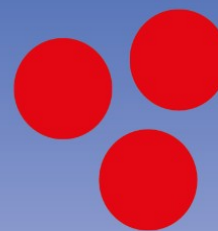


Delårsrapport

Tre Kronor Försäkring AB



Januari-juni 2018

Innehållsförteckning

Kommentarer 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	9
Kassaflödesanalys i sammandrag	9
Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag	
Not 1	Redovisningsprinciper 10
Not 2	Finansiella tillgångar och skulder i sammandrag 12
Not 3	Ställda säkerheter och eventalförpliktelser 13
Not 4	Upplysningar om närstående 13
Not 5	Twister 13
Not 6	Väsentliga händelser efter balansdagen 13

Kommentarer till delårsrapport

Tre Kronor Försäkring AB (Tre Kronor) med organisationsnummer 516406-0369, avger härmed delårsrapport för perioden 2018-01-01 - 2018-06-30.

Ägarförhållanden och koncernstruktur

Den 9 januari 2006 erhöll Tre Kronor koncession för att bedriva försäkringsrörelse. Tre Kronor är ett helägt dotterföretag till Folksam ömsesidig sakförsäkring (Folksam Sak), organisationsnummer 502006-1619, med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm.

Verksamhet

Tre Kronor bedriver skadeförsäkringsverksamhet i Sverige och affärsidén är att erbjuda skadeförsäkring till utvalda företag och organisationer som vill sälja och marknadsföra försäkring under eget varumärke. Produkter och erbjudanden ska komplettera partnrens erbjudande och förstärka deras koncept. Tre Kronor samverkar med Swedbank och Sparbankerna och når därigenom ut med skadeförsäkringsprodukter på en bred marknad.

De skadeförsäkringar som säljs till privatkunder via Swedbank och Sparbankerna är hem-, villa-, fritidshus-, fordons-, arbetslöshets- samt sjuk- och olycksfallsförsäkringar. Produkterna är, när så är lämpligt, paketerade i två olika paket, Bas och Plus. Bas är en normal försäkring utan tilläggsförsäkringar, medan Plusförsäkringen innehåller tilläggsförsäkringar såsom allrisk, resklar, hyrbil, assistans samt ett antal ytterligare produktfördelar. Sedan 2011 säljs även företagsförsäkring för företag med upp till fem årssysselsatta och maximal årsomsättning om tio miljoner. Företagskunder i Swedbank och Sparbankerna har sedan 2014 även möjlighet att teckna en olycksfallsförsäkring. Alla produkter säljs under Swedbanks och Sparbankernas varumärke via bankernas kontor eller telefon- och Internetbank.

Tre Kronors huvudkontor finns i Stockholm. Skadehanteringen sker rikstäckande. Kundens nöjdhet vid skadehantering, som alltid sker i Tre Kronors namn, mäts kontinuerligt och resultaten från dessa mätningar är mycket positiva.

Väsentliga händelser första halvåret 2018

Under första halvåret har avtal om förmedling av sakförsäkringar skrivits med två Sparbanker och diskussioner pågår med ytterligare två.

I samband med bolagsstämman valdes EY till nya revisorer i Tre Kronor och ersätter KPMG som varit bolagets revisorer i 10 år.

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. Kommentarer fokuserar på de mest väsentliga avvikelserna.

Tre Kronors resultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgick första halvåret 2018 till 31,8 (25,7) miljoner kronor. Premieintäkterna för egen räkning i företaget uppgick till 511 (492) miljoner kronor. Ökningen i premieintäkt beror framförallt på en fortsatt tillväxt inom sjuk- och olycksfall samt premiehöjningar inom hem och villa. Försäkringsersättningarna uppgick till -386 (-371) miljoner kronor och skadeprocenten uppgick till 75,5 (75,5) procent. För innevarande skadeår ser vi en ökning av skadekostnadsprocenter för samtliga grenar, där hem och villa tillsammans med motor och trafik står för den största ökningen. Inom hem och villa driver brand- och läckageskador upp skadekostnaden medan det för motor och trafik syns en generell frekvensökning av kaskoskador. Skadeavveckling för gamla skadeår 8 (-15) miljoner kronor ger dock en oförändrad skadeprocent på totalen.

Driftskostnaderna har ökat till 100 (95) miljoner kronor, ökningen beror i huvudsak på provisionskostnader som ökar med högre premievolymer. Driftskostnadsprocenten ligger på 19 (19) procent. Totalkostnadsprocenten uppgick till 95,2 (94,9) procent. Avkastningen på totala tillgångar i Tre Kronor uppgick till 0,7 (0,3) procent.

Kapitalförvaltning och – avkastning

Tre Kronors investeringar fördelas på olika tillgångsslag och marknader för att nå en viss riskspridning och en god avkastning. Investeringar görs främst i räntebärande värdepapper och i viss omfattning i aktiefonder.

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 minus -0,4 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 minus -0,55. 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 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.

Tre Kronor förvaltade vid utgången av första halvåret 2018 ett kapital om 1 469 miljoner kronor. Av detta var 97 procent placerat i räntebärande värdepapper utgivna av svenska staten samt kommuner och boendeinstitut i Sverige. Totalt uppgick de räntebärande tillgångarna till 1 431 miljoner kronor och durationen i den räntebärande portföljen var cirka 2 år. Aktieportföljen stod för knappt 3 procent av det förvaltade kapitalet och värdet uppgick till 39 miljoner kronor.

Totalavkastningen för första halvåret 2018 på bolagets tillgångar uppgick 0,7 procent, motsvarande 10 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 av en låg, men positiv, avkastning för räntebärande placeringar och av en god utveckling för aktier. Avkastningen på räntebärande tillgångar uppgick till 0,5 procent och för aktier till 8,4 procent.

TOTALAVKASTNINGSTABELL					
Tre Kronor Försäkring AB					
2018-06-30					
	Ingående marknads- värde	Utgående marknads- värde	Total- avkastning	Total- avkastning	Total- avkastning
Tkr	2018-01-01	2018-06-30	2018-06-30	2018-06-30	2017-06-30
			Tkr	%	%
Räntebärande placeringar	1 437 550	1 430 822	7 789	0,5	0,2
Aktier	18 288	38 647	2 360	8,4	6,6
Summa	1 455 838	1 469 470	10 149	0,7	0,3

Balansräkningen

Balansomslutningen per den 30 juni 2018 uppgick till 2 161 (1 951) miljoner kronor. Tillgångssidan utgörs till största delen av placeringstillgångar som kommenterats ovan. Fordringar har ökat något under året från 492 miljoner kronor till 522 miljoner kronor vilket framförallt beror på ökade ej förfallen premiefordran.

Försäkringstekniska avsättningar har ökat under perioden som ett resultat av höga skattningar av skaderesultatet för hem och villa, beståndsökning inom olycksfallsprodukterna samt totalt sett ökande skadereserver för de långsvansade skademomenten inom trafik- och olycksfallsförsäkring. Efter första halvåret 2018 är konsolideringsgraden i företaget 67 (60) procent. Företagets kapitalbas uppgick till 711 (609) miljoner kronor och solvenskapitalkravet till 327 (299). Företaget uppfyller samtliga regulatoriska krav med god marginal.

Tre Kronor är välkonsoliderat utifrån de legala kapitalkraven. Solvenskvoten (kapitalbasen ställd i relation till solvenskapitalkravet) uppgick per 30 juni 2018 till 2,18 vilket innebär att kapitalbasen överstiger de solvenskapitalkrav som ställs på verksamheten.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Syftet med Tre Kronors risktagande är att skapa värde för ägare och kunder vilket innebär att risk är en central komponent i Tre Kronors affärsmodeller. 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 riskkapit är vägledande vid risktagande och företaget ska endast ta risker som förväntas addera sådant värde till kund- och ägarnytan att det motiverar tillskottet till det totala risktagandet. Risker som inte bedöms addera något värde begränsas i

den utsträckning som är ekonomiskt försvarbart. Tre Kronor 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. Tre Kronor 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. Tre Kronor 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 Tre Kronor 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. Tre Kronor 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 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.

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 Tre Kronors verksamhet kan slutföras.

Nyckeltal

Tkr	2018 30 jun	2017 30 jun	2017 31 dec
Resultat av skadeförsäkringsrörelsen			
Skadeprocent	75	75	72
Driftskostnadsprocent	20	19	19
Totalkostnadsprocent	95	94	91
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning, procent	0,2	0,1	0,3
Totalavkastning, procent ¹⁾	0,7	0,3	0,4
Ekonomisk ställning			
Konsolideringsgrad, procent	67	60	66
Konsolideringskapital	696 236	597 621	572 435
Solvensrelaterade nyckeltal			
Kapitalbas	711 160	609 284	672 964
varav primärkapital	711 160	609 284	672 964
Minimikapitalkrav	147 097	134 754	138 010
Solvenskapitalkrav	326 882	299 453	306 688

¹⁾Totalavkastningen är beräknad enligt Sveriges Försäkringsförbunds 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

Tkr	2018 jan-jun	2017 jan-jun	2017 jan-dec
TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE			
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	511 169	492 073	998 583
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	1 808	1 789	3 626
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-386 104	-371 358	-714 106
Driftskostnader	-100 376	-95 388	-189 916
Övrigt	-1 787	-1 668	-3 120
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	24 709	25 447	95 067
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	24 709	25 447	95 067
Kapitalavkastning, inklusive orealiserade värdeförändringar	7 135	218	-1 403
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	31 844	25 665	93 665
Bokslutsdispositioner	-25 667	-25 677	-94 434
Resultat före skatt	6 177	-12	-769
Skatt	-1 314	-479	-394
Periodens resultat	4 863	-491	-1 164

Rapport över totalresultat

Tkr	2018 jan-jun	2017 jan-jun	2017 jan-dec
Periodens resultat		-491	-1 163
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-
PERIODENS TOTALRESULTAT	-	-491	-1 163

Balansräkning i sammandrag

Tkr	2018 30 jun	2017 30 jun	2017 31 dec
TILLGÅNGAR			
Placeringstillgångar	1 448 518	1 361 375	1 431 478
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	2 530	2 075	62
Fordringar	501 571	482 335	464 313
Andra tillgångar	198 438	95 624	145 486
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10 090	9 819	13 956
SUMMA TILLGÅNGAR	2 161 146	1 951 228	2 055 296
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital	328 637	324 447	323 775
Obeskattade reserver	367 599	273 175	341 932
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	1 318 515	1 204 889	1 214 084
Avsättningar för andra risker och kostnader	4 371	4 506	3 580
Skulder	40 554	37 776	68 654
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	101 471	106 435	103 271
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	2 161 146	1 951 228	2 055 295

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag

Tkr	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital	Totalt eget kapital
Ingående balans 2017-01-01	100 000	224 938	324 938
Periodens totalresultat		-1 163	-1 163
Utgående balans 2017-12-31	100 000	223 774	323 773
Ingående balans 2017-01-01	100 000	224 938	324 938
Periodens totalresultat		-491	-491
Utgående balans 2017-06-30	100 000	224 447	324 447
Ingående balans 2018-01-01	100 000	223 774	323 773
Periodens totalresultat		4 863	4 863
Utgående balans 2018-06-30	100 000	228 637	328 637

Kassaflödesanalys i sammandrag

Tkr	2018 jan-jun	2017 jan-jun
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Resultat före bokslutsdispositioner	31 844	25 665
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	102 116	94 828
Betald skatt	-7 060	-6 158
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i tillgångar och skulder	126 900	114 335
Förändring av övriga rörelsefordringar	-33 380	-24 698
Förändring av övriga rörelseskulder	-29 878	-1 316
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	63 642	88 321
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Förändring av placeringstillgångar	-17 749	-99 824
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN	-17 749	-99 824
PERIODENS KASSAFLÖDE	45 893	-11 504
Likvida medel vid periodens början	132 559	97 001
Kursdifferens i likvida medel	8	1
Likvida medel vid periodens slut	178 460	85 498
PERIODENS KASSAFLÖDE	45 893	-11 504

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 Tre Kronor Försäkring AB (Tre Kronor) med organisationsnummer 516406-0369. Företaget är ett helägt dotterföretag till Folksam ömsesidig sakförsäkring (publ) (Folksam Sak), organisationsnummer 502006-1619, med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Bohusgatan 14, 106 60 Stockholm. Reglerna i standarden IAS 34 Delårsrapportering har följts vid upprättande av denna delårsrapport. Folksam Sak upprättar koncernredovisning.

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 rapportering 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.

Förutsättningar vid upprättande av Tre Kronors finansiella rapporter

Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental kronor. Till följd av detta kan avrundningsdifferenser förekomma. Siffror i parentes 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.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

Tre Kronor 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 Tre Kronor inte upprättat någon brygga mellan tidigare redovisningsprinciper och IFRS 15. Årsredovisningen finns på www.folksam.se. Tre Kronor 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 bedömning gjorts; att andel försäkringssskulder 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 mindre än 90 procent men större än 80 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

Tkr, 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												
Aktier och andelar	38 649	-	-	-	38 649	38 649	38 649	-	-	-	-	38 649
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 409 484	-	-	-	1 409 484	1 409 484	1 409 484	-	-	-	-	1 409 484
Derivat	-	12	-	-	12	12	12	-	-	-	-	12
Övriga finansiella tillgångar	5 583	-	186 632	-	192 215	192 215	5 583	-	-	-	186 632	5 583
Summa finansiella tillgångar	1 453 716	12	186 632	-	1 640 360	1 640 360	1 453 728	-	-	-	186 632	1 453 728
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	520 786	520 786	-	-	-	-	-	-
Summa tillgångar	1 453 716	12	186 632	-	2 161 146	2 161 146	1 453 728	-	-	-	-	-
Skulder												
Derivat	-	51	-	-	51	51	51	-	-	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	-	-	55 269	55 269	55 269	-	-	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	51	-	55 269	55 320	55 320	51	-	-	-	-	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	1 409 590	1 409 590	-	-	-	-	-	-
Summa skulder	-	51	-	55 269	1 464 910	1 464 910	51	-	-	-	-	-

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.

Tkr, 2017-06-30	Finansiella tillgångar/skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen					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	Redovisat värde		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansiella tillgångar med avtalsenliga kassaflöden SPPI ²⁾	Andra finansiella tillgångar ³⁾
Tillgångar											
Aktier och andelar	16 609	-	-	-	16 609	16 609	16 609	-	-	-	16 609
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 344 699	-	-	-	1 344 699	1 344 699	1 344 699	-	-	-	1 344 699
Övriga finansiella tillgångar	5 708	-	93 277	-	98 985	98 985	5 708	-	-	93 277	5 708
Summa finansiella tillgångar	1 367 016	-	93 277	-	1 460 293	1 460 293	1 367 016	-	-	93 277	1 367 016
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	490 934	490 934	-	-	-	-	-
Summa tillgångar	1 367 016	-	93 277	-	1 951 227	1 951 227	1 367 016	-	-	-	-
Skulder											
Derivat	-	114	-	-	114	114	114	-	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	-	-	61 087	61 087	61 087	-	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	114	-	61 087	61 201	61 201	114	-	-	-	-
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	1 292 405	1 292 405	-	-	-	-	-
Summa skulder	-	114	-	61 087	1 353 606	1 353 606	114	-	-	-	-

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

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

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

Not 3. Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

Tkr	2018 30 jun	2017 30 jun	2017 31 dec
Ställda säkerheter	1 468 186	1 371 695	1 454 972
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 Tre Kronor 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. Inga väsentliga förändringar i närståendekretsen har skett under perioden. Under första halvåret 2018 har dessutom inga väsentliga engångstransaktioner skett.

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

Rapporten har inte varit föremål för granskning av företagets revisorer.

Stockholm den 24 augusti 2018

Michael Lundin
Verkställande direktör