

Delårsrapport

Januari - Juni 2018

Folksam ömsesidig sakförsäkring

Folksam

Innehållsförteckning

Kommentarer till delårsrapport	3
Nyckeltal	9
Finansiella rapporter	
Resultaträkning i sammandrag	10
Rapport över totalresultat	10
Balansräkning i sammandrag	11
Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag, koncern	11
Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag, moderföretag	12
Kassaflödesanalys i sammandrag	12
Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag	
Not 1 Redovisningsprinciper	13
Not 2 Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag	15
Not 3 Ställda säkerheter, Eventualförpliktelser och Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen	19
Not 4 Transaktioner med närstående	20
Not 5 Tvister	20
Not 6 Väsentliga händelser efter balansdagen	20

Kommentarer till delårsrapport

Folksam ömsesidig sakförsäkring (Folksam Sak) med organisationsnummer 502006-1619, avger härmed delårsrapport för perioden 2018-01-01 - 2018-06-30.

Ägarförhållanden och koncernstruktur

Folksam Sak är moderföretag i Folksam Sak- koncernen. Koncernen omfattar de helägda försäkringsdotterföretagen Tre Kronor AB och Förenade Liv Grupp-försäkring AB. I koncernen ingår även det delägda försäkringsföretaget finska Folksam Skadeförsäkring Ab. I delårsrapporten 2018 klassificeras dotterföretaget Saco Folksam Försäkrings AB som en finansiell tillgång med anledning av att dess moderföretag SalusAnsvar AB är under likvidation. Föregående år klassificerades motsvarande företag som ett intresseföretag i koncernen. Innehav i företag som är verksamma i andra branscher såsom fastigheter och energi framgår av not 17 Aktier i koncernföretag, not 18 Aktier i intresseföretag, not 19 Moderföretagets andelar i intresseföretag i årsredovisningen för 2017.

Folksam Sak är ett ömsesidigt och därmed kundägt företag. Istället för att dela ut vinsten till aktieägare går den tillbaka till kunderna. Det överskott som inte behövs för att förbättra kunderbjudandet eller att sänka premierna går alltid tillbaka till kunderna i form av återbäring. Återbäringens storlek är beroende på Folksam Saks ekonomiska ställning och på hur stor vinsten har varit under året.

Verksamhet Folksam Sak med dotter- och intresseföretag

Folksam Sak bedriver skadeförsäkringsverksamhet med huvudsaklig inriktning på den svenska hushållsmarknaden. Företaget erbjuder ett fullsortiment av försäkringar till hushåll och privatpersoner med bil- och boendeförsäkringar som bas kompletterat med företagsförsäkringar inom utvalda områden. Folksam Sak verkar även inom en partneraffär indelad i Idrottsaffär, Motoraffär, Företagsaffär och Facklig affär. Från och med den 1 april 2018 renodlades Folksam affärsområden till att enbart omfatta liv- respektive sakaffär.

Konsoliderade dotterföretag utgörs av Tre Kronor Försäkring AB, försäkringsgivare för sak-, person- och företagsförsäkring som säljs av Swedbank och Sparbankerna, Folksam Skadeförsäkring Ab som erbjuder ett heltäckande försäkringsskydd, både frivilliga och lagstadgade skadeförsäkringar åt privatpersoner, företag och lantbruk i Finland samt SalusAnsvar AB i likvidation som inte längre driver någon verksamhet. SalusAnsvar AB i likvidation äger 51 procent i intresseföretaget Saco Folksam Försäkring AB som erbjuder inkomstförsäkringar, dels individuella som tecknas av medlemmar i Saco-förbunden, dels gemensamma som tecknas av förbund och som omfattar alla medlemmar.

Koncernens verksamhet bedrivs i Sverige och Finland med inriktning på såväl privat- som partnermarknad under eget varumärke eller partnervarumärke.

Väsentliga händelser första halvåret 2018

Företagsaffären avslutade den omstrukturering som präglat verksamheten de senaste åren och inneburit att verksamheten koncentrerats till vissa marknader och företag.

Folksam Sak lanserade under första halvåret den nya digitala tjänsten "Hitta vårdgivare utomlands" för att hjälpa kunderna att hitta kvalitetssäkrade läkarmottagningar.

Direkta och rörliga kostnader aktiveras om rätta förutsättningar föreligger för aktivering. Med direkta och rörliga kostnader avses förskotts- och engångsprovisioner som betalas till försäljningspersonal, förmedlare eller andra distributörer. Med anledning av att Folksam Sak har ändrat provisionerna till interna och externa säljare samt förmedlare kommer ingen aktivering ske från och med den 1 januari 2018. Detta gör att under perioden har driftkostnaderna belastats med 161 miljoner kronor i avskrivningar relaterade till aktivering från föregående år. Ändringen betraktas framåtriktad vilket innebär att inga jämförelsetal har räknats om.

Folksam lanserade tillsammans med Aberdeen Standard Investment en fond-i-fond för fastighetsinvesteringar och som bara är öppen för bolag i Folksam. Avsikten är att investera 300 miljoner Euro på den europeiska marknaden under de kommande tre till fyra åren.

Folksam förvärvade per den 1 februari obligationer som Världsbanken (IBRD) gav ut till ett värde av 350 miljoner amerikanska dollar eller knappt 2 752 miljoner kronor.

Folksam köpte under första halvåret gröna obligationer till ett värde av drygt 3 357 miljoner kronor som Europeiska investeringsbanken gav ut. Detta är Folksams hittills största enskilda förvärv. Investeringen fördelar sig enligt följande inom Folksamgruppen: Folksam Liv 182 miljoner amerikanska dollar, Folksam Sak 52 miljoner amerikanska dollar och KPA Pension 166 miljoner amerikanska dollar.

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 1 juni 2018.

Ekonomisk översikt

Folksam Sak var fortsatt tredje största sakförsäkringsbolaget i Sverige enligt branschstatistiken som publicerades av Svensk försäkring efter första kvartalet 2018 och behöll marknadspositionen som andra största bolaget inom Hushållsförsäkringar. Nästan vartannat hushåll i Sverige har sin hemförsäkring i Folksam. Med Folksam avses, enligt Svensk försäkrings statistik, Folksam Sak moderföretag, Tre Kronor Försäkrings AB och SACO Folksam Försäkrings AB.

Koncernen

Resultat

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt, hänförligt till företag som konsolideras, uppgick till 783 (-94) miljoner kronor. Försäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -252 (63) miljoner kronor. Det är framförallt förändringen i moderföretaget Folksam Sak som förklarar utvecklingen under året, se mer under moderföretaget. I koncernen ingår även det icke-konsoliderade företaget Förenade Liv Grupp försäkring AB (publ) med ett resultat före bokslutsdispositioner och skatt som uppgick till -99 (-22) miljoner kronor.

Premieintäkt

Premieintäkterna i koncernen uppgick till 6 853 (6 576) miljoner kronor vilket gav en ökning med 4 procent jämfört med motsvarande period föregående år. Premierna ökade till följd av premiejusteringar, fler tecknade försäkringar i kombination med ökad efterfrågan på mer innehåll i försäkringarna.

Försäkringsersättning och driftskostnader

Försäkringsersättningarna i koncernen uppgick till -5 660 (-5 466) miljoner kronor vilket gav en ökning med 4 procent. Ökningen var primärt driven av volymökningar. Skadeprocenten uppgick oförändrat till 83 (83) procent.

Driftskostnaderna ökade jämfört med motsvarande period föregående år och uppgick till -1 508 (-1 136) miljoner kronor. Detta gav att driftskostnadsprocenten ökade med 5 procentenheter och uppgick till 22 (17) procent.

Totalkostnadsprocenten för koncernen uppgick till 105 (100) vilket var 5 procentenheter högre jämfört med föregående år. Ökningen var hänförlig till den ökade driftskostnadsprocenten.

Mkr, 2018-06-30	Folksam Sak	Tre Kronor	Folksam Skadeförsäkring	Koncernen
Premieintäkt	5 981	511	361	6 853
Försäkringsersättningar	-4 994	-386	-280	-5 660
Driftskostnader	-1 236	-100	-98	-1 508
Försäkringstekniskt resultat	-187	25	-17	-252
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	562	32	-11	783
Totalkostnadsprocent	104,2	95,1	104,7	104,6
varav skadeprocent	83,5	75,5	77,6	82,6
varav driftskostnadsprocent	20,7	19,6	27,1	22,0
Totalavkastning, procent	3,3	0,7	0,2	3,4
Solvenskvtot (SCR) ¹⁾	2,3	2,2	3,2	2,1

¹⁾ Solvenskvoten redovisas med ett kvartals eftersläpning.

Moderföretaget

Resultat

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 562 (89) miljoner kronor. Resultatförbättringen var driven av en ökad kapitalavkastning då det tekniska resultatet var lägre än föregående år. Försäkringsrörelsens tekniska resultat uppgick till -187 (129) miljoner kronor.

Premieintäkt

Premieintäkten efter avgiven återförsäkring ökade i moderföretaget med 4 procent till 5 981 (5 723) miljoner kronor. Det starka erbjudandet och den ökade försäkringsviljan hos kunderna fortsatte att driva efterfrågan och utvecklingen mot försäkringar med mer innehåll i kombination med vissa premiejusteringar bidrog även detta till premietillväxten. De största premieökningarna var inom Hem & Villa, Sjuk- och olycksfall och Motor & Trafik.

Försäkringsersättningar och driftskostnader

Försäkringsersättningarna efter avgiven återförsäkring ökade i moderföretaget med 3 procent och uppgick till -4 994 (-4 847) miljoner kronor. Denna ökning var primärt driven av volymökningar. Givet att premieintäkterna ökade mer än försäkringsersättningarna gav detta en minskning av skadeprocenten som uppgick till 83 (85) procent. Minskningen var driven av ett förbättrat skadeutfall, i kombination med premiejusteringar men motverkades delvis av en ökad avsättning till reserven för skadelivräntor drivet av ränteförändringar vilket påverkade skadeprocenten negativt med 1,8 procentenheter.

Driftskostnaderna i moderföretaget ökade under året till -1 236 (-828) miljoner kronor. Även driftskostnadsprocenten ökade för året och uppgick till 21 (14) procent primärt till följd av avskrivningar av anskaffningskostnader om 161 miljoner kronor som belastat resultatet och ökat driftskostnaderna. Avskrivningarna är relaterade till tidigare aktiverade anskaffningskostnader och med anledning av att Folksam Sak har ändrat provisionerna till interna och externa säljare och förmedlare aktiveras inga kostnader från och med den 1 januari 2018. Detta gör att kostnadsbelastningen är en engångseffekt. Effekten på driftskostnadsprocenten av denna förändring var en ökning med 2,7 procentenheter. En återbetalning av pensionspremier motsvarande period föregående år i kombination med högre kostnader för utvecklingssatsningar under första halvåret bidrog också till ökningen av driftskostnadsprocenten.

Totalkostnadsprocenten i moderföretaget ökade med 5 procentenheter till 104 (99). Denna ökning var driven av den ökade driftskostnadsprocenten.

Totalavkastningen i moderföretaget ökade till 3,3 (0,5) procent. Ökningen berodde huvudsakligen på en högre avkastning på aktier och räntebärande värdepapper men även övriga tillgångsslag uppvisade en högre avkastning jämfört med motsvarande period föregående år, se mer nedan.

Kapitalförvaltning och -avkastning

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

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

Svenska räntor har nu i över tre år varit mycket låga, med periodvis negativa räntor till och med för femåriga löptider. Vid årets ingång låg de tvååriga svenska statsobligationsräntorna på -0,4 procent och de femåriga på 0,2 procent. Inledningsvis på året steg räntorna något bland annat på grund av stark amerikansk konjunkturutveckling och förväntningar om att den svenska inflationen skulle ta fart. Dessa förväntningar kom senare under våren av sig något och räntorna började sjunka. Vid utgången av perioden hade tvåårsräntan sjunkit till -0,55 procent och femårsräntan till -0,07 procent. Detta har lett till en positiv avkastning på räntebärande placeringar.

Världens aktiemarknader har varit relativt volatila under årets första 6 månader men stigit i Sverige stigit med cirka 4 procent och för övriga världen drygt 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 10 procent. Även värdeutvecklingen för fastigheter har varit positiv under perioden.

Folksam Sak förvaltade vid utgången av första halvåret 2018 ett kapital om totalt närmare 45 miljarder kronor. Av detta var knappt 68 procent placerat i räntebärande värdepapper utgivna av svenska staten samt kommuner och boendeinstitut i Sverige. Totalt uppgick värdet på räntebärande värdepapper till 30 156 miljoner kronor och durationen i den räntebärande portföljen var cirka 3 år. Aktieportföljen stod för drygt 14 procent av det förvaltade kapitalet och värdet uppgick till 6 395 miljoner kronor. Folksam Sak äger bland annat en större post aktier i Swedbank till ett värde på 3 076 miljoner kronor. Fastigheter stod för 8,4 procent av kapitalet och värdet uppgick till 3 754 miljoner kronor. Värdet på specialplaceringarna var vid årsskiftet 2 585 miljoner kronor vilket motsvarade 5,8 procent. Bolagsstrategiska innehav består av dotter- och intresseföretag och värdet på dessa innehav uppgick till 1 625 miljoner kronor vilket utgjorde 3,7 procent av det totala kapitalet.

Totalavkastningen för första halvåret 2018 på bolagets tillgångar uppgick till 3,3 procent, motsvarande 1 367 miljoner kronor. Det som i huvudsak förklarar totalavkastningen är bolagets strategiska tillgångsfördelning, vilken bland annat styrs av försäkringsåtagandenas art och bolagets risktolerans. Mot bakgrund av denna tillgångsfördelning förklaras periodens avkastning av en god utveckling för aktier, fastigheter och specialplaceringar. Avkastningen på aktier uppgick till 8,9 procent, specialplaceringar till 11,6, fastigheter till 6,4 procent och räntebärande tillgångar till 1,0 procent.

Totalavkastningstabell, moderföretaget

Mkr	Ingående	Utgående	Totalavkastning	Totalavkastning	Totalavkastning
	marknadsvärde	marknadsvärde		%	%
	2018	2018	2018	2018	2017
	1 jan	30 jun	30 jun	30 jun	30 jun
Räntebärande värdepapper	27 389	30 156	292	1,0	-0,2
Aktier	5 864	6 395	511	8,9	0,1
Specialplaceringar	2 468	2 585	282	11,6	4,9
Fastigheter	3 615	3 754	231	6,4	5,0
Bolagsstrategiska innehav	1 551	1 625	51	3,3	2,4
Summa	40 887	44 515	1 367	3,3	0,5

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

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Folksam Sak 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 riskkaptit 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. Folksam Sak 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. Folksam Sak 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. Folksam Sak har valt att tillämpa detta tillägg, varvid IFRS 9 inte tillämpas från och med den 1 januari 2018. Standarden kommer i stället att börja tillämpas i samband med att IFRS 17 träder i kraft. För närvarande pågår ett arbete med att analysera vilken påverkan IFRS 9 kommer att ha på Folksam Sak då standarden börjar tillämpas.

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. Folksam Sak arbetar för närvarande med en förstudie som syftar till att analysera effekterna av den nya standarden och följer utvecklingen inom detta område.

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 leasingkund 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.

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. För närvarande pågår ett arbete med

att anpassa verksamheten till det nya regelverket. Det finns fortfarande en del oklarheter i regelverket som behöver tydliggöras, innan analysen av effekterna på Folksam Saks verksamhet kan slutföras.

Nyckeltal

Koncernen, Mkr	2018	2017	2017
	jan-jun	jan-jun	jan-dec
Resultat av skadeförsäkringsrörelsen			
Skadeprocent	83	83	82
Driftskostnadsprocent	22	17	17
Totalkostnadsprocent	105	100	99
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning, procent	1,0	1,1	1,7
Totalavkastning, procent ¹⁾	3,4	0,4	3,1
Ekonomisk ställning			
Konsolideringsgrad, procent	145	133	144
Konsolideringskapital	19 926	17 640	18 696

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

Moderföretaget, Mkr	2018	2017	2017
	jan-jun	jan-jun	jan-dec
Resultat av skadeförsäkringsrörelsen			
Skadeprocent	83	85	83
Driftskostnadsprocent	21	14	15
Totalkostnadsprocent	104	99	98
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning, procent	0,9	1,0	1,4
Totalavkastning, procent ¹⁾	3,3	0,5	3,4
Ekonomisk ställning			
Konsolideringsgrad, procent	174	156	168
Konsolideringskapital	20 875	17 993	18 996
Solvensrelaterade beloppsuppgifter			
Kapitalbas	18 709	16 430	17 237
varav primärkapital	18 709	16 430	17 237
Minimikapitalkrav	2 902	2 667	2 668
Solvenskapitalkrav	8 327	7 153	7 746
Kapitalbas för gruppen	18 802	17 386	18 177
Solvenskapitalkrav för gruppen	8 689	8 355	8 920

¹⁾ Totalavkastningen i procent är beräknad som kapitalavkastning i förhållande till genomsnittligt förvaltad kapital och enligt Svensk Försäkrings rekommendation för rapportering av totalavkastning. Utgångspunkten vid beräkningen av totalavkastningen är företagets placeringsriktlinjer och intern rapportering. I årsredovisningen redovisas en fullständig Totalavkastningstabell med kompletterande notupplysning avseende sambandet med resultat- och balansräkningen.

Resultaträkning i sammandrag

Mkr	Koncernen			Moderföretaget		
	2018	2017	2017	2018	2017	2017
	jan-jun	jan-jun	jan-dec	jan-jun	jan-jun	jan-dec
Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse						
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	6 853	6 576	13 391	5 981	5 723	11 671
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	70	94	208	68	86	192
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-5 660	-5 466	-10 912	-4 994	-4 847	-9 646
Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)	-44	-	-321	-44	-	-321
Driftkostnader	-1 508	-1 136	-2 279	-1 236	-828	-1 778
Övrigt	36	-5	-13	38	-5	-10
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-252	63	74	-187	129	108
Icke-teknisk redovisning						
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-252	63	74	-187	129	108
Kapitalavkastning, netto	1 000	-159	779	749	-40	805
Övrigt	34	2	-20	-	-	-
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	783	-94	833	562	89	913
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-331	-395	-458
Resultat före skatt	783	-94	833	232	-306	455
Skatt	-275	-	-227	-202	60	-96
Periodens resultat	508	-94	605	30	-245	360
Hänförligt till:						
Försäkringstagarna	510	-97	609	-	-	-
Innehav utan bestämmande inflytande	-2	3	-4	-	-	-

Rapport över totalresultat

Mkr	Koncernen			Moderföretaget		
	2018	2017	2017	2018	2017	2017
	jan-jun	jan-jun	jan-dec	jan-jun	jan-jun	jan-dec
Periodens resultat	508	-94	605	30	-245	360
Övrigt totalresultat						
Poster som inte kan omföras till periodens resultat						
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	-368	-339	-224	-	-	-
Skatt hänförlig till poster som inte kan återföras till periodens resultat	76	75	50	-	-	-
Poster som kan omföras till periodens resultat						
Verkligt värdeförändring avseende finansiella tillgångar som kan säljas	-	-	-14	-	-	-
Omräkningsdifferenser hänförliga till utlandsverksamhet	40	7	43	-	-	-
Övrigt totalresultat för perioden, netto efter skatt	-252	-257	-144	-	-	-
Periodens totalresultat	256	-351	460	30	-245	360
Hänförligt till:						
Försäkringstagarna	241	-354	464	30	-245	360
Innehav utan bestämmande inflytande	15	3	-4	-	-	-

Balansräkning i sammandrag

Mkr	Koncernen			Moderföretaget		
	2018 30 jun	2017 30 jun	2017 31 dec	2018 30 jun	2017 30 jun	2017 31 dec
Tillgångar						
Immateriella tillgångar	187	312	230	-	-	-
Placeringstillgångar	44 825	40 380	41 471	42 857	38 773	39 606
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	364	308	217	262	208	139
Fordringar	6 640	6 094	5 166	5 912	5 388	4 496
Andra tillgångar	3 564	2 531	2 586	1 783	1 144	1 222
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	339	517	605	304	485	562
Summa tillgångar	55 919	50 142	50 274	51 119	45 998	46 025
Eget kapital, avsättningar och skulder						
Eget kapital	16 545	14 464	15 276	8 098	6 451	7 056
Obeskattade reserver	-	-	-	10 325	9 931	9 994
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	32 121	29 499	28 907	29 235	26 868	26 286
Avsättningar för andra risker och kostnader	4 523	4 088	4 144	1 234	1 132	1 235
Depåer från återförsäkrare	37	40	39	37	40	39
Skulder	1 783	1 222	1 129	1 591	1 010	895
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	910	828	777	599	568	519
Summa eget kapital, avsättningar och skulder	55 919	50 142	50 274	51 119	45 999	46 025

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag

Koncernen, Mkr	Eget kapital hänförlig till försäkrings-tagarna	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Ingående balans 2017-01-01	14 650	165	14 815
Avyttring av företag	1	-	1
Årets totalresultat	444	16	460
Utgående balans 2017-12-31	15 095	181	15 276
Ingående balans 2017-01-01	14 650	165	14 815
Periodens totalresultat	-354	3	-351
Utgående balans 2017-06-30	14 296	168	14 464
Ingående balans 2018-01-01	15 095	181	15 276
Beståndsoverlåtelse	1 013	-	1 013
Periodens totalresultat	241	15	256
Utgående balans 2018-06-30	16 349	196	16 545

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag

Moderföretaget, Mkr	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital	Totalt eget kapital
Ingående balans 2017-01-01	-	6 696	6 696
Årets totalresultat	-	360	360
Utgående balans 2017-12-31	-	7 056	7 056
Ingående balans 2017-01-01	-	6 696	6 696
Periodens totalresultat	-	-245	-245
Utgående balans 2017-06-30	-	6 451	6 451
Ingående balans 2018-01-01	-	7 056	7 056
Beståndsöverlåtelse ¹⁾	-	1 013	1 013
Periodens totalresultat	-	30	30
Utgående balans 2018-06-30	-	8 098	8 098

¹⁾ Överlåtelse av försäkringsbestånd från Förenade Liv per 1 juni 2018

Kassaflödesanalys i sammandrag

Mkr	Koncernen		Moderföretaget	
	2018 jan-jun	2017 jan-jun	2018 jan-jun	2017 jan-jun
Den löpande verksamheten				
Resultat före bokslutsdispositioner	783	-94	562	89
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	256	624	242	219
Betald skatt	-236	-403	-216	-386
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i tillgångar och skulder	803	127	588	-78
Förändring av övriga rörelsefordringar	-44	-129	12	-74
Förändring av övriga rörelseskulder	29	175	59	177
Kassaflöde från den löpande verksamheten	788	173	659	25
Investeringsverksamheten				
Förändring av placeringstillgångar	-361	-86	-343	101
Förändring av placeringstillgångar som inte används direkt i rörelsen	318	-101	95	-212
Effekter av beståndsöverlåtelse	123	-	123	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	80	-187	-125	-111
Finansieringsverksamheten				
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	-	-
Periodens kassaflöde	868	-14	534	-86
Likvida medel vid periodens början	1 440	1 504	1 016	1 062
Kursdifferens i likvida medel	22	-10	22	-11
Likvida medel vid periodens slut	2 330	1 481	1 572	965
Periodens kassaflöde	868	-14	534	-86

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

Not 1. Redovisningsprinciper

Allmän information

Delårsrapporten avges per den 30 juni 2018 och avser perioden den 1 januari till den 30 juni 2018 för Folksam ömsesidig sakförsäkring (Folksam Sak) som är ett ömsesidigt försäkringsföretag med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm och organisationsnumret är 502006-1619. Folksam Sak bedriver skadeförsäkringsverksamhet.

Reglerna i standarden IAS 34 Delårsrapportering har följts vid upprättande av denna delårsrapport och samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen. Uppllysningar enligt IAS 34.16A framkommer förutom i de finansiella rapporterna och tillhörande noter även i övriga delar av delårsrapporten.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS), utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) och antagna av EU. Tillämpning sker även av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1, Kompletterande redovisningsregler för koncerner. Även tillämpliga delar i FFFS 2015:12 och dess ändringsföreskrifter samt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag tillämpas i koncernredovisningen.

Moderföretagets 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. Moderföretaget tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses internationella redovisningsstandarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och Finansinspektionens föreskrifter. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för svensk lag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Förutsättningar vid upprättande av Folksam Saks finansiella rapporter

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

Uppskattningar och bedömningar i de finansiella rapporterna

Vid upprättande av de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS görs uppskattningar och bedömningar samt antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. De områden som innefattar en hög grad av bedömning, som är komplexa eller sådana områden där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse 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.

Förutbetalda anskaffningskostnader

Direkta och rörliga kostnader aktiveras om rätta förutsättningar föreligger för aktivering. Med direkta och rörliga kostnader avses förskotts- och engångsprovisioner som betalas till försäljningspersonal, förmedlare eller andra distributörer. Med anledning av att Folksam Sak har ändrat provisionerna till interna och externa säljare samt förmedlare aktiveras inga kostnader från och med den 1 januari 2018. Ändringen betraktas framåtriktad vilket innebär att inga jämförelsetal har räknats om. Mer information om förutbetalda anskaffningskostnader, se not Redovisningsprinciper i årsredovisningen. Årsredovisningen finns på www.folksam.se.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

Folksam Sak 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. 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 Folksam Sak inte upprättat någon brygga mellan tidigare redovisningsprinciper och IFRS 15. Årsredovisningen finns på www.folksam.se. Folksam Sak 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. Mer information avseende redovisningsprinciper och kommande regelverk finns i avsnitt Kommande regelverksförändringar under Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Not 2. Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Koncernen Mkr, 2018-06-30	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					Redovisat värde	Verkligt värde	Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument verkligt värde ¹⁾	
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder				Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPP ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar												
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncern- och intresseföretag	-	-	62	-	62	62	-	-	-	62	-	
Aktier och andelar	8 408	-	-	-	8 408	8 408	6 563	-	1 842	-	8 408	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	32 198	-	-	-	32 198	32 198	32 138	58	-	-	32 198	
Derivat	-	23	-	-	23	23	-	23	-	-	23	
Övriga finansiella tillgångar	1 214	-1	3 382	-	4 596	4 596	169	599	63	3 382	1 214	
Summa finansiella tillgångar	41 820	22	3 444	-	45 287	45 287	38 870	680	1 905	3 444	41 843	
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	10 631	14 284	-	-	2 364	-	-	
Summa tillgångar	41 820	22	3 444	-	55 918	59 571	38 870	680	4 269	3 444	41 843	
Skulder												
Derivat	-	57	-	-	57	57	2	56	-	-	-	
Övriga finansiella skulder	-	-	-	2 380	2 380	2 380	-	600	-	-	-	
Summa finansiella skulder	-	57	-	2 380	2 437	2 437	2	656	-	-	-	
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	36 937	36 937	-	-	-	-	-	
Summa skulder	-	57	-	2 380	39 374	39 374	2	656	-	-	-	

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 redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Koncernen Mkr, 2017-06-30	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					Redovisat värde	Verkligt värde	Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument verkligt värde ¹⁾	
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder				Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPP ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar												
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncern- och intresseföretag	-	-	184	-	184	184	-	-	-	184	-	
Aktier och andelar	6 911	-	-	-	6 911	6 911	5 937	-	974	-	6 911	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	30 407	-	-	-	30 407	30 407	30 297	110	-	-	30 407	
Derivat	-	32	-	-	32	32	2	30	-	-	32	
Övriga finansiella tillgångar	151	-1	2 880	-	3 030	3 030	151	-1	11	2 814	216	
Summa finansiella tillgångar	37 469	31	3 064	-	40 564	40 564	36 387	139	985	2 998	37 566	
Icke finansiella tillgångar	-	-	499	-	9 578	9 578	-	-	1 916	-	-	
Summa tillgångar	37 469	31	3 563	-	50 142	50 142	36 387	139	2 901	2 998	37 566	
Skulder												
Derivat	-	26	-	-	26	26	2	24	-	-	-	
Övriga finansiella skulder	-	-	-	1 792	1 792	1 792	-	-	-	-	-	
Summa finansiella skulder	-	26	-	1 792	1 818	1 818	2	24	-	-	-	
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	33 860	33 860	-	-	-	-	-	
Summa skulder	-	26	-	1 792	35 678	35 678	2	24	-	-	-	

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 redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Moderföretaget Mkr, 2018-06-30	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					Redovisat värde	Verkligt värde	Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument verkligt värde ¹⁾	
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder				Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPP ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar												
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncern- och intresseföretag	-	-	207	-	207	207	-	-	-	207	-	
Aktier och andelar	8 220	-	-	-	8 220	8 220	6 378	-	1 842	-	8 220	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	29 023	-	-	-	29 023	29 023	28 965	58	-	-	29 023	
Derivat	-	23	-	-	23	23	-	23	-	-	23	
Övriga finansiella tillgångar	808	-1	2 535	-	3 343	3 343	146	599	63	2 535	808	
Summa finansiella tillgångar	38 051	22	2 742	-	40 816	40 816	35 489	680	1 905	2 742	38 074	
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	10 474	11 717	-	-	1 588	-	-	
Summa tillgångar	38 051	22	2 742	-	51 290	52 533	35 489	680	3 493	2 742	38 074	
Skulder												
Derivat	-	57	-	-	57	57	2	55	-	-	-	
Övriga finansiella skulder	-	-	-	1 597	1 597	1 597	-	600	-	-	-	
Summa finansiella skulder	-	57	-	1 597	1 654	1 654	2	655	-	-	-	
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	31 042	31 042	-	-	-	-	-	
Summa skulder	-	57	-	1 597	32 696	32 696	2	655	-	-	-	

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 redovisade värden per kategori av finansiella instrument

	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					Redovisat värde	Verkligt värde	Nivåindelning verkligt värde			Tillfälligt undantag från IFRS 9 Finansiella instrument verkligt värde ¹⁾	
	Innehav som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handelsändamål	Lån och andra fordringar	Övriga finansiella skulder				Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPPI ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Moderföretaget Mkr, 2017-06-30												
Tillgångar												
Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncern- och intresseföretag	-	-	359	-	359	359	-	-	-	359	-	
Aktier och andelar	6 796	-	-	-	6 796	6 796	5 823	-	973	-	6 796	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	27 219	-	-	-	27 219	27 219	27 109	110	-	-	27 219	
Derivat	-	32	-	-	32	32	2	30	-	-	32	
Övriga finansiella tillgångar	141	-1	2 264	-	2 404	2 404	130	-1	11	2 209	195	
Summa finansiella tillgångar	34 156	31	2 623	-	36 810	36 810	33 064	139	984	2 568	34 242	
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	9 189	9 761			1 635	-	-	
Summa tillgångar	34 156	31	2 623	-	45 999	46 571	33 064	139	2 619	2 568	34 242	
Skulder												
Derivat	-	26	-	-	26	26	2	24	-	-	-	
Övriga finansiella skulder	-	-	-	1 039	1 039	1 039	-	-	-	-	-	
Summa finansiella skulder	-	26	-	1 039	1 065	1 065	2	24	-	-	-	
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	28 552	28 552	-	-	-	-	-	
Summa skulder	-	26	-	1 039	29 617	29 617	2	24	-	-	-	

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 första halvåret.

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).

Mkr	Aktier och andelar				Övriga finansiella tillgångar			
	Koncernen		Moderföretaget		Koncernen		Moderföretaget	
	2018 jan-jun	2017 jan-jun	2018 jan-jun	2017 jan-jun	2018 jan-jun	2017 jan-jun	2018 jan-jun	2017 jan-jun
Ingående balans	1 706	935	1 706	934	24	-	24	-
Totalt redovisade vinster och förluster redovisat i årets resultat ¹⁾	76	41	75	41	2	-1	2	-1
Anskaffningsvärde förvärv	80	15	80	15	37	12	37	12
Försäljningslikvid	-21	-17	-19	-17	-	-	-	-
Utgående balans	1 842	974	1 842	973	63	11	63	11
Vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen ¹⁾	76	41	75	41	2	-1	2	-1

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

Not 3. Ställda säkerheter, Eventualförpliktelser och Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen

Mkr	Koncernen			Moderföretaget		
	2018 30 jun	2017 30 jun	2017 31 dec	2018 30 jun	2017 30 jun	2017 31 dec
Ställda säkerheter	41 914	39 212	39 218	42 429	38 249	37 845
Eventualförpliktelser ¹⁾	334	529	377	445	641	519
Ekonomiska arrangemang som inte redovisas i balansräkningen	785	380	380	774	380	380

¹⁾ Jämförelsetal för koncernens eventualförpliktelser har ändrats. Förpliktelserna har minskat för koncernen till följd av att konsoliderade kommanditbolags förpliktelser redan är upptagna i koncernens balansräkning som skulder. Förpliktelserna för kommanditbolags skulder kvarstår som eventualförpliktelse i moderföretaget

Not 4. Transaktioner med närstående

Samtliga företag inom Folksam definieras som närstående på grund av dess gemensamma ledning. Väsentliga närstående relationer/företag är mellan Folksam Sak 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 Gruppförsäkring 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 väsentligt kan påverka företagets eller koncernens finansiella ställning. Inom ramen för den ordinarie affärsverksamheten förekommer visserligen löpande ett antal försäkringstvister, men de flesta avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bolagets eller koncernens finansiella ställning. Om det i något fall skulle röra större belopp görs regelmässigt en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning.

Not 6. Väsentliga händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter delårsperiodens slut.

Underskrift

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av företagens revisorer.

Stockholm den 24 augusti 2018

Jens Henriksson
Verkställande direktör