



förenade liv

Delårsrapport

Förenade Liv Gruppförsäkring AB (publ)

Januari-Juni 2018

Innehållsförteckning

Kommentar till delårsrapport	3
Nyckeltal	6
Resultaträkning i sammandrag	7
Rapport över totalresultat i sammandrag	7
Balansräkning i sammandrag	8
Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag	8
Kassaflödesanalys i sammandrag	9
Noter	
Not 1 Redovisningsprinciper	10
Not 2 Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag	11
Not 3 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser	13
Not 4 Upplysningar om närstående	13
Not 5 Tvister	14
Not 6 Väsentliga händelser efter balansdagen	14

Kommentarer till delårsrapport

Förenade Liv Grupp försäkring AB (publ) (Förenade Liv) med organisationsnummer 516401-6569, avger härmed delårsrapport för perioden 2018-01-01 - 2018-06-30.

Ägarförhållande och koncernstruktur

Förenade Liv ägs till hundra procent av Folksam ömsesidig sakförsäkring (Folksam Sak) med organisationsnummer 502006-1619. Folksam Sak är moderföretag i en koncern som förutom moderföretaget omfattar bland annat de helägda dotterföretagen Tre Kronor Försäkring AB och SalusAnsvar AB samt det delägda finska företaget Folksam Skadeförsäkring Ab. Not 38 i 2017 årsredovisning ges en detaljerad beskrivning av Folksam och de relationer som finns mellan företag i koncernen.

Verksamhet

Förenade Liv är ett icke-vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag som bedriver försäkringsverksamhet enligt ömsesidiga principer avseende frivillig grupp försäkring. Företaget skräddarsyr grupplösningar genom nära samarbete med organisationer, arbetsgivare och förmedlare. Produkterna som erbjuds är liv-, sjuk-, diagnos-, premiebefrielse-, olycksfall- samt sjukvårdsförsäkring. Olycksfalls-, sjuk-, sjukvårds- och diagnosförsäkring sårredovisas som skadeförsäkringsrörelse, övrig verksamhet redovisas som livförsäkringsrörelse.

Väsentliga händelser första halvåret 2018

Finansinspektionen gav sitt tillstånd att verkställa avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd från Förenade Liv Grupp försäkring AB till Folksam Sak och Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv). Överlåtelsen verkställdes per den 1/6-2018.

Under 2018 har ett stort arbete genomförts för att möjliggöra beståndsoverlåtelsen. Följande har genomförts:

- Utbetalning av återbäringsmedel
- Förberedelser och konverteringar av förbund till nya försäkringsgivare
- Avveckling av affärsområden som ej ingår i Folksam Sak och Folksam Livs framtida strategi
- Utarbetat dokumentation till Finansinspektionen för planerade överlåtelse av försäkringsbestånd till Folksam Liv och Folksam Sak

Under resterande del av 2018 kommer arbetet till stora delar bestå av att avveckla Förenade Liv vilket planeras att vara klart under första kvartalet år 2019.

Ekonomisk Översikt

Nedan kommenteras resultat- och balansräkning kortfattat. Kommentar för resultaträkningen baseras på jämförelse med motsvarande period föregående år, medan balansräkningen jämförs med senaste årsskifte. Överlåtelse av försäkringsbeståndet verkställdes per 1 juni 2018 vilket innebär att försäkringsrörelsens resultat avser perioden 1 januari – 31 maj. Kommentarer fokuserar på de mest väsentliga avvikelserna.

Periodens resultat

Förenade Livs resultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgick första halvåret 2018 till -72 (-22) miljoner kronor. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till 4 (-32) miljoner kronor. Premieintäkterna har under perioden minskat jämfört med föregående år och uppgick till 151 (310) miljoner kronor. Minskningen beror på tappade avtal med exempelvis Unionen och Vision men även på grund av att intäkterna endast avser 5 månader.

Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -106 (10) miljoner kronor. Det lägre resultatet beror framförallt på ökad avsättning till återbäring. Premieinkomsten uppgick till 71 (232) miljoner kronor och minskningen beror framförallt på tappade avtal.

Kapitalförvaltning och -avkastning

Förenade Livs tillgångsportfölj avvecklades 2018-06-01 och merparten tillgångarna överfördes då till Folksam Liv och Folksam Sak i samband med överlåtelse av försäkringsbeståndet till dessa bolag. Förenade Livs investeringar hade fram till dess fördelats på olika tillgångslag och marknader i syfte att erhålla en god riskspridning och en god avkastning. Investeringarna omfattade främst i räntebärande värdepapper och aktier.

Svenska räntor har nu i över tre år varit extremt låga, med periodvis negativa räntor till och med för femåriga löptider. Vid årets ingång låg de 2-åriga svenska statsobligationsräntorna på minus 0,4 procent. Inledningsvis på året steg räntorna något bland annat på grund av stark amerikansk konjunkturutveckling och förhoppningar om att den svenska inflationen skulle ta fart. Dessa förhoppningar kom senare under

våren av sig något och räntorna började sjunka. Vid avvecklingen av portföljen vid månadsskiftet maj/juni var 2-årsräntan till och med ca 0,15 procent lägre än vid årets ingång. Detta har lett till en positiv avkastning på räntebärande placeringar.

Världens aktiemarknader har varit relativt volatila under årets första 5 månader men stigit i Sverige stigit med cirka 4 procent och för övriga världen knappt 1 procent i genomsnitt. För svensk del har denna utveckling generellt stöttats av fortsatt positiva konjunktursignaler och stabila rapporter från börsbolagen. Den svenska kronan har på grund av den fortsatta lågräntepolitiken från Riksbanken försvagats relativt utländska valutor. Detta har resulterat i att avkastningen på utländska aktier, omräknat till svenska kronor, varit cirka 8 procent.

Förenade Livs förvaltade tillgångar uppgick vid avvecklingen av portföljen till cirka 3,7 miljarder kronor. Bolagets innehav aktier, utom innehavet i Swedbank, såldes tidigare under våren som en förberedelse inför beståndsöverlåtelsen. Motsvarande aktieexponering erhöles därvid via aktieindexterminer. För att också bibehålla önskad valutaexponering ingicks även en valutaterminsposition.

Totalavkastningen för första halvåret 2018 på bolagets tillgångar uppgick till 1,7 procent, motsvarande 58 miljoner kronor. Det som i huvudsak förklarar totalavkastningen är bolagets strategiska tillgångsfördelning, vilken bland annat styrs av försäkringsåtagandenas art och företagets risktolerans. Mot bakgrund av denna tillgångsfördelning förklaras årets avkastning främst av avkastningen på räntebärande tillgångar, vilken inkluderar avkastningen på valutaterminer. Avkastningen på aktier uppgick till minus -3,5 procent. Detta förklaras främst av den negativa avkastningen för Swedbankaktien och av att bolagets aktieexponering under senare del av våren erhöles via aktieindexterminer. Det positiva resultatet på valutaterminer tillföll räntebärande placeringar. Periodens aktieavkastning i kronor blev positiv, ca 1 miljon kronor.

Balansräkningen

Balansomslutningen per den 30 juni 2018 uppgick till 0,1 (4 423) miljoner kronor. Den stora förändringen mot föregående år förklaras av beståndsöverlåtelsen som skedde per 1 juni 2018.

Totalavkastningstabell

	Ingående marknadsvärde 2018 1 jan	Utgående marknadsvärde 2018 30 jun	Totalavkastning 2018 30 jun	Totalavkastning % 2018 30 jun	Totalavkastning % 2017 30 jun
Tkr					
Räntebärande värdepapper	2 925 206				-
Aktier	768 816				0,2
Specialplaceringar	135				-7,1
Summa	3 694 157	-	-	-	0,1

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

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

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

Centralt i företagets riskfilosofi är att risker tas medvetet och att risktagandet styrs som en integrerad del av verksamhetsstyrningen. Styrelsens vid var tid fastställda riskapitit är vägledande vid risktagande och företaget ska endast ta risker som förväntas addera sådant värde till kundnyttan att det motiverar tillskottet till det totala risktagandet. Risker som inte bedöms addera något värde begränsas i den utsträckning som är ekonomiskt försvarbart. Förenade Liv tar enbart risker inom områden där det finns ett tillräckligt stort kunnande och tillräcklig kapacitet för att hantera riskerna. Risktagandet i företaget styrs genom den formaliserade struktur som ges av företagets riskhanteringssystem.

En beskrivning av företagets samlade risker och hur de styrs samt hanteras återfinns i årsredovisningen för 2017 och är i all väsentlighet oförändrad. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Kommande regelverksförändringar

Inom regelverksområdet pågår ett antal större förändringar. Flertalet har kommenterats i årsredovisningen för 2017. Årsredovisningen finns på www.folksam.se. Kommande regelverksförändringar kan komma att påverka företagets risker och riskhantering. Förenade Liv bevakar löpande utvecklingen och analyserar eventuella konsekvenser av förändrade regelverk.

Den nya standarden IFRS 9 Finansiella instrument trädde i kraft den 1 januari 2018. IASB har emellertid genom sitt tillägg till IFRS 4 gett företag som i huvudsak bedriver försäkringsverksamhet möjlighet att samordna tillämpningen mellan IFRS 9 och kommande redovisningsstandard för försäkringskontrakt, IFRS 17. Förenade Liv har valt att tillämpa detta tillägg, varvid IFRS 9 inte tillämpas från och med den 1 januari 2018.

I maj 2017 publicerade IASB standarden IFRS 17 Insurance Contracts som ska tillämpas från och med den 1 januari 2021. Denna standard är ännu ej antagen i EU. Standarden innebär stora förändringar i värdering och presentation av försäkringskontrakt. I Sverige tillämpas emellertid inte full IFRS i juridisk person. Styrande regler kring redovisning för försäkringsföretag finns bland annat i Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag samt Finansinspektionens föreskrifter om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:12). En tillämpning av IFRS 17 i juridisk person måste således ske på ett sådant sätt som är förenligt med svensk lagstiftning. Finansinspektionen har påbörjat en förstudie kring IFRS 17 som en förberedelse inför deras kommande arbete med anpassningen av redovisningsföreskrifterna till den nya standarden. I vilken utsträckning IFRS 17 blir tillämplig på försäkringsföretagen i Folksam är därför ännu inte klart.

Den nya standarden IFRS 16 Leasingavtal ska tillämpas från och med den 1 januari 2019. Standarden innebär förändringar framför allt för leasingtagaren, vilket innebär att leasingtagaren redovisar alla materiella nyttjanderätter i leasingavtal som en tillgång och en leasingskuld i balansräkningen. Redovisningen för leasinggivaren är i allt väsentligt oförändrad. För närvarande pågår arbete med att analysera och implementera IFRS 16 Leasingavtal. Redovisning enligt IFRS 16 Leasingavtal kommer endast ske i koncernen. Redovisningen i juridisk person kommer även fortsättningsvis ske enligt RFR 2.

Den pågående införlivningen av Förenade Livs verksamhet i Folksam Sak respektive Folksam Liv samt avveckling av företaget förväntas vara avslutad vid årsskiftet 2018/2019, vilket innebär att de mottagande företagen kommer att fortsätta att bevaka Förenade Livs intressen i samband med implementationen av IFRS 9, IFRS 17 samt IFRS 16.

Riksdagen har beslutat att införa månatlig rapportering på individnivå i arbetsgivardeklarationen. Regelverket innebär en förändring av dagens begrepp kontrolluppgift och med vilken frekvens dessa skall skickas till Skatteverket. Förändringen avser nästan samtliga av Folksam skattepliktiga utbetalningar till anställda, kunder och uppdragstagare. En stor mängd utbetalningar ska varje månad redovisas på individnivå till Skatteverket uppdelat på utbetald ersättning och innehållen skatt. De nya reglerna införs den 1 januari 2019. Syftet med de nya reglerna är att de månatliga uppgifterna ska underlätta Skatteverkets avstämningsarbete och effektivisera kontrollverksamheten. Inom Folksam pågår ett projekt att implementera regelverket. Projektet har kartlagt samtliga skattepliktiga betalningsflöden som påverkas av det nya regelverket och är i stånd att påbörja kravställning för att modifiera aktuella betalningssystem.

Gällande försäkringsdistributionsdirektivet (IDD) så är tidpunkten för införandet flyttat till den 1 oktober 2018. Regelverket innehåller bland annat regler om ersättningsmodeller, skärpta krav på utbildning, transparens och information till kund. Förenade Liv har sedan ett tag tillbaka arbetat med direktivet för att anpassa verksamheten till det nya regelverket. Det finns fortfarande en del oklarheter i regelverket och det återstår för Finansinspektionen att skriva föreskrifter med mer detaljerade regler.

Nyckeltal

Tkr	2018 30 jun	2017 30 jun	2017 31 dec
Resultat av skadeförsäkringsrörelsen			
Skadeprocent	110	99	98
Driftskostnadsprocent	20	12	12
Totalkostnadsprocent	130	111	110
Resultat av livförsäkringsrörelsen ^{2) 3)}			
Förvaltningskostnadsprocent	1,8	1,2	4,6
Resultat av kapitalförvaltningen ²⁾			
Direktavkastning, procent	1,0	1,0	1,6
Totalavkastning, procent	1,7	0,1	0,7
Ekonomisk ställning ¹⁾			
Konsolideringsgrad, procent	-	101	67
Konsolideringskapital	-	1 856 302	1 910 566
Solvensrelaterade beloppsuppgifter			
Kapitalbas	41 196	1 702 182	1 758 412
varav primärkapital	41 196	1 702 182	1 758 412
Minimikapitalkrav	36 044	225 485	206 400
Solvenskapitalkrav	36 044	901 942	825 601

¹⁾ Företaget har överlåtit sitt försäkringsbestånd till Folksam Sak och Folksam Liv per 2018-06-01.

²⁾ Nyckeltalen är beräknade per 2018-05-31 då försäkringsbeståndet överläts per 2018-06-01.

³⁾ Förvaltningskostnadsprocent beräknas för hela verksamheten.

Resultaträkning i sammandrag

Tkr	2018 jan-jun	2017 jan-jun	2017 jan-dec
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE			
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	150 595	309 512	649 287
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	31 515	-98	9 840
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-166 448	-306 135	-634 802
Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)	18 518		
Driftskostnader	-29 931	-35 613	-75 651
Övriga tekniska intäkter och kostnader	-3	13	13
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	4 246	-32 321	-51 313
TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE			
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	71 352	232 120	437 110
Övriga tekniska intäkter och kostnader	-3	-	6
Kapitalavkastning, netto	29 559	-84	52 217
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-121 458	-205 953	-414 331
Förändring i livförsäkringsavsättningar (efter avgiven återförsäkring)	77 402	8 572	38 357
Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)	-150 539		
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-	-	-43 932
Driftskostnader	-12 021	-24 459	-41 910
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-105 708	10 196	27 517
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	4 246	-32 321	-51 313
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-105 708	10 196	27 517
Kapitalavkastning, netto	31 515	-98	62 009
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	-31 515	98	-9 840
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-	-	-52 169
Övrigt	2 196	-	-
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	-99 266	-22 125	-23 796
Bokslutsdispositioner	27 254	-	-27 254
Resultat före skatt	-72 012	-22 125	-51 050
Skatt	61 855	20 096	14 177
Totalresultat	-10 157	-2 029	-36 873

Rapport över totalresultat i sammandrag

Tkr	2018 jan-jun	2017 jan-jun	2017 jan-dec
Periodens resultat	-10 157	-2 029	-36 873
PERIODENS TOTALRESULTAT	-10 157	-2 029	-36 873

Balansräkning i sammandrag

Tkr	2018 30 jun	2017 30 jun	2017 31 dec
TILLGÅNGAR			
Placeringstillgångar	-	3 825 016	3 606 962
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	-	38 680	31 599
Fordringar	6 143	357 893	135 420
Andra tillgångar	114 746	186 660	269 796
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		14 401	24 204
SUMMA TILLGÅNGAR	120 889	4 422 650	4 067 981
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital	41 196	1 856 302	1 821 457
Obeskattade reserver	-	-	27 254
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	-	2 413 543	2 113 104
Avsättningar för andra risker och kostnader	-	80 149	62 483
Skulder	79 187	59 667	31 035
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	506	12 989	12 648
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	120 889	4 422 650	4 067 981

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag

Tkr	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital	Totalt eget kapital
Ingående balans 2017-01-01	15 000	1 843 330	1 858 330
Årets totalresultat	-	-36 873	-36 873
Utgående balans 2017-12-31	15 000	1 806 457	1 821 457
Ingående balans 2017-01-01	15 000	1 843 330	1 858 330
Periodens totalresultat	-	-2 028	-2 028
Utgående balans 2017-06-30	15 000	1 841 302	1 856 302
Ingående balans 2018-01-01	15 000	1 806 457	1 821 457
Periodens totalresultat	-	-10 157	-10 157
Aktieägartillskott	-	24 000	24 000
Beståndsöverlåtelse	-	-1 794 104	-1 794 104
Utgående balans 2018-06-30	15 000	26 196	41 196

Kassaflödesanalys i sammandrag

Tkr	2018 jan-jun	2017 jan-jun
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Resultat före bokslutsdispositioner	-99 266	-22 125
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	217	329 324
Betald skatt	-41 094	-31 303
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i tillgångar och skulder	-140 143	275 896
Förändring av övriga rörelsefordringar	-50 638	-257 233
Förändring av övriga rörelseskulder	-12 547	-8 672
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	-203 328	9 991
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Förändring av placeringstillgångar	203 613	-118 715
Förändring av materiella och immateriella tillgångar	8	-
Effekter av beståndsöverlåtelse	-228 612	-
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN	-24 991	-118 715
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN		
Aktieägartillskott, netto	24 000	-
KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERINGSVERKSAMHETEN	24 000	-
PERIODENS KASSAFLÖDE	-204 319	-108 724
Likvida medel vid periodens början	237 404	263 245
Kursdifferens i likvida medel	7 628	-166
Likvida medel vid periodens slut	40 713	154 355
PERIODENS KASSAFLÖDE	-204 319	-108 724

NOTER

Not 1. Redovisningsprinciper

Allmän information

Delårsrapporten avges per den 30 juni 2018 och avser perioden den 1 januari till den 30 juni 2018 för Förenade Liv Grupp försäkring AB (publ) (Förenade Liv), org. nr 516401-6569 som är ett helägt dotterföretag till Folksam Ömsidig Sakförsäkring (publ) (Folksam Sak), org. nr 502006-1619 med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm. Folksam Sak upprättar koncernredovisning där endast vinstutdelande dotterföretag konsolideras.

I delårsrapporten har samma redovisningsprinciper tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Företagets delårsrapport är upprättad enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag FFFS 2015:12 och dess ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person. Företaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och Finansinspektionens föreskrifter. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna

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

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

Förenade Liv tillämpar IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder från och med den 1 januari 2018. Standarden ersätter IAS 18 och övriga standarder avseende intäktsredovisning. IFRS 15 anvisar att intäktsredovisningen sker enligt en femstegsmodell som i korthet innebär att företaget ska redovisa intäkter i takt med att prestationsåtagandena i avtal fullgörs. Vid övergången till IFRS 15 har den framåtriktade metoden valts, vilket innebär att inga jämförelsesiffror har räknats om. Övergången har inte inneburit några effekter på företagets redovisningsprinciper, det har heller inte inneburit några effekter på företagets tillgångar, skulder eller eget kapital. Av den anledningen har Förenade Liv inte upprättat någon brygga mellan tidigare redovisningsprinciper och IFRS 15. Årsredovisningen finns på www.folksam.se. Förenade Liv har vid upprättande av delårsrapporten inga väsentliga intäkter som faller in under IFRS 15.

Tillägg till IFRS 4 Försäkringskontrakt – tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument

Företaget använder möjligheten att samordna tillämpning av IFRS 17 Försäkringsavtal och IFRS 9 Finansiella instrument, därmed senareläggs tillämpning av IFRS 9 från den 1 januari 2018 till den 1 januari 2021. Företaget bedriver i huvudsak försäkringsverksamhet vilket innebär att företaget får tillämpa undantaget från IFRS 9. Som grund för uttalande att företagets verksamhet huvudsakligen är relaterat till försäkring har följande bedömning gjorts; att andel försäkringsskulder som avser försäkringsavtal och som omfattas av standarden IFRS 4, är signifikant jämfört med totala skulder och, att den procentuella andelen av redovisat värde, hänförligt till försäkring, är större än 90 procent.

Avseende år 2018 till 2020 lämnas upplysningar i delårsrapporten som avser att efterlikna de grupperingar av finansiella tillgångar som görs i enlighet med IFRS 9, dock ändras inte redovisade värden utan endast värden för upplysningsändamål, se not Finansiella tillgångar och skulder - Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga från den 1 januari 2019 eller senare har inte tillämpats i denna delårsrapport.

Not 2. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Tkr, 2018-06-30	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					Redovisat värde	Verkligt värde	Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS9 Finansiella instrument verkligt värde ¹	
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder				Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPP ²	Andra finansiella tillgångar ³
Tillgångar												
Aktier och andelar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga finansiella tillgångar	-	-	47 423	-	47 423	47 423	-	-	-	-	47 423	-
Summa finansiella tillgångar	-	-	47 423	-	47 423	47 423	-	-	-	-	47 423	-
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	73 466	73 466	-	-	-	-	-	-
Summa tillgångar	-	-	47 423	-	120 889	120 889	-	-	-	-	-	-
Skulder												
Derivat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	-	-	79 647	79 647	79 647	-	-	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	79 647	79 647	79 647	-	-	-	-	-	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	46	46	-	-	-	-	-	-
Summa skulder	-	-	-	79 647	79 693	79 693	-	-	-	-	-	-

Not 2. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag forts.

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Tkr, 2017-06-30	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					Redovisat värde	Verkligt värde	Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS9 Finansiella instrument verkligt värde ¹		
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handels-ändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder				Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPPI ²	Andra finansiella tillgångar ³	
Tillgångar													
Aktier och andelar	954 073	-	-	-	954 073	954 073	953 967	-	107			954 073	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 859 186	-	-	-	2 859 186	2 859 186	2 859 186	-	-			2 859 186	
Derivat	-	7 082	-	-	7 082	7 082	144	6 939	-			7 082	
Övriga finansiella tillgångar	14 401	-	176 888	-	191 289	191 289	14 401	-	-			176 888	14 401
Summa finansiella tillgångar	3 827 660	7 082	176 888	-	4 011 630	4 011 630	3 827 698	6 939	107			176 888	3 834 742
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	411 020	411 020	-	-	-				
Summa tillgångar	3 827 660	7 082	176 888	-	4 422 650	4 422 650	3 827 698	6 939	107				
Skulder													
Derivat	-	8 311	-	-	8 311	8 311	306	8 005	-				
Övriga finansiella skulder	-	-	-	45 636	45 636	45 636	-	-	-				
Summa finansiella skulder	-	8 311	-	45 636	53 947	53 947	306	8 005	-				
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	2 512 401	2 512 401	-	-	-				
Summa skulder	-	8 311	-	45 636	2 566 348	2 566 348	306	8 005	-				

¹ Under år 2018-2020 tillämpas ett tillfälligt undantag från den nya redovisningsstandarden IFRS 9 Finansiella instrument, upplysningar lämnas för att möjliggöra jämförelse med företag som tillämpar IFRS 9. Upplysningar lämnas för finansiella tillgångar och avser att efterlikna de grupperingar som görs när IFRS 9 tillämpas utan att för den skull vara en fullständig tillämpning av det regelverket.

² Avser Finansiella tillgångar med avtalsvillkor som vid särskilda datum ger upphov till kassaflöden som endast är betalningar av räntor och kapitalbelopp på det utestående kapitalbeloppet, värderade till nominella belopp, i gruppen ingår inte finansiella tillgångar som innehas för handel (derivat) eller innehav som bestämts tillhöra kategorin värderade till verkligt värde via resultaträkningen. I samband med att IFRS 9 ska tillämpas år 2021 kan vissa tillgångar från denna gruppering komma att omklassificeras till Andra finansiella tillgångar, sådana tillgångar avser t.ex. lånefordringar som värderas till verkligt värde.

³ Andra finansiella tillgångar avser alla andra finansiella tillgångar som inte hänförs till kategorin Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden.

Not 2. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag forts.

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

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

Information om finansiella instruments verkliga värden

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

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

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

www.folksam.se

Tilläggsinformation avseende innehav inom nivå 3

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

Tkr, Aktier och andelar	2018 jan-jun	2017 jan-jun
Ingående balans	81	147
Totalt redovisade vinster och förluster redovisat i årets resultat ¹⁾	6	-9
Försäljningslikvid försäljning	-86	-31
Utgående balans	-	107
Vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen	-	-9

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

Not 3. Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

Tkr	2018 30 jun	2017 30 jun	2017 31 dec
Ställda säkerheter	-	3 853 366	3 689 993
Eventalförpliktelser	-	-	-

Not 4. Transaktioner med närstående

Samtliga företag inom Folksam definieras som närstående på grund av dess gemensamma ledning. Väsentliga närstående relationer/företag är mellan Förenade Liv och dess närstående företag i Folksam (Folksam Sak-koncernen respektive Folksam Liv-koncernen, inklusive företagen inom KPA Pension). Företagets närstående parter beskrivs i årsredovisningen för 2017. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Finansinspektionen gav sitt tillstånd att verkställa avtal om överlåtelse av försäkringsbestånd från Förenade Liv Grupp-försäkring AB till Folksam Sak och Folksam Liv. Överlåtelsen verkställdes per den första juni 2018. Folksam Sak övertog försäkringstekniska avsättningar om cirka 1 358 miljoner kronor och en konsolideringsfond om cirka 1 013 miljoner kronor. Folksam Liv övertog försäkringstekniska avsättningar om cirka 740 miljoner kronor och en konsolideringsfond om 781 miljoner kronor.

Not 5. Tvister

Det förekommer inte några tvister som i väsentligt avseende kan påverka företagets finansiella ställning.

Not 6. Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter delårsperiodens slut.

Underskrift

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av företagets revisorer

Stockholm 24 augusti 2018

Kenneth Axelsson
Verkställande direktör