

# Delårsrapport

Folksam Tjänstepension AB

Januari – Juni 2023



2023

Folksam

# Innehållsförteckning

<b>Kommentarer till delårsrapport</b>	3
<b>Nyckeltal</b>	8
<b>Finansiella rapporter</b>	
Resultaträkning	9
Rapport över totalresultat	10
Balansräkning	11
<b>Noter till de finansiella rapporterna</b>	
Not 1 Redovisningsprinciper i sammandrag	13
<b>Delårsrapportens undertecknande</b>	14

## Kommentarer till delårsrapport

Folksam Tjänstepension AB (Folksam Tjänstepension) med organisationsnummer 559337-6741, avger härmed delårsrapport för perioden 2023-01-01 - 2023-06-30. Företaget har säte i Stockholm och adressen till huvudkontoret är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm.

### Ägarförhållanden och koncernstruktur

Folksam Tjänstepension är moderföretag i en egen koncern. Koncernen omfattar de helägda dotterföretagen Folksam Service AB och Folksam Liv Tjänste Specialplaceringar AB, samt ett flertal fastighetsföretag. Folksam Tjänstepension är ett helägt dotterföretag till Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv), organisationsnummer 502006-1585. Folksam Tjänstepension drivs enligt ömsesidiga principer, vilket innebär att företaget är ett icke vinstutdelande företag och konsolideras därför inte i Folksam Liv-koncernen.

Mer information om ägarförhållanden och koncernstruktur hänvisas till Årsredovisningen 2022 i not 15 Aktier och andelar i koncernföretag, not 16 Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag samt not 17 Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i. En översikt finns även i not 38 Upplysningar om närstående. Årsredovisningen finns på [www.folksam.se](http://www.folksam.se).

### Verksamhet Folksam Tjänstepension med dotter- och intresseföretag

Folksam Tjänstepension bildades under hösten 2021 och fick tillstånd att bedriva tjänstepensionsverksamhet från och med den 1 juli 2022. Verksamheten i företaget startade i samband med beståndsöverlåtelsen från moderbolaget Folksam Liv som skedde den 1 november 2022. Företaget bedriver därav sedan 1 november 2022 tjänstepensionsverksamhet, då majoriteten av Folksam Livs tjänstepensionsverksamhet överläts till Folksam Tjänstepension.

Folksam Tjänstepension erbjuder kollektivavtalad och individuell tjänstepensionsförsäkring, med traditionell förvaltning. Traditionell förvaltning innebär att Folksam Tjänstepension förvaltar kapitalet och kunden är garanterad en viss avkastning.

Dotterföretaget Folksam Service AB har som verksamhet att tillhandahålla administrativa tjänster och utveckling av dessa. Verksamheten omfattar administrativa tjänster kopplade till pension och försäkring, kollektivavtalad tjänstepension samt pensions- och kollektivavtalsstiftelse.

Dotterföretaget Folksam Liv Tjänste Specialplaceringar AB är ett holdingbolag vars ändamål är att äga och förvalta värdepapper och annan lös egendom samt att utöva därmed förenlig verksamhet.

## Väsentliga händelser första halvåret 2023

### Folksam får fortsatt förtroende inom ITP

Collectum har gett besked att Folksam Tjänstepension får fortsatt förtroende inom ITP. Folksam har varit valbara inom ITP utan avbrott de senaste tio åren. ITP är ett avtalsområde som växer kraftigt och är ett prioriterat tillväxtområde för Folksam.

### Återbäringsräntan

Följande förändringar av Folksam Tjänstepensions återbäringsränta har skett under första halvåret 2023:

- Den 1 januari 2023 höjdes återbäringsräntan från tre till fyra procent.
- Den 1 mars 2023 höjdes återbäringsräntan från fyra till sex procent.
- Den 1 april 2023 justerades återbäringsräntan från sex till fem procent.

### Hållbara obligationer

Folksam Tjänstepension fortsatte under perioden att investera i hållbara obligationer, totalt 0,1 miljarder kronor, vilket innebär att totalt 3,9 miljarder kronor är investerade i hållbara obligationer vid periodens slut.

### Säkerställt lån med Swedbank

Folksam Tjänstepension har investerat 0,3 miljarder kronor i ett säkerställt lån sida vid sida med Swedbank. Låntagare är Delcore Fastigheter AB som ägs till 50 procent vardera av ICA Holding AB och AMF Pension. Hyresgäst är ICA Fastigheter AB med hyresavtal på en löptid om 11 till 15 år. Ett 30-tal butiksfastigheter som i huvudsak inrymmer ICA Maxi och ICA Kvantum utgör säkerhet för lånet. Lånet som Folksam Tjänstepension har investerat i är uppdelat på två löptider, till hälften vardera på 3 respektive 4 år.

### Ledande befattningshavare

I samband med publicering av Folksamgruppens årsredovisningar, 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 tillträdde rollen den 15 augusti 2023. Malin kommer närmast från Länsförsäkringar AB där hon har 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.

## Ekonomisk översikt

### Koncernen

Folksam Tjänstepension-koncernen består av moderbolaget Folksam Tjänstepension, de helägda dotterföretagen Folksam Service AB, Folksam Tjänste Specialplaceringar AB samt ett antal fastighetsbolag. Se avsnitten Ägarförhållanden och koncernstruktur samt Verksamhet för mer information.

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt, hänförligt till företag som konsolideras, uppgick till 5 035 (-2) miljoner kronor.

Placeringsstillgångarna uppgick till 113 941 (-) miljoner kronor.

### Moderföretaget

Den 1 november 2022 överläts den största delen av tjänstepensionsverksamheten från Folksam Liv till Folksam Tjänstepension.

Resultatet före bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 6 060 (-2) miljoner kronor.

Premieinkomsten uppgick till 3 264 (-) miljoner kronor och kapitalavkastningen uppgick till 6 309 miljoner kronor.

Försäljningen påverkas till följd av en utmanande miljö för sparande med hög inflation och minskat sparutrymme.

Försäkringsersättningarna uppgick till -1 246 (-) miljoner kronor och livförsäkringsavsättningarna uppgick till -2 008 (-) miljoner kronor.

Driftskostnaderna uppgick till -258 (-2) miljoner kronor. Förvaltningskostnadsprocenten för sparandeverksamheten uppgick till 0,4 (-) procent. Driftkostnaderna påverkas av högre personalkostnader vilka har påverkats av ökad kostnad för förmånsbestämda pensioner på grund av inflationsvärdesäkring.

## Solvensgrad, kollektiv konsolidering och återbäring

### Solvensgrad

Solvensgraden uppgick till 216 (-) procent. Solvensgraden beskriver hur väl ett tjänstepensionsföretag lever upp till de garanterade åtagandena gentemot kunderna. Folksam Tjänstepensions starka solvens är en förutsättning för att kunna ge en bra framtida avkastning på förvaltad kapital.

### Kollektiv konsolidering

Den kollektiva konsolideringen uppgick för premiebestämda försäkringar med återbäringsränta till 110,5 (-) procent och för förmånsbestämda försäkringar till 154,7 (-) procent. Den kollektiva konsolideringen beskriver förhållandet mellan företagets tillgångar och hur mycket som fördelats till kunderna med traditionell försäkring. 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 traditionell sparförsäkring fördelas överskott 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 av tilläggsbeloppen påverkas balansräkningen genom motsvarande minskning av konsolideringskapitalet. Till och med juni 2023 betalades 1 098 (-) miljoner kronor ut som återbäring varav 258 miljoner avser förmånsbestämd försäkring och 840 miljoner avser premiebestämd sparförsäkring. Rabatten för kollektivavtalade förmånsbestämda tjänstepensioner var kvar på samma nivå som föregående år och uppgick till 60 procent av premien.

## Kapitalförvaltning och kapitalavkastning

Folksam Tjänstepensions 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 alternativa placeringar (onoterade tillgångar). Dessutom finns bolagsstrategiska innehav, främst dotterföretag.

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

Inflationen, som steg kraftigt under hela 2022, var alltjämt 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.

Folksam Tjänstepension förvaltar ett kapital som vid utgången av det första halvåret 2023 uppgick till 111 301 miljoner kronor. Av detta utgjorde cirka 34 procent räntebärande värdepapper utgivna av stater och kommuner och bostadsinstitut, eller motsvarande. Aktieportföljen, bestående av noterade svenska och utländska aktier, stod för cirka 43 procent av det förvaltade kapitalet. Fastigheter stod för 10 procent av kapitalet. Alternativa placeringar, bland annat onoterade aktier, stod för 13 procent av det förvaltade kapitalet. Bolagsstrategiska innehav består av dotterföretag och utgjorde cirka 0 procent. Valutaexponeringen var vid utgången av det första halvåret cirka 9 procent.

Totalavkastningen för det första halvåret 2023 på företagets tillgångar uppgick till 5,1 procent, motsvarande 5 413 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.

Totalavkastningstabell, Moderföretaget						
	Ingående	Utgående	Totalavkastning	Totalavkastning	Totalavkastning	
	marknadsvärde	marknadsvärde		%	%	
	2023	2023	2023	2023	2022	
Mkr	1 jan	30 jun	30 jun	30 jun	30 jun	
Räntebärande placeringar	38 309	37 949	-637	-2	-	
Aktier	40 844	47 281	6 672	16	-	
Alternativa placeringar	14 168	14 455	-301	-2	-	
Fastigheter	12 007	11 588	-319	-3	-	
Bolagsstrategiska innehav	29	29	0	-1	-	
<b>Summa</b>	<b>105 357</b>	<b>111 301</b>	<b>5 413</b>	<b>5,1</b>	<b>-</b>	

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

Företaget erhöll tillgångar i samband med beståndsoverlåtelsen som ägde rum den 1 november 2022. Därför finns ingen avkastning att visa för jämförelseperioden.

## Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

## Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Folksam Tjänstepension 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 kategorierna affärsrisker och operativa risker.

Folksam 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. Företaget ska enbart ta risk inom områden där det finns ett stort kunnande och kapacitet att hantera riskerna.

Eftersom syftet med risktagandet är att skapa värde för kunderna är risk en central komponent i Folksam Tjänstepensions affärsmodell. Risktagandet i företaget ska ske medvetet och kunna ställas i relation till företagets solvens- och kapital situation.

Den riskbild samt riskhantering som beskrivs i årsredovisningen, vilken finns på [www.folksam.se](http://www.folksam.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 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 Taxonomin) 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, kontinuitetshandling 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.

### Global minimiskatt för koncerner

Under december 2022 antogs EU-direktivet Pillar 2, direktivet innebär att samtliga EU-medlemsländer sagt ja till en global minimiskatt. Minimiskatten om 15 procent för koncerner med en årlig omsättning om minst 750 miljoner EUR ska gälla för såväl globala som inhemska bolagsgrupper. Mer detaljer och förtydliganden kring undantag förväntas komma under 2023 och enligt tillgänglig information ska regelverket träda i kraft den 1 januari 2024.

## Nyckeltal <sup>1)</sup>

Mkr	Koncernen		
	2023 30 jun	2022 30 jun <sup>2)</sup>	2022 31 dec <sup>2)</sup>
<b>Resultat av kapitalförvaltningen</b>			
Direktavkastning, procent	1,8	-	0,7
Totalavkastning, procent	5,1	-	1,2
<b>Ekonomisk ställning</b>			
Konsolideringskapital	63 370	-	59 558
varav uppskjuten skatt	287	-	327
<b>IORP II <sup>3)</sup></b>			
Gruppbaserad kapitalbas	106 757	-	94 774
Gruppbaserad kapitalkrav	85 107	-	73 185

<sup>1)</sup> Uppgift om förvaltningskostnadsprocent lämnas ej för koncern då förändringen från motsvarande nyckeltal i moderföretaget bedöms som marginell.

<sup>2)</sup> Jämförelsevärdena blir inte helt jämförbara, givet att företaget bildades 29 september 2021 men att verksamheten i företaget startade 1 november 2022.

<sup>3)</sup> Givet utformning i gruppregleringen, gäller att Folksam Tjänstepension ingår i Folksam Liv-gruppen. Denna försäkringsgrupps uppgifter om gruppens beräknas enligt Solvens II-regleringen. För verksamhet som drivs i tjänstepensionsföretag, såsom Folksam Tjänstepension, gäller dock att solvensuppgifter ingående i gruppens beräkningar beräknas enligt tjänstepensionsregleringen (IORP II). Folksam Tjänstepension beviljades under 2022 tillstånd av Finansinspektionen att bedriva tjänstepensionsverksamhet från och med 1 juli 2022, så inga solvensrelaterade jämförelsevärden lämnas för den 30 juni 2022.

Mkr	Moderföretaget		
	2023 30 jun	2022 30 jun <sup>1)</sup>	2022 31 dec <sup>1)</sup>
<b>Förvaltningskostnadsprocent</b>	0,4	-	0,1
<b>Resultat av kapitalförvaltningen</b>			
Direktavkastning	1,4	-	0,6
Totalavkastning <sup>2)</sup>	5,1	-	1,2
<b>Ekonomisk ställning</b>			
Konsolideringskapital	60 372	-	56 404
varav övervärde i placeringar i koncernföretag, intresseföretag och gemensamt styrda företag	5 676	-	6 574
<b>Ekonomisk ställning, procent</b>			
Kollektiv konsolideringsnivå, premiebestämd försäkring <sup>3)</sup>	110,5	-	109,0
Kollektiv konsolideringsnivå, förmånsbestämd försäkring <sup>4)</sup>	154,7	-	166,0
<b>IORP II <sup>5)</sup></b>			
Kapitalbas	60 210	-	49 700
Minimikapitalkrav	2 143	-	2 070
Risikänsligt kapitalkrav <sup>6)</sup>	21 663	-	20 075

<sup>1)</sup> Jämförelsevärdena blir inte helt jämförbara, givet att företaget bildades 29 september 2021 men att verksamheten i företaget startade 1 november 2022.

<sup>2)</sup> 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. I årsredovisningen redovisas en fullständig Totalavkastningstabell med kompletterande notupplysning avseende sambandet med resultat- och balansräkningen.

<sup>3)</sup> Enligt retrospektivreservmetoden.

<sup>4)</sup> Enligt pensionstilläggsmetoden.

<sup>5)</sup> Folksam Tjänstepension beviljades under 2022 tillstånd av Finansinspektionen att bedriva tjänstepensionsverksamhet från och med 1 juli 2022, så inga solvensrelaterade jämförelsevärden lämnas för den 30 juni 2022.

<sup>6)</sup> Folksam Tjänstepension har omrapporterat IORP II avseende det fjärde kvartalet 2022 med justerat riskkänsligt kapitalkrav.



## Resultaträkning

Mkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-01-01 - 2023-06-30	2021-09-29 - 2022-06-30	2023-01-01 - 2023-06-30	2021-09-29 - 2022-06-30
	<b>Teknisk redovisning</b>			
Premieinkomst	3 264	-	3 264	-
<b>Summa</b>	<b>3 264</b>	<b>-</b>	<b>3 264</b>	<b>-</b>
Kapitalavkastning, intäkter	2 512	0	2 052	0
Orealiserade vinster på placeringstillgångar				
Värdeökning på övriga placeringstillgångar	4 782	-	4 782	-
Övriga tekniska intäkter	16	-	1	-
Försäkringsersättningar				
Utbetalda försäkringsersättningar	-1 241	-	-1 241	-
Förändring i avsättning för oreglerade skador	-5	-	-5	-
Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar				
Livförsäkringsavsättning	-2 008	-	-2 008	-
Driftskostnader	-274	-2	-258	-2
Kapitalavkastning, kostnader	-450	-0	-340	-0
Orealiserade förluster på placeringstillgångar				
Värdeminskning på övriga placeringstillgångar	-1 556	-	-186	-
Övriga tekniska kostnader	0	-	-	-
<b>Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>5 039</b>	<b>-2</b>	<b>6 060</b>	<b>-2</b>
<b>Icke-teknisk redovisning</b>				
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	5 039	-2	6 060	-2
Övriga kostnader	-3	-	-	-
<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>5 035</b>	<b>-2</b>	<b>6 060</b>	<b>-2</b>
Skatt på årets resultat	-55	-	-96	-
<b>Årets resultat</b>	<b>4 980</b>	<b>-2</b>	<b>5 965</b>	<b>-2</b>
<b>Hänförligt till:</b>				
Försäkringstagarna	5 066	-2	5 965	-2
Innehav utan bestämmande inflytande	-86	-	-	-

Jämförelsevärdena blir inte helt jämförbara, givet att företaget bildades 29 september 2021 men att verksamheten i företaget startade 1 november 2022.

## Rapport över totalresultat

Mkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2023-01-01 - 2023-06-30	2021-09-29 - 2022-06-30	2023-01-01 - 2023-06-30	2021-09-29 - 2022-06-30
<b>Årets resultat</b>	4 980	-2	5 965	-2
<b>Årets totalresultat</b>	4 980	-2	5 965	-2
<b>Hänförligt till:</b>				
Försäkringstagarna	5 066	-2	5 965	-2
Innehav utan bestämmande inflytande	-86	-	-	-

Jämförelsevärdena blir inte helt jämförbara, givet att företaget bildades 29 september 2021 men att verksamheten i företaget startade 1 november 2022.

## Balansräkning

Tillgångar	Koncernen			Moderföretaget			
	Mkr	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>Immateriella tillgångar</b>							
Andra immateriella tillgångar		162	-	130	162	-	130
<b>Summa</b>		<b>162</b>		<b>130</b>	<b>162</b>		<b>130</b>
<b>Placeringstillgångar</b>							
Byggnader och mark		14 727	-	15 353	-	-	-
Placeringar i koncernföretag, intresseföretag, gemensamt styrda företag och övriga företag som det finns ett ägarintresse i							
Aktier och andelar i koncernföretag		-	-	-	9 993	-	10 008
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till koncernföretag		-	-	-	1 709	-	1 717
Aktier och andelar i intresseföretag och i gemensamt styrda företag		2	-	2	0	-	0
Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i		249	-	248	249	-	248
<b>Summa</b>		<b>251</b>	<b>-</b>	<b>250</b>	<b>11 951</b>	<b>-</b>	<b>11 974</b>
Andra finansiella placeringstillgångar							
Aktier och andelar		57 927	-	51 827	52 166	-	45 562
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		37 134	-	36 649	37 134	-	36 649
Övriga lån		2 520	-	2 040	2 520	-	2 040
Utlåning till kreditinstitut		1 347	-	400	1 347	-	400
Derivat		34	-	570	34	-	570
<b>Summa</b>		<b>98 963</b>	<b>-</b>	<b>91 486</b>	<b>93 202</b>	<b>-</b>	<b>85 220</b>
<b>Summa placeringstillgångar</b>		<b>113 941</b>	<b>-</b>	<b>107 088</b>	<b>105 154</b>	<b>-</b>	<b>97 194</b>
<b>Fordringar</b>							
Aktuell skattefordran		18	-	11	12	-	3
Uppskjuten skattefordran		2	-	2	-	-	-
Övriga fordringar		1 461	0	107	1 443	0	89
<b>Summa</b>		<b>1 481</b>	<b>0</b>	<b>120</b>	<b>1 456</b>	<b>0</b>	<b>92</b>
<b>Andra tillgångar</b>							
Kassa och bank		2 561	10	3 474	2 113	10	3 030
<b>Summa</b>		<b>2 561</b>	<b>10</b>	<b>3 474</b>	<b>2 113</b>	<b>10</b>	<b>3 030</b>
<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>							
Upplupna ränte- och hyresintäkter		383	-	237	383	-	238
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		48	-	53	3	-	1
<b>Summa</b>		<b>431</b>	<b>-</b>	<b>290</b>	<b>386</b>	<b>-</b>	<b>239</b>
<b>Summa tillgångar</b>		<b>118 576</b>	<b>10</b>	<b>111 101</b>	<b>109 270</b>	<b>10</b>	<b>100 684</b>

Jämförelsevärdena blir inte helt jämförbara, givet att företaget bildades 29 september 2021 men att verksamheten i företaget startade 1 november 2022.

## Balansräkning forts.

Eget kapital, avsättningar och skulder	Koncernen			Moderföretaget			
	Mkr	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
<b>Eget kapital</b>							
Aktiekapital		10	10	10	10	10	10
Konsolideringsfond		48 566	-	47 200	48 559	-	47 192
Andra fonder		164	-	131	162	-	130
Balanserad vinst/förlust		6 566	-	6 625	-	-	-
Årets resultat		5 066	-2	2 438	5 965	-2	2 497
<b>Eget kapital hänförligt till försäkringstagarna</b>		<b>60 371</b>	<b>8</b>	<b>56 404</b>	<b>54 696</b>	<b>8</b>	<b>49 829</b>
Innehav utan bestämmande inflytande		2 712	-	2 827	-	-	-
<b>Summa eget kapital</b>		<b>63 084</b>	<b>8</b>	<b>59 231</b>	<b>54 696</b>	<b>8</b>	<b>49 829</b>
<b>Försäkringstekniska avsättningar</b>							
Livförsäkringsavsättning		51 695	-	49 687	51 695	-	49 687
Oreglerade skador		111	-	106	111	-	106
<b>Summa</b>		<b>51 806</b>	<b>-</b>	<b>49 793</b>	<b>51 806</b>	<b>-</b>	<b>49 793</b>
<b>Andra avsättningar</b>							
Aktuell skatteskuld		53	-	16	46	-	0
Uppskjuten skatteskuld		289	-	329	-	-	-
<b>Summa</b>		<b>342</b>	<b>0</b>	<b>345</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder avseende direkt försäkring		22	-	3	22	-	3
Skulder till kreditinstitut		37	-	364	37	-	364
Derivat		1 201	-	535	1 201	-	535
Övriga skulder		2 014	1	712	1 452	1	154
<b>Summa</b>		<b>3 275</b>	<b>1</b>	<b>1 615</b>	<b>2 713</b>	<b>1</b>	<b>1 056</b>
<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>							
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		68	-	117	9	-	6
<b>Summa eget kapital, avsättningar och skulder</b>		<b>118 576</b>	<b>10</b>	<b>111 101</b>	<b>109 270</b>	<b>10</b>	<b>100 684</b>

Jämförelsevärdena blir inte helt jämförbara, givet att företaget bildades 29 september 2021 men att verksamheten i företaget startade 1 november 2022.

# Noter till de finansiella rapporterna

## Not 1 Redovisningsprinciper i sammandrag

### Överensstämmelse med normgivning och lag

Koncernredovisningen och 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. Tillämpning sker även av Rådet för finansiell rapportering (RFR) rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person. Vid upprättande av både koncernredovisning och moderföretagets delårsrapport tillämpas 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 det är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Den lagbegränsade IFRS som gäller för koncernredovisningen är till största delen identisk med den som tillämpas i moderföretaget.

### Förutsättningar vid upprättande av Folksam Tjänstepensions 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

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.folksam.se](http://www.folksam.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 Tjänstepension 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.folksam.se](http://www.folksam.se).

## Delårsrapportens undertecknande

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av företagets revisorer.

Stockholm den    augusti 2023

---

Charlotta Carlberg  
Verkställande direktör