

**Delårsrapport
Januari – Juni 2013**

för

**Folksam
Fondförsäkringsaktiebolag
(publ)**

Org nr 516401-8607

NYCKELTAL

Mkr	2013 30 juni	2012 30 juni	2012 31 dec
Resultat av livförsäkringsrörelse			
Förvaltningskostnadsprocent	0,7	0,9	1,5
Resultat av kapitalförvaltningen			
Direktavkastning, procent	0,0	0,2	2,6
Totalavkastning, procent	4,6	3,0	8,0
Ekonomisk ställning			
Konsolideringskapital	538	493	528
Kapitalbas	495	444	482
Erforderlig solvensmarginal	83	73	74
Solvenskvot	6	6	6,5

RESULTATRÄKNING

Mkr	2013 jan-juni	2012 jan-juni	2012 jan-dec
TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE			
Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	5	4	8
Intäkter från investeringsavtal	103	93	190
Värdeökning av placeringstillgångar för vilka försäkringstagaren bär risk	1 000	574	1 557
Övriga tekniska intäkter	152	131	207
Försäkringssättningar (efter avgiven återförsäkring)	-8	-5	-11
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk	-1 000	-574	-1 557
Driftskostnader	-166	-166	-287
Övriga tekniska kostnader	-3	-3	-8
Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen	-72	-72	-78
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	11	-18	21
ICKE-TEKNISK REDOVISNING			
Kapitalavkastning, intäkter (inklusive orealiserade värdeförändringar)	16	14	33
Kapitalavkastning, kostnader (inklusive orealiserade värdeförändringar)	-17	-42	-66
Kapitalavkastning överförd från livförsäkringsrörelsen	72	72	78
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	82	26	66
Bokslutsdispositioner	-	3	11
Resultat före skatt	82	29	77
Skatt	-72	-72	-78
PERIODENS RESULTAT	10	-43	-1

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

Mkr	2013 jan-juni	2012 jan-juni	2012 jan-dec
Periodens resultat	10	-43	-1
Totalresultat för perioden	10	-43	-1

BALANSRÄKNING

Mkr	2013 jan-juni	2012 jan-juni	2012 jan-dec
TILLGÅNGAR			
Immateriella tillgångar	48	54	51
Placeringstillgångar	178	168	173
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	23 613	20 398	21 958
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	10	11	10
Fordringar	64	39	56
Andra tillgångar	383	217	225
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	443	338	385
SUMMA TILLGÅNGAR	24 739	21 225	22 858
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital	543	491	533
Obeskattade reserver	-	7	-
Försäkringsteknisk avsättning (före avgiven återförsäkring)	42	47	30
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk	23 620	20 396	21 959
Avsättningar för andra risker och kostnader	11	13	11
Skulder	313	212	281
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	210	59	44
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	24 739	21 225	22 858

KASSAFLÖDESANALYS

Mkr	2013 jan-juni	2012 jan-juni
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i tillgångar och skulder	-25	-54
Förändring i tillgångar och skulder	182	-41
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	157	-95
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN	-	154
ÅRETS KASSAFLÖDE	157	59
Likvida medel vid årets början	225	158
Likvida medel vid årets slut	383	217
ÅRETS KASSAFLÖDE	157	59

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

Mkr	2013 30 juni	2012 30 juni	2012 31 dec
Belopp vid periodens ingång	533	334	334
Erhållet aktieägartillskott	–	200	200
Summa totalresultat för perioden	10	–43	–1
Belopp vid periodens utgång	543	491	533

NOTER**Not 1 Redovisningsprinciper**

Allmän information

Delårsrapporten avges per 30 juni 2013 och avser perioden 1 januari till 30 juni 2013 för Folksam

Fondförsäkringsaktiebolag med organisationsnummer 516401-8607 med säte i Stockholm.

Bolaget ägs till 100 % av Folksam ömsesidig livförsäkring med organisationsnummer 502006-1585 med säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Bohusgatan 14.

Överensstämmelse med normgivning och lag

Folksam Fondförsäkrings delårsrapport är upprättad enligt Lag om årsredovisning i försäkringsföretag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i försäkringsföretag FFFS 2008:26, FFFS 2009:12 samt FFFS 2011:28 och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Bolaget 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.

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

Not 2 Upplýsningar om risker

Syftet med riskhanteringen är att fånga alla väsentliga risker som är förknippade med organisationen och dess verksamhet både i nutid och framtid. Risker som hanteras på rätt sätt kan leda till möjligheter och värdeskapande, medan risker som inte behandlas rätt kan leda till stora skador och kostnader. Förmågan att identifiera, värdera och hantera risker är därför väsentlig.

Det är viktigt med en helhetssyn på Folksam Fondförsäkrings risker och att riskerna hanteras på ett enhetligt sätt i såväl ett kort som långt perspektiv. Det innebär att allt risktagande ska vara informerat och balanserat, speciellt med hänsyn till Folksam Fondförsäkrings åtaganden gentemot de försäkrade.

Den riskbild som redovisas i årsredovisningen för 2012 är i all väsentlighet oförändrad och ger en mer utförlig beskrivning av Folksam Fondförsäkrings risker och hur de hanteras.

Not 3 Finansiella tillgångar och skulder

Information om redovisade värden per kategori av finansiella instrument

Finansiella tillgångar värderade till
verkligt värde via resultaträkningen

	Tillgångar som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handels- ändamål	Låne- fordringar	Summa redovisat värde	Verkligt värde
2013-06-30					
Finansiella tillgångar					
Aktier och andelar	59	-	-	59	59
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	105	-	-	105	105
Fondförsäkringstillgångar	23 613	-	-	23 613	23 613
Fordringar	-	-	447	447	447
Upplupna intäkter	-	-	23	23	23
Summa	23 777	-	470	24 247	24 247

Finansiella skulder värderade till
verkligt värde via resultaträkningen

	Finansiella skulder som bestämts tillhöra kategorin	Innehav för handels- ändamål	Övriga finansiella skulder	Summa redovisat värde e	Verkligt värde
2013-06-30					
Finansiella skulder					
Fondförsäkringsåtaganden	23 620	-	-	23 620	23 620
Övriga skulder	-	-	524	524	524
Summa	23 620	-	524	24 144	24 144

Information om finansiella instruments verkliga värden

I nedanstående tabell lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. I not 1 Redovisningsprinciper återfinns beskrivningar om hur verkligt värde bestäms avseende tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

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

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

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

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

2013-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Aktier och andelar	59	-	-	59
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	105	-	-	105
Fondförsäkringsåtaganden	23 613	-	-	23 613
Summa	23 777	-	-	23 777
Skulder				
Fondförsäkringsåtaganden	-	23 620	-	23 620
Summa				

Not 4 Upplýsningar om närstående

En beskrivning av väsentliga relationer mellan Folksam Fondförsäkring och närstående bolag inom Folksam (Folksam Sakkoncernen respektive Folksam Livkoncernen, inklusive KPA Liv, KPA Pension och Förenade Liv Grupp-försäkring) samt övriga närstående parter har redovisats i årsredovisningen för 2012.

Samtliga bolag inom Folksam definieras som närstående på grund av gemensam ledning, gemensamma centrala enheter och gemensam lokal marknadsorganisation som stödjer gruppen. Transaktioner med närstående består framförallt av kostnader för den gemensamma marknadsorganisationen. Här ingår bland annat distribution, skadehantering, kundservice och försäkringsadministration. Därutöver avser transaktioner med närstående kapitalförvaltningskostnader, IT-kostnader samt administrativt stöd.

Inga väsentliga förändringar i de avtal och relationer mellan Folksam Fondförsäkring och närstående bolag inom Folksam, som beskrivits i årsredovisningen för 2012, har skett under perioden.

Rapporten har ej varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Stockholm den 23 augusti 2013



Ase Ödewing
Verkställande Direktör