

21. januar 2019

Gjelder f.o.m. desember 2018

FORSIKRINGSFORETAKENES OFFENTLIGE REGNSKAPS- OG TILSYNSRAPPORTERING – FORT

VEILEDNING TIL RAPPORTERINGEN

INNHALDSFORTEGNELSE

Del I. Innføring til rapporteringen.....	4
1. Hjemmelsgrunnlag.....	4
2. Rapportør og rapportøransvar	4
3. Oversikt over rapportering og tidsfrister.....	5
4. Formålet med rapporteringen.....	6
5. Nærmere om rapporteringen	6
5.1 Retningslinjer for utfylling	6
5.2 Avstemming av rapportene.....	6
5.3 Sammenheng mellom rapporter og oppstillingsplan (linker)	6
5.4 Samtidighet i rapporteringen	7
5.5 Enkelte konkrete regler.....	7
5.5.1 Fortegn	7
5.5.2 Beløp	7
5.5.3 Poster uten beløp/verdi.....	7
5.5.4 Beløp skal rapporteres i norske kroner.....	7
6. Nærmere om oppbyggingen av rapportene	7
6.1 Inndeling i kjennetegn	7
6.2 Inntekter og kostnader	8
6.3 Finans-/realobjekt og underobjekter	8
6.4 Løpetid/spesifikasjon.....	8
6.5 Portefølje (livsforsikring)	8
6.6 Verdsetting	9
6.7 Statistiske kjennetegn	9
6.7.1 Institusjonell sektor	9
6.7.2 Særskilte problemstillinger vedrørende sektor.....	9
6.7.3 Bransje.....	10
6.7.4 Næring.....	10
6.7.5 Land.....	10
6.7.6 Valuta	10
7. Utfylling av rapporter og oversending av data.....	11
7.1 Bruk av organisasjonsnummer som identifikasjon.....	11
7.2 Utfylling av rapportene og innsending av data.....	11
7.3 Kontaktinformasjon	11
Del II. Veiledning til postene	11
8. Veiledning til rapport 10/50 Balanse	11
8.1 Eiendeler.....	12
8.2 Gjeld og avsetninger (ekskl. forsikringsforpliktelser/forsikringstekniske avsetninger)	15
8.3 Forsikringsforpliktelser i livsforsikring.....	16
8.4 Brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring.....	17
8.5 Ansvarlig lånekapital.....	17
8.6 Egenkapital.....	18
9. Veiledning til rapport 20/21 Resultatregnskap.....	20
9.1 Inntekter.....	20

9.2	Kostnader.....	23
9.2.1	Erstatninger og endringer i forsikringsforpliktelser (ekskl. andre inntekter og kostnader) - <i>livsforsikringsforetak</i>	23
9.2.2	Erstatninger og endringer i forsikringsforpliktelser mv. - <i>skadeforsikringsforetak</i>	24
10.	Veiledning til rapport 11/51 Tilleggsspesifikasjoner til kvartals- og årsrapporteringen.....	26
10.1	Veiledning til rapport 11	26
10.2	Veiledning til rapport 51	28
11.	Veiledning til rapport 38 Årsrapport for filial- og grensekryssende virksomhet for livs- og skadeforsikring.....	29
11.1	Filialvirksomhet	29
11.2	Grensekryssende virksomhet.....	29
12.	Veiledning til rapport 46 Bransjefordeling av årsresultatet og enkelte balanseposter for livsforsikringsforetak	30
12.1	Tekn. regnskap i oppstillingsplanen og forvaltningskostn. knyttet til selskapsporteføljen	30
12.2	Underspesifikasjon av balanseposter.....	30
13.	Veiledning til rapport 47 Bransjefordeling av årsresultat og enkelte balanseposter for skadeforsikring.....	30
14.	Veiledning til rapport 60 Balanseutdrag med utvidede statistiske kjennetegn	31

Del I. Innføring til rapporteringen

Del I gir generell informasjon om FORT-rapporteringen fra forsikringsforetak til Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå. Her finnes informasjon om hjemmel for rapporteringsplikten, hvem som omfattes av rapporteringsplikten, hva som skal rapporteres, rapporteringsfrister, mulige rapporteringsmåter, oversendelse og hvor rapportøren kan få hjelp. Veiledning til postene i rapporteringen finnes i del II, og må leses i sammenheng med kodelistene og "Oversikt over statistiske kjennetegn".

All informasjon om rapporteringen finnes på Statistisk sentralbyrås nettsted:

<http://www.ssb.no/a/innrapportering/fort/>

Her finnes følgende informasjon:

- Veiledning til rapporteringen
- Linkedokumenter
- Kodelister (kravspesifikasjon) for rapportene
- Oversikt over statistisk kjennetegn (beskrivelse av institusjonelle sektorer, bransjer, landgruppering mv.)
- Sektorlister
- Elektronisk rapporteringsskjema for forsikringsforetak
- Informasjon om innsending
- E-post og telefonnummer til kontaktpersoner i Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå

1. Hjemmelsgrunnlag

Oppgavene blir innhentet med hjemmel i Lov av 7. desember 1956 nr. 1 om tilsynet med finansforetak mv. (finanstilsynsloven). For å begrense forsikringsforetakenes oppgavebyrde er rapporteringen lagt opp som et samarbeid mellom Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå. Statistisk sentralbyrå gis tilgang til de innsamlede opplysningene med hjemmel i § 3-2 i Lov av 16. juni 1989 nr. 54 om offisiell statistikk og Statistisk sentralbyrå (statistikkloven).

Regnskapet for liv- og skadeforsikringsforetak skal føres i samsvar med henholdsvis [forskrift av 18. desember 2015 om årsregnskap for livsforsikringsforetak](#) og [forskrift av 18. desember 2015 om årsregnskap for skadeforsikringsforetak](#), sist endret 20. desember 2018. I veiledningen er dette referert til som årsregnskapsforskriftene. Når veiledningen benytter begrepet "oppstillingsplan", refereres det til §§ 4-4 og 4-5 i årsregnskapsforskriftene.

2. Rapportør og rapportøransvar

Alle forsikringsforetak slik dette er definert i Lov av 10 juni 2005 nr. 44 om forsikringsforetak, pensjonsforetak og deres virksomhet (forsikringsvirksomhetsloven), er underlagt FORT-rapportering.

Forsikringsforetak med filialer i utlandet må av hensyn til avgrensningen i nasjonalregnskapet levere FORT-rapporter for to enheter:

- Norsk enhet, dvs. forsikringsforetakets virksomhet i Norge inklusive grensekryssende virksomhet, men eksklusive filialer i utlandet.
- Juridisk enhet, dvs. forsikringsforetakets totale virksomhet inklusive filialer i utlandet. (Den juridiske enheten skal spesifisere enkelte opplysninger for filialer i utlandet i rapport 38).

For de forsikringsforetakene som ikke har filialer i utlandet er juridisk enhet den samme som norsk enhet. Disse skal følgelig levere alle rapportene. De som har filialer i utlandet skal levere etter følgende mal:

- Juridisk enhet: Rapport 10/50, 11, 20/21, 38 og 51, samt rapport 46 eller 47.
- Norsk enhet: Rapport 10/50, 11, 20/21, 51 og 60.

Rapportørenhetene plikter å gi korrekte, avstemte oppgaver i overensstemmelse med de fastsatte forskrifter og veiledninger med kodelister. Endring i rapporteringsspesifikasjoner vil bli meddelt i rundskriv fra Finanstilsynet og/eller e-post fra Statistisk sentralbyrå. Det er den enkelte rapportørs ansvar å sørge for den interne distribusjonen av veiledninger, kodelister, rundskriv og annet materiale i forbindelse med rapporteringen. Nye rapportører plikter å gjøre seg kjent med rapporteringsmaterialet og å informere rapportmottakerne om forventet første rapporteringsperiode i god tid før første rapportering.

Rapportører som gjør vesentlige endringer i sine systemer eller regnskapsprinsipper, plikter å orientere rapportmottaker om dette så snart som mulig. Det samme gjelder ved større endringer som følge av kjøp/salg av porteføljer eller andre ekstraordinære forretningstransaksjoner og andre vesentlige omklassifiseringer.

Styret og ledelsen i det enkelte forsikringsforetak er ansvarlig for at innsendte data er av tilfredsstillende kvalitet slik at dataene som ligger i myndighetenes database reflekterer rapportørens virkelige situasjon (for eksempel offentlige års- og kvartalsregnskap).

Rapportørenhetenes ledelse og styre har ansvar for at de innsendte oppgavene er av tilfredsstillende kvalitet og at tidsfristene for innsendelse av data blir overholdt. Data skal være Statistisk sentralbyrå i hende senest den dag/dato som er satt som tidsfrist i kapittel 3. Rapportørene skal sørge for tilstrekkelige ressurser og gode rutiner som sikrer kvaliteten på dataene.

For å sikre tilgjengeligheten ved korreksjoner og forespørsler etter rapporteringstidspunktet, har rapportøren ansvaret for at dataene blir oppbevart på en forsvarlig måte og lett tilgjengelig, jf. bokføringsloven § 13. Ved et eventuelt behov for spesialrapportering vil Finanstilsynet eller Statistisk sentralbyrå ta dette opp med det enkelte foretak.

3. Oversikt over rapportering og tidsfrister

Tabellene nedenfor gir en oversikt over hva som skal rapporteres til Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå og innleveringsfrister for denne rapporteringen. Tabell 1 viser frekvens og innleveringsfrister for FORT, mens det i tabell 2 er gitt en oversikt over annen rapportering som forsikringsforetakene skal levere.

Tabell 1. Frekvens og innleveringsfrister - FORT

Rapport	Frekvens	Innleveringsfrist (etter regnskapsperiodens slutt)
10. Månedsbalanse, kun utlån for 3 livsforsikringsforetak	Måned	15 dager
10. Kvartalsbalanse ¹	Kvartal	30 dager
11. Tilleggsspesifikasjoner til kvartalsrapporteringen	Kvartal	30 dager
21. Kvartalsresultat ³	Kvartal	30 dager
20. Årsresultat ³	År	15. april
38. Filial- og grenseoverskridende virksomhet	År	15. april
46. Bransjefordeling av årsresultat og enkelte balanseposter for livsforsikring	År	15. april
47. Bransjefordeling av årsresultat og enkelte balanseposter for skadeforsikring	År	15. april
50. Årsbalanse ³	År	15. april
51. Tilleggsspesifikasjoner til årsrapporteringen	År	15. april
60. Avledet balanse med utvidete statistiske kjennetegn	År	15. april

¹ Kodelistene for rapport 10 og 50, og 21 og 20 er like. Rapportnummer benyttes for å skille mellom kvartals- og årsrapportering.

Tabell 2. Oversikt over annen rapportering

Skjema	Frekvens	Innleveringsfrist (etter regnskapsperiodens slutt)	Skjemamottaker
Nøkkeltallsskjema	Kvartal	30 dager	Finanstilsynet
Solvens II-rapportering	Kvartal og år	Se Finanstilsynets nettsider ²	Finanstilsynet
Aktuarrapport livsforsikring	År	1. juli	Finanstilsynet
Skjema RA-0622 verdipapirlån i utlandet	Månedlig	7 dager	Statistisk Sentralbyrå

4. Formålet med rapporteringen

Rapportene danner grunnlag for det løpende tilsynet med forsikringsforetakene. Rapporteringen er dessuten grunnlag for offisiell statistikk og internasjonal rapportering om forsikringsforetak. Videre inngår rapporteringen ved utarbeiding av Norges nasjonal- og utenriksregnskap som igjen er beslutningsgrunnlag for den økonomiske politikken.

5. Nærmere om rapporteringen

5.1 Retningslinjer for utfylling

Hver rapport har sin kodeliste. Utfylling av rapportene skal følge kodelistene og veiledningen som er utarbeidet for FORT. Retningslinjer for klassifisering av poster etter sektor, bransje og land finnes i "Oversikt over statistiske kjennetegn". Til hjelp i sektorgrupperingen har "Oversikt over statistisk kjennetegn" også lister over utenlandske foretak som har lagt ut aksjer eller obligasjoner i Norge. Videre utarbeider Statistisk sentralbyrå egne lister over offentlige og finansielle foretak gruppert etter sektor. Som hjelpemiddel i utfyllingen er det også utarbeidet linker mellom rapportene og oppstillingsplanen i årsregnskapsforskriftene.

5.2 Avstemming av rapportene

Alle rapporter skal avstemmes og samordnes før innsending slik at de blir konsistente seg imellom og gir et riktig bilde av forsikringsforetakets fordringer, gjeld, forpliktelser, resultat m.m. Balanse og resultat skal være avstemt og oppgjort i henhold til årsregnskapsforskriftenes regler. Så langt det er mulig skal FORT-rapportene også avstemmes mot andre oppgaver som sendes til Finanstilsynet. Forsikringsforetakene bør etablere avstemmings- og kontrollrutiner som hindrer at det legges inn poster som har ugyldige fortegn eller ugyldige eller ufullstendige kodekombinasjoner.

5.3 Sammenheng mellom rapporter og oppstillingsplan (linker)

For å hjelpe forsikringsforetakene med rapporteringen, blir det utarbeidet linker (sammenhengskataloger) mellom postene i rapportene og postene i oppstillingsplanen. Linkene mellom rapportene og oppstillingsplanen viser hvordan kodene/postene i rapportene skal knyttes til postene i oppstillingsplanen. Linkene mellom oppstillingsplanen og rapportene viser hvilke koder/poster i rapportene som inngår i hver av postene i oppstillingsplanen. Rapportene omfattet av FORT vil for myndighetene danne grunnlaget for konverteringen til postene i oppstillingsplanen. Det er derfor viktig at forsikringsforetakene følger disse linkene ved rapportering til myndighetene, og gir tilbakemelding dersom linkene skulle inneholde feil eller mangler.

² <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/livsforsikringsforetak/?header=Solvens%20II-rapporteringer>

5.4 Samtidighet i rapporteringen

For å sikre symmetri mellom debitor/kreditor og betaler/betalingsmottaker i oppgavene myndighetene mottar fra forsikringsforetakene, er det av sentral betydning at en transaksjon blir registrert i samme periode i regnskapene som det som danner grunnlaget for oppgavene fra de respektive rapportørene. Derfor er det en fordel at transaksjoner blir bokført på handelsdato både hos debitor og kreditor. Dette sikrer samtidighet i rapporteringen til myndighetene.

5.5 Enkelte konkrete regler

5.5.1 Fortegn

I utgangspunktet skal alle tall rapporteres med positivt fortegn. Tilbakeføringer av inntekter og kostnader skal ha negativt fortegn. Det samme gjelder for gjelds- og eiendelsposter som er nettoført mot henholdsvis eiendeler og gjeld. Poster som skal eller kan ha negativt fortegn er markert med *"negativ"*, *"kan være negativ"* eller lignende i kodelisten.

5.5.2 Beløp

Alle beløp skal oppgis i 1000 kroner dersom ikke annet er angitt.

5.5.3 Poster uten beløp/verdi

Det er kun poster med verdi som skal fylles ut. Øvrige poster settes blanke.

5.5.4 Beløp skal rapporteres i norske kroner

Beløp i utenlandsk valuta skal omregnes og rapporteres i norske kroner. Balanseposter omregnes etter balansedagens midtkurs, eventuelt midtkurs siste virkedag før balansedagen når denne ikke er en virkedag. For resultatposter ønskes primært omregning etter transaksjonskurs, men gjennomsnittlig midtkurs for perioden, eller annen representativ kurs, kan benyttes. Oversikt over daglige midtkurser, samt måneds- og årsgjennomsnitt av daglige midtkurser, finnes på Norges Banks nettsted; www.norges-bank.no, under valutakurser under lenken for statistikk.

6. Nærmere om oppbyggingen av rapportene

6.1 Inndeling i kjennetegn

Rapportene er bygget opp etter et felles kodesystem for de ulike kjennetegnene. Kodestrukturen fremgår blant annet av kodelistene og "Oversikt over statistiske kjennetegn". I tabell 4 følger en skjematisk oversikt over hvilke felter som brukes i hver av rapportene. "X" angir at feltet blir brukt i rapporten. Kodelistene gir nærmere spesifisering av aktuelle koder.

Tabell 4. Bruk av feltene 1 t.o.m. 10 etter rapportnummer:

Felt / Rapport nr.	10/50	11	20/21	38	46	47	51	60
0 Plass i rapport				x	x	x		
1 Plass i resultatet			x	x	x	x		
2 Inntekts-/kostnadsart		x	x	x	x	x	x	
3 Pos. i balansen	x	x	x	x	x	x	x	x
4 Objekt	x	x	x	x	x	x	x	x
5 Underobjekt	x	x	x	x	x	x	x	x
6 Løpetid	x	x	x				x	x
6a Portefølje (livsforsikring)	x		x					
6b Verdsetting	x							
7 Sektor	x	x	x				x	x
8 Bransje				x	x	x		
9 Geografi				x			x	x
10 Valuta	x	x					x	

6.2 Inntekter og kostnader

Rapport 20/21 Resultat baserer seg på en artsinndeling av inntekter og kostnader. Enkelte av inntekts- og kostnadsartene i resultatrapporten har referanse til balansepostene som genererer inntekten eller kostnaden, for å vise resultateffekten av de ulike balansepostene. Enkelte resultatposter er ytterligere spesifisert i rapport 11, rapport 46 og rapport 51.

6.3 Finans-/realobjekt og underobjekter

Rapport 10/50 Balanse er inndelt i finans- og realobjekter. For å kunne stille opp sammenlignbare finansielle balanser for de institusjonelle sektorene i samfunnet, er ensartede fordrings- og gjeldsposter slått sammen til et begrenset antall objektsgrupper (finansobjekter). Et hovedprinsipp for klassifisering som fordring eller gjeld er at posten representerer tilgodehavende eller forpliktelse overfor en annen økonomisk enhet. Realobjekter omfatter eiendeler hvor dette kriteriet ikke er tilfredsstillt. Det er en målsetning at objektsgruppene er mest mulig ensartet med hensyn til den samfunnsøkonomiske funksjon de skal tjene. Av hensyn til tilsyns- og statistikkformål, samt for å kunne stille opp link til oppstillingsplanen i årsregnskapsforskriftene, er enkelte finans- og realobjekter inndelt i underobjekter.

6.4 Løpetid/spesifikasjon

I balansen benyttes løpetidfeltet kun for bankinnskudd som inndeles i driftskonti og plasseringskonti. I øvrige rapporter er det også begrenset bruk av feltet, men her benyttes feltet dels for spesifikasjon av løpetid, og dels for andre spesifikasjoner.

6.5 Portefølje (livsforsikring)

I balanserapporten for livsforsikringsforetak skal enkelte eiendelsposter fordeles etter portefølje, dvs. om de tilhører kollektivporteføljen, investeringsvalgporteføljen eller selskapsporteføljen. I balansen og tilleggs-spesifikasjonene benyttes feltet også til å fordele forsikringsforpliktelser etter om avsetningen gjelder en forsikringskontrakt med eller uten investeringsvalg. I resultatregnskapet for livsforsikringsforetak skal inntekter og kostnader knyttet til investeringene fordeles på porteføljen som investeringen tilhører, mens premier, erstatninger og endringer i forsikringsforpliktelser skal fordeles etter om posten gjelder forsikringskontrakter med eller uten investeringsvalg, jf. årsregnskapsforskriften for livsforsikringsforetak.

6.6 Verdsetting

I noen av rapportene skal den regnskapsmessige verdsettingen (virkelig verdi, amortisert kost etc.) angis for enkelte objekter.

6.7 Statistiske kjennetegn

En rekke balanse- og resultatregnskapsposter skal grupperes etter de statistiske kjennetegnene til motparten i transaksjonen eller fordrings-/gjeldsforholdet. De statistiske kjennetegnene som benyttes i rapporteringen er institusjonell sektor, bransje og land. I Enhetsregisteret er institusjonell sektorkode koblet til foretakenes organisasjonsnummer. Dette betyr at innføring av organisasjonsnummer i forsikringsforetakenes regnskapsregistre, vil kunne redusere arbeidet med sektorgrupperingen av regnskapspostene. Enhetsregisteret omfatter ikke bare norske foretak. Også utenlandske foretak med filialer i Norge vil være registrert i Enhetsregisteret, samt enkelte utenlandske foretak som handler med eller utsteder verdipapirer i Norge. De utenlandske foretakene som er registrert i Enhetsregisteret har organisasjonsformen UTLA. De norske filialene av utenlandske foretak er i tillegg registrert som egne enheter i Enhetsregisteret og har organisasjonsformen NUF.

I enkelte tilfeller kan motparten i transaksjonen, fordrings- eller gjeldsforholdet mangle organisasjonsnummer fra Enhetsregisteret, eller ennå ikke være tildelt statistiske kjennetegn. Forsikringsforetakene må da selv, etter beste evne, påføre de statistiske kjennetegnene ved hjelp av beskrivelsen av de institusjonelle sektorene i "Oversikt over statistisk kjennetegn". Nøkkelopplysninger (bl.a. sektor) i Brønnøysundregistrene finnes på www.brreg.no i feltet *Finn foretak/enhet* ved søk på navn eller org.nr. for et foretak.

Bransje- og landfordelingen vil ikke kunne hentes fra Enhetsregisteret, men må påføres av forsikringsforetakene ved hjelp av beskrivelsen i "Oversikt over statistiske kjennetegn".

6.7.1 Institusjonell sektor

En rekke poster i balansen skal fordeles etter debitor eller kreditors institusjonelle sektor. Sektorgrupperingens hovedformål er å skille mellom aktører som har spesielle oppgaver eller spiller en sentral rolle i samfunnet, slik som offentlig forvaltning, finansielle foretak, ikke-finansielle foretak og husholdninger. Hver av disse fire hovedsektorene er oppdelt i sektorer ut fra lovregulering, organisasjonsforhold eller eier. Sektorgrupperingen tar utgangspunkt i den institusjonelle enheten. For at en enhet skal kunne betraktes som en institusjonell enhet, må to krav være oppfylt:

- i) Enheten må ha beslutningsautonomi
- ii) Enheten må ha fullstendig regnskap (både resultatregnskap og balanse)

For norske forhold betyr dette at den institusjonelle enheten i de fleste tilfeller er sammenfallende med juridisk (aksjeselskap, stiftelse, stat, kommune osv.) eller fysisk person. Dersom en juridisk person har filialer i andre land, regnes dette som flere institusjonelle enheter (dvs. virksomheten i hjemlandet og hver av filialene i de andre landene).

Forsikringsforetakene skal i rapporteringen benytte sektorinndelingen som er gjengitt i "Oversikt over statistiske kjennetegn". Sektorfordelingen skal ta utgangspunkt i de institusjonelle enhetene som forsikringsforetaket reelt sett har forretninger med. Eksempelvis skal kjøp/salg via megler/formidler sektorfordeles ut fra kunde og ikke megler/formidler, dvs. ut fra den enheten som fører transaksjonen i sitt regnskap. Hvis en enhets sektor er ukjent, brukes sektorkode 08000 (ufordelt sektor). Denne sektorkoden skal bare benyttes unntaksvis og det bør derfor kun være små beløp på poster med ufordelt sektor. Sluttsifferet i sektorkoden benyttes også til å skille ut konsern, tilknyttet og felleskontrollert virksomhet.

6.7.2 Særskilte problemstillinger vedrørende sektor

- i) *Utenlandske foretaks filialer i Norge* betraktes i denne sammenheng som norske, og norske foretaks filialer i utlandet som utenlandske. Dette betyr at norske forsikringsforetaks mellomværende med filialer i utlandet betraktes som fordringer/gjeld overfor utlandet. Tilsvarende vil mellomværende med utenlandske foretaks

filialer i Norge være fordringer/gjeld overfor norske foretak. Utenlandske foretaks filialer i Norge er registrert med organisasjonsformen NUF i Enhetsregisteret.

ii) *Sektorfordeling av premier og erstatninger* (innland/utland) av direkte forsikring følger definisjonen for grensekryssende virksomhet gitt av Finanstilsynet. Innland/utland for mottatt gjenforsikring er definert ut fra det avgivende foretaks nasjonalitet (registreringsland/fysiske plassering), mens det for avgitt gjenforsikring er definert ut fra det mottakende foretakets nasjonalitet (registreringsland/fysiske plassering).

iii) *Andeler i utenlandsregistrerte verdipapirfond* betraktes som fordringer på utlandet. Et verdipapirfond betraktes som utenlandsk når fondet er registrert i utlandet, uavhengig av om fondet har norsk forvaltningsselskap. Enkelte utenlandske verdipapirfond markedsføres i Norge. De andelene som markedsføres og handles i Norge er ofte registrert i Verdipapirsentralen (VPS). Disse andelene har da landkode forskjellig fra NO i ISIN-nummeret. Så lenge fondet er registrert i Norge skal det sektoriseres som kode 43000 Verdipapirfond uavhengig om forvaltningsselskapet er utenlandsk eid eller om fondet plasserer i utenlandske papirer.

iv) *Aksjer og andre verdipapirer utstedt av utenlandske foretak i Norge*: Utenlandske foretak kan utstede verdipapirer i Norge og være registrert på Oslo Børs. Verdipapirer utstedt av slike foretak er fordringer på utlandet og skal ha sektorkode 90000 i rapporteringen. I "Oversikt over statistiske kjennetegn" er det gjengitt lister over utenlandske foretak som pr. en gitt dato (vanligvis pr. 31. desember ett eller to år før rapporteringsåret) var registrert på Oslo Børs eller hadde obligasjonslån som var lagt ut i Norge. Utenlandske foretak som utsteder verdipapirer i Norge vil vanligvis være registrert i Enhetsregisteret med organisasjonsformen UTLA.

v) *Sektorfordelingen av realkapital*: Bygninger og fast eiendom (inkl. tomter) er definert som innland/utland etter fysisk plassering. For transportmidler (herunder skip) benyttes registertilhørighet.

6.7.3 Bransje

I rapportene 38, 46 og 47, som rapporteres på årlig basis, er postene fordelt etter bransje. Det ble innført nye bransjekoder for skadeforsikring fra og med årsrapporteringen for 2016. I rapport 38, rapport 46 og rapport 47 skal postene grupperes etter bransje i felt 8. Se nærmere beskrivelse av bransjekodene i skadeforsikring i "Oversikt over statiske kjennetegn".

6.7.4 Næring

Næringsgrupperingen er fjernet fra rapporteringen.

6.7.5 Land

Enkelte finansobjekter i rapport 11 (livsforsikring), 51 og 60 og resultatstørrelser i rapport 38 skal grupperes etter debtors eller kreditors landtilhørighet. Landtilhørigheten bestemmes av registreringslandet til det utenlandske foretaket, eventuelt av beliggenhetsadresse for filialer, og av postadresse for fysiske personer. Det er kun utenlandske debtorer og kreditorer (sektor 90000) som skal grupperes etter land. Til klassifisering av land benyttes ISO-bokstavkode med to bokstaver (ISO 3166) etterfulgt av to nuller. F. eks. skal Danmark kodes som DK00. Fullstendig oversikt over landkoder finnes i "Oversikt over statistiske kjennetegn", og er innarbeidet i regnearkene.

6.7.6 Valuta

De fleste beløpspostene i rapport 10/50 Balanse samt enkelte poster i tilleggsrapport 11 og 51 skal skilles på norske kroner og utenlandsk valuta i alt. I rapporteringen skal alle beløp være omregnet til norske kroner og skal stemme med forsikringsforetakets offisielle regnskap.

7. Utfylling av rapporter og oversending av data

7.1 Bruk av organisasjonsnummer som identifikasjon

Ved rapportering til Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå skal forsikringsforetakene som identifikasjon benytte organisasjonsnummeret fra Enhetsregisteret i Brønnøysund (9-sifret). Dette nummeret skal brukes ved all korrespondanse fra forsikringsforetakene når Statistisk sentralbyrå er rapportmottaker.

7.2 Utfylling av rapportene og innsending av data

Rapportering av data skjer via Altinn. Det godtas normalt ikke at rapporteringen sendes inn via e-post. Hvert foretak og hver rapport er registrert i en abonnementsfil. Det betyr at rapportøren automatisk skal få korrekt skjema (portal) for aktuelt kvartal/år i ”Min meldingsboks” i Altinn (oppe til venstre i skjermbildet). Her finner du alle skjemaer som er til behandling. Ferdigbehandlede skjemaer ligger under ”Arkivert”. Rapportørene kan bruke skjemaene på to forskjellige måter. De kan *enten* legge ved et vedlegg, en flatfil (txt-fil) med faste posisjoner som f.eks. kommer fra regnearkmalen, *eller* bruke skjemaet til å fylle inn poster manuelt via nedtrekkmener. Denne siste metoden er ny for forsikring og pensjonskasser.

For en mer detaljert beskrivelse av prosedyren for oversendelse av rapporten via Altinn, gå til: www.ssb.no/innrapportering/naeringsliv/fort/. Til høyre under *Dokumenter* finner du *Altinn_Veiledning_FORT_PORT-2016.pdf*.

7.3 Kontaktinformasjon

Rapporteringsskjema og veiledning til utfylling av postene i rapporteringsskjemaet finnes på Statistisk sentralbyrås nettsted <http://www.ssb.no/a/innrapportering/fort/>

Spørsmål knyttet til rapporteringsskjemaet, utfyllingen og oversendelse av skjemaet eller andre generelle spørsmål til rapporteringen kan rettes til:

Statistisk sentralbyrå	Finanstilsynet
Seksjon for finansmarkedsstatistikk	Seksjon for analyse og rapportering
Postboks 2633 St. Hanshaugen, 0131 OSLO	Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo
Telefon: 21 09 00 00	Telefon: 22 93 98 00
e-post: Kreditt250@ssb.no	

Del II. Veiledning til postene

Del II omtaler innholdet av postene i rapport 10/50, 11, 20/21, 38, 46, 47, 51 og 60 i FORT. Føringsen av postene skal være i overensstemmelse med årsregnskapsforskriftene. Veiledningen må leses i sammenheng med kodelistene og linkene mellom kodelistene og regnskapsoppstillingen. Beskrivelse av sektor-, bransje og landkoder som skal benyttes i rapporteringen finnes i ”Oversikt over statistiske kjennetegn”.

8. Veiledning til rapport 10/50 Balanse

Postene i balansen skal spesifiseres etter objekt, i tillegg til at en rekke poster skal spesifiseres på underobjekt, verdsetting og motpartens institusjonelle sektortilhørighet. Videre skal de fleste postene fordeles på valuta (norske kroner og sum utenlandsk valuta). For livsforsikringsforetak skal postene også fordeles på portefølje.

8.1 Eiendeler

Post 1.15 Sedler og skillemynt

Posten omfatter norske og utenlandske sedler og skillemynt, og skal fordeles på valuta. For livsforsikringsforetak skal posten linkes til selskapsporteføljen og ha porteføljekode 300.

Post 1.21 Innskudd

Posten omfatter plassering på innskuddskonti i norske og utenlandske banker, samt tilgodehavender som er oppstått ved vanlig kontomellomværende mellom forsikringsforetaket og banker. Opptjente, ikke-forfalte renter skal inkluderes i verdsettingen av innskuddene. Det skilles mellom driftskonto (post 1.21.00.10) og plasseringskonto (post 1.21.00.13) som linkes til forskjellige poster i oppstillingsplanen. Posten spesifiseres på verdsetting, innenlandsk og utenlandsk sektor med angivelse av konsern, tilknyttet og felleskontrollert foretak, samt valuta. For livsforsikringsforetak skal posten også fordeles på portefølje.

Overtrekk på bankinnskudd og utlån/lån knyttet til eiendeler som overdras fra forsikringsforetaket ved ekte salgs- og gjenkjøpstransaksjoner skal ikke føres under post 1.21 Innskudd. Overtrekk på bankinnskudd skal føres under post 7.55.90 Likviditetslån, mens utlån/lån knyttet til ekte salgs- og gjenkjøpstransaksjoner føres under 2.55.88/7.55.88 verdipapir-/repolån.

Post 1.3 – 1.8 Verdipapirer

Verdipapirer som klassifiseres som ”virkelig verdi over resultatet” skal på kjøpstidspunktet balanseføres til transaksjonsprisen, forutsatt at denne prisen gjenspeiler omsetning på armlengdes avstand mellom informerte og villige parter. Transaksjonskostnader i forbindelse med kjøpet, for eksempel provisjoner og honorarer til rådgivere og meglere, skal ikke inngå i balanseverdien, men skal kostnadsføres direkte. I henhold til IAS 39 skal transaksjonskostnadene ikke resultatføres, men medtas i den balanseførte verdien for verdipapirer som klassifiseres som ”tilgjengelig for salg” eller verdsettes til amortisert kost.

Post 1.36 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis

Her føres alle aksjer, andeler og egenkapitalbevis. Andeler i verdipapirfond inngår også i posten. Det samme gjelder aksjer og andeler i eiendomsselskaper og –fond, samt aksjer i komplementarselskap, KS-andeler, andeler i ansvarlige selskap og kapitalinnskudd i pensjonskasser.

Aksjer i eiendomsselskaper er skilt fra øvrige aksjer. Under post 1.36.21 føres alle aksjer, ekskl. aksjer i eiendomsselskaper, mens aksjer i eiendomsselskaper føres på post 1.36.22. Videre er andeler i KS og ansvarlige selskap skilt mellom andeler i eiendomsselskaper på post 1.36.32 og øvrige andeler i KS og ansvarlige selskap på post 1.36.31. Under post 1.36.31 føres også kapitalinnskudd i pensjonskasser. Andeler i indre eiendomsselskaper føres på post 1.36.33. Under post 1.36.34 føres andeler i andre indre selskaper.

Andeler i norske og utenlandske verdipapirfond som i henhold til verdipapirfondsloven kan drive virksomhet i Norge, skal føres under postene 1.36.82 til 1.36.88, avhengig av type fond, bl.a. skal **andeler i obligasjons- og pengemarkedsfond** føres under hhv. 1.36.84 andeler i obligasjonsfond og 1.36.86 andeler i pengemarkedsfond. På post 1.36.89 føres Andeler i øvrige fond. Dette gjelder norskregistrerte verdipapirfond som ikke omfattes av fondstypene nevnt over og andeler i utenlandske fond som ikke er tillat markedsført i Norge.

Egenkapitalbevis føres på post 1.36.90. Postene fordeles på verdsetting, sektor og valuta. For livsforsikringsforetak skal posten også fordeles på portefølje.

Post 1.40 Rentebærende verdipapirer

Her føres omsettelige, standardiserte papirer som utstedes mange i sammenheng og med lik tekst, uavhengig av verdipapirets løpetid, og uavhengig av om det har fast eller flytende rente, eller rente som er knyttet til indekser. Posten omfatter både obligasjoner, statskasseveksler og sertifikater utstedt i Norge og tilsvarende utenlandske papirer (f.eks. bonds, certificates of deposit, commercial papers og Treasury notes). Opptjente, ikke-forfalte renter skal inkluderes i posten.

Posten omfatter **ikke** andeler i obligasjons- og pengemarkedsfond, da disse skal føres under hhv. 1.36.84 andeler i obligasjonsfond og 1.36.86 andeler i pengemarkedsfond. (Se linkdokumentet for behandling av slike fond i det offisielle regnskapet).

Posten skal fordeles på verdsetting, utsteders sektortilhørighet og valuta. For livsforsikringsforetak skal posten også fordeles på portefølje. For obligasjoner lagt ut i Norge av norske aktører, finnes utstederens sektortilhørighet bl.a. i Statistisk sentralbyrås liste over obligasjoner lagt ut i Norge. Beholdning av papirer lagt ut i utlandet av norske aktører, påføres den norske aktørens institusjonelle sektor.

I rapport 11 skal rentebærende verdipapirer som har opprinnelig løpetid på under ett år samt stats- og statsgaranterte verdipapirer spesifiseres. I tillegg skal livsforsikringsforetak landfordele rentebærende verdipapirer og fordele dem på rentebærende verdipapirer med løpetid under og over ett år, og videre i "stats- og statsgaranterte" og andre.

I rapport 60 skal forsikringsforetak landfordele rentebærende verdipapirer med opprinnelig løpetid under og over ett år samt fordele dem på stats- og statsgaranterte papirer og på andre papirer (dvs. uten statsgaranti).

Post 1.88 Finansielle derivater

Under post 1.88 føres alle finansielle derivater. Derivater føres til virkelig verdi i balansen. Posten skal fordeles på sektor og valuta. For livsforsikringsforetak skal posten også fordeles på portefølje. Dersom utstederens sektortilhørighet ikke er kjent, fastsettes sektorkode ut fra oppgjørssentralens sektortilhørighet, dvs. sektor 49000 Andre finansielle foretak for norske oppgjørssentraler, og sektor 90000 for utenlandske oppgjørssentraler.

I rapport 11 skal finansielle derivater som føres under post 1.88 fordeles på kontraktskategoriene valuta-relaterte, renterelaterte, egenkapitalrelaterte, varerelaterte og andre kontrakter.

Post 1.89 Andre verdipapirer/finansielle eiendeler, ekskl. utlån

Her føres eventuelle andre verdipapirer som ikke kan føres under noen av de andre postene nevnt under 1.36 til 1.88. Posten skal fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor og valuta. For livsforsikringsforetak skal posten også fordeles på portefølje.

Post 2.55 Utlån

Posten skal omfatte fordringer som har klar karakter av utlån. Utlånene føres opp inklusive opptjente, ikke-forfalte og forskuddsbetalte renteinntekter, og fratrasket eventuelle tapsnedskrivninger.

Overdragessum som forsikringsforetaket betaler vedrørende eiendeler som overdras til forsikringsforetaket i forbindelse med ekte salgs- og gjenkjøpstransaksjoner skal føres som utlån under post 2.55.88 verdipapir-/repolån. For øvrig oppdeles posten i utlån med pant i bolig (2.55.37), andre pantelån (2.55.42) og andre utlån (2.55.92). Post 2.55.92 Andre utlån inkluderer også beholdningen av omsetningsgjeldsbrev.

Postene fordeles på verdsetting, sektor og valuta. For livsforsikringsforetak skal postene også fordeles på portefølje. Utlånene skal sektorfordeles ut fra låntakers sektortilhørighet, uavhengig av om utlånet har kommunal eller statlig garanti.

Tapsnedskrivninger skal spesifiseres i post 40.2.55.60 tapsnedskrivninger i rapport 11.

Post 3.08 Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser i livsforsikring

Her føres gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser som etter IFRS 4 skal føres som en eiendel i balansen. Gjenforsikringsandelen omfatter de faktiske eller anslåtte beløp som livsforsikringsforetaket forventer å motta fra gjenforsikringsforetaket i henhold til inngåtte gjenforsikringsavtaler, etter nedskrivning for verdifall. Gjenforsikringsandel i livsforsikring skal fordeles på portefølje 100 eller 200.

Post 3.2 Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser i skadeforsikring

Her føres gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser som etter IFRS 4 skal føres som en eiendel i balansen. Gjenforsikringsandelen omfatter de faktiske eller anslåtte beløp som skadeforsikringsforetaket forventer å motta fra gjenforsikringsforetaket i henhold til inngåtte gjenforsikringsavtaler, etter nedskrivning for verdifall. Det skal skilles mellom gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie på post 3.26 og gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning på post 3.27. Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor og valuta. Denne posten kan også benyttes av livsforsikringsforetak.

Post 3.6 – 3.8 Øvrige fordringer og eiendeler (finansielle, ekskl. eiendommer)

Postene omfatter øvrige fordringer og eiendeler som ikke hører inn under postene nevnt ovenfor, og som ikke kan klassifiseres som immaterielle eiendeler eller realkapital. Postene fordeles på valuta og innenlandsk og utenlandsk sektor, med unntak av 3.75.90 Andre fordringer ellers som har full sektor- og porteføljefordeling samt verdsetting fordelt på amortisert kost og virkelig verdi. I livsforsikringsforetak er postene (unntatt 3.75.31 og 3.75.90) en del av selskapsporteføljen.

Post 3.62 Opptjente, ikke-forfalte inntekter

Posten omfatter inntekter som betales etterskuddsvis, men som ikke er forfalt til betaling. Unntatt er opptjente, ikke-forfalte renter som føres på underliggende objekt. Beløpene skal periodiseres og for hver periode beregnes så nøyaktig som mulig med motposter på de respektive inntektsposter. Posten skal fordeles på leieinntekter og andre inntekter.

Post 3.63 Forskuddsbetalte kostnader

Her tas med den del av forskuddsbetalte kostnader som ikke er påløpt, bortsett fra forskuddsbetalte rentekostnader som ikke føres her, men på underliggende objekt. Forskuddsleie av lokaler o.l. inngår i posten. Beløpene skal periodiseres og for hver periode beregnes så nøyaktig som mulig med motposter på de respektive kostnadsposter. Posten skal fordeles på 3.63.50 Direkte salgskostnader (jf. årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak § 4-11 og årsregnskapsforskriften for livsforsikringsforetak § 4-12) og 3.63.90 Andre kostnader.

Post 3.73 I regning med filial

Posten gjelder for foretak som har filialer i utlandet. I rapportering fra den norske virksomheten føres eventuelt mellomværende mellom den norske delen av virksomheten og filialen her, dersom det ikke hører inn under andre poster. Ved nettogjeld føres dette under post 7.73.

Post 3.75 Andre fordringer

Post 3.75.10 omfatter fordringer på tegnet kapital. Dette gjelder kapitalforhøyelser hvor kapitalen er tegnet, men ikke innbetalt. På post 3.75.31 føres forfalte premier som ikke er betalt av forsikringstakerne. Denne posten skal fordeles på portefølje. Post 3.75.32 omfatter tilgodehavende fra meglere o.a. vedrørende direkte forretning. Fordringer knyttet til gjenforsikringsforretninger føres på post 3.75.40. I tillegg til innenlandsk og utenlandsk sektor, skal det angis om debitor er konsern-, tilknyttet eller felleskontrollert foretak. På post 3.75.90 føres øvrige fordringer, f.eks. forfalte ikke innbetalte inntekter, betalte forskudd i forbindelse med enkeltstående kjøp av varer, tjenester og kortsiktige mellomværender i forbindelse med omsetning av verdipapirer. Post 3.75.90 skal fordeles på portefølje og verdsetting (amortisert kost eller virkelig verdi).

Post 3.89 Andre eiendeler

Gjenforsikringsdepoter føres under post 3.89.50. Under post 3.89.90 føres øvrige eiendeler som ikke hører inn under eiendelsposter som er nevnt foran. Posten kan omfatte overfinansiering av pensjonsforpliktelser.

Post 4.85 Immaterielle eiendeler

Her føres goodwill og andre immaterielle eiendeler. Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter hvor den immaterielle eiendelen har sin opprinnelse og på valuta. For livsforsikring er posten en del av selskapsporteføljen.

Post 5.86 Bygninger og annen fast eiendom

Posten omfatter investeringseiendom og eierbenyttet eiendom, samt bygninger under oppføring, oppussing og ombygging. Eiendom som er eid gjennom et foretak eller fond skal **ikke** føres under denne posten, men under 1.36 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis.

Posten er oppdelt i 5.86.10 Investeringseiendommer og 5.86.20 Eierbenyttet eiendom, og fordeles på verdsetting og på innenlandsk og utenlandsk sektor etter eiendommens fysiske plassering. For livsforsikringsforetak skal posten også fordeles på portefølje.

Post 5.87 Maskiner, inventar og transportmidler

Posten verdsettes til anskaffelseskost, og skal spesifiseres på innenlandsk og utenlandsk sektor. For livsforsikring er postene en del av selskapsporteføljen. For fastmonterte maskiner og inventar knytter sektortilhørigheten seg til maskinenes fysiske plassering, mens maskiner og inventar som ikke er fastmontert betraktes som innenlandske. For transportmidler avgjør registreringslandet sektortilhørigheten.

Post 5.96 Leierettigheter

Det innføres en ny kode, 5.96, for leierettigheter, jf. IFRS 16, fra og med første kvartal 2019. Det er egne underkoder for leierettigheter knyttet til investeringseiendommer, eierbenyttet eiendom samt maskiner, inventar og utstyr. Disse kodene er linket til tilhørende realkapitalposter. Leierettighetene skal spesifiseres på innenlandsk og utenlandsk sektor. For livsforsikringsforetak skal leierettighetene porteføljefordeles. Leierettigheter knyttet til maskiner, inventar og transportmidler er en del av selskapsporteføljen.

8.2 Gjeld og avsetninger (ekskl. forsikringsforpliktelser/forsikringstekniske avsetninger)

Post 7.55 Lån

Her føres likviditetslån, kassekreditt og motposten til ekte gjenkjøpsavtaler som forsikringsforetaket eventuelt måtte ha. Påløpte, ikke-forfalte og forskuddsbetalte renter skal medregnes ved verdsettingen av lånet. Posten fordeles på sektor og valuta.

Posten oppdeles i 7.55.88 verdipapir-/repolån og 7.55.90 Likviditetslån. Når forsikringsforetaket overdrar eiendeler ved ekte salgs- og gjenkjøpsavtaler, skal de overdratte eiendelene fortsatt stå oppført på eiendelsiden til forsikringsforetaket. Overdragelsessummen knyttet til gjenforsikringsavtalen skal forsikringsforetaket føre som lån under post 7.55.88 verdipapir-/repolån. Likviditetslån og kassekreditt føres under post 7.55.90.

Post 7.62 Påløpte, ikke-forfalte kostnader

Her føres periodiserte kostnader som hver rapporteringsperiode skal beregnes så nøyaktig som mulig med motposter på de respektive kostnadsposter i resultatregnskapet. Posten omfatter kostnader som er påløpt, men ikke forfalt til betaling. Dette dreier seg f.eks. om leier, opptjent lønn og ferielønn. Påløpte, ikke-forfalte renter føres ikke her, men på underliggende objekt. Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor og valuta.

Post 7.63 Mottatte, ikke opptjente inntekter

Her føres periodiserte inntekter som hver rapporteringsperiode beregnes så nøyaktig som mulig. Posten omfatter innbetalte inntekter som ikke er opptjent, og oppdeles i leieinntekter (7.63.70) og andre inntekter (7.63.90). Forskuddsbetalte renteinntekter føres ikke her, men på underliggende objekt. Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor og valuta.

Post 7.71 Utbytte, konsernbidrag o.l.

Her føres utbytte, renter på egenkapitalbeviskapital og konsernbidrag som skal utbetales på selskapskapitalen når de er vedtatt av generalforsamlingen. Før generalforsamlingsvedtak om utbetaling, skal dette føres under egenkapital. Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter eiers

nasjonalitet med angivelse av konsern-, tilknyttet og felleskontrollert foretak, og tildeles valutakode for norske kroner (valutakode 10).

Post 7.73 I regning med filial

Posten gjelder for foretak som har filialer i utlandet. I rapportering fra den norske virksomheten føres eventuelt mellomværende mellom den norske delen av virksomheten og filialen her, dersom det ikke hører inn under andre poster. Ved nettofordring føres dette under post 3.73.

Post 7.75 Annen gjeld

Post 7.75.50 Premiedepot fra gjenforsikringsforetak omfatter beløp som er deponert av eller tilbakeholdt fra andre forsikringsforetak i henhold til gjenforsikringsavtalene. Disse beløp kan ikke slås sammen med annen gjeld til eller andre fordringer på det mottakende forsikringsforetak. Dersom det avgivende forsikringsforetak har mottatt verdipapirer der eiendomsretten er overført, skal det avgivende forsikringsforetakets gjeld i henhold til depotet oppføres under denne posten. Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor og valuta.

Post 7.75.90 Annen gjeld ellers omfatter gjeld som ikke er ansvarlig lånekapital eller kan føres under andre poster. Her føres blant annet arbeidsgiveravgift, merverdi og investeringsavgift, leverandørgjeld som oppstår i forbindelse med forsikringsforetakets kjøp av varer og tjenester, kortsiktig mellomværende i forbindelse med omsetning av verdipapirer, leieboerinnskudd som forsikringsforetaket har mottatt vedrørende sine eiendommer etc. Posten fordeles på sektor og valuta.

Post 7.88 Finansielle derivater

Her føres gjeld oppstått ved handel med finansielle derivater. Alle finansielle derivater føres til virkelig verdi i balansen. Posten skal fordeles på portefølje, sektor og valuta. Dersom utstederens sektortilhørighet ikke er kjent, fastsettes sektorkode ut fra oppgjørssentralens sektortilhørighet, dvs. sektor 49000 Andre finansielle foretak for norske oppgjørssentraler, og sektor 90000 for utenlandske oppgjørssentraler. I rapport 11 skal finansielle derivater som føres under post 7.88 fordeles på kontraktskategoriene valutarelaterte, renterelaterte, egenkapitalrelaterte, varerelaterte og andre kontrakter.

Post 7.89 Forpliktelser knyttet til leierettigheter

Det innføres en ny kode, 7.89, forpliktelser knyttet til leierettigheter, jf. IFRS 16, fra og med første kvartal 2019. Posten sektorfordeles.

Post 7.90 Avsetninger o.l.

På post 7.90.11 Forpliktelser ved periodeskatt føres både utlignet og ikke utlignet periodeskatt. Forpliktelser ved utsatt skatt knyttet til forsikringsmessige/-tekniske forpliktelser under egenkapital føres under 7.90.13. Andre forpliktelser ved utsatt skatt føres under 7.90.15. Underfinansiering av pensjonsforpliktelser for foretakets ansatte føres under 7.90.70 og andre avsetninger under post 7.90.90. Postene 7.90.11 og 7.90.12 skal fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor og valuta, mens postene 7.90.70 og 7.90.90 tildeles valutakode for norske kroner (valutakode 10).

8.3 Forsikringsforpliktelser i livsforsikring

Post 8.01 Premiereserve og pensjonskapital mv.

Her føres brutto premiereserve og pensjonskapital mv. I livsforsikringsforetak skal premiereserve for kontraktsfastsatte forpliktelser beregnes i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 3-9, mens pensjonskapital for forpliktelser knyttet til særskilt investeringsportefølje skal beregnes i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 3-10 første ledd.

Post 8.02 Tilleggsavsetninger

Her føres sum tilleggsavsetninger som er avsatt i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 3-19.

Post 8.03 Kursreguleringsfond

Posten omfatter netto urealisert gevinst som tilfaller kollektivporteføljen i henhold til forsikringsvirksomhetslovens § 3-21.

Post 8.06 Premiefond/Innskuddsfond

Her føres summen av livsforsikringsforetakets avsetninger til premiefond og innskuddsfond. Innbetalinger til og overføringer fra premiefond og innskuddsfond føres direkte i balansen.

Post 8.07 Fond for regulering av pensjoner mv.

Her føres årlig overskudd tilordnet premiereserve knyttet til pensjoner under utbetaling. Midler som er tilført fond for regulering av pensjoner mv. skal hvert år benyttes til regulering av pensjonsytelser. Midler som ikke benyttes til regulering av pensjoner tilføres premiefond.

Post 8.09 Andre tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten

Posten omfatter avsetninger for forsikringsdekninger som livsforsikringsforetak kan yte, men som etter forskrift er definert å tilhøre skadeforsikringsbransjer. Disse avsetningene beregnes i henhold til avsetningsreglene for skadeforsikringsforetak.

Post 8.19 Ufordelte overskuddsmidler til forsikringskontrakter

Jf. § 6-3 i årsregnskapsforskriften for livsforsikringsforetak. Det presiseres at koden kun skal benyttes i delårsregnskapet, rapport 10.

8.4 Brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring

Forsikringsforpliktelser skal innregnes og måles i samsvar med § 3-2 til § 3-5 i årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak. Avsetning for ikke opptjent bruttopremie, brutto erstatningsavsetning og avsetning for ikke avløpt risiko forstås på samme måte som tilsvarende begreper i årsregnskapsforskriften § 3-5, første til tredje ledd. Avsetning til naturskadekapital og avsetning til garantiordningen skal innregnes som egenkapital.

8.26 Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie skal tilsvare den delen av forfalte bruttopremier som på balansedagen gjelder de ikke avløpte deler av forsikringenes dekningsperioder.

8.27 Brutto erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning skal omfatte forventede fremtidige erstatningsutbetalinger samt eksterne og interne skadebehandlingskostnader knyttet til skadetilfeller som har inntruffet før balansedagen, men ikke er oppgjort innen balansedagen.

8.29 Avsetning for ikke avløpt risiko

Avsetning for ikke avløpt risiko skal tilsvare forventede brutto erstatningskostnader og forventede direkte og indirekte skadebehandlingskostnader for skadetilfeller som på balansedagen ikke er inntruffet, men som forventes å inntreffe i perioden frem til første hovedforfall, i den grad disse kostnader ikke kan anses å være dekket av avsetningen for ikke opptjent bruttopremie.

8.5 Ansvarlig lånekapital

Her føres ansvarlig lånekapital i samsvar med forskrift av 1. juni 1990 om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner. Påløpte, ikke-forfalte og forskuddsbetalte renter skal inkluderes i posten.

Ansvarlig lånekapital er oppdelt i 8.42 Ansvarlig lånekapital i form av rentebærende verdipapirer, 8.49 Fondsobligasjoner og 8.55 Andre ansvarlige lån. Postene skal fordeles på verdsetting og valuta. Post 8.42 og 8.49 skal fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor, mens post 8.55 skal ha full sektorgruppering.

All evigvarende ansvarlig lånekapital som forsikringsforetaket har skal føres under postene 8.42.11, 8.49.11 og 8.55.11. For at ansvarlig lånekapital skal sies å være evigvarende, må låneavtalen ikke inneholde klausuler hvor långiver kan kreve tilbakebetaling av lånet. For ansvarlig lånekapital i form av rentebærende verdipapirer skal det i tillegg skilles mellom ordinære ikke-konvertible på post 8.42.22 og konvertible på post 8.42.24. Andre ansvarlige lån som ikke er evigvarende føres under 8.55.20.

8.6 Egenkapital

Selskapskapital og annen innskutt egenkapital skal rapporteres på postene 9.92 og 9.93. Opptjent egenkapital skal rapporteres på postene 9.96 og 9.98.

Post 9.92 Selskapskapital

Posten omfatter forsikringsforetakets aksjekapital, eierandelskapital og garantifond. Post 9.92.10 Aksjekapital og 9.92.12 eierandelskapital føres til pålydende verdi og fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor. Det skal også angis om eier av aksje- eller eierandelskapitalen er et konsern-, tilknyttet eller felleskontrollert foretak. Dersom forsikringsforetaket i en overgangsperiode blir sittende med egne aksjer eller egenkapitalbevis, skal disse tas med under post 9.92.10 og 9.92.12. Egenbeholdningen skal føres med negativt fortegn under hhv. post 9.92.30 Egne aksjer og 9.92.32 Egen eierandelskapital.

Under post 9.92.20 skal gjensidige foretak føre garantifond som ikke føres under ansvarlig lånekapital eller eierandelskapital.

I rapport 51 skal aksjekapitalen og eierandelskapitalen spesifiseres på alle eiersektorer hhv. på post 40.9.92.10 og 40.9.92.20.

Post 9.93 Annen innskutt egenkapital

Under post 9.93.10 Overkurs føres overkurs ved tegning av aksjer eller eierandelskapital etter fradrag for omkostninger i forbindelse med tegningen. På post 9.93.25 føres egenkapitalandel av sammensatte finansielle instrumenter og andre egenkapitalinstrumenter, og på post 9.93.30 føres annen innskutt egenkapital. Under post 9.93.49 føres fondsobligasjonskapital som er ansett som (innskutt) egenkapital.

Post 9.93.20, 9.93.25, 9.93.30 og 9.93.49 fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor. Videre skal det for post 9.93.20, 9.93.25 og 9.93.30 angis om eier er et konsernforetak, tilknyttet foretak eller felleskontrollert foretak.

Post 9.96 Fond mv.

For post 9.96.10 Fond for vurderingsforskjeller vises det til § 3-3 i aksjeloven, og for post 9.96.20 Fond for urealiserte gevinster vises det til § 3-3a i aksjeloven.

Post 9.96.30 gjelder livsforsikringsforetak, og her føres avsetninger til risikoutjevningssfond i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 3-14 tredje ledd.

Post 9.96.70 og 9.96.80 gjelder skadeforsikringsforetak. Under post 9.96.70 Avsetning til naturskadepkapital føres avsetning etter lov av 16. juni 1989 nr. 70 om naturskadeforsikring. På post 9.96.80 Avsetning til garantiordningen føres avsetning til skadeforsikringsforetakenes garantiordning, eller kredittforsikringsforetakenes garantiordning, jf. forskrift av 22. desember 2006 nr. 1617 om skadeforsikringsforetakenes garantiordning og lov om sikringsordninger for banker, forsikringsforetakenes garantiordninger og offentlig administrasjon mv. av finansinstitusjoner § 2A.

Post 9.98 Annen opptjent egenkapital

Fram til generalforsamlingen vedtar utbetaling av utbytte, renter på egenkapitalbevis og konsernbidrag, føres dette på post 9.98.10 og 9.98.50. Renter på fondsobligasjoner (som er ansett som egenkapital) siste år føres på post 9.98.42. Utbytte, renter på egenkapitalbevis og konsernbidrag som er vedtatt av generalforsamlingen føres på post 7.71.10 og 7.71.50. Under post 9.98.90 føres øvrig opptjent egenkapital. I

den kvartalsvise rapporteringen (rapport 10) vil resultatregnskapet ikke være avsluttet og resultatet ikke disponert, og udisponert overskudd eller tap i løpet av året føres under post 9.99 Ikke disponert resultat.

9. Veiledning til rapport 20/21 Resultatregnskap

Postene i rapport 20 er inndelt etter inntekts- og kostnadsarter, og mange av postene har direkte referanse til balanseposter. Flere av postene skal spesifiseres på innenlandsk og utenlandsk sektor, og for livsforsikring også på portefølje. Beløpene skal rapporteres med positivt fortegn med mindre annet er spesifisert i denne veiledningen eller i kodelistene. Rapport 20/21 skal være avstemt mot rapport 10/50 Balanse, rapport 11/51 Tilleggsspesifikasjoner, rapport 46 (livsforsikring)/47 (skadeforsikring) Bransjefordeling av årsresultat og enkelte balanseposter, samt foretakets offisielle regnskap.

9.1 Inntekter

Post 1.05 Premier f.e.r. (livsforsikring)

Post 1.05.0.10 Forfalte premier, brutto omfatter alle beløp som i regnskapsperioden er forfalt på direkte tegnede forsikringsavtaler og overtatte gjenforsikringsavtaler, uavhengig om disse helt eller delvis vedrører senere regnskapsår. Premien spesifiseres på type forsikringskontrakter (med eller uten investeringsvalg) og på innenlandsk og utenlandsk forsikringstaker, jf. kapittel 6.7.2, punkt ii)

På post 1.05.0.20 Avgitte gjenforsikringspremier føres alle beløp som er forfalt i regnskapsperioden for gjenforsikringsavtaler som forsikringsforetaket har inngått. Denne posten skal i utgangspunktet føres med negativt fortegn da den reduserer premieinntektene. Posten skal fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter gjenforsikringsforetakets sektortilhørighet, jf. kapittel 6.7.2, punkt ii).

Post 1.07 Overføring av premiereserve og pensjonskapital mv. fra andre (livsforsikring)

Posten omfatter overføring av premiereserve og pensjonskapital mv. ved flytting av forsikringskontrakter fra andre forsikringsforetak/pensjonskasser. Posten skal fordeles på type forsikringskontrakt (med eller uten investeringsvalg), og på flytting fra hhv. innenlandske og utenlandske foretak.

Post 1.05 Premieinntekter mv. (skadeforsikring)

Post 1.05.0.10 Forfalte bruttopremier omfatter alle beløp som forsikringsforetaket i regnskapsperioden har mottatt eller har til gode for direkte tegnede forsikringsavtaler og overtatte gjenforsikringsavtaler hvor forsikringsperioden er påbegynt før regnskapsårets avslutning. Posten skal fordeles på innenlandsk og utenlandsk forsikringstaker, jf. kapittel 6.7.2, punkt ii).

Under post 1.05.0.20 Avgitte gjenforsikringspremier føres alle beløp som i regnskapsperioden er betalt for eller skal betales for de gjenforsikringsavtaler som forsikringsforetaket har inngått. Denne posten skal i utgangspunktet føres med negativt fortegn da den reduserer premieinntektene. Posten skal fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter gjenforsikringsforetakets sektortilhørighet, jf. kapittel 6.7.2, punkt ii).

Post 1.05.0.30 Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie kan ha både positivt og negativt fortegn. Ved økning i avsetning for ikke opptjent bruttopremie skal posten ha negativt fortegn.

Post 1.05.0.40 Endring i gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie kan ha både positivt og negativt fortegn. Ved økning av gjenforsikringsandelen av ikke opptjent bruttopremie skal posten vanligvis ha positivt fortegn. Nedskrivninger av gjenforsikringsandelen for tap føres ikke her.

Post 1.10 Renteinntekter mv.

Posten omfatter alle renteinntekter som er opptjent i rapporteringsperioden, bortsett fra renter på skattefordringer som føres under 3.65 Rente på skatt og andre inntekter i ikke-teknisk regnskap. Renter på obligasjons- og pengemarkedsfond, samt egenkapitalbevis, skal ikke føres her, men under post 1.35 Utbytte og andel av over-/underskudd. Av hensyn til linken til oppstillingsplanen må livsforsikringsforetak fordele posten på portefølje, bortsett fra posten 1.10.0.94 Forsikringsrelaterte renteinntekter. Posten skal også fordeles på innenlandsk og utenlandsk debitor og for de fleste underpostene skal det også angis om debitor er et konsern-, tilknyttet eller felleskontrollert foretak.

Renter på bankinnskudd, rentebærende verdipapirer, utlån og finansielle derivater skal spesifiseres på henholdsvis post 1.10.1.21, 1.10.1.40, 1.10.2.55 og 1.10.0.88. Renter på finansielle derivater omfatter også renteinntekter på gjeldspost 7.88 Finansielle derivater.

Renter på bankinnskudd oppdeles i renter fra driftskonti (1.10.1.21.00.10) og renter fra plasseringskonti (1.10.1.21.00.13). Her er det viktig å merke seg at postene linkes til ulike poster i oppstillingsplanen. Brukes posten renter på driftskonti (1.10.1.21.00.10) linkes posten til resultatpost 4 andre inntekter for livsforsikring og post 9 i skadeforsikring. Hvis posten renter fra plasseringskonti benyttes (1.10.1.21.00.13) er det porteføljekoden som avgjør om renteinntektene linkes til henholdsvis post 2.2, 3.2 eller 12.2 for livsforsikring. For skadeforsikring linkes renten fra plasseringskonti til post 8.1 og 8.2 avhengig av sektorkoder. For livsforsikringsforetak som har rente fra bankinnskudd som ikke er å anse som en del av forsikringsdriften skal inntektene linkes til post 13 i ikke-teknisk regnskap.

Videre må de øvrige renteinntektene oppdeles i renteinntekter fra andre finansielle eiendeler (1.10.0.91) og forsikringsrelaterte renteinntekter (1.10.0.94). Post 1.10.0.91 omfatter bl.a. renteinntekter fra 1.89 Andre verdipapirer, finansielle eiendeler ekskl. utlån, 3.75.90 Andre fordringer ellers og 3.89 Andre eiendeler i rapport 50. Renter på forsikringsrelaterte poster som f.eks. forfalte premier og fordringer vedrørende gjenforsikring (post 3.75.31/32 og 3.75.40 i rapport 50) føres under post 1.10.0.94 Forsikringsrelaterte renteinntekter.

Utbetalinger for opptjente renter ved kjøp av verdipapirer kostnadsføres på renteinntektskontoen som motregning for senere renteinnbetalinger.

Gebyrer og andre omkostninger som skal resultatføres vedrørende kjøp av verdipapirer føres ikke her, men kostnadsføres under post 5.45.0.88 Kurtasje mv.

Post 1.35 Utbytte og andel av over-/underskudd og renter på obligasjons- og pengemarkedsfond

Post 1.35 omfatter utbytte og andel av over-/underskudd på aksjer og andeler og egenkapitalbevis, samt på andre verdipapirer. Utbytte og renter på andeler i alle typer verdipapirfond skal føres under denne posten. Livsforsikringsforetak skal fordele posten på portefølje. Posten skal videre fordeles etter sektortilhørigheten til foretaket som utbetaler utbyttet eller genererer over-/underskuddet (innenlandsk og utenlandsk sektor med angivelse av konsern-, tilknyttet og felleskontrollert foretak). Det presiseres at renter av andeler på obligasjons- og pengemarkedsfond også føres her, under post 1.35.1.36.10.

Merk at inntekter fra eiendomsselskaper skilt ut i egne poster, og at utbytte på, og konsernbidrag, fra eiendomsselskaper føres under post 1.35.1.36.20. Under post 1.35.1.36.70 føres resultatandel fra investeringer i konsern- og tilknyttede foretak som vurderes etter egenkapitalmetoden, herunder over- og underskudd fra KS og ansvarlige selskap. Også nedskrivninger av investeringer i datterforetak ført til kost skal føres her. Utbytte på andre verdipapirer føres under post 1.35.1.89.

Post 1.60 Netto verdiendringer

Her føres netto verdiendringer på de ulike objektene, dvs. netto urealiserte gevinster og urealiserte tap og netto verdireguleringer på eiendeler som vurderes til virkelig verdi, samt netto nedskrivninger og reversering av nedskrivninger på eiendel som vurderes etter egenkapitalmetoden eller amortisert kost. Alle kredittap samt tapsnedskrivninger på utlån føres her (post 1.60.2.55). Netto negative verdiendringer føres med negativt fortegn.

Posten spesifiseres på objektene 1.36 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis, 1.40 Rentebærende verdipapirer, 2.55 Utlån, 4.85 Immaterielle eiendeler, 5.86 Bygninger og annen fast eiendom og 5.87 Maskiner inventar og transportmidler. Post 1.60.1.36 splittes på verdiendringer på obligasjons- og pengemarkedsfond (post 1.60.1.36.10), verdiendringer på aksjer og andeler i eiendomsselskaper/-fond (post 1.60.1.36.20) og øvrige verdiendringer (post 1.60.1.36.90).

Netto verdiendringer på eiendelspost 1.88 Finansielle derivater og gjeldspost 7.88 Finansielle derivater er slått sammen i post 1.60.0.88. Videre er netto verdiendringer på øvrige finansielle eiendeler slått sammen i post 1.60.0.91. Denne posten omfatter agio/disagio på alle finansielle eiendeler og gjeld som ikke er forsikringsrelatert eller er ført som netto verdiendringer på et av de underliggende objekt over. Verdiendringer, herunder agio/disagio, på forsikringsrelaterte poster (f. eks. fordringer og gjeld vedrørende gjenforsikring) er skilt ut som en egen post som skal oppdeles i positive verdireguleringer (1.60.0.94.10) og negative verdireguleringer (1.60.0.94.20). Også verdiendringer på immaterielle eiendeler skal oppdeles i positive (1.60.4.85.10) og negative verdiendringer (1.60.4.85.20). Videre må livsforsikringsforetak fordele postene på portefølje, bortsett fra balansepostene 4.85. Immaterielle eiendeler og 5.87 Maskiner inventar og transportmidler, samt resultatpost 1.60.0.94 Forsikringsrelaterte verdiendringer.

Netto verdiendringer skal fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter fysisk plassering/opprinnelse av eiendelen.

Post 1.70 Netto realisert gevinst/tap

Her føres gevinster/tap ved omsetning av de ulike objektene. Posten skal føres netto, dvs. at alle realiserte gevinster og realiserte tap på eiendeler og gjeld føres her. Netto realiserte tap føres med negativt fortegn. Realisert gevinst framkommer ved at anskaffelseskost trekkes fra salgsverdien. Unntatt er objekter som verdsettes etter amortisert kost eller verdireguleringsmodellen, hvor realisert gevinst framkommer som salgsverdi fratrukket siste balanseførte verdi. Salgsomkostninger ved omsetning av verdipapirer føres under post 5.45.0.88 Kurtasje mv.

Posten spesifiseres på objektene 1.36 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis, 1.40 Rentebærende verdipapirer, 4.85 Immaterielle eiendeler, 5.86 Bygninger og annen fast eiendom og 5.87 Maskiner, inventar og transportmidler. Post 1.70.1.36 splittes på netto realisert gevinst/tap på obligasjons- og pengemarkedsfond (post 1.70.1.36.10), realisert gevinst/tap på aksjer og andeler i eiendomsselskaper/-fond (post 1.70.1.36.20) og øvrig realisert gevinst/tap.

Netto realisert gevinst/tap på eiendelspost 1.88 Finansielle derivater og gjeldspost 7.88 Finansielle derivater er slått sammen i post 1.70.0.88. Videre er netto realisert gevinst/tap på øvrige finansielle eiendeler er slått sammen i post 1.70.0.91. Denne posten omfatter også realiserte valutakursgevinster og tap på alle finansielle eiendeler og gjeld som ikke er ført som realisert gevinst eller tap på et av de underliggende objektene over. Realiserte gevinster/tap på immaterielle eiendeler oppdeles i realiserte gevinster (1.70.4.85.10) og realiserte tap (1.70.4.85.20). Videre må livsforsikringsforetak fordele postene på portefølje, bortsett fra balansepostene 4.85. Immaterielle eiendeler og 5.87 Maskiner inventar og transportmidler.

Netto realiserte gevinster/tap fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter fysisk plassering/opprinnelse av eiendelen.

Post 2.45 Provisjoner og administrasjonsgebyrer

Her føres provisjoner og gebyrer i forbindelse med både forsikringsrelaterte og finansielle tjenester. Provisjoner og administrasjonsgebyr i forbindelse med forsikringsrelaterte tjenester, herunder forsikringsagentprovisjoner, føres under post 2.45.0.83. Under post 2.45.0.88 føres provisjoner av finansielle tjenester, eksempelvis fulltegningsgarantier. Livsforsikringsforetak skal fordele provisjoner av finansielle tjenester på portefølje.

Provisjoner vedrørende avgitt gjenforsikring og koassuranseforretning skal ikke føres her, men under henholdsvis post 5.45.30 Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler og 5.45.50 Mottatt provisjon for avgitt koassuranse.

Post 2.55 Driftsinntekter fra faste eiendommer

Posten skal omfatte inntekter i forbindelse med forsikringsforetakets drift av eiendommer som forsikringsforetaket eier direkte, jf. post 5.86 Bygninger og fast eiendom i rapport 50. Livsforsikringsforetak skal fordele posten på portefølje. Posten skal videre fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter eiendommens fysiske plassering.

Post 2.65 Øvrige forsikringsrelaterte inntekter

Denne posten omfatter forsikringsrelaterte inntekter som ikke føres under andre poster. Renteinntekter og agio relatert til forsikringsvirksomheten føres ikke her, men under henholdsvis 1.10.0.94 Forsikringsrelaterte renteinntekter og 1.60.0.94.10 Forsikringsrelaterte verdiendringer: Positive verdiendringer.

Post 3.65 Rente på skatt og andre inntekter i ikke-teknisk regnskap

Her føres inntekter som skadeforsikringsforetakene fører på resultatpost 9 og livsforsikringsforetakene fører på resultatpost 13: Andre inntekter i oppstillingsplanen. Dette vil eksempelvis være renteinntekter fra for mye innbetalt skatt og andre ikke-tekniske inntekter.

9.2 Kostnader**9.2.1 Erstatninger og endringer i forsikringsforpliktelser (ekskl. andre inntekter og kostnader) - livsforsikringsforetak****Post 4.05 Erstatninger**

Post 4.05.0.10 Utbetalte erstatninger, brutto omfatter alle erstatningsbeløp som på grunnlag av forsikringsavtalene er betalt til forsikringstakerne eller andre berettigede etter forsikringsavtalene i regnskapsperioden. Posten skal fordeles etter type forsikringskontrakt (med eller uten investeringsvalg), samt etter innenlandske og utenlandske forsikringstakere, jf. kapittel 6.7.2, punkt ii).

På post 4.05.0.20 Gjenforsikringsandel føres den delen av brutto erstatninger som reassurandørene skal betale på grunnlag av inngåtte avtaler. Denne skal i utgangspunktet være negativ da den reduserer erstatningskostnadene for forsikringsforetaket. Posten skal fordeles etter type forsikringskontrakt (med/uten investeringsvalg), samt etter innenlandske og utenlandske gjenforsikringsforetak, jf. kapittel 6.7.2, punkt ii).

Post 4.07 Overføring av premiereserve og pensjonskapital mv. til andre

Posten omfatter overføring av midler ved flytting av forsikringskontrakter til andre forsikringsforetak /pensjonskasser. Posten skal fordeles på type forsikringskontrakt (med og uten investeringsvalg) og grupperes på flytting til hhv. innenlandske og utenlandske forsikringsforetak/pensjonskasser.

Post 4.08 Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser

Posten omfatter alle resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser i regnskapsperioden, og justering av forsikringsforpliktelser fra andre resultatkomponenter. Posten inndeles etter type avsetning. Noen av avsetningene er ytterligere oppdelt. Underpostene skal fordeles på portefølje. Endring i andre tekniske avsetninger inngår netto i posten, men skal fordeles på brutto avsetning (post 4.08.0.09.11) og gjenforsikringsandel (post 4.08.0.09.12). Endring i premiereserve (4.08.0.01) splittes i Garanterte renter (..01), Øvrig brutto premiereserve (..03) og Gjenforsikringsandel (..12), mens endring i premiefond/innskuddsfond (4.08.8.06) splittes i Garanterte renter (..41) og Annen endring (..42)

Endringen i postene 4.08.8.02-07 skal utgjøre de resultatførte endringene i de tilsvarende balansepostene under 8.0 Forsikringsforpliktelser i livsforsikring, i rapport 50. Dersom endringen utgjør en inntekt, skal posten føres med negativt fortegn.

Post 4.09 Midler tilordnet forsikringskontraktene

Her føres alle resultatførte beløp som i regnskapsåret skal tilføres forsikringskontrakter uten investeringsvalg av det som er opptjent i regnskapsperioden, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 7-10, § 9-9, § 9-10 og § 9-12. Posten inndeles i 4.09.8.01 Premiereserve, 4.09.8.06 Premiefond/innskuddsfond og 4.09.8.07 Fond for regulering av pensjoner mv., samt etter om midlene tilføres fra avkastningsresultatet eller risikoresultatet. Midler tilført premiereserven for kontrakter med "gammel" overskuddsdeling skal føres på post 4.09.8.01.30. Ufordelte overskuddsmidler skal føres på kode 4.09.8.19 jf. § 6-3 2. ledd i

årsregnskapsforskriften for livsforsikringsforetak. Det presiseres at denne koden kun skal benyttes i delårsregnskapet (rapport 21).

9.2.2 Erstatninger og endringer i forsikringsforpliktelser mv. - skadeforsikringsforetak

Post 4.05 Erstatningskostnader

Post 4.05.0.10 Betalte bruttoerstatninger omfatter alle brutto erstatningsbeløp som i regnskapsperioden er betalt til forsikringstakere eller andre berettigede etter forsikringsavtalene, med tillegg av foretakets eksterne og interne skadebehandlingskostnader i forbindelse med erstatningsbeløpene. Posten skal fordeles på innenlandske og utenlandske forsikringstakere, jf. kapittel 6.7.2, punkt ii).

Post 4.05.0.20 Gjenforsikringsandel av betalte bruttoavsetninger omfatter alle beløp som forsikringsforetaket, i samsvar med de gjenforsikringsavtaler foretaket har inngått, har mottatt eller forventer å motta til dekning av de betalte bruttoerstatningene. Denne posten skal i utgangspunktet være negativ da den reduserer erstatningskostnadene for foretaket. Posten skal fordeles på innenlandske og utenlandske gjenforsikringsforetak, jf. kapittel 6.7.2, punkt ii).

På post 4.05.0.30 Endring i brutto erstatningsavsetning føres endring i balansepost 8.27.11 Brutto erstatningsavsetning i regnskapsperioden. Ved økning av brutto erstatningsavsetning i forhold til foregående periode skal post 4.05.0.30 være positiv. Posten kan også ha negativt fortegn.

På post 4.05.0.40 føres endring i gjenforsikringsandel av bruttoerstatningsavsetning i regnskapsperioden. Nedskrivninger for tap føres ikke her. Ved økning av bruttoerstatningsavsetnings gjenforsikringsandel i forhold til foregående periode, skal post 4.05.0.30 ha negativt fortegn. Posten kan også være positiv.

Post 4.08 Endring i øvrige forsikringsforpliktelser

Posten omfatter endring i avsetning for ikke avløpt risiko (post 4.08.8.29). Endringen beregnes som avsetning ved regnskapsperiodens slutt fratrasket avsetning ved regnskapsperiodens begynnelse i posten 8.29 Avsetning for ikke avløpt risiko i rapport 10/50. Posten kan være både positiv og negativ.

Post 4.10 Rentekostnader

Posten omfatter alle rentekostnader som er påløpt i rapporteringsperioden, bortsett fra renter på skattegjeld som føres under 6.65 Emisjonskostnader, rente på skatt og andre kostnader i ikke-teknisk regnskap.

Rentekostnadene fordeles på 4.10.8.00 Ansvarlig lånekapital, 4.10.0.88 Finansielle derivater, 4.10.0.91 Andre finansielle forpliktelser og 4.10.0.94 Forsikringsrelaterte rentekostnader. Rentekostnader på ansvarlig lånekapital (4.10.8.00) og forsikringsrelaterte rentekostnader (4.10.0.94) er skilt ut som egne poster. Under post 4.10.0.94 føres blant annet rentekostnader knyttet til forfalte premier og rentekostnader på gjeld vedrørende gjenforsikring (post 7.75.30 og 7.75.40 i rapport 10/50). Post 4.10.0.88 omfatter rentekostnader på alle finansielle derivater, også rentekostnader på finansielle derivater som holdes som eiendeler. Øvrige rentekostnader føres under post 4.10.0.91 Andre finansielle forpliktelser, og omfatter blant annet påløpte rentekostnader på postene 7.55 Lån og 7.75.90 Annen gjeld ellers i rapport 10/50. Posten skal fordeles på innenlandsk og utenlandsk kreditor. For postene 4.10.8.00 Ansvarlig lånekapital og 4.10.0.91 Andre finansielle forpliktelser skal det også angis om kreditor er et konsern-, tilknyttet eller felleskontrollert foretak. Livsforsikringsforetak skal fordele postene 4.10.0.88 og 4.10.0.91 på portefølje.

Post 5.45 Provisjoner, kurtasje mv.

Her føres provisjoner til agenter og lignende (5.45.0.10) og provisjoner for mottatt og avgitt gjenforsikring (hhv. 5.45.0.20/30). I tillegg omfatter posten kurtasje, gebyrer og andre kostnader som skal resultatføres vedrørende verdipapirforvaltning og -omsetning (5.45.0.88). Skadeforsikringsforetak skal også føre provisjoner for mottatt og avgitt koassurans under denne posten (hhv. 5.45.0.40 og 5.45.0.50). Beløpene under post 5.45.0.30 og 5.45.0.50 skal være negative, siden mottatte provisjoner er inntekter for foretaket.

Post 5.50 Lønns- og personalkostnader

Posten omfatter alle former for lønnskostnader til forsikringsforetakets ansatte. Under post 5.50.0.05 føres lønnsgodtgjørelse til alle ansatte i forsikringsforetakets tjeneste, inkl. overtidsgodtgjørelse, gratiale og bonus, feriepenger, samt lønn under sykdom, militærtjeneste og annet fravær. Arbeidsgiveravgift føres under post 5.50.0.21, mens forsikringsforetakets kostnader i forbindelse med pensjoner til egne ansatte føres under post 5.50.0.28. Alle andre kostnader som betraktes som lønnskostnader for egne ansatte føres under post 5.50.0.50.

Post 5.52 Honorarer

Her føres godtgjørelse for tjenester som ytes av andre enn forsikringsforetakets ansatte til ordinær forretningsdrift, herunder honorar til ekstern revisor. Godtgjørelse for tjenester som ytes av andre enn forsikringsforetakets ansatte til annen virksomhet enn ordinær forretningsdrift, føres under post 6.65. Emisjonskostnader, rente på skatt og andre kostnader i ikke teknisk regnskap. Godtgjørelse for tjenester knyttet til vedlikehold og ordinær drift av eiendommer som forsikringsforetaket eier direkte, f.eks. utgifter til rengjøringsbyråer, føres under post 5.55 Driftskostnader faste eiendommer.

Post 5.55 Driftskostnader faste eiendommer

Posten omfatter kostnader knyttet til eiendommer som forsikringsforetaket eier direkte. Dette gjelder blant annet kostnader ved oppvarming, forsikringspremier, eiendomsskatt, tomteleie, utgifter til rengjøringsbyrå, reparasjoner og vedlikehold. Posten skal spesifiseres på innenlandsk og utenlandsk sektor etter bygningens fysiske plassering. Livsforsikringsforetak skal også fordele posten på portefølje.

Post 5.65 Andre ordinære driftskostnader

Her føres andre driftskostnader enn de som er omtalt ovenfor, og som inngår i det tekniske regnskapet, bortsett fra avskrivninger som føres under post 5.71.

På post 5.65.0.10 føres leie- og driftskostnader for leide lokaler og for egne og leide maskiner, inventar, transportmidler mv. Det samme gjelder anskaffelse av maskiner, inventar mv. som ikke aktiveres.

Eventuelle salgskostnader, forsikringsrelaterte administrasjonskostnader og administrasjonskostnader knyttet til investeringer som ikke hører med under annen post, føres under post 5.65.0.88 Andre forsikringsrelaterte driftskostnader og kostnader knyttet til finansielle eiendeler. Posten omfatter ikke rentekostnader, provisjoner, lønnskostnader, honorarer eller avskrivninger, nedskrivninger eller tap på eiendommer, maskiner, inventar og transportmidler mv. Dette føres under henholdsvis post 4.10, 5.45, 5.50, 5.52 eller 5.71, 1.60 eller 1.70.

Post 5.65.0.89 Andre forsikringsrelaterte kostnader omfatter kostnader som i oppstillingsplanen føres under post 10 for livsforsikring og post 5 for skadeforsikring, bortsett fra rentekostnader og kurstap relatert til forsikringsvirksomheten. Disse føres under hhv. post 4.10.0.94 Rentekostnader: Forsikringsrelaterte rentekostnader og 1.60.0.94.20 Netto verdiendringer, forsikringsrelaterte verdiendringer, negative verdiendringer.

Post 5.71 Avskrivninger

Posten omfatter alle ordinære avskrivninger av balansepostene 4.85. Immaterielle eiendeler, 5.86 Bygninger og annen fast eiendom og 5.87 Maskiner, inventar og transportmidler.

Post 6.65 Emisjonskostnader, rente på skatt og andre kostnader i ikke-teknisk regnskap

Her føres kostnader som ikke omfattes av postene over, og som tilhører det ikke-tekniske regnskapet. Godtgjørelse for tjenester som ytes av andre enn forsikringsforetakets ansatte til annen virksomhet enn ordinær forretningsdrift og drift av faste eiendommer, føres under denne posten.

Post 8.05 Skattekostnader

Betalbar skatt, som omfatter skatt beregnet på grunnlag av skattemessig resultat i perioden, føres under post 8.05.0.05. Endring i utsatt skatteforpliktelse som følge av endring i midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig resultat i perioden føres på post 8.05.0.92. For lite/mye avsatt skatt tidligere år (kan være negativ) føres under post 8.05.0.11.

Post 8.9x Andre inntekter og kostnader

Her føres andre inntekter og kostnader, jf. § 4-4 punkt 19 i årsregnskapsforskriften for livsforsikringsforetak § 4-4 punkt 15 i årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak. Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet føres i post 8.91, mens andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet føres i post 8.92. Postene føres negativt hvis de er en netto kostnad.

9.3 Totalresultat**Post 9.01 Totalresultat hittil i år – fylles kun ut i kvartalsrapporteringen (rapport 21)**

I kvartalsresultatrapport 21 føres totalresultat i regnskapsperioden under post 9.01.9.98.99. Posten skal avstemmes mot post 9.98.99 Ikke disponert resultat (netto) i balanserapport 10.

Post 9.99 Totalresultat i året – fylles kun ut årsrapporteringen (rapport 20)

Her føres årets totalresultat, jf. resultatpost 16 i årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetakene og resultatpost 20 i årsregnskapsforskriften for livsforsikringsforetakene.

10. Veiledning til rapport 11/51 Tilleggsspesifikasjoner til kvartals- og årsrapporteringen

Veiledningen omtaler innholdet av postene i rapport 11 Tilleggsspesifikasjoner til kvartalsrapporteringen i kapittel 10.1 og 51 Tilleggsspesifikasjoner til årsrapporteringen i kapittel 10.2.

Forsikringsforetak med filialer i utlandet (jf. kap. 2) trenger ikke rapportere alle spesifikasjonene i rapport 11 og 51 for både den norske og den juridiske enheten. I tabell 5 er det foretatt en spesifisering av hva som minimum skal rapporteres i rapport 11 for norsk og juridisk enhet.

Tabell 5. Spesifisering av hva som skal rapporteres i rapport 11/51 for foretak med filialer i utlandet for hhv. norsk og juridisk enhet.

	Rapport	Juridisk enhet	Norsk enhet
35. Kjøp og salg mv. av realkapital og immaterielle eiendeler	Rapport 51		x
39. Landfordeling av balanseposter (kun livsforsikringsforetak)	Rapport 11		x
40. Underspesifikasjoner av balanseposter	Rapport 11/51	X	x
81. Andre nøkkeltall	Rapport 51	X	x
88-89. Endring i egenkapitalen og overføringer/disponeringer mv.	Rapport 51	X	x
91. Resultatposter i oppstillingsplanen for skadeforsikring	Rapport 11	X	x
92. Resultatposter i oppstillingsplanen for livsforsikring	Rapport 11	X	
93. Spesifikasjon av resultatstørrelser for livsforsikring	Rapport 11	X	

10.1 Veiledning til rapport 11**Post 39 Landfordeling av balanseposter (kun livsforsikringsforetak)**

Her skal postene 1.36 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis fordelt på underobjekt og 1.40 rentebærende verdipapirer fra rapport 10 Kvartalsbalanse fordeles på land på postene 39.1.36 og 39.1.40. Post 1.40 rentebærende verdipapirer skal også fordeles på rentebærende verdipapirer med løpetid under og over ett år, og videre i "stats- og statsgaranterte" og andre. Til klassifisering av land benyttes ISO-bokstavkode, jf. kapittel 6.7.5 og "Oversikt over statistiske kjennetegn" for fullstendig oversikt over landkoder. Postene skal avstemmes mot de tilsvarende postene i rapport 10.

Post 40 Underspesifikasjoner av balanseposter

Posten omfatter særskilte spesifikasjoner av balanseposter som ikke er hensiktsmessig å innarbeide i rapport 10, men som er nødvendige både av hensyn til tilsyn og statistikk.

Post 40.1.40 Rentebærende verdipapirer

Post 40.1.40.01.30 omfatter rentebærende verdipapirer med opprinnelig løpetid på under ett år. I post 40.1.40.03 skal stats- og statsgaranterte rentebærende verdipapirer spesifiseres. Postene er en del av post 1.40 Rentebærende verdipapirer i rapport 10.

Post 40.1.88 Finansielle derivater

Post 40.1.88 omfatter finansielle derivater fordelt på forskjellige kontraktskategorier, og er en spesifisering av post 1.88 Finansielle derivater i rapport 10. Kontraktskategoriene kan inneholde forskjellige kontrakstyper, som f.eks. terminkontrakter, swapper, opsjoner og futures.

Post 40.1.88.10 Valutarelaterte kontrakter er kontrakter om fremtidig kjøp eller salg av utenlandsk valuta, eller kontrakter som relaterer seg til kursen på bestemte valutaer, valutakursbevegelser eller indekser basert på valuta. Kontrakter som er relatert til gull skal også regnes som valutarelaterte kontrakter. Eksempler: Valutaterminer, valutaswapper, kombinerte valuta- og renteswapper, valuta futures og valutaoppsjoner.

Post 40.1.88.30 Renterelaterte kontrakter har gjeldsinstrumenter som underliggende instrument, eller relaterer seg til bestemte renter, rentebevegelser eller indekser basert på gjeldsinstrumenter. Eksempler: FRA, rentefutures, renteswapper, renteoppsjoner og terminkjøp/-salg av gjeldsinstrumenter, herunder kjøp av gjeldsinstrumenter med utsatt oppgjør som ikke er balanseført.

Post 40.1.88.50 Egenkapitalrelaterte kontrakter har egenkapitalinstrumenter som underliggende instrument, eller relaterer seg til kursen på bestemte egenkapitalinstrumenter eller har en indeks som er basert på et egenkapitalinstrument. Eksempler: Kjøp/salg av egenkapitalinstrumenter på termin, opsjoner på egenkapitalinstrumenter, futures og aksjeindeksfutures.

Post 40.1.88.70 Varerelaterte kontrakter har varer (bortsett fra gull) som underliggende instrument, eller relaterer seg til prisen på bestemte varer eller indekser basert på varer. Eksempler: Kontrakter der avkastningen er knyttet til prisen på et metall, kraft, prisen på olje, e.l.

Post 40.1.88.90 Andre kontrakter er derivatkontrakter som ikke relaterer seg innenfor de spesifiserte kategoriene valuta-, rente-, egenkapital- og varerelaterte kontrakter.

Derivatkontrakter som inneholder risikokarakteristika som faller inn under mer enn én av risikokategoriene, tas med under den kategori som representerer kontraktens mest dominerende risikokarakteristika.

Post 40.2.55 Utlån

Post 2.55.60 omfatter spesifiserte tapsnedskrivninger, nedskrivninger på grupper av utlån og verdjusteringer på utlån som følge av endringer i kredittrisiko. Posten skal føres med **negativt** fortegn, og er en del av post 2.55 Utlån i rapport 10. Tapsnedskrivningene skal fordeles etter sektor og valuta i henhold til utlånene de er knyttet til.

Post 40.7.88 Finansielle derivater

Posten omfatter finansielle derivater fordelt på forskjellige kontraktskategorier, og er en spesifisering av post 7.88 Finansielle derivater i rapport 10. Her føres gjeld oppstått ved handel med finansielle derivater, jf. veiledning for post 7.88 i rapport 10. Posten fordeles på kontraktskategoriene valuta-, rente-, egenkapital-, varerelaterte og andre kontrakter, jf. veiledning for post 40.1.88.

Post 91 Resultatposter i oppstillingsplanen for skadeforsikring

Av hensyn til linken til oppstillingsplanen i årsregnskapsforskriften må enkelte poster fra rapport 21 erstattes med postene i tilleggsspesifikasjon 91. Nærmere beskrivelse av poster i rapport 21 som inngår i disse

postene i oppstillingsplanen og avstemming mellom rapport 21 og 11 er gitt i linken mellom resultatregnskapet i oppstillingsplanen og rapport 21.

Post 92.0.06 omfatter forsikringsrelaterte driftskostnader, svarende til § 4-4 post 4 i årsregnskapsforskriftens oppstillingsplan. Posten fordeles på 91.0.06.10 Salgskostnader, 91.0.06.20 Endringer i forskuddsbetalte direkte salgskostnader og 91.0.06.30 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring.

Post 91.0.11.60 omfatter administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader svarende til § 4-4 post 8.6 i årsregnskapsforskriftens oppstillingsplan.

Post 92 Resultatposter i oppstillingsplanen for livsforsikring

Av hensyn til linken til oppstillingsplanen i årsregnskapsforskriften må enkelte poster fra rapport 21 erstattes med postene i tilleggsspesifikasjon 92. Nærmere beskrivelse av poster i rapport 21 som inngår i disse postene i oppstillingsplanen og avstemming mellom rapport 21 og 11 er gitt i linken mellom resultatregnskapet i oppstillingsplanen og rapport 21.

Post 92.0.09 omfatter forsikringsrelaterte driftskostnader, jf. § 4-4 post 9 i årsregnskapsforskriftens oppstillingsplan, og fordeles på 92.0.09.10 Forvaltningskostnader, 92.0.09.20 Salgskostnader, 92.0.09.30 Endringer i forskuddsbetalte direkte salgskostnader, 92.0.09.40 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader og 92.0.09.50 Gjenforsikringsprovisjoner.

Post 92.0.14.10 omfatter forvaltningskostnader knyttet til selskapsporteføljen svarende til § 4-4 post 14.1 i årsregnskapsforskriftens oppstillingsplan.

Post 93 Spesifikasjon av resultatstørrelse

Post 93.0.01 (rapport 11) omfatter alle beløp som i regnskapsperioden er forfalt på nye direkte tegnede forsikringsavtaler og nye overtatte gjenforsikringsavtaler, uavhengig om disse helt eller delvis vedrører senere regnskapsår.

10.2 Veiledning til rapport 51

Enkelte poster fra rapport 50 skal spesifiseres i rapport 51. Videre skal det rapporteres kjøp og salg av realkapital, forpliktelser utenom balansen, og enkelte nøkkeltall.

Post 35. Kjøp, salg mv. av realkapital og immaterielle eiendeler

Posten omfatter kjøpssum og salgssum av immaterielle eiendeler og realkapital i regnskapsåret. For Bygninger og annen fast eiendom (objektskode 5.86 i rapport 50) skal også egne byggearbeider i regnskapsåret føres. Kjøpesum og salgssum skal gis for følgende objektskoder i årsbalansen (rapport 50):

- Bygninger og fast eiendom (objektskode 5.86)
- Maskiner, inventar og transportmidler (objektskode 5.87)
- Immaterielle eiendeler (objektskode 4.85)

Post 40.1.40 Rentebærende verdipapirer

Post 40.1.40.01.30 omfatter rapportørens beholdning av rentebærende verdipapirer med opprinnelig løpetid mindre enn ett år.

Post 40.2.55 Utlån

Se veiledning for rapport 11.

Post 40.9.92 Selskapskapital

Post 40.9.92 er delt inn i 40.9.92.10 Aksjekapital og 40.9.92.20 eierandelskapital, og er en spesifikasjon av post 9.92.10 Aksjekapital og 9.92.12 eierandelskapital i rapport 50 på alle sektorer.

Post 81. Andre nøkkeltall

Antall årsverk som utføres av ansatte i forsikringsforetaket føres på post 81.0.10, og på post 81.0.60 føres det antall filialer som foretaket har etablert i utlandet fordelt etter land.

Post 88 Endringer i egenkapitalen og post 89 Overføringer og disponeringer mv.

Postene under 88 og 89 inngår i beregningen av endringer i egenkapital, jf. § 4-6 i årsregnskapsforskriftene. Her føres endringer i henholdsvis innskutt egenkapital og opptjent egenkapital, jf. balansepost 7 og 8 i årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak og balansepost 10 og 11 i årsregnskapsforskriften for livsforsikringsforetak.

11. Veiledning til rapport 38 Årsrapport for filial- og grensekryssende virksomhet for livs- og skadeforsikring

Kapittel 11 omtaler postene i rapport 38 hvor det skal rapporteres opplysninger om norske forsikringsforetaks filial- og grensekryssende virksomhet. Rapporteringen omfatter all filial- og grensekryssende virksomhet, både i og utenom EØS-området.

11.1 Filialvirksomhet

For foretak som har filialer i utlandet skal den juridiske enheten rapportere opplysninger om filialens virksomhet under postene 1, 3 og 4. Rapporten for filialen skal kun omfatte risikoer som består i staten der filialen er etablert. Dersom foretaket har flere filialer i utlandet, fremkommer skillet mellom filialene ved den enkelte filialens landkode. Dersom en filial driver grensekryssende virksomhet for morselskapet skal denne virksomheten inngå i rapporten for foretakets grensekryssende virksomhet under postene 5, 7 og 8, og ikke i rapporten for filialen.

Postene 1-3. Resultat- og balanseopplysninger, bransje og landfordelt.

De enkelte resultat- og balanseopplysninger skal fordeles på bransjer og land. For forklaring av bransje- og landgrupperingen vises til "Oversikt over statistiske kjennetegn mv."

Post 4. Opplysninger vedrørende ansvarsforsikring innen motorvogn, landfordelt.

Post 4 gjelder skadeforsikring. Bransjekode AM i post 4 betyr at opplysningene vedrørende ansvarsforsikring innen motorvogn skal oppgis for motorvognforsikringer privat og motorvognforsikringer næringsliv hver for seg.

11.2 Grensekryssende virksomhet

Forsikringsforetakets grensekryssende virksomhet skal rapporteres under postene 5, 7 og 8. Dersom foretaket har filialer i utlandet skal grensekryssende virksomhet rapporteres under enheten som omfatter foretakets virksomhet i Norge (jf. kapittel 2).

Postene 5-7. Resultat- og balanseopplysninger, bransje og landfordelt.

De enkelte resultat- og balanseopplysninger skal fordeles på bransje og land. For forklaring av bransje- og landgrupperingen vises til "Oversikt over statistiske kjennetegn mv."

Post 8. Opplysninger vedrørende ansvarsforsikring innen motorvogn, landfordelt.

Post 8 gjelder skadeforsikring. Bransjekode AM i post 4 betyr at opplysningene vedrørende ansvarsforsikring innen motorvogn skal oppgis for motorvognforsikringer privat og motorvognforsikringer næringsliv hver for seg.

12. Veiledning til rapport 46 Bransjefordeling av årsresultatet og enkelte balanseposter for livsforsikringsforetak

Veiledningen omtaler innholdet av postene i rapport 46 Bransjefordeling av årsresultatet og enkelte balanseposter for livsforsikringsforetak. I rapport 46 skal enkelte poster fra oppstillingsplanen, resultatrapporten og balanserapporten fordeles på bransjer. Det vises til "Oversikt over statistiske kjennetegn" punkt 3 for inndeling av bransjekoder. Livsforsikring betegnes som bransjegruppe 800 og består av syv hovedbransjer, der hver hovedbransje er delt inn i delbransjer.

12.1 Tekn. regnskap i oppstillingsplanen og forvaltningskostn. knyttet til selskapsporteføljen

Første del av rapport 46 består av det tekniske regnskapet fordelt på delbransjer, og forvaltningskostnadene fra det ikke-tekniske regnskapet. Rapporten følger i hovedsak årsregnskapsforskriftens oppstillingsplan, med noen unntak hvor underpostene er utelatt.

Under post 01.0.01.1.11 skal Forfalt premie, brutto, fordeles på vederlag for administrasjon, forvaltning og rentegaranti (kode ..11), foretakets fortjenesteelement for risiko (kode .. 12) og øvrig premie (kode ..30).

For postene Premieinntekter, Erstatninger, Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser – kontraktsfastsatte forpliktelser og Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser – særskilt investeringsportefølje, skilles det mellom overføringer til/fra forsikringsforetak (kode ..10), pensjonskasser (kode ..20) eller andre (kode ..90).

12.2 Underspesifikasjon av balanseposter

Forsikringsforpliktelser deles inn i henholdsvis Premiereserve og pensjonskapital mv., Tilleggsavsetninger, Premiefond/Innskuddsfond, Fond for regulering av pensjoner mv., Andre tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten og Fond mv.- risikoutjevnsfond. Flertallet av postene fordeles på delbransjer.

13. Veiledning til rapport 47 Bransjefordeling av årsresultat og enkelte balanseposter for skadeforsikring

I rapport 47 Bransjefordeling av årsresultat og enkelte balanseposter for skadeforsikring skal sentrale resultat- og balanseposter fordeles på bransje, jf. "Oversikt over statistiske kjennetegn", kapittel 3 Bransjekoder. Postene er detaljerte spesifikasjoner både av poster i øvrige rapporter i FORT og av poster ihht. årsregnskapsforskriften for skadeforsikring. Postene i rapport 47 må avstemmes og ha samme fortegn som tilsvarende poster i rapport 20 og 50.

Det presiseres at skadeforsikringsforetakene som tegner gruppelivsforsikringer skal føre dette under bransje 860 for livsforsikring, og at skadeforsikringsforetak som overtar forsikringer knyttet til uførerisiko skal føre dette under bransje 820 Individuell rente- og pensjonsforsikring eller 840 Innskuddspensjonsordninger.

14. Veiledning til rapport 60 Balanseutdrag med utvidede statistiske kjennetegn

Rapport 60 Balanseutdrag med utvidede statistiske kjennetegn, er et utdrag av årsbalansen (rapport 50) hvor fordringer og gjeld overfor utlandet skal fordeles på land. Alle poster som i årsbalansen har sektor 90000 eller høyere, skal rapporteres gruppert etter debtors/kreditors landtilhørighet i denne rapporten. Sedler og skillemynt (objekt 115) i utenlandsk valuta (valutakode 30) betraktes som fordring på utlandet og skal grupperes etter landet som valutaen utstedes i. Merk spesielt at norske forsikringsforetaks mellomværender med filialer i utlandet betraktes som fordringer/gjeld overfor utlandet. Tilsvarende vil gjelde for utenlandske foretak og deres filialer i Norge.

Postene i rapport 60 er i hovedsak en aggregering over postene i rapport 50, og den inneholder få poster med underobjekter. I tillegg er enkelte av objektene fra rapport 50 slått sammen. Dette gjelder følgende objekter:

- 1.36.2x postene er slått sammen til 1.36.20
- 1.36.3x postene er slått sammen til 1.36.30
- 1.36.8x postene er slått sammen til 1.36.80
- 3.26 og 3.27 er slått sammen til 3.20
- 3.62 og 3.63 er slått sammen til 3.60
- 3.73, 3.75 og 3.84 er slått sammen til 3.70
- 5.86 og 5.87 er slått sammen til 5.80
- 7.62 og 7.63 er slått sammen til 7.60
- 7.71, 7.73 og 7.75 er slått sammen til 7.70
- 8.01, 8.02, 8.03, 8.04, 8.05, 8.06, 8.07 og 8.09 er slått sammen til 8.10
- 8.26 og 8.27 er slått sammen til 8.20
- 8.42.xx og 8.49.xx er slått sammen til 8.40.00
- 9.92.xx er slått sammen til 9.92.00

Post 1.40 Rentebærende verdipapirer er i rapport 60 utvidet i forhold til rapport 50, i og med at denne posten skal fordeles på rentebærende verdipapirer med opprinnelig løpetid under og over ett år som igjen fordeles på stats- og statsgaranterte og andre.

Det vises til veiledning for utfylling av rapport 10 og 50 for omtale av innholdet i postene, og til "Oversikt over statistiske kjennetegn" for forklaring av landgrupperingen. Postene i rapport 60 skal avstemmes mot de tilsvarende postene i rapport 50.