänandeåldern stegvis fram till år 2023 från 25 till 22 år vilket medför att antalet potentiella kunder ökar. Första steget togs år 2021 då arbetstagare från 24 år startade sin intjänning till tjänstepensionen. Andra steget skedde föregående år då åldern för intjänning till tjänstepension sänktes till 23 år. Sista steget skedde innevarande år vilket innebar att intjänning till tjänstepensionen startar vid 22 års ålder.

### Ledande befattningar

Efter 5 år på posten som styrelseordförande lämnade Anna-Karin Laurell sitt uppdrag i samband med bolagets årsstämma 12 april 2023. Katrin Röcklinger, chef affärsområde Liv på Folksam, valdes som ny ordförande.

På årsstämman valdes också Per Albertsson (Folksam), Björn Johnsson (Folksam), Marcus Berggren (LO) och Elisabeth Brandt-Ygeman (LO) in i styrelsen. Samtidigt entledigades Christoffer Ahlqvist, Bent Malmjö, Tina Nordling och Magnus Karlsson.

I våras meddelades det att Folksams CFO Linn Edström Larsson sagt upp sig. Malin Rylander-Leijon har därmed utsetts till ny CFO och chef för Ekonomi och finans och tar plats i koncernledningen. Hon tillträder rollen den 15 augusti 2023. Malin kommer närmast från Länsförsäkringar AB där hon haft flera ledande roller, bland annat som CFO. Då Linn lämnade Folksam i maj, utsågs Michael Kjeller från den 1 maj till tillförordnad CFO och chef för Ekonomi och finans, parallellt med sin tjänst som vice vd och chef för Kapitalförvaltning och hållbarhet för att säkra kontinuitet fram till dess att Malin tillträdde i augusti.

## Hållbarhet

Folksam LO Tjänstepension arbetar kontinuerligt med att förbättra företagets hållbarhetsarbete. Ett av informationskraven i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar är att Folksam LO Tjänstepension som finansmarknadsaktör årligen ska redovisa sina investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Enligt kraven ska företaget redovisa detta första gången i mallform senast den 30 juni 2023. Det huvudsakliga arbetet gjordes under våren 2023 och går att ta del av på [www.folksamlopension.se](http://www.folksamlopension.se).

## Regelverk

Folksam LO Tjänstepensions ansökan om omvandling till tjänstepensionsföretag godkändes av Finansinspektionen den 28 november 2022. I enlighet med Finansinspektionens beslut har omvandlingen verkställts den 1 januari 2023, varvid företaget också bytt namn från Folksam LO Fondförsäkring (publ) till Folksam LO Tjänstepension AB (publ). Detta innebär att företaget från och med det datumet följer den nya rörelseregleringen för tjänstepensionsföretag, inklusive solvensreglering. Omvandlingen från försäkringsföretag till tjänstepensionsföretag har inte inneburit några effekter i balansräkning och resultaträkning för företaget, däremot ges påverkan på företagets solvensrelaterade uppgifter och nyckeltal i enlighet med den utökade regleringen.

## Ekonomisk översikt

Nedan kommenteras resultat- och balansräkning kortfattat. Kommentarer baseras på jämförelse med motsvarande period föregående år.

### Resultaträkning

Det försäkringstekniska resultatet uppgick till 147 (173) miljoner kronor. Det lägre försäkringstekniska resultatet beror främst på högre driftskostnader.

Det icke-tekniska resultat förbättrades kraftigt vilket förklarades av positiv kapitalavkastning på företagets egna placeringar. Företagets totala resultat uppgick till 224 (-43) miljoner kronor. Mer information finns under rubriken Kapitalförvaltning och kapitalavkastning på företagets egna medel, under Ekonomisk översikt.

För köp av fondandelar erhåller Folksam LO Tjänstepension rabatter från respektive fondbolag. Rabatter från fondförvaltare uppgick till 271 (401) miljoner kronor. Minskningen härrör från den förändring som gjorts i Entrélösningen i samband med flytten av kapital till Swedbank Robur. Flytten resulterade i att fondbolagens avgifter blev lägre vilket gynnar kunderna. Intjäningen för Folksam LO Tjänstepension blir dock sammantaget något lägre. I samband med att fondbolagens avgifter blir lägre minskar också rabatterna utbetalda till kund vilket för året uppgick till 58 (177) miljoner kronor.

Driftskostnaderna i försäkringsrörelsen uppgick till 100 (68) miljoner kronor. De ökade driftskostnaderna är främst relaterade till högre personalkostnader som förklaras av en ökad kostnad för förmånsbestämda pensioner på grund av inflationsvärdesäkring. De ökade driftskostnaderna förklaras även av något högre systemförvaltnings- och försäljningskostnader.

### Balansräkning

Premieinbetalningarna för Folksam LO Tjänstepension uppgick till 7 211 (6 365) miljoner kronor. Ökningen förklaras främst av att antalet inflyttar ökat vilket hänförs till de ökade försäljnings- och marknadsföringsinsatser som genomförts.

Fondförsäkringstillgångarna ökade främst till följd av positiv värdeförändring under första halvåret 2023 och uppgick till 170 561 (143 121) miljoner kronor. Företagets balansslutning uppgick till 174 347 (146 457) miljoner kronor.

### Ekonomisk ställning

Företagets kapitalbas enligt nya tjänstepensionsdirektivet uppgick till 3 088 miljoner kronor. Kapitalbasen efter omvandling till tjänstepensionsföretag är marginellt lägre än jämfört med Solvens 1, det eftersom uppskjuten skatteskuld inte ingår i kapitalbasen enligt tjänstepensionsregleringen. Solvenskraven för tjänstepensionsföretag består av RKK (riskkänsligt kapitalkrav) och ett minimikapitalkrav. RKK uppgick till 710 miljoner kronor och är högre än Solvens 1-kravet. Med RKK-kvot avses kapitalbas i

förhållande till det riskkänsliga kapitalkravet. En RKK-kvot under 1 innebär att en åtgärdsplan ska överlämnas till Finansinspektionen. Folksam LO Tjänstepensions RKK-kvot för första halvåret uppgår till 4,35 vilket tyder på att företaget är mycket solvent.

### Kapitalförvaltning och kapitalavkastning på företagets egna medel

Folksam LO Tjänstepensions investeringar avseende egna placeringstillgångar fördelas på olika tillgångsslag och marknader för att nå en viss riskspridning och en god avkastning. Investeringar görs främst i ränte- och aktiefonder.

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

Inflationen, som steg kraftigt under hela 2022, var alltså i fokus under första halvåret då prisökningstakten legat kvar på historiskt höga om än fallande nivåer. Centralbanker världen över har svarat med höjda styrräntor i syfte att få ner inflationen. Höga räntor i kombination med det starka inflationstrycket har påverkat hushållens köpkraft och företagets investeringsvilja negativt. Data visar också att den svenska ekonomin har bromsat in även om ekonomins motståndskraft varit förvånansvärt god och arbetslösheten ligger också kvar på en förhållandevis låg nivå. Trots ett försämrat konjunkturläge och marknadsturbulens inom vissa sektorer som en följd av ränteuppstället har breda aktieindex stigit stadigt under perioden. Även ränteindex har utvecklats positivt men det har varit ett volatilt halvår. Kriget i Ukraina är ingalunda över och den geopolitiska risken är fortsatt hög även om det inte har haft lika stor direkt påverkan på finansiella marknader under perioden.

Marknadsvärdet på företagets egna placeringstillgångar vid utgången av första halvåret 2023 uppgick till totalt 2 765 (2 433) miljoner kronor. Av detta var cirka 79 (80) procent placerat i räntebärande placeringar. Aktieportföljen stod för cirka 21 (20) procent av det förvaltade kapitalet. Valutaexponering var vid utgången av första halvåret cirka 13 (12) procent.

Totalavkastningen för första halvåret 2023 på företagets egna placeringar blev 3,8 (-10,7) procent, motsvarande 94 (-272) miljoner kronor. Det som i huvudsak förklarar totalavkastningen är den strategiska tillgångsfördelningen, vilken bland annat styrs av försäkringsåtagandenas art och företagets risktolerans. Mot bakgrund av vald tillgångsfördelning förklaras avkastningen främst av en positiv utveckling för aktier, men även räntebärande placeringar bidrog positivt.

<b>Totalavkastningstabell, Folksam LO Tjänstepension AB</b>					
<b>Mkr</b>	<b>Ingående marknadsvärde 2023-01-01</b>	<b>Utgående marknadsvärde 2023-06-30</b>	<b>Total- avkastning 2023-06-30</b>	<b>Total- avkastning % 2023-06-30</b>	<b>Total- avkastning % 2022-06-30</b>
Räntebärande placeringar	1 956	2 172	18	1,0	-8,2
Aktier	491	593	76	15,1	-19,4
<b>Summa</b>	<b>2 447</b>	<b>2 765</b>	<b>94</b>	<b>3,8</b>	<b>-10,7</b>

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

### Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

## Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Syftet med Folksam LO Tjänstepensions risktagande är att skapa värde för ägare och kunder vilket innebär att risk är en central komponent i Folksam LO Tjänstepensions affärsmodell. 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 kategorierna affärsrisker och operativa risker.

Folksam LO Tjänstepensions riskstrategi är att risk ska tas medvetet och att risktagandet ska styras som en integrerad del av verksamhetsstyrningen. Företaget ska ta risker som förväntas addera sådant värde till kundnyttan att det motiverar tillskottet till det totala risktagandet. Risker som inte bedöms addera värde ska begränsas i den utsträckning som är ekonomiskt försvarbart. Folksam LO Tjänstepension ska enbart ta risk inom områden där det finns ett stort kunnande och kapacitet att hantera riskerna. Risktagandet i företaget styrs genom den formaliserade struktur som ges av företagets riskhanteringssystem.

Den riskbild samt riskhantering som beskrivs i årsredovisningen, vilken finns på [www.folksamlostepension.se](http://www.folksamlostepension.se) är i allt väsentligt oförändrad och inga väsentliga avvikelser har konstaterats under första halvåret 2023. En mer ingående beskrivning av de risker som företaget är exponerat mot samt hur dessa risker hanteras finns beskrivet i årsredovisningen under not 2 Upplysningar om risker.

Det första halvåret 2023 har präglats av hög inflation och stigande styr- och marknadsräntor. Geopolitik är alltjämt en betydande risk samtidigt som marknaden också präglats av risker till följd av ränteuppgången. Såväl aktie- som räntemarknaden har varit volatil men avkastningen har trots allt utvecklats positivt. Företaget följer löpande utvecklingen. Företaget har en bibehållen operativ förmåga och företagets finansiella styrka möjliggör ett fortsatt långsiktigt perspektiv för att trygga åtagandena även vid en fortsatt turbulens på finansmarknaderna.

### Kommande regelverksförändringar

#### Ändringar i reglering som påverkar tjänstepensionsföretag

##### *Utökade rapporteringskrav för tjänstepensionsföretag*

EIOPA har i en publik konsultation som pågick under det första halvåret 2022 framfört ett antal förslag till ändringar i den kvantitativa tillsynsrapporteringen gällande för tjänstepensionsföretag. Ändringarna motiveras med att denna rapportering inte blivit föremål för någon omfattande översyn sedan den först trädde i kraft (2018).

Kvartal 1 2025 blir det första rapporteringstillfället med ändringarna beaktade. I förberedelse för detta, har EIOPA i februari 2023 publicerat uppdaterade anvisningar till rapporteringen. De väntas också under åren 2023–2024 följa upp med publicering av det tekniska rapporteringsformatet som tillämpas i EU gemensam rapportering (ändringar genomförs via taxonomi benämnd "2.9.0"). Finansinspektionen kommer också att behöva anta de föreslagna ändringarna i tillsynsrapporteringsföreskrift gällande för tjänstepensionsföretag (FFFS 2019:22).

Då flera av förslagen är väsentliga, utvärderar Folksam LO Tjänstepension effekterna för dess kvantitativa tillsynsrapportering. Arbetet med att genomföra ändringarna väntas pågå under 2024.

##### *IORP II blir föremål för översyn*

Under 2022 har EU-kommissionen inlett en översyn av tjänstepensionsdirektivet (IORP II) som reglerar tjänstepensionsföretag. Kommissionen ska efter samråd med den europeiska tillsynsmyndigheten EIOPA, lägga fram förslag till revideringar i IORP II-direktivet. Ett förslag till ändringsdirektiv väntas läggas fram tidigast 2024.

EIOPA har under våren 2023 genomfört en konsultation avseende tekniska råd till EU-kommissionen. Folksamgruppen har medverkat i konsultationen i samverkan med övriga tjänstepensionsföretag i Sverige via branschorganisationen Svensk Försäkring.

### **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 i syfte att ställa om finansiella flöden i en mer hållbar riktning.

Folksamgruppen har arbetat långsiktigt med dessa frågor i decennier och välkomnar den utökade regleringen på hållbarhetsområdet. Handlingsplanens implementeringsperiod startade 2021 och Folksamgruppen har anpassat sin verksamhet till bland annat; Förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR, Sustainable Finance Disclosure Regulation), Förordning om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar (EU Taxonomi) samt förändringar i IDD och Solvens II regelverken. Under 2023 fortsätter arbetet med att implementera regelverken och även ytterligare anpassningar för att möta kraven i det nya direktivet för hållbarhetsredovisning (CSRD, Corporate Sustainability Reporting Directive).

### **Digital operativ motståndskraft-DORA**

I slutet av 2022 antogs förordningen om digital operativ motståndskraft (Digital Operational Resilience Act, DORA). Förordningen ställer krav inom bland annat IT-säkerhet, incidenthantering, riskhantering, leverantörsstyrning, kontinuitetsshantering och testning. Förordningen ska tillämpas från och med januari 2025 och under 2024 väntas mer detaljerad reglering i form av bland annat tekniska standarder. Folksamgruppen analyserar förordningen, förbereder organisationen och bevakar utvecklingen av kompletterande regelverk.

## Nyckeltal

Tkr	2023 30 jun	2022 30 jun	2022 31 dec
<b>Resultat av livförsäkringsrörelse</b>			
Förvaltningskostnadsprocent	0,11%	0,08%	0,08%
<b>Resultat av kapitalförvaltningen</b>			
Totalavkastning, procent <sup>1)</sup>	10,1%	-20,6%	-15,9%
<b>Ekonomisk ställning</b>			
Konsolideringskapital	3 131 128	2 713 597	2 885 584
varav uppskjuten skatt	28 036	9 235	9 334
<b>Solvens I (Försäkring)</b>			
Kapitalbas	-	2 699 583	2 869 761
Erforderlig solvensmarginal	-	292 190	296 443
Solvenskvt	-	9,2	9,7
<b>Solvens II (Försäkring) <sup>2)</sup></b>			
Kapitalbas för gruppen	-	126 734 829	94 774 007
Solvenskapitalkrav för gruppen	-	53 530 841	73 184 764
<b>IORP II (Tjänstepension)</b>			
Kapitalbas	3 088 072	-	-
Minimikapitalkrav	41 475	-	-
Risckänsligt kapitalkrav <sup>3)</sup>	710 507	-	-
Gruppbaserad kapitalbas <sup>2)</sup>	106 757 393	-	-
Gruppbaserat kapitalkrav <sup>2)</sup>	85 107 462	-	-

<sup>1)</sup> Kapitalavkastning, intäkter jämte värdeförändringar och realisationsresultat vid försäljning av placeringstillgångar i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på posterna; placeringstillgångar, placeringstillgångar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisk samt kassa och bank. Med Kapitalavkastning, intäkter menas, utdelning på aktier och andelar, ränteintäkter m.m.

<sup>2)</sup> I och med att Folksam LO Tjänstepension omvandlats till tjänstepensionsföretag lämnas solvensrelaterade uppgifter fr.o.m. 2023 förenligt i delårsöversikten med den uppställning som gäller för tjänstepensionsföretag. Givet utformning i gruppregleringen, gäller även efter omvandling att Folksam LO Tjänstepension ingår i Folksam Liv-gruppen. Denna försäkringsgrupps uppgifter om gruppens solvens beräknas enligt Solvens II-regleringen. För verksamhet som drivs i tjänstepensionsföretag, såsom Folksam LO Tjänstepension, gäller dock att solvensuppgifter ingående i gruppens solvensberäkningar beräknas enligt tjänstepensionsregleringen (IORP II).

<sup>3)</sup> Risckänsligt kapitalkrav utgör den minsta storlek på kapitalbasen som krävs för att ett tjänstepensionsföretag med 97 procents sannolikhet ska ha tillgångar under kommande tolv månader som täcker värdet av åtaganden gentemot försäkringstagarna, de försäkrade och andra ersättningsberättigade.



## Resultaträkning

Tkr	2023 Jan-Jun	2022 Jan-Jun
<b>Teknisk redovisning av livförsäkringsrörelsen</b>		
Premieinkomst	121 413	100 041
Intäkter från investeringsavtal	20 637	20 542
Orealiserade vinster på placeringstillgångar		
Värdeökning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk		
Värdeökning på fondförsäkringstillgångar	16 379 740	-
Övriga tekniska intäkter	270 911	400 672
Försäkringsersättningar		
Utbetalda försäkringsersättningar	-166 409	-279 537
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar		
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk		
Fondförsäkringsåtagande	-16 051 310	32 897 349
Driftskostnader	-99 715	-68 409
Orealiserade förluster på placeringstillgångar		
Värdeminskning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk		
Värdeminskning på fondförsäkringstillgångar	-	-32 768 468
Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen	-328 431	-128 880
<b>Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>146 837</b>	<b>173 309</b>
<b>Icke-teknisk redovisning</b>		
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	146 837	173 309
Kapitalavkastning, intäkter	20 627	9 646
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	90 785	-
Kapitalavkastning, kostnader	-8 408	-918
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-	-282 413
Kapitalavkastning överförd från livförsäkringsrörelsen	328 431	128 880
<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>578 272</b>	<b>28 504</b>
Bokslutsdispositioner	-2 682	4 046
<b>Resultat före skatt</b>	<b>575 590</b>	<b>32 550</b>
Skatt på årets resultat	-351 430	-75 627
<b>Årets resultat</b>	<b>224 160</b>	<b>-43 077</b>

## Rapport över totalresultat

Tkr	2023 Jan-Jun	2022 Jan-Jun
Årets resultat	224 160	-43 077
Övrigt totalresultat	-	-
<b>Årets totalresultat</b>	<b>224 160</b>	<b>-43 077</b>

## Balansräkning

<b>Tillgångar</b>			
<b>Tkr</b>	<b>2023-06-30</b>	<b>2022-06-30</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>Immateriella tillgångar</b>			
Andra immateriella tillgångar	15 020	14 013	15 823
<b>Placeringstillgångar</b>			
Andra finansiella placeringstillgångar			
Aktier och andelar	594 316	485 158	490 959
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 172 755	1 950 877	1 956 310
<b>Summa placeringstillgångar</b>	<b>2 767 070</b>	<b>2 436 035</b>	<b>2 447 269</b>
<b>Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk</b>			
Fondförsäkringstillgångar	170 561 471	143 121 058	149 891 980
<b>Fordringar</b>			
Övriga fordringar	99 002	105 036	69 043
<b>Andra tillgångar</b>			
Kassa och bank	764 581	621 572	564 780
<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	139 746	159 664	128 560
<b>Summa tillgångar</b>	<b>174 346 890</b>	<b>146 457 378</b>	<b>153 117 455</b>

## Balansräkning

Eget kapital, avsättningar och skulder Tkr	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000
Reservfond	112 524	112 524	112 524
Fond för utvecklingsutgifter	15 020	14 013	15 823
Balanserat resultat	2 600 807	2 478 864	2 477 054
Årets resultat	224 160	-43 077	122 950
<b>Summa</b>	<b>3 052 510</b>	<b>2 662 324</b>	<b>2 828 350</b>
<b>Obeskattade reserver</b>			
Periodiseringsfond	50 582	42 038	47 900
<b>Försäkringstekniska avsättningar</b>			
Oreglerade skador	79 800	158 170	39 802
<b>Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk</b>			
Fondförsäkringsåtaganden	170 730 921	143 287 436	149 984 778
<b>Andra avsättningar</b>			
Aktuell skatteskuld	320 793	122 984	76 992
Uppskjuten skatteskuld	28 036	9 235	9 334
<b>Summa</b>	<b>348 828</b>	<b>132 220</b>	<b>86 326</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder avseende direktförsäkring	150	19 221	107
Övriga skulder	81 157	152 280	129 720
<b>Summa</b>	<b>81 308</b>	<b>171 501</b>	<b>129 827</b>
<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 941	3 691	473
<b>Summa eget kapital, avsättningar och skulder</b>	<b>174 346 890</b>	<b>146 457 378</b>	<b>153 117 455</b>

# Noter till de finansiella rapporterna

## Not 1. Redovisningsprinciper i sammandrag

### Överensstämmelse med normgivning och lag

Företagets 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 rapportering (RFR) rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person. Företaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av ÅRFL, RFR 2 samt FFFS 2019:23. 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 LO Tjänstepensions finansiella rapporter

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

### Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna

Det har inte skett några väsentliga ändringar i uppskattningar och bedömningar samt antaganden vid upprättandet av delårsrapporten, se not 1 Redovisningsprinciper i årsredovisning 2022. Årsredovisningen finns på [www.folksamlopension.se](http://www.folksamlopension.se).

### Övriga ändringar för delåret 2023

*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 LO Tjänstepensions finansiella rapportering.

### Nya IFRS och ändrade redovisningsstandarder från IASB samt andra regelverk

Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga från den 1 januari 2024 eller senare har inte förtidstillämpats i denna delårsrapport. Mer information om kommande nyheter och ändringar, se not 1 Redovisningsprinciper i årsredovisning 2022. Årsredovisningen finns på [www.folksamlopension.se](http://www.folksamlopension.se).

## Delårsrapportens undertecknande

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av företagets revisorer.

Stockholm, det datum som framgår av elektronisk signering

---

Christoffer Jönsson  
Verkställande direktör