



ÅRSREDOVISNING 2022

FPK FÖRSÄKRINGSBRANSCHENS PENSIONS KASSA
- TJÄNSTEPENSIONS FÖRENING
FÖR RÄKENSKAPSÅRET 1 JANUARI – 31 DECEMBER

Innehåll

| | |
|-----------------------------------------------|----|
| VD KOMMENTAR..... | 3 |
| 2022 I SAMMANDRAG | 4 |
| FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE | 5 |
| ORGANISATION..... | 5 |
| VERKSAMHET | 5 |
| VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET | 5 |
| VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER ÅRETS UTGÅNG | 6 |
| ÅRETS RESULTAT..... | 6 |
| RISKER | 9 |
| HÅLLBARHETSREDOVISNING..... | 9 |
| FLERÅRSÖVERSIKT | 12 |
| RESULTATRÄKNING | 13 |
| BALANSRÄKNING | 15 |
| NOTER..... | 17 |
| STYRELSE, FULLMÄKTIGE, REVISORER..... | 41 |
| REVISIONSBERÄTTELSE..... | 43 |
| ORDLISTA | 46 |

VD-KOMMENTAR

Under år 2022 har flytt av bland annat FPKs pensionsadministration från Skandikon Pensionsadministration AB till PRI Pensions- och stiftelsetjänst AB genomförts. Flytten har initialt varit utmanande och även inneburit en viktig genomlysning av FPKs verksamhet. Fokus är fortsatt, liksom tidigare, en funktionell och kostnadseffektivt bedriven verksamhet.

Den turbulens som rått under året med anledning av krig, energikris och hög inflation har bland annat avspeglats i höga räntor och stor volatilitet på ränte- och aktiemarknaden. Avkastningen för helåret 2022 uppgår till -8,1 procent. Aktier och räntebärande investeringar har tillsammans bidragit negativt med -10,7 procentenheter emedan fastigheter och alternativa investeringar bidragit positivt med 2,6 procentenheter till årets avkastning. Under året har FPK i enlighet med beslut av styrelsen, avyttrat den direktägda fastigheten Brunfisken 20 vilket innebar en reavinst om 235 Mkr. Resultatet för helåret, efter bokslutsdispositioner och skatt, uppgår till 155 Mkr.

FPKs ekonomiska nyckeltal är, även efter rekordhög höjning av fribrev och pensionstillägg med 10,84 procent per 31 december 2022, fortsatt stabila vid årets utgång.

Till FPKs personal och samtliga leverantörer riktas ett stort tack för ett gott samarbete, värdefulla insikter och fina insatser under år 2022!

Stockholm mars 2023

Caroline Örtengren

2022 I SAMMANDRAG

- Totalavkastningen på placeringarna uppgick till -8,1 (9,3) procent.
- Årets resultat efter skatt uppgick till 155 (2 861) Mkr.
- Livförsäkringsavsättningarna minskade med 1 016 (minskade med 600) Mkr.
- Vid utgången av 2022 uppgick den kollektiva konsolideringsnivån till 135 (139) procent.
- Vid utgången av 2022 uppgick kvoten för det riskkänsliga kapitalkravet (RKK) till 219 (215) procent.
- Premieinkomsten för 2022 uppgick till 1 139 (717) Mkr. Fribrevsuppräknings ökade premieinkomsten med 652 (177) Mkr utöver ordinarie premier.
- Utgående pensioner räknas upp med 10,84 (2,51) procent vilket motsvarar KPI-utvecklingen under perioden september 2021 till september 2022. Även fribrev indexeras med 10,84 procent.

FAKTA OM FPK

FPK Försäkringsbranschens Pensionskassa - Tjänstepensionsförening, förvaltar tjänstepensionsförsäkringar i enlighet med FTP-planen för personer som är anställda eller har varit anställda i försäkringsbranschen. FPK förvaltar den förmånsbestämda planen, avdelning 2 i FTP-planen. Planen baseras på ett kollektivavtal mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation, FAO och Forena samt ett kollektivavtal mellan FAO och Akavia och Sveriges Ingenjörer. Den senaste pensionsöverenskommelsen gäller från och med 1 januari 2017.

FPK förvaltar 17 Mdr åt cirka 22 000 försäkrade och 95 anslutna företag (arbetsgivare) som betalar premier.

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för FPK Försäkringsbranschens Pensionskassa - Tjänstepensionsförening, organisationsnummer 802005-6142, avger härmed årsredovisning för 2022. Siffrorna inom parentes avser föregående år.

ORGANISATION

FPKs organisation består vid årets utgång enbart av FPK Försäkringsbranschens Pensionskassa - Tjänstepensionsförening. Under år 2022 har AB Bergasken sålts och HB Ferken 1 avvecklats.

FPK har fyra anställda, för mer information se not 34.

Värdepappersadministrationen är utlagd till Wahlstedt & Sageryd Financial AB. Pensionsadministrationen är sedan 1 maj 2022 utlagd till PRI Pensions- och stiftelsetjänst AB, och den tekniska förvaltningen avseende fastigheter utförs sedan 1 januari 2022 av Akifa Förvaltning AB.

VERKSAMHET

FPK förvaltar, i enlighet med FTP-planen, förmånsbestämda tjänstepensionsförsäkringar för personer som är anställda eller har varit anställda inom försäkringsbranschen. Tjänstepensionsförsäkringen kompletterar det lagstadgade pensionskyddet och omfattar sjukpension, ålderspension och efterlevandepension. I ålderspensionen ingår en kompletterande pension (FTPK) för vilken FPK, sedan 1 januari 2012, inte längre är ett valbart alternativ.

FPKs medlemmar är företag verksamma inom försäkringsbranschen, som har valt att följa pensionsavtalet mellan FAO och Forena samt mellan FAO och Akavia och Sveriges Ingenjörer samt anställda i dessa företag. Antalet aktiva företag uppgick vid utgången av 2022 till 95 och antalet försäkrade uppgick till knappt 22 000.

FPKs mål är att uppnå en funktionell och kostnadseffektiv förvaltning av pensionsmedlen. Kapitalavkastningen ska långsiktigt infria utfästa pensionsåtaganden och värdesäkring av pensionsförmåner samt generera meravkastning till gagn för försäkringstagare, försäkrade och andra förmånsberättigade.

Avkastningsmålet är i första hand inriktat på att säkerställa värdesäkring av pensioner. Avkastningsmålet kan variera över tid beroende på kapitalkvot (kapitalbas/lagstadgat beräknat riskkänsligt kapitalkrav) och utrymme för risktagande i placeringstillgångarna.

Styrelsen fastställer årligen risknivån för tillgångsportföljen.

FPK, i egenskap av tjänstepensionsförening, lyder sedan 1 januari 2021 under lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag. FPK genomför årligen en översyn av samtliga mål och risker i verksamheten. Under året har stort fokus legat på flytten avseende försäkringsadministrationen från Skandikon Pensionsadministration AB till PRI Pensions- och stiftelsetjänst AB. Flytten genomfördes per den 1 maj 2022.

De totala driftkostnaderna minskade under året med 2,5 Mkr. Driftkostnaderna för försäkringsrörelsen minskade med 2,9 Mkr medan kostnaden för finansförvaltningen ökade med 0,7 Mkr. Driftkostnad för skadereglering minskade med 0,6 Mkr. Förvaltningskostnadsprocenten minskade från 0,24 procent till 0,22 procent jämfört med föregående år. De minskade driftkostnaderna beror främst på att aktiviteter relaterade till flytt av utlagd verksamhet till större del belastade förra årets resultat.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER ÅRET

Den tekniska förvaltningen avseende fastigheter flyttades från och med den 1 januari 2022 från BAS Förvaltning AB till Akifa Förvaltning AB. FPKs pensionsadministration flyttades från och med den 1 maj 2022 från Skandikon Pensionsadministration AB till PRI Pensions- och stiftelsetjänst AB.

Styrelsen beslutade i december 2022, i enlighet med kollektivavtalsparternas beslut, om uppräknings av pensionstillägg och fribrev med 10,84 procent från och med januari 2023. Detta motsvaras av förändringen av KPI under perioden september 2021 och september 2022.

Under året har AB Bergasken, där ett mindre nettovärde kvarstod, avyttrats och HB Ferken 1 avvecklats.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER ÅRETS UTGÅNG

Inga väsentliga händelser har inträffat efter årets utgång.

ÅRETS RESULTAT

Årets resultat efter skatt uppgick till 155 (2 861) Mkr. Den försäkringstekniska avsättningen (FTA) uppgick per 2022-12-31 till 10 393 Mkr, vilket innebar en minskning med 1 055 Mkr jämfört med 2021-12-31. Förändringen förklaras i huvudsak av ökade marknadsräntor till grund för beräkning av FTA.

Avkastningen på placeringstillgångarna uppgick till -8,1 (9,3) procent. Aktier och räntebärande tillgångar har bidragit mest till årets negativa avkastning medan fastigheter och alternativa tillgångar bidragit positivt till årets resultat.

PREMIEINKOMST

Premieinkomsten för 2022 uppgick till 1 139 (717) Mkr.

| Premieinkomst, Mkr | 2022 | 2021 |
|----------------------------|--------------|------------|
| Löpande premier | 478 | 523 |
| Engångspremier* | 8 | 17 |
| Fribrevsuppräknig | 653 | 177 |
| Summa premieinkomst | 1 139 | 717 |

*Engångspremierna består av slutbetalningspremier för de som gått i pension före ordinarie pensioneringstidpunkt.

KAPITALAVKASTNING

Placeringstillgångarna uppgick vid årets slut till 17 006 (18 668) Mkr. Avkastningen för FPKs portfölj för året blev -8,1 (9,3) procent. Året har präglats av stigande inflation och räntehöjningar i flera omgångar. Obligationsportföljen har haft en

negativ avkastning till följd av högre räntor och även aktier har haft en negativ utveckling under året.

Det negativa bidraget till årets totalavkastning om -8,1 procent kommer främst från obligationer med -6,6 procentenheter och aktier med -4,1 procentenheter. Fastigheter har bidragit positivt med 1,0 procentenheter och alternativa investeringar med 1,6 procentenheter. Valutahedgen har bidragit negativt med -1,1 procentenheter då kronan har försvagats under året.

Aktier (inklusive valutahedge) har gett en avkastning om -17,3 procent medan avkastningen för räntebärande tillgångar uppgår till -14,8 procent. Räntorna har stigit rejält under året och 10 års swapräntan slutade på 3,12 procent per sista december, vilket är 210 baspunkter högre än vid närmast föregående årsskifte.

Alternativa placeringar har gett en avkastning om 10,7 procent medan fastigheter har gett en avkastning om 5,9 procent.

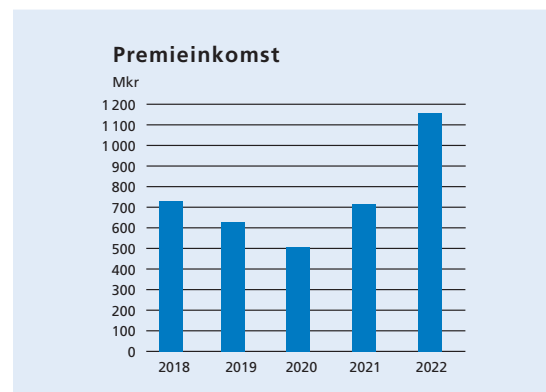
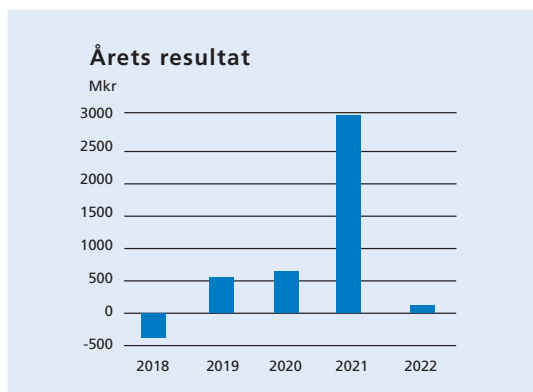
Den höga inflationen under 2022 har medfört kraftigt höjda räntor och en inverterad räntekurva. Det tar lite tid innan räntehöjningar slår igenom i ekonomin och det finns en oro i marknaden för att den snabba ränteuppgången kan leda till recession. För aktiemarknaden gäller oron för att en kraftig recession kan komma att påverka bolagens resultat negativt.

FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR

Utbetalda försäkringsersättningar

Utbetalda försäkringsersättningar består av ersättning vid ålderspension, sjukdom, dödsfall samt driftskostnader för skadereglering. Utöver försäkringsersättningar utbetalas också pensionstillägg. Pensionsstillägg redovisas direkt mot konsolideringsfonden.

Utbetalda försäkringsersättningar uppgick till



Totalavkastningstabell

| Tkr | Marknadsvärde | | Marknadsvärde | | Totalavkastning % 2022 | Totalavkastning % 2021 |
|---------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2022-12-31 | Andel, % | 2021-12-31 | Andel, % | | |
| Räntebärande | 7 013 780 | 41,2 | 8 272 364 | 44,3 | -14,8 | -3,5 |
| Aktier | 3 862 871 | 22,7 | 4 449 235 | 23,8 | -17,3 | 23,7 |
| Fastigheter | 3 277 893 | 19,3 | 3 161 227 | 16,9 | 5,9 | 20,2 |
| Alternativa investeringar | 2 851 702 | 16,8 | 2 785 264 | 14,9 | 10,7 | 20,7 |
| Total | 17 006 247 | 100,0 | 18 668 091 | 100,0 | -8,1 | 9,3 |

Totalavkastningstabellen är upprättad i enlighet med Svensk Försäkrings rekommendationer. Värdering av placeringstillgångar har gjorts till slutkurs. Skillnaden mellan Totalavkastningstabellen och övrig finansiell rapportering specificeras i not 36.

487 (476) Mkr varav utbetalda pensioner svarade för 471 (461) Mkr. Driftskostnader i samband med skadereglering och utbetalning av försäkringsersättningar uppgick till 4,1 (4,7) Mkr.

Utbetalda pensioner, Mkr

| | Grundpension exklusive pensionstillägg | |
|---------------------|----------------------------------------|------------|
| | 2022 | 2021 |
| Ålderspension | 431 | 420 |
| Sjukpension | 11* | 12* |
| Efterlevandepension | 29 | 29 |
| Summa | 471 | 461 |

*varav 1,1 (1,2) Mkr utgör särskild löneskatt.

Förändringar i avsättning för oreglerade skador

Årets förändring i avsättning för oreglerade skador uppgick till -39,3 (3,6) Mkr. Förändringen för året beror dels på upplösning av avsättning på grund av tillfrisknande bland de försäkrade, dels på ökade marknadsräntor till grund för beräkning av avsättning för oreglerade skador.

Förändringar i livförsäkringsavsättningar

Årets förändring i livförsäkringsavsättning uppgick till -1 016 (-600) Mkr. I huvudsak förklaras förändringen, minskningen, under 2022 av ökade marknadsräntor under året. Minskningen motverkades något av ökad livförsäkringsavsättning till följd av beslutad fribrevsuppräknung om 652 (177) Mkr.

KOSTNADER

FPKs totala driftskostnader uppgick till 52,9 (55,4) Mkr. Kostnaderna för försäkringsrörelsen minskade jämfört med föregående år och uppgick till 37,4 (40,2) Mkr. De minskade driftskostnaderna beror främst på att förra året i större utsträckning belastades av aktiviteter relaterade till flytt av utlagd verksamhet för försäkringsadministration från Skandikon till PRI Pensions- och stiftelsetjänst AB.

Kostnaderna för skadereglering, vilka redovisas under försäkringsersättningar, uppgick till 4,1 (4,7) Mkr. Kostnader för finansförvaltningen ökade till 10,7 (9,9) Mkr.

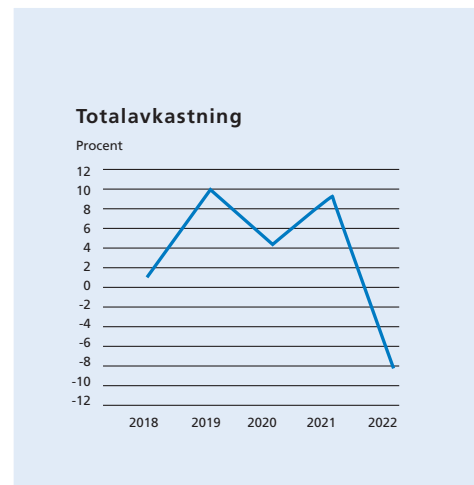
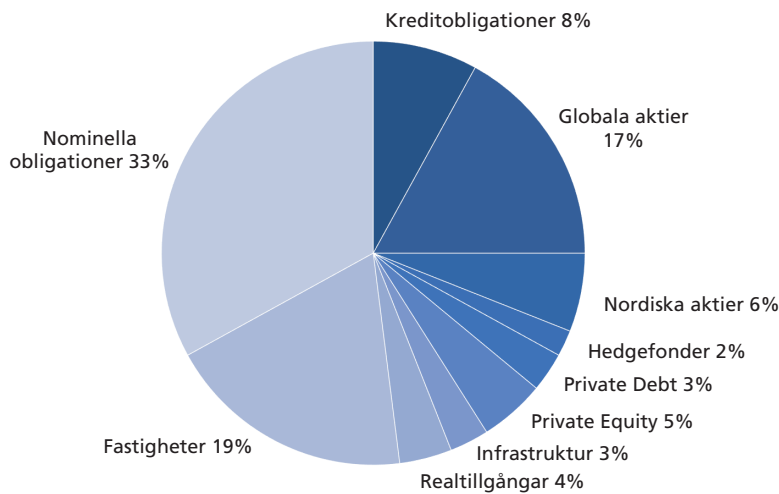
Kostnader för fastighetsförvaltningen uppgick till 0,8 (0,5) Mkr. Mer detaljerad information om driftskostnader finns i not 8.

SÄKERHETSRESERV

Avsättning till säkerhetsreserv tillhörande resultatgrenen sjuk- och premiebefrielseförsäkring har skett med 10 (25) Mkr under året. Se vidare information i not 11.

KONSOLIDERING OCH SOLVENS

Den kollektiva konsolideringsnivån var vid årets utgång 135 (139) procent. Konsolideringsgraden ska i enlighet med FPKs interna riktlinjer överstiga 110 procent. Från och med 2021 och i enlighet med tjänstepensionsregelverket beräknas kapitalmätten minimikapital, riskkänsligt kapitalkrav samt kapitalkvot. Respektive mått uppgick per 2022-12-31 till 427 (472) Mkr, 3 033 (3 349) Mkr och 218,9 (215,1) procent. Kapitalkvoten ska i enlighet med FPKs interna riktlinjer överstiga 130 procent.



FPKs placeringstillgångar är fördelade i en diversifierad portfölj av svenska och utländska aktier, räntebärande värdepapper, fastigheter samt alternativa placeringar. Fördelningen av tillgångar per 2022-12-31 framgår av diagrammet ovan.

Mål

I FPKs verksamhet ingår att hantera risker såsom försäkringsrisker, finansiella och operativa risker. Genom ett kostnadseffektivt och affärsmässigt risktagande skapar FPK värden för medlemmarna i form av försäkringsskydd och god avkastning.

Riskerna ska hanteras så att FPK vid var tidpunkt ska kunna infria sina åtaganden mot de försäkrade, d.v.s att till förmån för de anställda hos medlemsbolagen respektive deras efterlevande säkerställa utbetalning och värdesäkring av avtalade förmåner.

Styrning

I FPK är det fullmäktige som utser styrelsen och externrevisorer. På uppdrag av styrelsen har vd organiserat FPKs verksamhet. Merparten av verksamheten är utlagd på externa leverantörer. FPKs interna organisation består av 4 personer som hanterar tillgångsförvaltning, verksamhetsfrågor samt upphandling och uppföljning av utlagd verksamhet. FPK har även Aktuariefunktionen i egen regi.

FPKs övergripande långsiktiga mål fastställs årligen av styrelsen. Vd ansvarar för styrning och uppföljningen av FPKs mål samt för att arbetet sker integrerat med riskstyrning och riskuppföljning.

Riskorganisation

Det övergripande ansvaret för FPKs riskhantering åligger styrelsen. Styrelsen har delegerat ansvaret för den löpande hanteringen av riskhanteringssystemet till vd. Styrelsen beslutar om riskapitet och verksam-

hetsmål samt inriktning och ramverk för riskhanteringsprocessen.

Ansvaret för den praktiska hanteringen av riskerna åligger respektive utsedd ansvarig i verksamheten enligt styrelsens eller vds instruktioner samt FPKs Policy för riskhantering. Riskhanteringsfunktionen, Aktuariefunktionen, Compliancefunktionen och Internrevision fungerar som stöd till både styrelse, vd och verksamheten i övrigt.

Riskhanteringsfunktionen är utlagd till en extern leverantör FCG Risk & Compliance AB. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för rapportering till styrelsen och vd samt är huvudansvarig för den samlade rapporteringen och analysen av FPKs risker.

Aktuariefunktionen bedömer och ger rekommendationer om tillräckligheten av de försäkringstekniska avsättningarna (FTA) och kontrollerar, inom ansvarsområdet, relevanta delar av utförda beräkningar av det riskkänsliga kapitalkravet, samt att beräkningarna är gjorda enligt vid var tid gällande regelverk.

Compliancefunktionen är utlagd till Kompass Advokat AB. Compliancefunktionen har till uppgift att ge råd till FPK vid utformning av interna regelverk samt för att bevaka förändringar av de externa regelverken. Compliancefunktionen rapporterar till vd och styrelsen samt lämnar löpande en samlad bedömning, direkt till styrelsen, av hur väl föreningen uppfyller gällande lagar och regler.

Internrevision ansvarar för oberoende granskning och uppföljning av intern styrning och kontroll.

Internrevisionsfunktionen är utlagd till Pricewaterhouse Coopers AB. FPKs styrdokument revideras minst en gång om året för att säkerställa att de motsvarar aktuella regelverk och villkor för FPKs verksamhet.

Finansiella risker

Investeringar i olika finansiella instrument innebär exponering för olika typer av risker. FPKs riskuppföljning baseras på uppföljning av internt och externt fastställda kapitalmåttn och limiter.

Försäkringsrisker

Premier och åtaganden baseras på antaganden om dödlighet, ränta (diskontering), sjuklighet och driftskostnader. FPKs största risker är dödlighet och ränta. För dödlighetsantagandet är det livsfallrisk som är FPKs största risk, d.v.s. risken för att de försäkrade lever längre än vad som antagits.

Genom att följa upp riskresultatet i föreningen och följa utvecklingen i samhället i stort erhålls en god bild av tillförlitligheten i antagandena. För att säkerställa åtagandena måste det finnas tillgångar som med god marginal täcker skulden till de försäkrade.

FPKs hantering av risker beskrivs mer detaljerat i not 2.

HÅLLBARHETSREDOVISNING

FPK är en tjänstepensionsförening för anställda i försäkringsbranschen. FPK tillhandahåller en plan för förmånsbaserad pensionsförsäkring för anknuten medlemsbolag. Medlemsbolagen betalar in en premie för sina anställda som omfattas av denna

plan. FPKs uppgift är att förvalta dessa medel så att medlemsbolagen och dess anställda är trygga med att planen kan fullföljas.

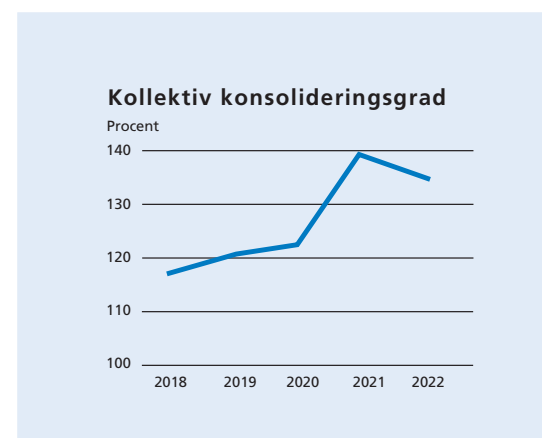
För kapitalförvaltningsverksamheten finns tre styrdokument; Investeringsriktlinjer, Hållbarhetspolicy och Policy för integrering av hållbarhetsrisker.

Ansvarsfullt företagande (hållbarhet) innebär att FPKs verksamhet ska bedrivas på ett sätt som upprätthåller etiska värderingar samt visar respekt för människor, samhälle och miljö. FPK ska utöver att följa legala krav även möta etiska förväntningar från intressenter för FPKs verksamhet.

FPKs intressenter vad gäller ansvarsfullt företagande omfattar medlemsbolagen och dess anställda, samarbetspartners och övriga intressenter som berörs av verksamheten. FPK är en tjänstepensionsförening, vilket innebär att verksamheten ytterst ägs och styrs av verksamhetens representanter i fullmäktige. FPK ska säkerställa ett konsekvent förhållningssätt för hur verksamheten bedrivs och avseende de värderingar som ligger till grund för beslut.

Hållbarhetspolicyn beskriver ledningens åtagande när det gäller att bedriva verksamhet på ett ansvarsfullt sätt. FPKs Policy för integrering av hållbarhetsrisker, relateras till FPKs Investeringsriktlinjer och återfinns på FPKs hemsida.

FPK investerar i aktie- och räntetillgångar via externt förvaltade fonder och i fastigheter samt alternativa placeringar. Hållbarhet är en integrerad del av FPKs investeringsprocess och för att främja FPKs hållbarhetsarbete väljer FPK fondbolag och samarbetspartners som aktivt arbetar med hållbarhetsfrågor. Innan investering följer FPK en checklista för Due diligence-kontroll där det finns kriterier



kopplade till hållbarhet. Kriterierna utgår bland annat från om fondbolagen mäter koldioxidavtryck, har undertecknat UN PRI (Principles for Responsible Investment) och UN Global Compact. För mer information, se även FPKs Policy för integrering av hållbarhetsrisker som finns publicerad på FPKs hemsida.

Avkastningen påverkas av många faktorer inklusive det som avser hållbarhet. Bedömningen är att avkastningen inte påverkas negativt vid beaktande av hållbarhet.

I Disclosureförförordningens artikel 8 och 9 behandlas produkter som främjar hållbarhet respektive har hållbarhet som mål. FPKs produkter; förmånsbestämd ålderspension och förmånsbestämd familjepension som ingår i den kollektivavtalade tjänstepensionen klassas dock som ”andra finansiella produkter” vilket medför att artikel 8 och 9 inte blir relevanta. Det innebär att dessa finansiella produkters underliggande investeringar inte träffas av EU kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. I FPKs Policy för integrering av hållbarhetsrisker redogörs det för hur FPK beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Från och med räkenskapsåret 2022 (senast per 2023-06-30) kommer FPK offentliggöra en separat rapport med redogörelse över hållbarhetsrisker på FPKs hemsida i enlighet med Disclosureförförordningen.

MILJÖ

FPK skall, där så är lämpligt, skapa långsiktiga relationer med samarbetspartners och agera rättvist och ärligt i alla ärenden som rör leverantörer och samarbetspartners. FPK ska vidare inkludera ett hållbarhetsperspektiv när upphandlingsbeslut fattas avseende varor och tjänster samt samarbeta med leverantörer och samarbetspartners för att skapa medvetenhet och bidra till att minska samhälls- och miljöpåverkan.

FPK vill medverka till en miljömässigt hållbar utveckling och minska negativ miljöpåverkan. FPK är medvetna om att den verksamhet som bedrivs medför en miljöpåverkan.

FPK verkar i det dagliga arbetet, vid upphandling av tjänster och produkter och vid investeringsbeslut, för att minska negativ miljöpåverkan.

SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONAL

Vid identifiering av potentiella hållbarhetsrisker har FPK utgått från de hållbarhetsrisker som är identifierade i 2021 års globala riskrapport från World Economic Forum. FPK beaktar sociala- och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor. En sammanfattning av vad klimatriskerna och de sociala riskerna innebär finns i FPKs Policy för integrering av hållbarhetsrisker.

FPK har inget väsentligt att rapportera kring sociala förhållanden.

RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER OCH MOTVERKANDE AV KORRUPTION

FPK har leverantörer i form av externa kapitalförvaltare exempelvis för aktieförvaltning. FPK strävar efter att använda förvaltare som har undertecknat UN PRI (Principles for Responsible Investment) och UN Global Compact.

FPK, i egenskap av direkt eller indirekt ägare, har ambitionen att verka för ett hållbart värdeskapande i alla investeringar. FPK anser att hållbarhets- och bolagsstyrningsrisker också kan vara finansiella risker och att ansvarsfullt agerande är en förutsättning för att ett företag ska kunna ge bra avkastning på lång sikt. FPK har ambitionen att skapa värde för föreningens intressenter genom att i analyser och investeringsbeslut aktivt ta hänsyn till hållbarhetsrisker.

Vad avser aktieinvesteringar har FPK främst investerat i indexfonder i syfte att få en bred exponering mot marknaden. Flera fondbolag har valt att inkludera hållbarhetskriterier även för indexfonder och målsättningen är att alla indexfonder FPK investerar i skall inkludera hållbarhetskriterier.

AKTIE- OCH KREDITPORTFÖLJENS KOLDIOXIDAVTRYCK

Det redovisade nyckeltalet mäter aktieportföljens koldioxidavtryck i förhållande till portföljbolagens intäkter (nettoomsättning). Detta är ett mått på hur koldioxideffektiva bolagen i aktieportföljen är. Mätningen från 2022 är utförd av Clarity AI och följer Svensk Försäkrings rekommendation om redovisning av koldioxidavtryck i försäkringsföretagens investeringsportföljer.

Nyckeltalet visar hur många ton koldioxidekvivalenter (CO₂e) som bolagen i den aktuella portföljen släpper ut per miljon kronor i intäkt. Nyckeltalet redovisas som ton CO₂e/Mkr. Redovisningen baseras på uppgifter om aktieportföljens innehav och marknadsvärde per 2022-12-31. För FPKs aktieportfölj uppgick de totala utsläppen i relation till nettoomsättningen i miljoner kronor till 5,7 (14,4). Detta att jämföra med motsvarande värde för MSCI World som uppgår till 13,5 per sista december 2022. Under 2022 har flera av FPKs innehav i aktieindexfonder anpassats till Paris Aligned Benchmark. Detta nyckeltal multipliceras med den aktieportfölj som går att mäta 3 694 (6 287) Mkr i relation till totalportföljen 17 006 (18 668) Mkr. Den genomsnittliga koldioxidintensiteten för portföljen är 1,2 (4,8)*.

Utsläppsmätningarna av växthusgaser följer den globala redovisningsstandarden enligt GHG protokollet (Greenhouse Gas Protocol Corporate Standard) och baseras på senast tillgängliga koldioxiddata för direkta (Scope 1) och indirekta utsläpp i samband med förbrukning av energi (Scope 2).

Beräkningen av FPKs aktieportföljs koldioxidavtryck har en täckningsgrad på 87 (83) procent av marknadsvärdet, vilket är över 75 procent som gäller enligt Svensk försäkrings rekommendation avseende redovisning av koldioxidavtryck i försäkringsföretagens investeringsportföljer. Koldioxidavtrycket ger en ögonblicksbild av hur investeringsportföljens växthusgasutsläpp ser ut. Beräkningarna är dock inte heltäckande och omfattar inte heller alla indirekta utsläpp.

FASTIGHETSPORTFÖLJENS KOLDIOXIDAVTRYCK

Från och med 2021 mäter FPK även koldioxidavtrycket från de direktägda fastigheterna genom att mäta uppvärmningen av dessa. Energiförbrukningen för FPKs direktägda fastigheter per 2022 uppgår till 1 637 (1660) MWh räknat med normalårskorrigerad fjärrvärme.

FPKs leverantör av fjärrvärme, Stockholm Exergi, har ökat sina koldioxidutsläpp enligt utfall per 2022 till 54 (45) gram per kWh fjärrvärme. Utsläppen är uttryckta i gram koldioxidekvivalenter per levererad kWh fjärrvärme. I växthusgaserna ingår lustgas, metan och koldioxid. FPKs klimatavtryck från inköpt fjärrvärme för 5 direktägda fastigheter uppgår till 88,4 (80,7) ton koldioxidekvivalenter.

*CO₂ ekvivalenter per miljon kronor i omsättning för Scope 1 och 2 utsläpp.

FLERÅRSÖVERSIKT

| | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Resultat, mkr | | | | | |
| Premieinkomst | 1 139 | 717 | 518 | 624 | 731 |
| Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen | 553 | 1 777 | 36 | 249 | 576 |
| Orealiserade vinster/förluster | -2 039 | 324 | 662 | 1 134 | -484 |
| Försäkringsersättning | -487 | -478 | -467 | -448 | -526 |
| Försäkringsrörelsens tekniska resultat | 183 | 2 898 | 649 | 512 | -288 |
| Årets resultat | 155 | 2 861 | 636 | 501 | -301 |
| Ekonomisk ställning, mkr | | | | | |
| Balansomslutning | 17 139 | 18 726 | 16 696 | 16 077 | 14 745 |
| Placeringsstillgångar | 16 855 | 18 457 | 16 430 | 15 938 | 14 568 |
| Försäkringstekniska avsättningar | 10 393 | 11 448 | 12 044 | 11 992 | 11 031 |
| Kollektivt konsolideringskapital | 4 358 | 5 099 | 3 064 | 2 648 | 2 097 |
| Erforderlig solvensmarginal | - | - | 495 | 496 | 461 |
| Kapitalbas / Konsolideringskapital | 6 637 | 7 204 | 4 997 | 4 434 | 4 012 |
| Nyckeltal % | | | | | |
| Direktavkastning | 1,3 | 0,8 | 0,5 | 0,8 | 1,0 |
| Totalavkastning | -8,1 | 9,3 | 4,5 | 9,7 | 0,9 |
| Förvaltningskostnadsprocent | 0,22 | 0,24 | 0,21 | 0,19 | 0,18 |
| Kollektiv konsolideringsgrad | 135 | 139 | 122 | 120 | 117 |
| Minimikapitalkrav * | 427 | 472 | - | - | - |
| Riskkänsligt kapitalkrav * | 3 033 | 3 349 | - | - | - |

* Nya kapitalmätt enligt lagen om tjänstepensionsföretag 2019:742.
Omräkning av jämförelsetalen har inte gjorts.

RESULTATRÄKNING

| Tkr | Not | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------------------|------------|----------------|------------------|
| Premieinkomst | 3 | 1 138 616 | 717 379 |
| Kapitalavkastning, intäkter | 4 | 826 203 | 2 125 366 |
| Orealiserade vinster på placeringstillgångar | 5 | – | 679 617 |
| Övriga tekniska intäkter | 6 | 3 | 8 |
| Försäkringsersättningar | | | |
| Utbetalda försäkringsersättningar | 7 | -486 908 | -475 573 |
| Förändring i Avsättning för oreglerade skador | | 39 327 | -3 575 |
| Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar | | | |
| Förändring i Livförsäkringsavsättning | | 1 016 139 | 599 633 |
| Driftskostnader | 8 | -37 356 | -40 213 |
| Kapitalavkastning, kostnader | 9 | -272 875 | -348 584 |
| Orealiserade förluster på placeringstillgångar | 10 | -2 039 937 | -355 987 |
| Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat | | 183 212 | 2 898 071 |
| Icke-teknisk redovisning | | | |
| Övriga kostnader | | - | - |
| Resultat före bokslutsdispositioner och skatt | | 183 212 | 2 898 071 |
| Bokslutsdispositioner | | | |
| Förändring avsättning till säkerhetsreserv | 11 | -9 961 | -25 039 |
| Resultat före skatt | | 173 251 | 2 873 032 |
| Skatter | 12 | -18 712 | -12 449 |
| Årets resultat | | 154 539 | 2 860 583 |
| RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET | | | |
| Årets resultat | | 154 539 | 2 860 583 |
| Övrigt totalresultat | | – | – |
| Årets totalresultat | | 154 539 | 2 860 583 |

RESULTATANALYS

| Tkr | Totalt | Förmånsbestämd försäkring | Sjuk- och premiebefrielse |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|
| Premieinkomst | 1 138 616 | 1 101 942 | 36 674 |
| Kapitalavkastning, intäkter | 826 203 | 816 417 | 9 786 |
| Orealiserade vinster på placeringstillgångar | - | - | - |
| Övriga tekniska intäkter | 3 | 3 | - |
| Utbetalda försäkringsersättningar | -486 908 | -462 632 | -24 276 |
| Förändring i Avsättning för oreglerade skador | 39 327 | - | 39 327 |
| Förändring i Livförsäkringsavsättning | 1 016 139 | 1 016 139 | - |
| Driftskostnader | -37 356 | -34 603 | -2 753 |
| Kapitalavkastning, kostnader | -272 875 | -268 959 | -3 916 |
| Orealiserade förluster på placeringstillgångar | -2 039 937 | -2 018 295 | -21 642 |
| Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat | 183 212 | 150 012 | 33 200 |
| Bokslutsdispositioner | | | |
| Förändring avsättning till säkerhetsreserv | -9 961 | - | -9 961 |
| Resultat före skatt | 173 251 | 150 012 | 23 239 |
| Skatter | -18 712 | -13 899 | -4 813 |
| Årets resultat | 154 539 | 136 113 | 18 426 |

BALANSRÄKNING

| Tkr | Not | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------|-----|-------------------|-------------------|
| PLACERINGSTILLGÅNGAR | | | |
| Byggnader och mark | 14 | 1 126 000 | 1 297 000 |
| Placeringar i koncernföretag och intresseföretag | | | |
| Aktier och andelar i koncernföretag | 15 | – | 60 |
| Andra finansiella placeringstillgångar | | | |
| Aktier och andelar | 16 | 7 696 340 | 8 000 874 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 17 | 7 311 827 | 8 507 066 |
| Övriga lån | 18 | 721 144 | 650 462 |
| Derivat | 19 | – | 1 692 |
| Summa placeringstillgångar | | 16 855 311 | 18 457 154 |
| Fordringar | | | |
| Fordringar avseende direktförsäkring | 20 | 46 789 | 1 212 |
| Övriga fordringar | 21 | 65 500 | 33 228 |
| Summa fordringar | | 112 289 | 34 440 |
| Andra tillgångar | | | |
| Materiella tillgångar | 22 | 105 | 153 |
| Likvida medel/Kassa och bank | | 152 097 | 214 028 |
| Summa andra tillgångar | | 152 202 | 214 181 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 23 | | |
| Upplupna ränteintäkter | | 11 349 | 13 081 |
| Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 7 862 | 6 841 |
| Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 19 211 | 19 922 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | | 17 139 013 | 18 725 697 |

BALANSRÄKNING

| Tkr | Not | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER | | | |
| Eget kapital | 24 | | |
| Konsolideringsfond | | 6 108 811 | 3 949 671 |
| Värdesäkringsfond | | 338 605 | 368 450 |
| Årets resultat | | 154 539 | 2 860 583 |
| Summa eget kapital | | 6 601 955 | 7 178 704 |
| Obeskattade reserver | | | |
| Säkerhetsreserv | | 35 000 | 25 039 |
| Summa obeskattade reserver | | 35 000 | 25 039 |
| Försäkringstekniska avsättningar | | | |
| Livförsäkringsavsättning | 25 | 10 310 747 | 11 326 886 |
| Avsättning för oreglerade skador | 26 | 82 135 | 121 462 |
| Summa försäkringstekniska avsättningar | | 10 392 882 | 11 448 348 |
| Skulder | | | |
| Derivat | | 75 112 | 43 923 |
| Övriga skulder | | 31 378 | 27 102 |
| Summa övriga skulder | | 106 490 | 71 025 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | | |
| Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 2 686 | 2 581 |
| Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 2 686 | 2 581 |
| Summa eget kapital avsättningar och skulder | | 17 139 013 | 18 725 697 |

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

| Tkr | Värdesäkringsfond | Överskotts fond | Årets resultat /till lika totalresultat | Totalt |
|----------------------------------------|-------------------|------------------|-----------------------------------------|------------------|
| Ingående balans 2021-01-01 | 337 103 | 3 592 295 | 636 003 | 4 565 401 |
| Disposition av föregående års resultat | | 636 003 | -636 003 | - |
| Uttag ur värdesäkringsfond | | | | - |
| Insättning i värdesäkringsfond | 31 346 | -31 350 | | -4 |
| Fribrevsuppräknig | | -176 932 | | -176 932 |
| Årets pensionstillägg | | -70 345 | | -70 345 |
| Årets resultat/Tillika totalresultat | | | 2 860 583 | 2 860 583 |
| Utgående balans 2021-12-31 | 368 449 | 3 949 671 | 2 860 583 | 7 178 703 |
| Disposition av föregående års resultat | | 2 860 583 | -2 860 583 | - |
| Uttag ur värdesäkringsfond | -29 844 | 29 844 | | - |
| Insättning i värdesäkringsfond | | | | - |
| Fribrevsuppräknig | | -652 273 | | -652 273 |
| Årets pensionstillägg | | -79 014 | | -79 014 |
| Årets resultat/Tillika totalresultat | | | 154 539 | 154 539 |
| Utgående balans 2022-12-31 | 338 605 | 6 108 811 | 154 539 | 6 601 955 |

NOT I REDOVISNINGSPRINCIPER

Överensstämmelse med normgivning och lag
Årsredovisningen omfattar perioden 2022-01-01-2022-12-31. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2023-04-11.

Tjänstepensionsföreningens resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på fullmäktiges årsstämma den 2023-05-25.

Årsredovisningen är upprättad enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrift allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag FFFS 2019:23 inklusive ändringsföreskrifter samt RFR 2 (Rådet för finansiell rapportering).

FPK tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS med de begränsningar som följer av FFFS 2019:23 och RFR 2.

Enligt FFFS 2019:23 är det frivilligt att presentera kassaflödesanalysen och FPK har valt att inte presentera den i årsredovisningen.

Förutsättningar vid upprättande av finansiella rapporter

FPKs funktionella valuta är svenska kronor som även utgör rapporteringsvalutan. Det innebär att de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Upprättande av redovisning i enlighet med IFRS kräver att ledningen gör uppskattningar och bedömningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av de intäkter, kostnader, tillgångar, skulder och eventalförpliktelser som presenteras i redovisningen. Dessa uppskattningar och bedömningar, som gjorts av ledningen, grundar sig på den bästa informationen som fanns tillgänglig på balansdagen. Det verkliga utfallet kan avvika från dem.

Nya redovisningsprinciper

IFRS 17 är tillämpligt från 2023-01-01 för de företag som är noterade. I så kallad lagbegränsad IFRS har Finansinspektionen meddelat att IFRS 17 inte bör tillämpas.

Utländsk valuta

Valutakursförändringar redovisas i resultaträkningen netto på raden kapitalavkastning, intäkter eller kapitalavkastning, kostnader.

Försäkringsavtal

FPKs försäkringsavtal är avtal där en betydande försäkringsrisk av något slag ingår.

Försäkringsrisken uppkommer då försäkringsgivaren går med på att kompensera försäkringstagaren eller annan förmånstagare om en förutbestämmd försäkrad händelse skulle inträffa.

FPK tillhandahåller ett antal olika försäkringsprodukter. Enligt IFRS 4 skiljer man på pensionsprodukter och sjuk- och livförsäkringsprodukter.

Sjuk- och livförsäkringsprodukter är riskförsäkringar där premien bestäms för ett år i taget. Dessa försäkringar innehåller inget sparmoment. För pensionsprodukter intjänas pensionsrätt under premiebetalningstiden.

FPK har redovisningsmässigt klassificerat samtliga produkter som försäkringsavtal.

Premieinkomst

Redovisning av premieinkomsten sker enligt faktureringsmetoden.

Värdering av försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar utgörs av livförsäkringsavsättningar och avsättning för oreglerade skador. Avsättning för oreglerade skador består främst av det beräknade kapitalvärdet av kassans ansvarighet för sjukpensioner och premiebefrielse för redan inträffade sjukfall. Avsättningarna är beräknade enligt vedertagna aktuariella principer. Vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar (skulden till de försäkrade) för tjänstepensionsförsäkring ska aktsamma antaganden gälla. De aktsamma antagandena ska göras för dödlighet, sjuklighet, driftskostnader, avkastningsskatt och förändringar i befintliga försäkringsavtal. Vid tillämpning av aktsamhetsprincipen gäller att realistiska värderingar av åtaganden ska gälla.

Explicita säkerhetstillägg ska inte förekomma annat än i situationer där utfallet bedöms särskilt osäkert. Vid osäkerhet i val mellan två likvärdiga modeller används den modell som ger den högsta beräknade avsättningen. Med de aktsamma antagandena ska skulden kassaflödesuppdelas och diskonteras med en riskfri ränta för motsvarande löptid. Räntekurvan som används vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna följer den tillfälliga metod som anges i författning FFFS 2019:21.

Overskott

De försäkrade i FPK kan, som ett komplement till garanterade förmåner, erhålla ytterligare ersättning (återbäring) i form av pensionstillägg, dvs en uppräknings av utgående pensioner motsvarande KPI-förändringen. Pensionstilläggets storlek bestäms av kollektivavtalsparterna. FPK beslutar om finansieringen av pensionstilläggen. Om FPKs ekonomi tillåter finansieras pensionstilläggen av medel ur konsolideringsfond, annars kan värdesäkringsfonden tas i anspråk för finansiering.

Pensionstilläggen är inte garanterade och kan därför minska. Konsolideringsfond används som riskkapital för att säkerställa att FPK kan fullgöra sina garanterade åtaganden. Värdesäkringsfonden och konsolideringsfond ingår i sin helhet i eget kapital.

Driftskostnader

Kostnader för skadereglering beräknas utifrån kalkylerade kostnader dvs en omfördelning av kostnader mellan skadereglering och administrativa kostnader för försäkringsrörelsen. Kostnader för finans- och fastighetsförvaltning är verkliga kostnader, se not 8.

Redovisning av kapitalavkastning

Posten kapitalavkastning, intäkter avser avkastning på placeringstillgångar och omfattar hyresintäkter från byggnader och mark, utdelning på aktier och andelar, ränteintäkter, valutakursvinster (netto), realisationsvinster (netto). Posten kapitalavkastning, kostnader avser kostnader för placeringstillgångar och omfattar driftskostnader för byggnader och mark, kapitalförvaltningskostnader, räntekostnader, valutakursförluster (netto) samt realisationsförluster (netto).

Realiserade och orealiserade värdeförändringar för placeringstillgångar som redovisas till verkligt

värde är realisationsvinsten den positiva skillnaden mellan försäljningspris och anskaffningsvärde. För räntebärande värdepapper är anskaffningsvärdet det upplupna anskaffningsvärdet medan det för övriga placeringstillgångar utgörs av det historiska anskaffningsvärdet. För de placeringstillgångar som värderas till anskaffningsvärde utgör realisationsvinsten den positiva skillnaden mellan försäljningspris och bokfört värde.

Vid försäljning redovisas, såväl orealiserade som realiserade värdeförändringar i resultaträkningen. Orealiserade vinster och förluster redovisas netto per tillgångsslag. Valutakursförändringar, realiserade och orealiserade, redovisas som vinst eller förlust under posten kapitalavkastning intäkter eller kapitalavkastning kostnader.

Skatter

Redovisad skattekostnad avser avkastningsskatt och inkomstskatt. Värdet på de nettotillgångar som förvaltas för försäkringstagarnas räkning belastas med avkastningsskatt som beräknas och betalas årligen.

Tjänstepensionsföretag ska inkomstbeskattas för det resultat som uppstår i riskrörelsen. De olika affärsgränarnas resultat framgår av resultatanalysen. Vidare finns det möjlighet för tjänstepensionsföretag att göra avsättning av resultat till säkerhetsreserv som redovisas under obeskattade reserver i balansräkningen. Mer information finns i not 12.

Byggnader och mark

Fastigheter värderas till verkligt värde. Samtliga fastigheter har värderats externt. Värderingen utförs normalt två gånger per år. Verkligt värde definieras som det mest sannolika priset vid en försäljning för varje enskild fastighet. Värderingen har gjorts enligt kassaflödesmetoden, vilket innebär att framtida betalningsströmmar under 10 år samt ett restvärde har nuvärde beräknats. Orsprisjämförelser används som en kompletterande värderingsgrund. Då värderingen sker till verkligt värde, görs ingen avskrivning på fastigheterna. Realiserade och orealiserade värdeförändringar redovisas i resultaträkningen. Hyresintäkter redovisas under kapitalavkastning, intäkter och fastighetskostnader under kapitalavkastning, kostnader. Mer information finns i not 14.

Redovisning av placeringstillgångar

Köp och försäljning av finansiella tillgångar redovisas i balansräkningen per affärsdagen. Finansiella tillgångar och skulder som avyttrats, bokas bort från balansräkningen i anslutning till avyttringstillfället. De finansiella instrument som de facto består av både tillgångar och skulder redovisas per kontrakt till nettovärdet för instrumentet på balansdagen. FPK klassificerar placeringstillgångarna som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen som består av två underkategorier; innehav för handelsändamål (derivat) och instrument som bestämts tillhöra respektive tillgångskategori vid den initiala redovisningen. Verkligt värde på finansiella tillgångar som handlas på en aktiv marknad, fastställs vid köptillfället enligt noterad köpkurs på balansdagen exklusive transaktionskostnader. Verkligt värde för räntebärande värdepapper har fastställts som noterad köpkurs på marknaden. Värdeförändringar under en period, såväl orealiserade som realiserade, redovisas via resultaträkningen. För de tillgångar som inte handlas på en aktiv marknad fastställs verkligt värde genom olika värderingstekniker vilka redovisas i tabell nedan samt i not 31.

Lånefordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta enligt avtal.

Derivat redovisas i not 19. Per 2022-12-31 fanns det derivatkontrakt i form av valutaterminer och ränteswappar. Derivat värderas och redovisas till verkligt värde per kontrakt. Derivat har kategoriserats såsom innehav för handelsändamål.

Tabellen visar hur verkligt värde bestämts för finansiella instrument som värderas till verkligt värde. De olika nivåerna innebär följande:

- 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

Materiella anläggningstillgångar

Materiella tillgångar redovisas till ackumulerat anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar. Avskrivningen sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod.

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Mer information finns i not 30.

Pensioner för egen personal

FPKs pensionsförmåner säkras genom försäkringslösningar vilka består av både förmåns- och avgiftsbestämda pensionsplaner. Som avgiftsbestämda pensionsplaner klassificeras de planer där företagets förpliktelse är begränsad till de avgifter som företaget åtagit sig att betala.

I sådant fall beror storleken på den anställdes pension på de avgifter som företaget betalar och den kapitalavkastning som avgifterna ger. Med förmånsbestämd pension avses att den anställda garanteras en viss pension efter avslutad anställning som baseras på slutlönen.

FPK redovisar förmånsbestämda pensionsplaner såsom avgiftsbestämda i enlighet med Redovisningsrådets undantagsregel i UFR6.

Föreningens förpliktelser avseende pensioner redovisas som kostnad i resultaträkningen för den period som kostnaden avser.

NOT 2 UPPLYSNINGAR OM RISKER

I förvaltningsberättelsen, under avsnittet risker, beskrivs FPKs mål, styrning och riskorganisation. Denna not omfattar kvalitativa och kvantitativa upplysningar om FPKs risker.

Försäkringsrisker

Den största risken är att föreningen inte kan fullgöra de avtalade åtagandena. Policy för riskhantering innehåller regler för hantering av FPKs försäkringsrisker.

FPK tillhandahåller försäkring för ålderspension, familjepension samt kollektiv risk. I kollektiv riskförsäkring ingår momenten sjukpension- och premiebefrielseförsäkring, slutbetalning samt försäkring med efterlevandeskydd.

Alla produkter är tjänstepensionsförsäkringar i enlighet med FTP-planen (förmånsbaserade planen avdelning 2) för personer som är anställda eller varit anställda i försäkringsbranschen.

Ålders- och familjepensionsförsäkring är försäkring med sparmoment. Pensionsrätt tjänas in under den tid som premier betalas. Den intjänade pensionsrätten gäller även om premiebetalningen upphör i förtid.

Sjuk- och premiebefrielseförsäkring är riskförsäkringar för vilka ersättning utgår vid försäkringsfall under premiebetalningstid. Ingen rätt till försäkringsersättning kan uppstå efter att premiebetalningen har upphört. Med hänsyn till försäkringarnas karaktär och sammansättning samt portföljens storlek har FPK valt att inte teckna återförsäkring.

De huvudsakliga riskerna inom försäkringsverksamheten är teckningsrisk och avsättningsrisk. Teckningsrisken hänför sig till prissättningen av försäkringsavtal. Premier fastställs med utgångspunkt från antaganden om dödlighet, ränta (kapitalavkastning), sjuklighet och driftkostnader. FPK tecknar försäkringar med livsfallrisker, dödsfallrisker och sjukfallrisker.

- Livsfallrisk är risken att de försäkrade och eventuella medförsäkrade lever längre än de antaganden som använts vid teckning av försäkringen.
- Dödsfallrisk är risken att dödligheten bland de försäkrade blir högre än de antaganden som använts vid teckning av försäkringen.
- Sjukfallrisk är risken att sjukligheten bland de försäkrade blir högre än de antaganden som använts vid prissättning av sjuk och premiebefrielseförsäkring.

Den förväntade återstående livslängden (dödligheten) fastställs med utgångspunkt från branschgemensamt framtagna antaganden. Dödligheten i det egna beståndet följs kontinuerligt upp och justeras vid behov. På motsvarande sätt hanteras sjuklighetsrisken.

Avsättningsrisken avser de försäkringstekniska avsättningarnas tillräcklighet. Även avsättningarna baseras på antaganden liknande de som gäller för premiesättningen. Avsättningarna beräknas dock med en annan diskonteringsränta än premier för sparförsäkring. Vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna diskonteras de framtida förväntade kassaflödena med en räntekurva som förändras i takt med förändringar av underliggande marknadsräntor. Därför innehåller avsättningarna även en ränterisk. Beräkningarna av de försäkringstekniska avsättningarna sker utifrån de antaganden som finns i av styrelsen fastställda Försäkringstekniska riktlinjer (FTR) och FPKs försäkringstekniska beräkningsunderlag (FTB). Aktuariefunktionen samordnar och ansvarar för analyser och kontroller av försäkringsriskerna i verksamheten samt bedömer rimligheten i antaganden till grund för beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna.

Finansinspektionens FFFS 2019:21 anger regler för hur diskonteringsräntan ska bestämmas för

beräkning av avsättningarna. Avsättningarnaskänslighet för antaganden om dödlighet, sjuklighet och diskonteringsränta analyseras regelbundet i enlighet med det riskkänsliga kapitalkrav som ingår i Finansinspektionens tillsynsrapportering för tjänstepensionsföretag.

Vid 15¹ procents förändring (minskning) av dödlighetsantagandet ökar FTA med 368 (529) Mkr. En minskning av dödlighetsantagandet med 15 procent betyder att den förväntade återstående livslängden för en 65-åring ökar med cirka ett år.

FTA påverkas av diskonteringsräntan. FTA stressas genom en sänkning av marknadsräntor i enlighet med gällande regelverk¹. Ökningen av FTA uppgår då till 742 (904) Mkr.

Om marknadsräntan går ner i motsvarande utsträckning kommer samtidigt FPKs räntebärande tillgångar öka i värde. Se även avsnittet Ränterisker nedan.

Vid 15¹ procents minskning av takten för tillfrisknande och 15¹ procents ökning av sjuklighetsgraden ökar FTA för pågående sjukfall med 14 (10) Mkr.

| Parametrar | |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Aktier | Värdefall om 5, 10 respektive 20 procent |
| Fastigheter | Värdefall om 5, 10 respektive 20 procent |
| Räntebärande tillgångar och skuld | Marknadsräntor justeras ned om 10, 25 respektive 50 räntebaspunkter (bp) |

Finansiella risker

I FPKs verksamhet förekommer olika typer av finansiella risker som likviditets-, kredit-, ränte-, valuta-, fastighets-, aktie- och hållbarhetsrisker. FPKs Investeringsriktlinjer innehåller regler för riskmandat, riskorganisation och metod för uppföljning.

FPKs Normalportfölj per 2022 hade en förväntad genomsnittlig avkastning på 5,8 procent över en femårsperiod.

Styrelsen beslutar om strategisk och taktisk allokering samt fastställer regler för intern kontroll. FPK har även en placeringskommitté vilket fungerar som ett beredande organ för kapitalförvaltningsbeslut. Styrelsen fattar och fungerar även som rådgivare till vd avseende kapitalförvaltningsfrågor. FPKs ledning och styrelse tillställs månadsvis en fullständig finansrapport för uppföljning av kapitalförvaltningen och riskmandat.

Derivat används för att omfördela risker, och i FPKs fall, försäkra sig mot förlust. De två vanligaste derivaten är terminer och swappar. FPK använder derivat för att hantera exponeringar i valuta, ränta och aktier. Köp- och säljoptioner får användas i syfte att minska risken i aktieportföljen, d.v.s. en försäkring mot förlust i underliggande tillgång.

Utöver ovanstående får även andra räntederivat användas för att öka eller minska risken i ränteportföljen i syfte att vid var tid trygga FPKs utfästa åtaganden genom att långsiktigt matcha den ränta med vilken åtagandena diskonteras. All valutaexponering i räntebärande tillgångar ska valutasäkras. Valutaexponering i aktietillgångar kan valutasäkras. För mer information se not 19. Nedan följer en redogörelse för respektive risk.

Känslighetsanalys

FPK undersöker motståndskraften i den totala skuld- och tillgångsportföljen gentemot stora marknadsrörelser genom regelbundna stresstester. Ett komplement till detta är känslighetsanalysen som visar effekten på konsolideringsgraden av mindre värdeförändringar inom aktier, fastigheter och räntebärande värdepapper. Känslighetsanalysen avseende aktier respektive fastigheter genomförs med utgångspunkt från tre scenarier med värdefall om 5, 10 samt 20 procent medan känslighet i de

¹Kapitalkrav enligt lagen om tjänstepensionsföretag Lag 2019:742

räntebärande tillgångarnas värde illustreras av förändring av den underliggande diskonteringskurvan genom sänkningar av samtliga marknadsräntor om 10, 25 samt 50 räntebaspunkter (bp). Den senare analysen kompletteras av motsvarande åtgärd för skulden genom sänkningar av de aktuella marknadsräntorna som används för att diskontera skulden.

Ingående parametrar för känslighetsanalysen nedan och respektive utfall redovisas under aktuellt riskavsnitt.

Ränterisker

FPK är exponerat för ränterisk i och med att marknadsvärdet på räntebärande tillgångar sjunker

då marknadsräntan stiger. Exponeringen finns även i de försäkringstekniska avsättningarna eftersom de marknadsvärderas och påverkas därmed av marknadsräntans rörelser. Om marknadsräntan sjunker ökar tillgångarna i värde vilket motverkas av att de försäkringstekniska avsättningarna ökar i värde.

Från 2021 gäller i enlighet med FFFS 2019:21 att negativa marknadsräntor som beräkningsgrund för FTA kan förekomma.

Nettoeffekten av dessa värdeförändringar analyserar FPK månadsvis. Ränterisken, inklusive effekten av skuldens förändring uppgick per 2022-12-31 till 419 (635) Mkr.

Känslighetsanalys tillgångar och skulder

| | Riskexponering* | | Förändring | Förändring av konsolideringsfond- | | Förändring av kollektiv konsolidering (procentenheter) | |
|---------------------|-----------------|-------|------------|-----------------------------------|--------|--------------------------------------------------------|------|
| | 2022 | 2021 | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Ränterisk | 7 285 | 8 436 | | | | | |
| | | | -10 bp | 49 | 41 | -1 | -1 |
| | | | -25 bp | 122 | 121 | -2 | -2 |
| | | | -50 bp | 244 | 255 | -4 | -4 |
| Aktierisk | 4 594 | 5 232 | | | | | |
| | | | -5 % | -230 | -262 | -2 | -2 |
| | | | -10 % | -459 | -523 | -4 | -4 |
| | | | -20 % | -919 | -1 046 | -7 | -8 |
| Fastighetspriserisk | 4 434 | 4 178 | | | | | |
| | | | -5 % | -222 | -209 | -2 | -2 |
| | | | -10 % | -443 | -418 | -4 | -3 |
| | | | -20 % | -887 | -836 | -7 | -6 |
| Valutarisk | 3 464 | 3 787 | | | | | |
| | | | -10 % | -346 | -379 | -3 | -3 |

Känslighetsanalys av de försäkringstekniska avsättningarna (Mkr)

| Försäkringsrisker | Riskexponering | | Förändring | Förändring av konsolideringsfond | | Förändring av kollektiv konsolidering | |
|-------------------|----------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------|---------------------------------------|------|
| | 2022 | 2021 | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Dödlighetsrisk | 10 331 | 11 327 | Den ettåriga döds sannolikheten minskar med 15% i alla åldrar | -368 | -529 | -4 | -7 |
| Sjuklighetsrisk | 82 | 121 | Sannolikheten för att sjukfallet upphör minskar med 20% samt att invaliditetsgraden ökas med 20% | -14 | -10 | - | - |

*Avser ränterisk netto. Riskexponering avser endast tillgångar.

Aktierisk

Med aktierisk avses risken för värdeminskning på grund av förändringar i kurser på aktiemarknaden. FPK hanterar risken genom diversifiering och placering i indexfonder. Aktierisken brutto uppgick per 2022-12-31 till 1 530¹ (1 716) Mkr vilket innebär att det är den största risken som FPK hanterar i sin placeringsverksamhet.

Fastighetsrisk

Med fastighetsrisk avses risken för värdeminskning i fastigheter. Investeringar i fastigheter begränsas av FPKs Investeringsriktlinjer. Fastighetsrisken brutto uppgick per 2022-12-31 till 1 108¹ (1 044) Mkr.

Likviditetsrisk

I enlighet med FPKs Investeringsriktlinjer ska likvida medel som täcker 30 dagars prognostiserade kassaflöden hållas. Fastigheter, hedgefonder och eventuella andra tillgångar som inte kan omsättas med erhållande av likvid inom 5 dagar får ej bestå av mer än 40 procent av placeringstillgångarna. För löptidsanalys gällande tillgångar och skulder se nästa sida.

Ränteskillnadsrisk

Ränteskillnadsrisk är risken att priset på räntebärande tillgångar med kredit- eller motpartsrisk sjunker på grund av ökad creditspread. Med creditspread avses skillnaden i ränta mellan den räntebärande tillgången och den riskfria räntan, oavsett om den skillnaden är en premie för kreditrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk eller något annat. FPK hanterar risken genom att placera i räntebärande värdepapper utgivna av emittenter med god kreditvärdighet. Ränteskillnadsrisken brutto uppgick per 2022-12-31 till 375¹ (480) Mkr.

Valutarisk

FPKs pensionsåtagande är i svenska kronor varför varje utländsk placeringstillgång innebär en valutarisk. Med valutarisk avses risken att värdet på en finansiell tillgång varierar på grund av förändringar i valutakurser. FPK valutasäkrar tillgångar i de valutor som har en stor andel i portföljen. Räntetillgångar är generellt alltid valutasäkrade men andra utländska tillgångar kan vara ohedgade.

Valutasäkringarna rebalanseras kvartalsvis. Valutarisken brutto uppgick per 2022-12-31 till 346¹ (379) Mkr.

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risken för att FPK har för stora exponeringar mot en och samma emittent (företag eller grupp av närstående företag) och därigenom riskerar att marknadsvärdet på dessa exponeringar samtidigt påverkas negativt. Koncentrationsrisken brutto uppgick per 2022-12-31 till 0¹ (0) Mkr.

Operativ risk

Med operativa risker avses förluster på grund av bristande interna rutiner och system. FPKs verksamhet är till stor del outsourcad till olika leverantörer och därför uppstår de operativa riskerna främst i deras verksamhet. FPKs strategi är att begränsa dessa risker genom tydliga avtal och riktlinjer samt effektiv uppföljning och kontroll. Den operativa risken uppgick per 2022-12-31 till 42¹ (40) Mkr.

¹Kapitalkrav enligt lagen om tjänstepensionsföretag Lag 2019:742.

Löptids- och känslighetsanalys (Tkr)

2022

| Tillgångar | < 3 månader | 3 - 12 månader | 1 år - 5 år | > 5 år | Utan löptid ⁴ | Summa | Genomsnittlig löptid, år |
|---------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| Räntebärande | - | - | - | 428 922 | 6 887 855 | 7 316 777 | - |
| Aktier och andelar ¹ | - | - | - | - | 7 696 340 | 7 696 340 | - |
| Derivat ¹ | - | - | - | - | - | - | - |
| Summa | - | - | - | 428 922 | 14 584 194 | 15 013 116 | 6,0 |

| Skulder | < 3 månader | 3 - 12 månader | 1 år - 5 år | > 5 år | Utan löptid | Summa | Genomsnittlig löptid |
|------------------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|-------------|-------------------|----------------------|
| Garanterat ² | 97 856 | 214 957 | 1 252 166 | 16 503 548 | - | 18 068 526 | 15,5 |
| Pensionstillägg ³ | 33 410 | 96 616 | 432 088 | 912 892 | - | 1 475 006 | 7,4 |
| Derivat ¹ | 23 247 | - | - | 45 466 | - | 68 713 | - |
| Summa | 154 512 | 311 573 | 1 684 254 | 17 461 906 | 0 | 19 612 245 | - |

¹ För Aktier och andelar samt derivat avser värdet marknadsvärde medan tillgångar i kategorin

Räntebärande avser marknadsvärde inklusive upplupen ränta

² Förväntade framtida utbetalningar minskade med förväntade framtida premier, odiskonterade

³ Förväntade framtida utbetalningar av pensionstillägg, odiskonterade

⁴ Räntebärande utan löptid avser marknadsvärdet av fondbesittning

2021

| Tillgångar | < 3 månader | 3 - 12 månader | 1 år - 5 år | > 5 år | Utan löptid ⁴ | Summa | Genomsnittlig löptid, år |
|---------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| Räntebärande | - | - | - | 587 262 | 7 924 754 | 8 512 016 | - |
| Aktier och andelar ¹ | - | - | - | - | 8 000 874 | 8 000 874 | - |
| Derivat ¹ | - | - | - | - | - | - | - |
| Summa | - | - | - | 587 262 | 15 925 629 | 16 512 891 | 7,0 |

| Skulder | < 3 månader | 3 - 12 månader | 1 år - 5 år | > 5 år | Utan löptid | Summa | Genomsnittlig löptid |
|------------------------------|---------------|----------------|----------------|-------------------|-------------|-------------------|----------------------|
| Garanterat ² | 5 303 | 27 715 | 438 249 | 15 148 691 | - | 15 620 158 | 19,2 |
| Pensionstillägg ³ | 17 704 | 50 949 | 223 231 | 405 236 | - | 697 120 | 7,3 |
| Derivat ¹ | 351 | - | - | 33 749 | - | 34 100 | - |
| Summa | 23 358 | 78 664 | 661 480 | 15 587 676 | - | 16 351 378 | - |

¹ För Aktier och andelar samt derivat avser värdet marknadsvärde medan tillgångar i kategorin

Räntebärande avser marknadsvärde inklusive upplupen ränta

² Förväntade framtida utbetalningar minskade med förväntade framtida premier, odiskonterade

³ Förväntade framtida utbetalningar av pensionstillägg, odiskonterade

⁴ Räntebärande utan löptid avser marknadsvärdet av fondbesittning

Not 3 Premieinkomst (Tkr)

| | 2022 | 2022 | 2021 | 2021 |
|--------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Förmånsbestämmd försäkring | Sjuk- och premiefrielse | Förmånsbestämmd försäkring | Sjuk- och premiefrielse |
| Periodiska premier | 441 796 | 36 674 | 482 229 | 40 939 |
| Engångspremier | 7 873 | - | 17 279 | - |
| Fribrevsuppräkring | 652 273 | - | 176 932 | - |
| Summa | 1 101 942 | 36 674 | 676 440 | 40 939 |

All försäkring avser direkt försäkring i Sverige.

FPK har ingen återförsäkring, varken avgiven eller mottagen.

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Not 4 Kapitalavkastning intäkter (Tkr) | | |
| Hysesintäkter | 34 248 | 37 605 |
| Erhållna utdelningar från övriga aktier och andelar | 217 936 | 123 617 |
| Ränteintäkter mm | | |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 21 208 | 26 114 |
| Övriga ränteintäkter | 1 976 | 1 |
| Valutakursvinst, netto* | 179 809 | 418 331 |
| Realisationsvinst, netto | | |
| Aktier och andelar | 134 893 | 832 137 |
| Räntebärande värdepapper | - | 33 360 |
| Direktägda fastigheter | 235 031 | 144 630 |
| Placeringar i koncernföretag | 1 101 | 509 571** |
| Summa | 826 203 | 2 125 366 |

*Med valutakursvinst netto menas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar som förklaras av förändringar i valutakurser.

**Reavinst från försäljning av fastigheter under 2021.

Not 5 Orealiserade vinster på placeringstillgångar (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|--------------------|----------|----------------|
| Aktier och andelar | - | 527 702 |
| Fastigheter | - | 151 916 |
| Summa | - | 679 617 |

Not 6 Övriga tekniska intäkter (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------|----------|----------|
| Erhållna ersättningar | 3 | 8 |
| Summa | 3 | 8 |

Not 7 Utbetalda försäkringsersättningar (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Utbetalda försäkringsersättningar | 482 847 | 470 862 |
| Driftkostnader för skadereglering | 4 061 | 4 712 |
| Summa | 486 908 | 475 573 |

Not 8 Driftskostnader (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Administrationskostnader | 37 356 | 40 213 |
| Summa driftskostnader i försäkringsrörelsen | 37 356 | 40 213 |
| Skadereglering | 4 061 | 4 712 |
| Finansförvaltning | 10 662 | 9 919 |
| Fastighetsförvaltning | 781 | 540 |
| Summa driftskostnader | 52 860 | 55 384 |

Specifikation av totala driftskostnader

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Personalkostnader | 9 672 | 9 675 |
| Lokalkostnader | 536 | 434 |
| Avskrivningar mm | 47 | 47 |
| Övriga driftskostnader | 42 605 | 45 227 |
| Summa driftskostnader | 52 860 | 55 384 |

Not 9 Kapitalavkastning, kostnader (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Driftkostnader fastigheter | 14 943 | 15 866 |
| Kapitalförvaltningskostnader | 11 443 | 10 459 |
| Räntekostnader mm | | |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 176 894 | 1 108 |
| Övriga räntekostnader | 123 | 320 |
| Valutakursförlust, netto* | – | 317 853 |
| Realisationsförlust, netto | | |
| Räntebärande värdepapper | 69 471 | 2 978 |
| Summa | 272 875 | 348 584 |

*Med valutaförlust netto menas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar som förklaras av förändringar i valutakurser.

Not 10 Orealiserade förluster på placeringstillgångar (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Aktier och andelar | 874 255 | – |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 1 009 651 | 355 987 |
| Fastigheter | 156 031 | – |
| Summa | 2 039 937 | 355 987 |

Not 11 Säkerhetsreserv

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Ingående balans | -25 039 | 0 |
| Förändring säkerhetsreserv* | -9 961 | -25 039 |
| Utgående balans | -35 000 | -25 039 |
| Summa | -35 000 | -25 039 |

*Avsättning till säkerhetsreserv tillhör resultatgrenen sjuk och premiebefrielse.

Not 12 Skatter (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------|---------|-----------|
| Årets resultat före skatt | 173 251 | 2 873 032 |
| varav avkastningspliktig verksamhet | 150 012 | 2 873 032 |
| varav inkomstskattepliktig verksamhet | 23 239 | - |

Aktuell skattekostnad

| | | |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Avkastningsskatt | 13 899 | 12 449 |
| Inkomstskatt | 4 813 | - |
| Summa aktuell skatt | 18 712 | 12 449 |

Avstämning effektiv skatt

| | | |
|----------------------------------------------------|---------------|------------|
| Resultat före skatt | 173 251 | 2 873 032 |
| Avgår i resultat i avkastningsbeskattad verksamhet | -150 012 | -2 873 032 |
| Resultat i inkomstbeskattad verksamhet | 23 239 | - |

| | | |
|-------------------------------------------------|--------------|----------|
| Beräknad skatt enligt gällande skattesats 20,6% | 4 787 | - |
| Schablonintäkt säkerhetsreserv | 26 | - |
| Aktuell skatt innevarande år | 4 813 | - |

Not 13 Nettoresultat av finansiella transaktioner (Tkr)

| 2022 | Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen | | | |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------|
| | Tillgångar som bestämts tillhöra kategorin | Innehav för handelsändamål | Lånefordringar | Summa |
| Finansiella tillgångar | | | | |
| Aktier och andelar | -138 540 | | | -138 540 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | -1 351 668 | | | -1 351 668 |
| Derivat | | 540 254 | | 540 254 |
| Summa | -1 490 208 | 540 254 | | -949 955 |
| Finansiella skulder | | | | |
| Derivat | | -626 529 | | -626 529 |
| Summa | | -626 529 | | -626 529 |

| 2021 | Finansiella tillgångar identifierade som poster värderade till verkligt värde över resultaträkningen | | | |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| | Tillgångar som bestämts tillhöra kategorin | Innehav för handelsändamål | Lånefordringar | Summa |
| Finansiella tillgångar | | | | |
| Aktier och andelar | 1 692 266 | | | 1 692 266 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | -448 635 | | | -448 635 |
| Derivat | | 356 989 | | 356 989 |
| Summa | 1 243 631 | 356 989 | | 1 600 620 |
| Finansiella skulder | | | | |
| Derivat | | -317 341 | | -317 341 |
| Summa | - | -317 341 | | -317 341 |

Not 14 Byggnader och mark (Tkr)

| | Tillkommande/köpta fastigheter | Fastigheter ägda hela året |
|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Ingående verkligt värde 2021-01-01 | - | 1 788 000 |
| Investeringar i fastigheterna | - | |
| Avyttringar och utrangeringar | - | -760 000 |
| Orealiserad värdeförändring | - | 269 000 |
| Utgående verkligt värde 2021-12-31 | - | 1 297 000 |
| Ingående verkligt värde 2022-01-01 | - | 1 297 000 |
| Investeringar i fastigheterna | - | |
| Avyttringar och utrangeringar | - | -250 000 |
| Orealiserad värdeförändring | - | 79 000 |
| Utgående verkligt värde 2022-12-31 | - | 1 126 000 |
| Ingående redovisat värde 2021-01-01 | | 1 191 000 |
| Utgående redovisat värde 2021-12-31 | | 1 297 000 |
| Ingående redovisat värde 2022-01-01 | | 1 297 000 |
| Utgående redovisat värde 2022-12-31 | | 1 126 000 |

FPK innehar endast förvaltningsfastigheter. Samtliga fastigheter ligger i centrala Stockholm. Fastigheter värderas till verkligt värde utifrån data som inte är observerbar på marknaden. Värderingen har gjorts enligt kassaflödesmetoden, vilket innebär att framtida betalningsströmmar under 10 år samt ett restvärde har nuvärdeberäknats. Orsprisjämförelser används som en kompletterande värderingsgrund.

Värdeintervall

Vid fastighetsvärdering anges ofta ett intervall för att visa på osäkerheten kring uppskattningar av ett marknadsvärde. Värdeintervallet brukar uppgå till +/- 5 procent men kan variera beroende bland annat på marknadssituation, fastighetens tekniska standard och investeringsbehov.

Känslighetsanalys

Värdet på FPKs fastighetsportfölj är beroende av hyror, vakansgrad, drift- och underhållskostnader samt avkastningskrav och kalkylränta. En liten förändring i dessa parametrar kan ha en stor påverkan på värderingen av fastigheterna.

| Förändring av | Värdepåverkan Mkr | Värdepåverkan Mkr |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kalkylräntan +/- 0,5 procentenhet | -47,8 | 50,3 |
| Direktavkastningskravet +/- 0,5 procentenhet | -177,2 | 301,5 |
| Marknadshyra lokaler +/- 5 procentenhet | 49,2 | -49,2 |

| | Marknadsvärde 2022 | Marknadsvärde (kr/m ²) | Ytvakans (%) | Direktavkastning (%) | Total area (m ²) |
|--------------------|-----------------------|---------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Byggnader och mark | 1 126 000 | 120,660 | 0,1% | 2,2% | 9 332 |
| Summa | 1 126 000 | 120,660 | 0,1% | 2,2% | 9 332 |

Anskaffningsvärden (Tkr)

| | |
|---------------------------------------|---------|
| Ingående anskaffningsvärde 2021-01-01 | 182 550 |
| Investeringar i beståndet | - |
| Avyttringar | -45 916 |
| Utgående anskaffningsvärde 2021-12-31 | 136 634 |
| Ingående anskaffningsvärde 2022-01-01 | 136 634 |
| Investeringar i beståndet | - |
| Avyttringar | -14 969 |
| Utgående anskaffningsvärde 2022-12-31 | 121 665 |

Påverkan på periodens resultat

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Hyresintäkter | 34 248 | 37 605 |
| Direkta kostnader för fastigheter som genererat hyresintäkter under perioden (drift- och underhållskostnader, fastighetsskatt och tomträttsavgäld) | 14 943 | 15 866 |

Not 15 Aktier och andelar i koncernföretag (Tkr)

| | | | | | 2022 | 2021 |
|--------------|-------------|-----------|-----------|--------------|-------------------|-------------------|
| | Org.nr. | Säte | Ägarandel | Kapitalandel | Anskaffningsvärde | Anskaffningsvärde |
| AB Bergasken | 556062-5658 | Stockholm | 100% | 100% | - | 60 |
| HB Ferken 1 | 916403-4572 | Stockholm | 100% | 100% | - | - |
| Summa | | | | | - | 60 |

Under 2022 har FPK genomfört försäljning av bolaget AB Bergasken och HB Ferken 1 awecklades.

Ackumulerade anskaffningsvärden (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------|----------|-----------|
| Ingående anskaffningsvärde | 60 | 129 160 |
| Försäljningar | -60 | -129 100 |
| Redovisat verkligt värde per 2022-12-31 | - | 60 |

| Not 16 Aktier och andelar (Tkr) | 2022 | | 2021 | |
|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Verkligt värde | Anskaffningsvärde | Verkligt värde | Anskaffningsvärde |
| Svenska noterade aktier/andelar | 950 559 | 953 411 | 1 232 385 | 900 746 |
| Svenska onoterade aktier/andelar | 1 687 390 | 1 574 050 | 1 407 444 | 1 249 695 |
| Utländska noterade aktier/andelar | 3 317 566 | 2 183 475 | 3 783 552 | 2 341 182 |
| Utländska onoterade aktier/andelar | 1 740 825 | 1 280 393 | 1 577 493 | 1 206 022 |
| Summa | 7 696 340 | 5 991 329 | 8 000 874 | 5 697 645 |

| Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper (Tkr) | 2022 | | 2021 | |
|--------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|
| | Verkligt värde | Upplupet anskaffningsvärde | Verkligt värde | Upplupet anskaffningsvärde |
| Svenska staten | - | - | - | - |
| Svenska Bostadsinstitut | 423 972 | 427 548 | 582 312 | 428 704 |
| Övriga emittenter, svenska | - | - | - | - |
| Utländsk stat | - | - | - | - |
| Övriga emittenter, utländska | - | - | - | - |
| Räntefonder | 6 887 855 | - | 7 924 754 | - |
| Noterade värdepapper | 7 311 827 | 427 548 | 8 507 066 | 428 704 |

| Räntebindningstider | Nominellt belopp |
|---------------------|------------------|
| 0-1 år | - |
| 1-2 år | - |
| 2-5 år | - |
| 5-10 år | - |
| > 10 år | 423 972 |
| Utan löptid* | 6 887 855 |
| Summa | 7 311 827 |

*Räntebärande utan löptid avser marknadsvärdet av fondinnehav.

| Not 18 Övriga lån utan säkerhet i fast egendom (Tkr) | 2022 | | 2021 | |
|------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | Verkligt värde | Anskaffningsvärde | Verkligt värde | Anskaffningsvärde |
| Vinstandelslån | 721 144 | 553 152 | 650 462 | 556 310 |
| Summa | 721 144 | 553 152 | 650 462 | 556 310 |

Not 19 Derivat (Tkr)

Derivatinstrument upptagna i balansräkningen.

| 2022 | Verkligt värde | | Nominellt belopp |
|-----------------------|----------------|---------------|------------------|
| | Tillgångar | Skulder | |
| Valutaterminer | | | |
| USD | - | 14 120 | -105 000 |
| EUR | - | 9 127 | -34 000 |
| Summa | - | 23 247 | |

Räntebärande derivat

| | | | |
|---------------------|----------|---------------|---------|
| Interest Rate Swaps | - | 51 865 | 850 000 |
| Summa | - | 51 865 | |

| 2021 | Verkligt värde | | Nominellt belopp |
|-----------------------|----------------|--------------|------------------|
| | Tillgångar | Skulder | |
| Valutaterminer | | | |
| USD | 1 692 | - | -115 000 |
| EUR | - | 2 043 | -34 000 |
| Summa | 1 692 | 2 043 | |

Räntebärande derivat

| | | | |
|---------------------|----------|---------------|---------|
| Interest Rate Swaps | - | 41 880 | 900 000 |
| Summa | - | 41 800 | |

Not 20 Fordringar avseende direkt försäkring (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|---------------|--------------|
| Fordringar hos försäkringstagare | 46 789 | 1 213 |
| Summa | 46 789 | 1 213 |

Not 21 Övriga fordringar (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|--------------|---------------|---------------|
| Övrigt | 65 500 | 33 228 |
| Summa | 65 500 | 33 228 |

Not 22 Materiella tillgångar (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Ingående anskaffningsvärde | 420 | 420 |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 420 | 420 |
| Ingående avskrivningar | -267 | -219 |
| Förändringar av avskrivningar | | |
| Årets avskrivningar | -47 | -47 |
| Utgående ackumulerade avskrivningar | -314 | -267 |
| Utgående restvärde | 105 | 153 |

Not 23 Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Upplupna räntor | 11 349 | 13 081 |
| Övriga interimfordringar | 7 862 | 6 841 |
| Summa | 19 210 | 19 922 |

NOT 24 EGET KAPITAL

Enligt kassans stadgar ska eget kapital bestå av värdesäkringsfond och överskottsfond. Värdesäkringsfonden består av de särskilda värdesäkringsavgifter som inbetalas till föreningen. Överskottsfonden består av kassans samlade överskott.

Värdesäkringsfonden är bildad av de särskilda värdesäkringsavgifter som inbetalas till kassan. Fonden kan användas till värdesäkring av pensioner eller andra pensionsförbättringar. Fonden har belastats med 29 844 Tkr.

Överskottsfonden består av tidigare års resultat. Styrelsen beslutar om eventuella uttag för tilldelning av återbäring, t ex i form av pensionstillägg, fribrevsuppräknings och premierabatt.

Fribrevsuppräknings

För de försäkrade som inte har pension höjs den intjänade pensionsrätten om föreningens ekonomi så tillåter årligen med fribrevsuppräknings. Styrelsen har beslutat att fribreven räknas upp med 10,84 % för 2023 till en kostnad om 652 273 Tkr.

Pensionstillägg definieras som den återbäring som de försäkrade får utöver den garanterade pensionen. Styrelsen har fattat beslut om att höja pensionstillägget för pågående pensionsutbetalningar med 10,84%. Pensionstillägget allokering 511 411 Tkr av överskottsfonden för de nya pensionstilläggen.

Premierabatt

Under 2022 utgick ingen premierabatt.

| Not 25 Livförsäkringsersättningar (Tkr) | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingående avsättning | 11 326 886 | 11 926 518 |
| Premier (ålders- och familjepension) | 449 669 | 494 151 |
| Tilldelad återbäring (fribrevsuppräknings) | 652 273 | 176 932 |
| Utbetalningar och flytt | -460 949 | -443 433 |
| Riskresultat, dödlighet | 7 716 | 25 666 |
| Riskresultat, fribrevsläggning | 8 558 | 368 |
| Uppräknings med diskonteringsränta | -38 428 | 335 444 |
| Effekt av ändrad diskonteringsränta | -1 925 985 | -996 613 |
| Effekt av skillnad mellan premieränta och ingående diskonteringsränta | 211 506 | -99 855 |
| Nytt dödlighetsantagande som används vid beräkning av FTA* | 24 714 | - |
| Effekt av förändrad beräkningsmodell** | 98 867 | - |
| Kostnadsuttag | -27 753 | -31 753 |
| Uttag för avkastningsskatt | -18 991 | -46 675 |
| Andra förändringar | 2 666 | -13 864 |
| Netto utgående avsättning | 10 310 747 | 11 326 886 |

*Infört per Q3 2022.

**Införda modellförändringar per Q3 2022 är kassaflöde för kostnader, kassaflöde för avkastningsskatt samt optionen för försäkrade att ta ut sin ålderspension under temporär utbetalningstid.

Not 26 Avsättning för oreglerade skador (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ingående balans | 121 462 | 117 887 |
| Utbetalda ersättningar, föregående års skador | -21 898 | -16 350 |
| Frigjorda kostnadsuttag | -2 000 | -1 324 |
| Uppräkning med diskonteringsränta | 960 | 173 |
| Avvecklingsresultat | -29 365 | -6 771 |
| Avvecklingsresultat för okända skador | -813 | 97 |
| Effekt av förändrat ränteantagande | -13 592 | -3 397 |
| Avsättning för skador inträffade under innevarande år | 33 821 | 31 148 |
| Övrigt | -6 441 | -1 |
| Utgående balans | 82 135 | 121 462 |

Not 27 Övriga skulder (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|--------------|---------------|---------------|
| Källskatt | 15 037 | 14 231 |
| Övrigt* | 16 341 | 12 871 |
| Summa | 31 378 | 27 102 |

*I posten övrigt ingår skuld till dotterbolaget AB Bergasken med - (1 014) Tkr.

Not 28 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Upplupna löner | 314 | 72 |
| Upplupna sociala avgifter | 218 | 204 |
| Övriga interimsskulder | 2 154 | 2 305 |
| Summa | 2 686 | 2 581 |

Not 29 Ställda säkerheter (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| För försäkringstagarnas räkning registerförda tillgångar ¹⁾ | 17 038 894 | 18 658 898 |
| Pantsatta tillgångar som säkerhet för OTC- derivatavtal | 64 000 | 32 400 |
| Summa ställda säkerheter | 17 102 894 | 18 691 298 |

1) I händelse av obestånd har försäkringstagarna förmånsrätt i de registerförda tillgångarna. Under rörelsens gång har företaget rätt att föra tillgångar in och ut ur registret så länge som samtliga försäkringsåtaganden är skuldäckta enligt försäkringsrörelselagen.

Not 30 Eventualförpliktelser/ansvarförbindelser (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Delägare i handelsbolag | - | 197 |
| Investeringsförpliktelser | 1 486 325 | 1 042 501 |
| Summa | 1 486 325 | 1 042 698 |

Not 31 Kategorier av finansiella tillgångar och skulder och dess verkliga värden (Tkr)**Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen**

| 2022 | Tillgångar som bestämts tillhöra kategorin | Innehav för handelsändamål |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|
| Finansiella tillgångar | | |
| Aktier och andelar | 7 696 340 | - |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 7 311 827 | - |
| Övriga finansiella placeringstillgångar | 721 145 | - |
| Derivat med positiva värden | - | - |
| Upplupna intäkter | 11 349 | - |
| Summa | 15 740 660 | - |
| Finansiella skulder | | |
| Derivat med negativa värden | - | 75 112 |
| Summa | - | 75 112 |

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

| 2021 | Tillgångar som bestämts tillhöra kategorin | Innehav för handelsändamål |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|
| Finansiella tillgångar | | |
| Aktier och andelar | 8 000 874 | - |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 8 507 066 | - |
| Övriga finansiella placeringstillgångar | 650 462 | - |
| Derivat med positiva värden | - | 1 692 |
| Upplupna intäkter | 13 081 | - |
| Summa | 17 171 483 | 1 692 |
| Finansiella skulder | | |
| Derivat med negativa värden | - | 43 923 |
| Summa | - | 43 923 |

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestäms görs utifrån tre nivåer.

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 data som inte är observerbar på marknaden

| 2022 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 |
|-------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|
| Finansiella tillgångar | | | |
| Aktier och andelar | 3 887 212 | 380 912 | 3 428 215 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 6 838 050 | - | 473 777 |
| Övriga finansiella placeringstillgångar | - | - | 721 145 |
| Derivat | - | - | - |
| Upplupna intäkter | 11 349 | - | - |
| Summa | 10 736 610 | 380 912 | 4 623 137 |
| Finansiella skulder | | | |
| Derivat | - | 75 112 | - |
| Upplupna räntor | - | - | - |
| Summa | - | 75 112 | - |

| Avstämning av verkligt värde i nivå 3 | Aktier/andelar | Obligationer och andra räntebärande vp | Övriga finansiella tillgångar | Summa |
|---------------------------------------|----------------|----------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| Ingående balans 2022-01-01 | 2 984 937 | 444 359 | 650 462 | 4 079 757 |
| Köp | 398 726 | 16 320 | | 415 046 |
| Försäljningar | | | -3 158 | -3 158 |
| Värdeförändring | 44 552 | 13 098 | 73 841 | 131 492 |
| Utgående balans 2022-12-31 | 3 428 215 | 473 777 | 721 145 | 4 623 137 |

| 2021 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 |
|-------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|
| Finansiella tillgångar | | | |
| Aktier och andelar | 4 709 097 | 306 840 | 2 984 937 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 8 062 708 | | 444 359 |
| Övriga finansiella placeringstillgångar | | | 650 462 |
| Derivat | | 1 692 | |
| Upplupna intäkter | 13 081 | | |
| Summa | 12 784 886 | 308 532 | 4 079 757 |

| | | | |
|----------------------------|----------|---------------|----------|
| Finansiella skulder | | | |
| Derivat | - | 43 923 | - |
| Summa | - | 43 923 | - |

| Avstämning av verkligt värde i nivå 3 | Aktier/andelar | Obligationer och andra räntebärande vp | Övriga finansiella tillgångar | Summa |
|---------------------------------------|----------------|----------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| Ingående balans 2021-01-01 | 1 529 380 | - | 570 510 | 2 099 890 |
| Köp | 1 078 359 | 432 420 | - | 1 510 779 |
| Värdeförändring | - | - | -6 316 | -6 316 |
| | 377 198 | 11 938 | 86 267 | 475 404 |
| Utgående balans 2021-12-31 | 2 984 937 | 444 359 | 650 462 | 4 079 757 |

Känslighetsanalysen i tabellen nedan bygger på Finansinspektionens föreskrifter om det riskkänsliga kapitalkravet i enlighet med FFFS 2019:21 där riskvariabler och parametrar som använts för att stressa placeringstillgångarna anges.

I modellen stressas A-aktier med 35 procent, B-aktier med 40 procent och C-aktier med 45 procent. Samtliga aktier avseende nivå 3-tillgångar klassas som C-aktier och har därmed stressats med 45 procent. Fastighets- och infrastrukturrelaterade tillgångar har stressats med 25 procent. Valutarisken har stressats med 10 procent. Ränteskillnadsrisken beräknas med givna parametrar utifrån tillgångarnas kreditklassificering och duration. Modellen tar även hänsyn till de olika tillgångarnas inbördes korrelation vilka vägs samman med bruttorisker till nettorisk.

Känslighetsanalys av placeringstillgångar redovisade i nivå 3

| Placeringstillgångar | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Aktierisk | 355 750 | 311 143 |
| Fastighetsrisk | 583 209 | 502 705 |
| Valutarisk | 143 516 | 131 796 |
| Infrastrukturrisk | 102 701 | 90 392 |
| Ränteskillnadsrisk | 29 595 | 30 115 |
| Total nettorisk | 1 214 771 | 1 066 151 |
| Underlag för stresstest verkligt värde nivå 3 | 4 623 137 | 4 079 757 |

Not 32 Förväntade återvinningstidpunkter för tillgångar och skulder (Tkr)

| 2022 | < 1 år | > 1 år | Totalt |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Tillgångar | | | |
| Byggnader och mark | - | 1 126 000 | 1 126 000 |
| Aktier och andelar | 4 268 124 | 3 428 215 | 7 696 339 |
| Obligationer och räntebärande värdepapper | 6 776 555 | 535 272 | 7 311 827 |
| Övriga lån | - | 721 145 | 721 145 |
| Derivat | - | - | - |
| Fordringar avseende direkt försäkring | 46 789 | - | 46 789 |
| Övriga fordringar | 65 500 | - | 65 500 |
| Materiella tillgångar och varulager | 105 | - | 105 |
| Kassa och bank | 152 097 | - | 152 097 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 19 211 | - | 19 211 |
| Summa tillgångar | 11 328 381 | 5 810 632 | 17 139 013 |
| Skulder och avsättningar | | | |
| Livförsäkringsavsättningar | 234 369 | 10 076 378 | 10 310 747 |
| Oreglerade skador | 14 207 | 67 928 | 82 135 |
| Derivat | 23 247 | 51 865 | 75 112 |
| Övriga skulder | 31 378 | - | 31 378 |
| Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 2 686 | - | 2 686 |
| Summa skulder och avsättningar | 305 886 | 10 196 171 | 10 502 058 |
| 2021 | < 1 år | > 1 år | Totalt |
| Tillgångar | | | |
| Byggnader och mark | - | 1 297 000 | 1 297 000 |
| Aktier och andelar i koncernföretag | 60 | - | 60 |
| Aktier och andelar | - | 8 000 874 | 8 000 874 |
| Obligationer och räntebärande värdepapper | - | 8 507 066 | 8 507 066 |
| Övriga lån | - | 650 462 | 650 462 |
| Derivat | 1 692 | - | 1 692 |
| Fordringar avseende direkt försäkring | 1 212 | - | 1 212 |
| Övriga fordringar | 33 228 | - | 33 228 |
| Materiella tillgångar och varulager | 153 | - | 153 |
| Kassa och bank | 214 028 | - | 214 028 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 19 922 | - | 19 922 |
| Summa tillgångar | 270 295 | 18 455 402 | 18 725 697 |
| Skulder och avsättningar | | | |
| Livförsäkringsavsättningar | 40 712 | 11 286 174 | 11 326 886 |
| Oreglerade skador | 22 327 | 99 135 | 121 462 |
| Derivat | 2 043 | 41 880 | 43 923 |
| Övriga skulder | 27 102 | - | 27 102 |
| Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 2 581 | - | 2 581 |
| Summa skulder och avsättningar | 94 765 | 11 427 189 | 11 521 954 |

Not 33 Kostnadsersättningar och arvode till revisorer (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|------------------|------------|------------|
| KPMG AB | | |
| Revisionsuppdrag | 669 | 438 |
| Summa | 669 | 438 |

Not 34 Medelantal anställda samt löner och andra ersättningar

| Medelantal anställda | 2022 | | | 2021 | | |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | Män | Kvinnor | Totalt | Män | Kvinnor | Totalt |
| | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 | 4 |
| Totalt | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 | 4 |

Könsfördelning i företagsledningen

| | 2022 | | | 2021 | | |
|---------------|----------|----------|-----------|----------|----------|-----------|
| | Män | Kvinnor | Total | Män | Kvinnor | Total |
| Styrelsen | 5 | 5 | 10 | 4 | 6 | 10 |
| Vd | | 1 | 1 | - | 1 | 1 |
| Totalt | 5 | 6 | 11 | 4 | 7 | 11 |

Ersättningar till anställda

| Löner, andra ersättningar och sociala kostnader | 2022 | 2022 | 2022 | 2021 | 2021 | 2021 |
|-------------------------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| | Löner och ersättningar | Pensionskostnader | Sociala kostnader | Löner och ersättningar | Pensionskostnader | Sociala kostnader |
| Totalt | 5 393 | 1 251 | 1 933 | 5 279 | 1 210 | 1 963 |
| Vd | 2 093 | 634 | 819 | 2 032 | 620 | 797 |
| Övriga | 3 300 | 618 | 1 114 | 3 247 | 589 | 1 167 |

Löner och andra ersättningar fördelade mellan styrelseledamöter, vd och övriga anställda (Tkr)

| | 2022 | 2022 | 2021 | 2021 |
|----------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| | Löner och ersättningar | Varav tantiem och dylikt | Löner och ersättningar | Varav tantiem och dylikt |
| Arne Liden | 33 | | - | - |
| Jakob Carlsson | 59 | | 60 | - |
| Stina Kjellström | - | | 21 | - |
| Annika Eklundh | - | | 21 | - |
| Christina Lindenius | 45 | | 46 | - |
| Magnus Vesterlund | 24 | | - | - |
| Jimmy Johnsson | 61 | | 56 | - |
| Karin Friberg | 21 | | 46 | - |
| Markus Sjöström | - | | 21 | - |
| Per-Anders Karmeroth | - | | 21 | - |
| Susanne Lindberg | 47 | | 46 | - |
| Mathias Collén | 47 | | 25 | - |
| Eva Boström | 47 | | 27 | - |
| Anders Johansson | 49 | | 27 | - |
| Jane Olofsson | 47 | | 27 | - |
| Tua Holgersson, ordförande | 98 | | 98 | - |
| Caroline Örtengren, VD | 2 093 | | 2032 | - |
| Summa | 2 669 | | 2 574 | - |
| Övriga anställda | 3 300 | | 3 247 | - |
| Totalt | 5 968 | | 5 821 | - |

Lön och arvoden:

Till fullmäktiges ordförande utgår arvode enligt verkställande direktörens beslut. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt fullmäktiges beslut.

FPK har en ersättningsmodell, utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för FPK att på ett tillfredsställande sätt utföra sitt uppdrag.

Ersättningsmodellen ska stimulera till goda prestationer och bidra till att göra FPK till en attraktiv arbetsgivare som kan konkurrera om rätt kompetens på marknaden. Anställda inom FPK ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor. Ersättningen ska utgöras av fast ersättning, dvs fast kontant månadslön. Den fasta ersättningen ska vara på rätt nivå för att attrahera och behålla rätt kompetens och ska sättas individuellt på en nivå med en tydlig koppling till anställdas arbete och prestation. FPK tillämpar inte målrelaterad ersättning.

Pensions- och avgångsvillkor följer av kollektivavtal. Utformning och nivå på pensionsersättningar ska vara väl avvägda samt präglas av öppenhet och transparens. Vd har en premiebestämd pensionslösning. Ersättningspolicy finns tillgänglig på www.fpk.se

Övrig ersättning:

Ersättning har utgått till en deltagare i FPKs placeringskommitté med 30 Tkr.

Avgångsvederlag:

Vid uppsägning från bolagets sida har verkställande direktören rätt till lön under uppsägningstiden, vilken är sex månader. Verkställande direktören är då berättigad till ett avgångsvederlag motsvarande 18 månadslöner.

Berednings- och beslutsprocess:

Lön och övriga anställningsvillkor för Vd beslutas av styrelsens ordförande tillsammans med vice ordförande. Fattade beslut anmäls till styrelsen. Beslut om ersättning till övriga anställda som rapporterar direkt till Vd har av styrelsen delegerats till Vd. Vd ska hålla ordföranden informerad om innehållet i sådana beslut.

Styrelsen kan besluta om särskilda pensions- och avgångsvillkor för vd. Beslut om förmåner fattas av Vd och ska årligen anmälas till ordföranden och vice ordföranden.

Rörlig ersättning:

Ingen rörlig ersättning förekommer i föreningen.

Not 35 Närstående (Tkr)

| | År | Försäljning av tjänster | Inköp av tjänster | Fordran per 31 december | Skuld per 31 december |
|------------------------------|------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|
| AB Bergasken | 2021 | - | - | - | 1 014 |
| | 2022 | - | - | - | - |
| HB Ferken | 2021 | - | - | - | - |
| | 2022 | - | - | - | - |
| Fastighets AB Smedsbacken 35 | 2021 | - | - | - | - |
| | 2022 | - | - | - | - |

Som närstående definieras dotterbolag samt styrelseledamöter och ledningspersoner i FPK. Under 2021 har FPK genomfört försäljning av Smedsbacken 35 AB, samt under 2022 försäljning av AB Bergasken. HB Ferken avvecklades under 2022. För transaktioner gällande styrelseledamöter och ledningspersoner se not 34.

Not 36 Avstämning totalavkastningstabell (Tkr)

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Marknadsvärde enligt totalavkastningstabell, TAT | 17 006 247 | 18 668 091 |
| Placeringstillgångar enligt balansräkning | 16 855 311 | 18 457 154 |
| Förklaringsposter | | |
| Skillnad värderingskurs | -1 399 | 2 620 |
| Återläggning övervärde | - | -60 |
| Övriga fordringar | - | - |
| Likvida medel | 216 097 | 239 220 |
| Upplupna räntor | 11 349 | 13 081 |
| Övriga skulder | -75 112 | -43 923 |
| Summa placeringstillgångar enligt totalavkastningstabell | 17 006 247 | 18 668 091 |

Redovisade skillnader mellan totalavkastningstabell och balansräkning beror på olika definitioner av placeringstillgångar samt skillnad i värderingskurs.

STYRELSE, FULLMÄKTIGE, REVISORER

FPK är en tjänstepensionsförening som regleras av lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (LTF).

Fullmäktige

Den befogenhet som enligt gällande lag tillkommer föreningsstämma, utövas av FPKs Fullmäktige. Fullmäktige har bland annat till uppgift att välja styrelse och revisorer, behandla frågan om beviljande av ansvarsfrihet för styrelsen samt att fastställa balans- och resultaträkning. Under 2022 gäller att en valberedning bestående av fyra ledamöter, två från vardera FAO och Forena, förbereder val av revisorer och styrelseledamöter samt ersättningsvillkor. Valberedningen föreslår även styrelsens ordförande och vice ordförande. Fullmäktige ska bestå av tretton ledamöter med sju suppleanter. FAO och Forena ska vardera utse sex ledamöter och tre suppleanter. Utöver detta ska en ledamot samt suppleant för denne utses av parterna gemensamt för ett år i sänder att fungera som ordförande vid fullmäktiges möten. Den av parterna gemensamt utsedde ledamoten jämte suppleanten behöver ej vara medlem i Föreningen. Ordföranden under 2022 var Anders Forsberg, vice ordförande var Claes Stråth. Ordinarie möte äger rum en gång om året före den 30 juni.

Styrelse

Styrelsen består av tio ledamöter, sammansatt av representanter från FAO och Forena. Styrelsen utser ordföranden och vice ordföranden. Styrelsen sammanträder på ordförandens kallelse så ofta göromålen det påkallar, dock minst två gånger om året. Under 2022 hade styrelsen åtta sammanträden. FPKs Placeringskommitté sammanträder inför varje styrelsemöte eller så ofta göromålen påkallar.

Tua Holgersson, ordförande
Jimmy Johnsson, vice ordförande
Eva Boström
Jakob Carlsson
Mathias Collén

Anders Johansson
Susanne Lindberg
Christina Lindenius
Jane Olofsson
Magnus Vesterlund

Styrelsens arbetsordning

Styrelsen ansvarar för förvaltningen av FPKs angelägenheter. Styrelsen beslutar rörande utformning av FPKs mål och strategi samt övergripande organisation. Styrelsen ska tillse att FPKs organisation är ändamålsenlig, fastställa mål, väsentliga policyer och verksamhetsplaner för föreningen samt fortlöpande övervaka såväl efterlevnaden av dessa, som att de blir föremål för uppdatering och översyn.

Styrelsen ska utöva tillsyn att den verkställande direktören fullgör sina åligganden. Styrelsen ska tillse att det finns en instruktion för den oberoende granskningsfunktionen samt att föreningens organisation, rutiner och interna instruktioner löpande granskas.

Revisorer/Ordinarie

Vid fullmäktige 2022 utsågs revisionsbolaget KPMG med auktoriserad revisor Gunilla Wernelind som huvudansvarig.

UNDERSKRIFTER

Stockholm 2023-04-11

Tua Holgersson
Styrelseordförande

Jimmy Johnsson
Vice styrelseordförande

Eva Boström

Jakob Carlsson

Mathias Collén

Anders Johansson

Susanne Lindberg

Christina Lindenius

Jane Olofsson

Magnus Vesterlund

Caroline Örtengren
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats Stockholm 2023-04-11 KPMG AB

Gunilla Wernelind
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

Till fullmäktige i Försäkringsbranschens Pensionskassa - Tjänstepensionsförening, org. nr 802005-6142

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Försäkringsbranschens Pensionskassa - Tjänstepensionsförening för år 2022 med undantag för hållbarhetsrapporten på sidorna 9-11. Föreningens årsredovisning ingår på sidorna 5-42 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Försäkringsbranschens Pensionskassa - Tjänstepensionsförenings finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att fullmäktige fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till styrelsen i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Försäkringsbranschens Pensionskassa - Tjänstepensionsförening enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits den granskade föreningen eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Försäkringstekniska avsättningar

Se redovisningsprinciper och andra relaterade upplysningar om Försäkringsteknisk avsättning i not 2 samt i not 25 och 26 för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Föreningens livförsäkringsavsättning och avsättning för oreglerade skador uppgår till 10 311 MSEK resp 82 MSEK per 31 december 2022. Detta är ett område som innefattar betydande bedömningar

Livförsäkringsavsättningar motsvarar kapitalvärdet av de garanterade förpliktelseerna enligt löpande försäkringsavtal efter avdrag för kapitalvärdet av framtida avtalade premiebetalningar.

Avsättningarna beräknas enligt vedertagna aktuariella metoder. Beräkningarna bygger på antaganden om bland annat ränta, dödlighet, skatt och driftskostnader.

Avsättningen för oreglerade skador omfattar fyra olika avsättningar: avsättning för sjukräntor, rapporterade skador, icke rapporterade skador och en skadebehandlingsreserv. Viktiga antaganden är sjuklighet och avvecklingstid.

Värdering av finansiella instrument klassificerade som Nivå 2 och 3.

Se redovisningsprinciper i not 1 och andra relaterade upplysningar om finansiella instrument i not 2 och not 31 för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Föreningen har finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde och som klassificeras i nivå 2 och 3 enligt IFRS värderingshierarki. Föreningens finansiella tillgångar i nivå 2 och 3 uppgår till 380 MSEK respektive 4 623 MSEK per 31 december 2022. Föreningens skulder i nivå 2 uppgår till 75 MSEK.

Värderingen av finansiella tillgångar som klassificeras i nivå 2 enligt IFRS värderingshierarki bygger på observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Eftersom representativa transaktioner för de aktuella tillgångarna endast finns i begränsad omfattning är det uppskattade värdet på tillgångarna svårbedömt.

Värderingen av finansiella tillgångar som klassificeras i nivå 3 enligt IFRS värderingshierarki innefattar betydande bedömningar av ledningen, eftersom de värderas baserat på indata som ej är observerbara av externa parter.

Föreningens tillgångar enligt ovan, utgörs av aktier och andelar samt obligationer, derivat och andra värdepapper.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har bedömt tillämpade antaganden i de aktuariella metoderna som används vid beräkning av livförsäkringsavsättningen.

Vi har jämfört värderingsantagandena med föreningens egna utredningar, myndighetskrav och branschciffror.

Vi har använt våra interna specialister på aktuariella frågor för att utmana de metoder och antaganden som använts vid beräkningarna av kassaflöden och värdering av avsättningen. Vidare har vi via beräkningar kontrollerat att avsättningarna är rimliga jämfört med de förväntade avtalsenliga förpliktelseerna eller mot våra egna kontrollberäkningar gällande avsättning för sjukräntor och ökanda skador.

Vi har stickprovisvis testat kontroller i ledningens process för kontroll av indata, aktuariella beräkningar och att bokning görs korrekt i huvudbok.

Vi har också kontrollerat fullständigheten i de underliggande fakta och omständigheter som presenteras i upplysningarna i årsredovisningen och bedömt om informationen är tillräckligt omfattande för att förstå ledningens bedömningar.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har granskat nyckelkontroller i värderingsprocessen, innefattande kontroller av kvalitet i data samt föreningens genomgång av värderingar utförda av externa parter. Vi har även tagit del av dokument över värderingsprinciper.

Vi har genomfört en kontrollvärdering av finansiella tillgångar klassificerade i nivå 2 och nivå 3 där vi jämfört använda antaganden med lämpliga referensvärden och priskällor samt undersökt betydande avvikelser.

Vidare har vi kontrollerat att de använda metoderna är i överensstämmelse med branschpraxis.

Vi har också kontrollerat fullständigheten i de underliggande fakta och omständigheter som presenteras i upplysningarna i årsredovisningen. Bedömt om informationen är tillräckligt omfattande för att förstå företagsledningens bedömningar samt av tillämpade metoder.

Annat information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-4 och 9-11. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av föreningens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera föreningen, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av föreningens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar av redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om föreningens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att verksamheten inte längre kan fortsätta.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Försäkringsbranschens Pensionskassa - Tjänstepensionsförening för år 2022.

Vi tillstyrker att fullmäktige beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Försäkringsbranschens Pensionskassa - Tjänstepensionsförening enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Styrelsen ansvarar för föreningens organisation och förvaltningen av föreningens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma föreningens ekonomiska situation och att tillse att föreningens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och föreningens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att föreningens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot föreningen, eller
- på något annat sätt handlat i strid med lag om tjänstepensionsföretag, lagen om årsredovisning i försäkringsföretag eller stadgarna.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot föreningen.

Som en del av en revision enligt god revisionsssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelse skulle ha särskild betydelse för föreningens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet.

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 9-11 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionsssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Försäkringsbranschens Pensionskassa - Tjänstepensionsförenings revisor av fullmäktige den 19 maj 2022. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit föreningens revisor sedan 2003.

Stockholm den 11 april 2023

KPMG AB

Gunilla Wernelind
Auktoriserad revisor

ORDLISTA

Avsättning för oreglerade skador

Det beräknade värdet av ännu inte utbetalda försäkringsersättningar för inträffade försäkringsfall.

Derivatinstrument

Ett finansiellt instrument vars värde beror på prisutvecklingen på ett annat underliggande instrument.

Driftskostnader

Sammanfattande benämning för kostnaderna för administration och försäljning.

Erforderlig solvensmarginal

Ett minikrav på kapitalbasen storlek. Solvensmarginalen bestäms något förenklat som vissa procentsatser av bolagets försäkringstekniska avsättningar och försäkringsrisk.

FFFS

Finansinspektionens FörFattningsSamling. Regler för finansmarknaden och finansiella företag vilka utges av Finansinspektionen.

Fribrevsuppräknning

Återbäringsstilldelning genom höjning av den pensionsrätt som intjänats före pensionsåldern. Uppräkning sker framför allt för att kompensera för inflation.

Fördelningsbara tillgångar

Tillgångar minus finansiella skulder, upplupna kostnader samt värdesäkringsfond.

Försäkrad

Den person som omfattas av försäkringen.

Försäkringstekniska avsättningar

Värdet av försäkringsbolagets garanterade åtaganden – livförsäkringsavsättning, avsättning för oreglerade skador samt övriga försäkringstekniska avsättningar.

Försäkringsåtaganden

Se Pensionsåtaganden.

Förvaltningskostnadsprocent

Driftskostnaderna i försäkringsrörelsen samt kostnaderna för skadereglering i förhållande till det genomsnittliga förvaldade kapitalet.

IAS

International Accounting Standards. Internationella redovisningsstandarder ursprungligen utgivna av International Accounting Standards Committee (IASC), men övertagna av International Accounting Standards Board (IASB).

IFRS

International Financial Reporting Standards. Internationella redovisningsstandarder utgivna av IASB.

Kapitalbas

Skillnaden mellan tillgångar (minskade med finansiella skulder och obeskattade reserver) och de försäkringstekniska avsättningarna.

Kapitalavkastning

Driftsnettot från byggnader och mark, ränteutgifter, räntekostnader, utdelningar på aktier och andelar, valutaresultat, reavinster/realförluster samt orealiserade värdeförändringar på placeringstillgångar med avdrag för driftskostnader för kapitalförvaltningen.

Kollektiv konsolideringsnivå

Fördelningsbara tillgångar i förhållande till åtagandena till arbetsgivare och försäkrade (garanterade åtaganden och preliminärt fördelad återbäring).

Kollektivt konsolideringskapital

Skillnaden mellan de tillgångar som tjänstepensionsföreningen förvaltar och det samlade pensionsåtagandet till de försäkrade å försäkringstagarnas räkning.

Livförsäkringsavsättning

Värdet av framtida garanterade försäkringsersättningar, pensionsbelopp, minskat med värdet av framtida premieinbetalningar.

Orealiserade värdeförändringar på

placeringstillgångar
Positiv eller negativ förändring av marknadsvärdet på placeringstillgångarna.

Pensionstillägg

Återbäring som de försäkrade får utöver den garanterade pensionen.

Pensionsåtaganden

Värdet av intjänade garanterade försäkringsersättningar och fördelad återbäring.

Placeringstillgångar

Tillgångar som har karaktär av kapitalplacering, dvs räntebärande värdepapper, aktier och fastigheter.

Premieinkomst/Premierabatt

Inbetalda och tillgodoförda premier samt återbäring i form av fribrevsuppräknning och premiereduktion. Reducering sker för särskild premieskatt.

Premiereduktion

Fördelning av överskottsmedel genom sänkning av premien.

RFR

Rekommendation från Rådet för Finansiell Rapportering. Rekommendationerna utgör en komplettering av IFRS.

Solvensgraden

Solvensgraden är beräknad som fördelningsbara tillgångar i förhållande till försäkringstekniska avsättningar.

Skatt

Utgörs i huvudsak av avkastningsskatt, vilken beräknas på de finansiella nettotillgångarnas marknadsvärden vid ingången av räkenskapsåret.

Swapränta

Vid var tid gällande marknadsränta på avtal om byte av räntebetalningar.

Särskilda värdesäkringsmedellvärdesäkringsfond

Medel som är avsatta för att trygga värdesäkring av pensioner eller för annat pensionsfrämjande ändamål.

Totalavkastning

Se Kapitalavkastning.

Återbäring

Överskott som tilldelas eller avsätts för
– arbetsgivarna i form av nedsättning av premien
– de försäkrade i form av höjning av försäkringsförmånen.



FPK FÖRSÄKRINGSBRANSCHENS PENSIONSKASSA
- TJÄNSTEPENSIONSFÖRENING

Postadress: Box 18, 101 20 Stockholm
Telefon: 0771-530 000 Fax: 08-508 913 39 E-post: mail@fpk.se
Org nr: 802005-6142

www.fpk.se