Finanstilsynet

Statistisk sentralbyrå

1. desember 2024 Gjelder f.o.m desember 2024

**VEILEDNING TIL RAPPORTERINGEN**

Forsikringsforetakenes Offentlige Regnskaps- og Tilsynsrapportering (FORT)

Spørsmål om rapporteringen 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: [InnFin@ssb.no](mailto:InnFin@ssb.no) | e-post: [nokkeltallforsikring@finanstilsynet.no](mailto:nokkeltallforsikring@finanstilsynet.no) |

**Innhold**

**Del I Om rapporteringen**

[1. Veiledningen og rapporteringsmateriellet 4](#_Toc51255732)

[2. Formål med rapporteringen 4](#_Toc51255733)

[3. Hjemler for rapporteringen 5](#_Toc51255734)

[4. Rapportører, rapportenheter, ansvar og tidsfrister 5](#_Toc51255735)

[4.1 Rapportører og rapportenheter 5](#_Toc51255736)

[4.2 Rapportøransvar 5](#_Toc51255737)

[4.3 Rapporteringsfrister 6](#_Toc51255738)

[5. Nærmere om rapporteringen 7](#_Toc51255739)

[5.1 Retningslinjer for utfylling 7](#_Toc51255740)

[5.2 Avstemming av rapportene 7](#_Toc51255741)

[5.3 Sammenheng mellom rapporter og årsregnskapsforskriftens oppstillingsplaner (linker) 7](#_Toc51255742)

[5.4 Samtidighet i rapporteringen 7](#_Toc51255743)

[5.5 Noen regler ved rapportering 7](#_Toc51255744)

[6. Oppbygging av rapportene 8](#_Toc51255745)

[6.1 Recordstruktur og inndeling 8](#_Toc51255746)

[7. Innsending av data 10](#_Toc51255747)

**Del II Veiledning til rapportene**

[8. Rapport 10. Balanse 12](#_Toc51255748)

[8.1 Kontanter og innskudd 12](#_Toc51255749)

[8.2 Verdipapirer 13](#_Toc51255750)

[8.3 Utlån 15](#_Toc51255751)

[8.4 Gjenforsikringsandel 17](#_Toc51255752)

[8.5 Øvrige fordringer og finansielle eiendeler (ekskl. eiendommer) 17](#_Toc51255753)

[8.6 Realkapital, leierettigheter og immaterielle eiendeler 19](#_Toc51255754)

[8.7 Gjeld og avsetninger 20](#_Toc51255755)

[8.8 Ansvarlig lånekapital 23](#_Toc51255756)

[8.9 Forsikringsforpliktelser i livsforsikring 24](#_Toc51255757)

[8.10 Brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring 25](#_Toc51255758)

[8.11 Egenkapital 26](#_Toc51255759)

[9. Rapport 12. Tilleggsspesifikasjoner 29](#_Toc51255760)

[9.1 Spesifikasjoner kun for livsforsikringsforetak 29](#_Toc51255761)

[9.2 Spesifikasjoner kun for skadeforsikringsforetak 35](#_Toc51255762)

[9.3 Spesifikasjoner for både livs- og skadeforsikringsforetak 37](#_Toc51255763)

[10. Rapport 13. Landfordelt balanse 39](#_Toc51255764)

[10.1 Tilleggsart 63. Landfordelt balanse 39](#_Toc51255765)

[11. Rapport 21. Resultatregnskap og endringer i egenkapital 41](#_Toc51255766)

[11.1 Premieinntekter 41](#_Toc51255767)

[11.2 Renteinntekter, utbytte, verdiendringer og realisert gevinst/tap 43](#_Toc51255768)

[11.3 Andre driftsinntekter 46](#_Toc51255769)

[11.4 Erstatninger og endring i forsikringsforpliktelser 47](#_Toc51255770)

[11.5 Rentekostnader 49](#_Toc51255771)

[11.6 Lønn, personal- og driftskostnader 50](#_Toc51255772)

[11.7 Av- og nedskrivning på ikke-finansielle eiendeler og kredittap på ubenyttet utlånsramme 54](#_Toc51255773)

[11.8 Skattekostnader før inntekter og kostnader over utvidet resultat 55](#_Toc51255774)

[11.9 Inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI) 55](#_Toc51255775)

[11.10 Endringer i egenkapital hittil i år 57](#_Toc51255776)

**Del III Variabelbeskrivelser**

[12. Pant/sikkerhet, felt 12 59](#_Toc51255777)

[13. Portefølje, felt 15 (kun livsforsikringsforetak) 60](#_Toc51255778)

[14. Verdsetting, felt 16 60](#_Toc51255779)

[15. Institusjonell sektor, felt 17 61](#_Toc51255780)

[15.1 Sektorer som benyttes i rapporteringen 61](#_Toc51255781)

[15.2 Sektorgrupper i kodelistene 64](#_Toc51255782)

[15.3 Innlending og utlending 65](#_Toc51255783)

[15.4 Særskilte problemstillinger vedr. sektor 65](#_Toc51255784)

[16. Bransje, felt 18 66](#_Toc51255785)

[17. Land, felt 19 69](#_Toc51255786)

[18. Valuta, felt 21 70](#_Toc51255787)

[Vedlegg 1. Landliste 70](#_Toc51255788)

[Vedlegg 2. Oversikt over annen rapportering 73](#_Toc51255789)

**Del I. Om rapporteringen**

# Veiledningen og rapporteringsmateriellet

Denne veiledningen er delt i tre:

* *Del I. Om rapporteringen:* Hvordan rapporteringen er konstruert, om rapportenheter, hjemler, generelt om statistikkvariablene i rapportene, datastruktur, tidsfrister, innsending av data, Altinnportal etc.
* *Del II. Veiledning til rapportene:* Hva postene i hver rapport inneholder. Definisjoner mv.
* *Del III. Variabelbeskrivelser* med forklaring av panttype, portefølje, resultatdel, verd­setting, sektor, bransje, land, valuta mv. og bokstavsymbolene som benyttes i kodelistene.

I tillegg har veiledningen vedleggene:

* *Vedlegg 1. Landliste*
* *Vedlegg 2. Liste over andre rapporteringsplikter til Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå*

Veiledningen må ses sammen med kodelistene. Alle kodelistene, rapport 10 (balanse), 12 (tilleggsspesifikasjoner), 13 (landfordeling av balanseposter) og 21 (resultatregnskap)er samlet i eget dokument. Endrede spesifikasjoner i kodelistene er merket med gulfarge og røde koder eller tekst.

Alt rapporteringsmateriell finnes på Statistisk sentralbyrås nettsted, <https://www.ssb.no/innrapportering/fort>: (se under linjen/fanen Rapporteringsmateriell)

* Veiledningen til rapporteringen med variabelbeskrivelser
* Kodelistene for alle rapportene
* Sammenheng mellom rapporteringen og årsregnskapsforskriftens oppstillingsplaner (linker)
* Feilkontrollene i rapporteringen
* Elektroniske rapporteringsskjema
* Informasjon om innsending via Altinn
* E-post og telefonnumre til kontaktadresser i Statistisk sentralbyrå og Finanstilsynet.

# Formål med rapporteringen

Rapporteringen er et samarbeid mellom Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå for å begrense rapporteringsbyrden og effektivisere datafangsten. Rapporteringen dekker flere formål. Dataene benyttes blant annet i tilsynet med enkelt­institu­sjoner og med finans­markedet som helhet, samt til nasjonale styrings­indi­katorer som nasjonal­- og utenriks­regn­skapet og kreditt­indikatorene. Dataene benyttes også til å oppfylle interna­sjo­nale statistikk­forpliktelser overfor IMF, BIS, OECD og Eurostat, samt til offisiell statistikk, analyse- og forsknings­formål.

I veiledningen til enkelte poster som innhentes spesielt for å dekke et særskilt formål, er det tatt inn beskrivelse av formålet med spesifikasjonen.

# Hjemler for rapporteringen

Data fra forsikringsforetakene innhentes med hjemmel i lov om tilsynet med finansinstitusjoner mv. av 7. desember 1956 nr. 1 (finanstilsyns­loven). FORT-rapportering fra filialer av utenlandske foretak (NUF) innhentes basert på egne avtaler. Statistisk sentralbyrå gis tilgang til de innsamlede opplysningene med hjemmel i lov om offisiell statistikk og Statistisk sentral­­byrå av 21. juni 2019 nr. 32 (statistikkloven). SSB utarbeider statistikk etter statistikklovens § 12.

# Rapportører, rapportenheter, ansvar og tidsfrister

## Rapportører og rapportenheter

Rapporteringsplikten gjelder for alle forsikringsforetak registrert i Norge, jf. lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsforetak, pensjonsforetak og deres virksomhet, samt enkelte filialer av utenlandske forsikringsforetak. Alle disse enhetene omtales som rapportører.

Rapportører med filialer i utlandet skal levere data for to rapportenheter;

* juridisk enhet, inkl. filialer i utlandet og
* juridisk enhet fratrukket filialer i utlandet (norsk virksomhet/ statistisk enhet).

I tabell 1 og 2 nedenfor over rapportenes frekvenser og rapporteringsfrister er det merket av for hvilken enhet rapportene skal leveres. I kodelisten og veiledningen for tilleggsspesifikasjoner (rapport 12) er dette også merket av i overskriftene for tilleggsartene. Skillet mellom juridisk enhet og juridisk enhet fratrukket filialer i utlandet (norsk statistisk enhet) er gjort av hensyn til den norske statistikkens nasjonale avgrensning.

## Rapportøransvar

Rapportørene skal kontakte Statistisk sentralbyrå om oppstart for rapportering. Rapportøren skal opplyse om identifikasjonsnummer, adresse, kontaktperson, e-postadresse, og melde fra om endringer i kontaktinformasjonen. Rapportører som avvikler, fusjonerer mv., plikter å informere myndighetene før endringen.

Rapportørene plikter å gjøre seg kjent med rapporteringsmaterialet og kravene til rapporteringen. Rapportørene er ansvarlig for å gi korrekt avstemte oppgaver i overensstemmelse med regn­skaps­- og forsikringsregelverk, veiledninger og kodelister, og for at svarfristene overholdes. Rapportøren skal varsle dersom det oppdages feil i data, og dersom det foretas vesentlige endringer i regn­skapet. For å sikre tilgjengeligheten ved korreksjoner og forespørsler etter rapporteringstids­punktet, har rapportøren ansvaret for at data blir oppbevart på en forsvarlig måte og er lett tilgjengelig, jf. bokføringsloven § 13.

Spørsmål og tilbakemelding fra myndighetene om innrapporterte data skal besvares av rapportørene uten forsinkelse. Feil avdekket i feilkontrollene skal korrigeres snarest mulig – senest innen to virkedager etter rap­port­fristen. Feilkontrollene i rapporteringen er beskrevet i et eget dokument på SSBs nettsted, jf. lenken i kapittel 1.

## Rapporteringsfrister

Tabellene nedenfor gir en oversikt over frekvens og rapporteringsfrister etter rapporterings­periodens slutt for de ulike rapportene og for deler av rapportene. Tabell 1 gjelder livsforsikrings­foretak, norske filialer av utenlandske forsikringsforetak (NUF) og skade­forsikringsforetak som ikke har filialer i utlandet. Tabell 2 gjelder skadeforsikringsforetak som har filialer i utlandet.

**Tabell 1. Frekvens og frist i kalenderdager for livsforsikringsforetak, NUF og skadeforsikringsforetak som ikke har filialer i utlandet**

| **Institusjon** | **Rapport** | **Fre­kvens** | **Frist** |
| --- | --- | --- | --- |
| Livsforsikrings­foretak | Utlån (utvalg) | Måned | 15 dager |
|  | Rapport 10  Rapport 12, art 41 og 42  Rapport 13  Rapport 21 | Kvartal | 30 dager |
|  | Rapport 10 og 21 sendes inn oppdatert etter at endelig årsregnskap foreligger senest innen 31. mars.  Rapport 12, art 43, 44, 46, 47, 48, 49, 85 og 94 | År | 31. mars |
| Skadeforsikringsforetak | Rapport 10  Rapport 12, art 52  Rapport 13 (utvalg)  Rapport 21 | Kvartal | 30 dager |
|  | Rapport 10 og 21 sendes inn oppdatert etter at endelig årsregnskap foreligger senest innen 31. mars.  Rapport 12, art 54, 56, 57, 58, 85 og 94  Rapport 13 (unntatt utvalg) | År | 31. mars |

**Tabell 2. Frekvens og frist i kalenderdager for skadeforsikringsforetak som har filialer i utlandet**

| **Institusjon** | **Juri­disk enhet, inkl. filialer i utlandet** | **Juridisk enhet, ekskl. filialer i utlandet (norsk sta­tis­tisk enhet)** | **Rapport** | **Fre­kvens** | **Frist** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Skadeforsikringsforetak | x  x  x | x  x  x | Rapport 10  Rapport 12, art 52  Rapport 13 (utvalg)  Rapport 21 | Kvartal | 30 dager |
|  | x  x | x  x  x | Rapport 10 og 21 sendes inn oppdatert etter at ende­lig årsregnskap foreligger senest innen 31. mars.  Rapport 12, art 54, 57 og 58  Rapport 12, art 56, 85 og 94  Rapport 13 (unntatt utvalg) | År | 31. mars |

Når rapporteringsfristen faller på en lørdag eller helligdag, skal rapportøren sende inn og få kvittering på mottatte data i Statistisk sentralbyrå senest kl. 11 første virkedag etter fristen.

Endringer i rapporteringen markeres i kodelisten og omtales i veiledningen og/eller i e-post fra Statistisk sentralbyrå eller Finanstilsynet.

Andre rapporteringsplikter til Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå er vist i vedlegg 2.

# Nærmere om rapporteringen

For skadeforsikringsforetak tar rapporteringen utgangspunkt i rapportørenes balanse og resultat­regnskap. For livsforsikringsforetak tar den utgangspunkt i kunderegnskapet og en fullstendig resultat- og balanseoppstilling som er avstemt mot denne. Spesifikasjonene i rapporteringen er så langt som mulig forsøkt harmonisert med annen pliktig rapportering til myndighetene.

## Retningslinjer for utfylling

Hver rapport har sin kodeliste. Utfylling av rapportene skal følge kodelistene og veiledningen. Retningslinjer for klassifisering av poster etter panttype, portefølje, resultatdel, verd­setting, sektor, bransje, land og valutaslag finnes i del III Variabelbeskrivelser.

## Avstemming av rapportene

Alle rapporter avstemmes før innsending slik at de er konsistente internt og seg imellom og gir et riktig bilde av rapportørens fordringer, gjeld, forpliktelser, resultat m.m. Så langt som mulig skal rapportene også avstemmes mot andre oppgaver/data som sendes til Finanstilsynet. Rapportørenes rutiner og tekniske løsninger bør hindre at det legges inn poster med ugyldig fortegn eller ugyldige koder i de innsendte rapportene.

## Sammenheng mellom rapporter og årsregnskapsforskriftens oppstillingsplaner (linker)

For å hjelpe rapportørene blir det utarbeidet linker (sammenhengskataloger) mellom postene i rapportene og postene i årsregnskapsforskriftens oppstillingsplaner. Linkene viser hvordan kodene/­postene i rapportene kan knyttes til postene i oppstillingsplanene. Linkene mellom oppstillingsplanen og rapportene viser hvilke koder/poster i rapportene som inngår i hver av postene i oppstillingsplanen.Linkene ligger på SSBs nettsted, jf. lenken i kapittel 1.

FORT-rapportene vil danne grunnlaget for myndighetenes konvertering 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.

## Samtidighet i rapporteringen

For å sikre symmetri mellom debitor/ kreditor og betaler/ betalingsmottaker i dataene myndig­hetene mottar, er det viktig at en transaksjon registreres i samme periode i regnskapene som danner grunnlaget for rapporteringen fra de respektive rapportørene. For å sikre samtidighet i rappor­teringen til myndighetene er det derfor en fordel om transaksjoner bokføres på handelsdato både hos debitor og kreditor.

## Noen regler ved rapportering

* *Fortegn:* I utgangspunktet har alle tall positivt fortegn ved rapportering, med mindre kodelistene angir annet.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 kodelistene.
* *Beløp:* Alle beløp oppgis i hele 1000 kroner hvis ikke annet er angitt.
* *Poster uten beløp/verdi:* Kun poster med verdi ulik 0 i beløpsfeltet skal fylles ut. Poster med 0 i verdi er blanke; de innrapporteres altså ikke.
* *Beløp skal rapporteres i norske kroner:* Beløp i utenlandsk valuta omregnes og rapporteres i hele 1000 norske kroner. Balanseposter omregnes normalt etter balanse­­dagens midtkurs, eventuelt midtkurs siste virkedag før balansedagen når denne ikke er en virkedag, men sluttkurs kan også benyttes. Resultat­poster skal primært omregnes etter transaksjonskurs, men gjennomsnittlig midtkurs for perioden, eller annen represen­tativ kurs, kan benyttes. Daglige midtkurser og måneds- og årsgjennom­snitt av daglige midtkurser, finnes bl.a. på Norges Banks nettsted; [www.norges-bank.no](http://www.norges-bank.no), under valutakurser.

# Oppbygging av rapportene

## Recordstruktur og inndeling

Rapportene er bygget i et felles kodesystem for de ulike kjenne­tegnene/ variablene. Kodestruk­turen som i utgangspunktet er lik for alle rapporter, består av 23 felter over totalt 69 posisjoner, delt i fem hovedgrupper. Tabell 3 beskriver alle hovedgruppene og feltene med variabler som brukes, dvs. har kodeverdi forskjellig fra «0», i hver av rapportene. I tabell 4 er hvert felt beskrevet nærmere. Innholdet i variablene er beskrevet detaljert i del III i veiledningen.

**Tabell 3. Bruk av feltene 1 t.o.m. 23 etter rapportnummer**

| **Felt/ variabler** | | | | **Rapporter** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Hovedgrupper** | **Felt** | **Kjennetegn /variabler** | **Posisjon** | **10** | **12** | **13** | **21** |
| Identifikasjonsvariabel | 1 | Enhet (juridisk enhet, norsk stat. enhet) | 1-1 | X | X | X | X |
|  | 2 | Organisasjonsnummer | 2 - 10 | X | X | X | X |
|  | 3 | Rapportnummer | 11 - 12 | X | X | X | X |
|  | 4 | Rapportperiode | 13 – 18 | X | X | X | X |
| Poster i rapporteringen | 5 | Tilleggsart | 19 – 20 |  | X | X |  |
| 6 | Artsgruppe | 21 – 21 |  | X | X | X |
| 7 | Art | 22 – 23 |  | X | X | X |
| 8 | Objektsgruppe | 24 – 24 | X | X | X | X |
| 9 | Objekt | 25 – 26 | X | X | X | X |
| 10 | Underobjekt | 27 – 28 | X | X | X | X |
| Kjennetegn fra regnskap/virksomhet | 11 | Ledig 0 | 29 – 30 |  |  |  |  |
| 12 | Pant/ sikkerhet | 31 – 32 | X |  |  |  |
| 13 | Ledig 1 | 33 - 34 |  |  |  |  |
| 14 | Ledig 2 | 35 - 36 |  |  |  |  |
| 15 | Portefølje /resultatdel (kun liv) | 37 – 39 | X (liv) |  |  | X (liv) |
| 16 | Verdsetting | 40 – 41 | X |  |  |  |
| Statistiske kjennetegn | 17 | Sektor | 42 - 46 | X | X | X | X |
| 18 | Bransje | 47 - 50 |  | X |  |  |
| 19 | Land | 51 - 52 |  | X | X |  |
| 20 | Ledig 3 | 53 - 54 |  |  |  |  |
| 21 | Valuta | 55 - 56 | X | X | X |  |
| Beløp | 22 | Fortegn | 57 - 57 | X | X | X | X |
| 23 | Beløp | 58 - 69 | X | X | X | X |

”X” i tabellen over angir at feltet benyttes i rapporten. Kodelistene spesifiserer de aktuelle kodene.

**Tabell 4. Beskrivelse av feltene i rapportene**

| **Hovedgrupper** | **Felt** | **Kjennetegn/variabler** | **Beskrivelse** |
| --- | --- | --- | --- |
| Identifikasjonsvariabel | 1 | Enhet | Identifiserer om rapporteringsenheten er juridisk enhet med eller uten filial i utlandet. Feltet benyttes kun for rapportører som rapporterer for flere rapportør­enheter. Feltet fylles ut automatisk i Altinn. |
| 2 | Organisasjons-nummer | Rapportørens organisasjonsnummer. Feltet fylles ut automatisk i Altinn. |
| 3 | Rapportnummer | Identifiserer rapporten som rapporteres, dvs. rapport 10, 12, 13 eller 21 |
| 4 | Rapportperiode | Identifiserer perioden det rapporteres for angitt med år og måned (AAAAMM), f. eks.201903 = år 2019, mars måned. |
| Poster i rapporteringen | 5 | Tilleggsart | Angir gruppering/ inndeling av postene i rapport 12 og 13. |
| 6 | Artsgruppe | Benyttes kun i rapport 21 for å gruppere beslektede poster og styre rekkefølgen på postene. |
| 7 | Art | Benyttes i rapport 21 for å inndele inntekter og kostnader i arter. Feltet benyttes også i rapport 12 og 13, men er der et rent grupperingsfelt. |
| 8 | Objektsgruppe | Grupperer og styrer rekkefølgen på postene i rapport 10. Feltet benyttes også i de andre rapportene, hvor verdi ulik «0» angir at det er direkte referanse til en balansepost. Eksempelvis angir verdi ulik «0» i feltet i rapport 21 at det er den aktuelle balanseposten som har generert inntekten eller kostnaden i den korresponderende resultatposten. |
| 9 | Objekt | Benyttes for å gruppere ensartede fordrings- og gjeldsinstrumenter (finansielle eiendeler, gjeld mv.) og realkapital samt immaterielle eiendeler (ikke-finansielle eiendeler) til et begrenset antall finans- og realobjekter. |
| 10 | Underobjekt | Benyttes i alle rapportene for å tilfredsstille tilsyns- og statistikkformål og for å lenke rapporteringen til oppstillings­planene i årsregnskapsforskriften. |
| Kjennetegn fra regnskap/virksomhet | 11 | Ledig 0 | Settes lik 00 |
| 12 | Pant/sikkerhet | Benyttes i rapport 10 og 12 for å angi type sikkerhet knyttet til utlån. |
| 13 | Ledig 1 | Settes lik 00 |
| 14 | Ledig 2 | Settes lik 00 |
| 15 | Portefølje (*kun liv*) / resultatdel | Benyttes for livsforsikringsforetak i rapport 10 og for både livs- og skadeforsikringsforetak i rapport 21. Identifiserer livsforsikringsforetakenes eiendelsporteføljer og forsikringsforpliktelser i rapport 10. I rapport 21 benyttes feltet for å skille mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap. Skadeforsikringsforetak fyller i rapport 10 ut feltet med 000. |
| 16 | Verdsetting | Benyttes for enkelte finansobjekter i rapport 10 for å angi om balanseposten er verdsatt til virkelig verdi eller kost (se del III). |
|  |  |  |  |
| Statistiske kjennetegn | 17 | Sektor | Feltet angir sektorkoden til motparten i transaksjonen eller i fordrings-/ gjeldsforholdet. Beskrivelse av sektorene som benyttes i rapporteringen er gitt i del III Variabelbeskrivelser. |
| 18 | Bransje | Feltet angir forsikringsbransjen som ulike resultat- og balansestørrelser er knyttet til. |
| 19 | Land | Feltet benyttes i rapport 13 for å gruppere finansobjekter med utenlandsk motpart etter motpartens landtilhørighet. Landtil­hørigheten bestemmes av den registrerte adressen til foretaket eller personen som er motpart i fordrings-/gjelds­forholdet og angis med landets to-bokstav­kode iht. ISO 3166. Et finansobjekt med dansk motpart kodes da som DK. Oversikt over landkodene i rapporteringen finnes i del III. |
|  | 20 | Ledig 3 | Settes lik 00 |
| 21 | Valuta | Feltet benyttes i alle rapporter hovedsakelig for å angi om posten er i norske kroner eller i utenlandsk valuta omregnet til norske kroner. Valuta er beskrevet i del III under valutakoder. |
| Beløp | 22 | Fortegn | Feltet fylles ut automatisk for rapportører som benytter skjema. For øvrige rapportører fylles feltet ut med «1» dersom fortegnet på beløpet er negativt og «0» om beløpet er positivt. |
| 23 | Beløp | Beløpene rapporteres i hele 1.000 kr. I rapport 12 har enkelte poster annen enhet enn beløp, jf. kodelisten. Feltet rapporteres høyrejustert med 0-er foran. |

Del III Variabelbeskrivelser beskriver kjennetegnene fra og med felt 12 t.o.m. felt 21 nærmere.

# Innsending av data

Rapporteringen går via Altinn. I starten på hver rapporteringsperiode, dvs. fra rundt første dag i måneden etter regnskapsperioden, legges alle aktuelle skjemaer i rapportørenes meldings­boks i Altinn. For rapportører som leverer oppgaver for flere rapportenheter, er skjemaene tekstet slik at de ulike rapportenhetene fremgår. Rapporteringsfristen for hvert skjema vises i meldingsboksen. I meldingsboksen ligger alle skjemaer/ rapporter som er til behandling. Ferdigbehandlede skjemaer ligger under ”Arkivert”.

Rapportørene kan bruke skjemaene i meldingsboksen på to forskjellige måter:

* De kan *enten* legge ved data i et vedlegg som en flatfil (txt-fil) med faste posisjoner. Vedleggsfilen kan f.eks. være basert på regnearksmalen eller på dataopptrekk fra rapportørens it-systemer.
* Alternativt kan rapportørene bruke skjemaet i Altinn hvor de fyller inn poster manuelt via nedtrekkmenyer.

Felt 1 Enhet og felt 2 Organisasjonsnummer fylles automatisk ut ved rapportering via Altinn.

For rapportører som benytter skjemaene i Altinn, fylles også felt 22 Fortegn ut automatisk. Rapportører som rapporterer vedleggsfil må derimot fylle ut felt 22 (fortegn) med 1 dersom beløpet er negativt. Strukturen i filene som sendes til Statistisk sentralbyrå har en totallengde på 69 posisjoner slik filbeskrivelsen i tabell 3 i kapittel 6 viser.

En record i filen på 69 posisjoner kan se slik ut for livsforsikring når porteføljefeltet (rødmerket) er benyttes:

0|999999999|10|202203|00|0|00|3|51|90|00|10|00|00|100|10|21000|0000|00|00|10|0|000000565580,

hvor │ ikke skal rapporteres, men kun er benyttet for å skille de ulike feltene visuelt.

En record i filen for skadeforsikring kan se lik ut, bortsett fra at verdien i porteføljefeltet = 000.

Detaljert beskrivelse av prosedyren for innsending av rapporter via Altinn ligger på SSBs nettsted, jf. lenken i kapittel 1. Her finnes både Veiledning for bruk av Maler og Veiledning for Altinn*.*

**Del II. Veiledning til rapportene**

# Rapport 10. Balanse

Balanserapporten gir oversikt over foretakenes eiendeler, gjeld og egenkapital, fordelt på finans- og realobjekter. Tallene benyttes i tilsynet med enkeltinstitusjoner og med finansmarkedet som helhet, samt til nasjonale styrings­indi­katorer som nasjonalregnskapets finans- og utenriks­regnskap, kredittindikatorene og pengemengden. Tallene benyttes og for å oppfylle internasjo­nale forpliktelser overfor bl.a. IMF, OECD og Eurostat. Dataene gir grunnlag for offentlig statistikk og brukes til analyse og forskning.

For å lage sammenlignbare finansielle balanser for de institusjonelle sektorene i samfunnet, er ensartede fordrings- og gjeldsinstrumenter slått sammen til et begrenset antall finansobjekter. Fysiske objekter som bygg, maskiner og inventar samt immaterielle eien­deler, er slått sammen til et begrenset antall realobjekter. Finansobjekter representerer en eierinteresse, et finansielt tilgode­havende eller en finansiell forpliktelse overfor en annen økonomisk enhet. Finansobjekter og finansielle eiendeler har således et videre omfang i denne rapporteringen enn finansielle instrumenter i IFRS 9. Samtidig har finansobjekter og finansielle eiendeler i denne rapporte­ringen også et annet omfang enn investeringer i regnskapsregelverket for forsikring, hvor også eiendommer betraktes som investeringsobjekter/finansielle eiendeler. Det er en målsetning at objekts­gruppene er mest mulig ensartet ut fra den samfunns­økonomiske funksjonen de skal tjene.

Balansepostene i rapport 10 skal rapporteres i tråd med gjeldende regnskapsregelverk. Påløpte, ikke-forfalte renter og verdireguleringer skal rapporteres sammen med det underliggende objektet, med unntak av renter på eierandelskapital og renter på fondsobligasjoner klassifisert som egen­kapital i rapportørens balanse. Det er i kodelistene angitt som «balanseført verdi». For utlån benyttes begrepet «brutto balanse­ført verdi» for å presisere at det er balanseført verdi før tapsnedskrivninger.

Postene i rapporten skal fordeles etter kjennetegn i regnskapet og etter statistiske kjennetegn. Kjennetegnene som benyttes i denne rapporten er pant/sikkerhet, verdsettings­kategori, sektor og norsk/utenlandsk valuta. For livsforsikringsforetak benyttes også portefølje. Kjennetegnene som skal benyttes på de ulike postene er markert i kodelisten og omtales kun unntaksvis i veiledningen til postene. Nærmere omtale av kjennetegnene finnes i Del III Variabel­beskrivelser i denne veiledningen.

Postene i rapport 10 kan med få unntak knyttes direkte til postene i oppstillingsplanen.

## Kontanter og innskudd

**1.11 Kontanter**

Kontanter omfatter beholdningen av norske og utenlandske sedler og mynter. Eventuelle kontantekvivalenter føres ikke her, men under de respektive finansobjektene.

**1.16 Bankinnskudd**

Bankinnskudd omfatter alle eiendeler på innskuddskonto i norske og utenlandske banker, samt tilgodehavende som er oppstått ved vanlig kontomellomværende mellom rapportøren og banker. Bankinnskuddene skal føres inklusive påløpte, ikke-forfalte renter og verdiendringer.

Post 1.16 fordeles på underpostene:

*1.16.10 Driftskonti (utenom investeringsporteføljer)*

*1.16.30 knyttet til investeringer / finansielle eiendeler*

*1.16.10 Driftskonti (utenom investeringsporteføljer)*

Her føres driftskonti som ikke er knyttet til investeringer, men som føres under post 4.2/5.2 i oppstillingsplanen for balansen for henholdsvis livsforsikringsforetak og skadeforsikringsforetak.

*1.16.30 Knyttet til investeringer / finansielle eiendeler*

Her føres alle bankinnskudd som er knyttet til investeringer, uavhengig av om kontoen er definert som driftskonto eller plasseringskonto.

*Presiseringer:*

* Eventuelle overtrekk på innskuddskonti skal føres under gjeldspost 7.50.90 Likviditetslån.
* Utlån knyttet til eiendeler som midlertidig overdras til rapportøren ved ekte salgs- og gjenkjøpstransaksjoner skal føres under post 3.51.80 Verdipapir-/repolån (gjensalgsavtale).

## Verdipapirer

**2.20 Aksjer, andeler, egenkapitalbevis og fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital, herunder aksjer og andeler i eiendomsselskaper og andeler i rentefond, ansvarlige og indre selskaper**

Her føres alle verdipapirer hvor avkastningen er resultatavhengig. Posten omfatter alle aksjer, egenkapitalbevis, andeler i kommanditt­selskaper og ansvarlige selskaper, andeler i verdipapirfond, fonds­obligasjoner og annen hybridkapital som er klassifisert som egenkapital, samt kapital­innskudd i pensjonskasser. Andeler i indre selskaper omfattes også av posten.

*Presisering:*

* Beholdning av egne aksjer og egenkapitalbevis mv. skal føres på egenkapitalpost 9.21.12 beholdning av egne aksjer og egenkapitalbevis, med negativt fortegn. Det gjelder også aksjer mv. gjenkjøpt som ledd i ordinære markedsoperasjoner (market making). Se også postene for verdipapirgjeld, ansvarlig kapital og fondsobligasjoner for rapportering av egenbeholdninger.

Post 2.20 fordeles på underpostene:

*2.20.40 Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital*

*2.20.51 Andeler i rentefond*

*2.20.56 Andeler i aksje- og kombinasjonsfond*

*2.20.80 Aksjer og andeler i eiendomsselskaper*

*2.20.90 Egenkapitalbevis og øvrige aksjer og andeler*

*2.20.40 Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital*

Posten omfatter fondsobligasjoner og annen hybridkapital der avkastningen er resultatavhengig, hvor disse fondsobligasjonene klassifiseres som egenkapital i regnskapet. Fondsobligasjoner og annen hybridkapital er usikrede rentebærende finansielle instrumenter uten fast forfall.

Fondsobligasjoner som klassifiseres som gjeld i regnskapet, skal imidlertid rapporteres på post 2.30.40. For mer informasjon om skillet mellom fondsobligasjoner klassifisert som gjeld og fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital, vises det til IAS 32.

*2.20.51/56 Andeler i rentefond / Andeler i aksjefond, inkl. kombinasjonsfond*

Under disse to postene føres alle andeler i norske og utenlandske verdipapirfond som i henhold til verdipapirfondloven kan drive virksomhet i Norge, samt andeler i utenlandske «open-ended» fond som ikke er tillat markeds­ført i Norge. Verdipapirfondsandelene fordeles på andeler i rentefond (2.20.51) og andeler i aksjefond (2.20.56). Kombinasjonsfond betraktes som aksjefond.

*Presiseringer:*

* Alle fond som er registrert i Norge med organisasjonsformen VPFO betraktes som norske verdipapirfond, uavhengig av hvilke land verdipapirfondet plasserer i, og uavhengig av i hvilket land forvaltningsselskapet for verdipapirfondet er registrert.
* Eierandeler i fond som er organisert som aksjeselskaper eller andre foretakstyper som ikke løpende kan utstede nye eierandeler uten godkjenning fra eierne, dvs. som ikke er «open-ended», føres under postene 2.20.0.80 Aksjer og andeler i eiendomsselskaper eller 2.20.90 Egenkapitalbevis og øvrige aksjer og andeler, avhengig av den underliggende risikoen.

*2.20.80 Aksjer og andeler i eiendomsselskaper*

Posten omfatter aksjer og andeler i alle selskaper hvor den underliggende risikoen er eiendom, når selskapene er «closed-ended», dvs. ikke løpende kan utstede nye eierandeler uten godkjenning fra eierne. Andeler i indre eiendomsselskaper omfattes av posten.

*2.20.90 Egenkapitalbevis og øvrige aksjer og andeler*

Her føres egenkapitalbevis, samt aksjer og andeler i selskaper hvor den underliggende risikoen ikke er eiendom, når selskapene er «closed-ended», dvs. ikke løpende kan utstede nye eierandeler uten godkjenning fra eierne. Kapitalinnskudd i pensjonskasser og andeler i indre selskaper hvor den underliggende risikoen ikke er eiendom, omfattes av posten.

**2.30 Rentebærende omsettelige verdipapirer, herunder fondsobligasjoner klassifisert som ansvarlig lånekapital, ekskl. andeler i rentefond**

Posten omfatter rentebærende, omsettelige og standardiserte ihendehaverpapirer som utstedes mange i sammenheng og med lik tekst. Slike verdipapirer føres her uavhengig av om de har fast eller flytende rente, eller rente som er knyttet til indekser. Verdipapirene rapporteres til balanseført verdi, inkludert påløpte, ikke-forfalte renter og verdiendringer, fratrukket eventuelle tapsned­skriv­ninger.

Med omsettelig menes at ihendehaverpapiret kan omsettes i markedet uten godkjenning fra låntaker. Privatplasserte lån som er tilrettelagt for å deles opp og selges i markedet uten låntakers godkjenning, omfattes også av posten.

*Presisering:*

* Andeler i rentefond skal føres under post 2.20.51.

Posten fordeles på underpostene:

*2.30.40 Fondsobligasjoner klassifisert som ansvarlig lånekapital*

*2.30.91 Andre rentebærende, omsettelige verdipapirer med opprinnelig løpetid t.o.m. 12 måneder*

*2.30.92 Andre rentebærende, omsettelige verdipapirer med opprinnelig løpetid over 12 måneder*

*2.30.40 Fondsobligasjoner klassifisert som gjeld*

Posten omfatter fondsobligasjoner og annen hybridkapital som er rentebærende og som klassifiseres som ansvarlig lånekapital i regnskapet til utsteder. Fondsobligasjoner og annen hybridkapital er usikrede rentebærende finansielle instrumenter uten fast forfall.

Fondsobligasjoner som klassifiseres som egenkapital i regnskapet skal imidlertid rapporteres på post 2.20.40. For mer om skillet mellom fondsobligasjoner klassifisert som gjeld og fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital vises det til IAS 32.

*2.30.91/92 Andre rentebærende, omsettelige verdipapirer med opprinnelig løpetid t.o.m. /over 12 måneder*

Andre rentebærende omsettelige verdipapirer enn fondsobligasjoner føres på post 2.30.91/92 etter opprinnelig løpetid.

**2.40 Finansielle derivater**

Her føres balanseført verdi av derivater. Dette omfatter verdiendring på derivater inkludert påløpte renter. Finansielle derivater omfatter blant annet renterelaterte derivater, valutarelaterte derivater, samt finansielle derivater inngått for sikringsbokføring, jf. IFRS 9 og IFRS 7.21A-7.24G. Kontanter og verdipapirer som er mottatt/overført fra/til motparter i derivatavtaler skal også føres her dersom dette gjøres i det offisielle regnskapet.

*Presiseringer knyttet til sektor:*

* Derivatene skal fordeles på sektor etter sektortilhørigheten til den motparten som sitter med hoveddelen av risikoen.
* Når oppgjørssentraler er juridisk motpart, benyttes deres sektor­tilhørighet.
* Dersom motpartens detaljerte sektortilhørighet ikke er kjent, fordeles derivatene mellom norske og utenlandske sektorer ved bruk av hhv. sektorkode 08000 Ufordelt og 90000 Utenlandske sektorer i alt.

*Presiseringer knyttet til valuta:*

* Derivatene skal fordeles på norske kroner og utenlandsk valuta.
* Valutaen som skal rapporteres, er valutatypen som nettooppgjøret i derivatavtalen skal foretas i (dvs. nettoen av de to valutabenene i for eksempel en valutaswap).
* De to benene i swappen skal ikke splittes mellom norsk og utenlandsk valuta.

## Utlån

Utlån er definert som fordringer der betingelsene har klar karakter av å være lån, som oftest kjennetegnet ved at kreditor ikke skal disponere beløpet før forfall. Utlånene rapporteres med spesifikasjon av brutto balanseført verdi og tapsnedskrivninger hver for seg.

**3. 51 Utlån, brutto balanseført verdi**

Utlånene skal føres til brutto balanseført verdi, det vil si inklusive påløpte renter og verdi­endringer, men før tapsnedskrivninger.

*Presiseringer:*

* Utlånene skal føres som utlån helt til forfall, og ikke overføres til andre fordringer ved utfakturering.
* Renter på kreditter føres på underliggende objekt uavhengig om det er snakk om positive eller negative renter.

Posten fordeles på underpostene:

*3.51.80 Verdipapir-/repolån (gjensalgsavtale)*

*3.51.90 Andre utlån*

*3.51.80 Verdipapir-/repolån (gjensalgsavtale)*

Når rapportøren midlertidig erverver finansielle eiendeler gjennom en ekte gjensalgsavtale, skal kontantsummen som overføres for det midlertidige ervervet føres under denne posten.

En ekte gjensalgsavtale er en avtale hvor en part, i bytte mot kontanter, midlertidig erverver finansielle eiendeler fra en annen part. For at det skal være en ekte gjensalgsavtale må det mellom de to avtalepartene foreligge en gjensidig forpliktelse om tilbakelevering/tilbakekjøp av samme (eller identiske) eiendeler til en fast pris på en nærmere angitt dato i fremtiden.

*Presiseringer:*

* Finansielle eiendeler som midlertidig erverves gjennom en ekte gjensalgsavtale skal ikke føres i balansen til den midlertidige erververen.
* Posten benyttes kun dersom det foreligger en forpliktelse om, og ikke bare en mulighet for, tilbakelevering av de finansielle eiendelene. I motsatt fall betraktes transaksjonen som kjøp av eiendelene.

*3.51.90 Andre utlån*

Posten skal fordeles etter hovedpant. Med hovedpant menes det pant som utgjør den største delen av sikkerheten til det enkelte lån. Det enkelte lån skal følgelig ikke deles opp på flere pantekategorier, selv om lånet har pant i flere typer sikkerheter, og selv om deler av lånet er usikret. Dette gjelder også om flere kunder har samme pant.

*Presiseringer knyttet til pant/sikkerhet:*

* Med pant i eiendom menes pant i alle typer eiendom, dvs. tomter, næringseiendommer, private boliger som er bebodd av eier eller utleid, borettslagsleiligheter og fritidsboliger. Pant i andres bolig, dersom de stiller som kausjonister skal også inkluderes her.
* Annen pant/sikkerhet inkluderer pant i bil, båt, varelager og annet løsøre, samt pant i bankinnskudd og verdipapirer. Kausjonister inngår også her.
* I kategorien uten pant/sikkerhet skal alle lån som er gitt uten noen form for pant eller sikkerhet rapporteres.

**3.56 Tapsnedskrivninger på utlån som er balanseført**

Her føres nedskrivning for forventet tap, uavhengig av om det foreligger en tapshendelse eller ikke. Posten omfatter både spesifiserte tapsnedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån.

## Gjenforsikringsandel

**3.60 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.

**3.70 Gjenforsikringsandel av brutto 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. Posten kan også benyttes av livsforsikringsforetak.

## Øvrige fordringer og finansielle eiendeler (ekskl. eiendommer)

Her føres eiendeler og fordringer som ikke er nevnt ovenfor og som ikke er realkapital eller immaterielle eiendeler.

**4.82 Andre fordringer**

Her føres periodiserte inntekter, forskuddsbetalte kostnader, mellomregninger og andre fordringer som vanligvis er av kortsiktig karakter og ikke har karakter av lån eller skal klassifiseres som andre eiendeler.

Posten fordeles på underpostene:

*4.82.50 Uoppgjorte verdipapirhandler*

*4.82.90 Andre kortsiktige fordringer*

*4.82.50 Uoppgjorte verdipapirhandler*

Posten omfatter kortsiktig mellomværende i forbindelse med omsetning av verdi­papirer, herunder mellomværende som oppstår mellom handelsdato og oppgjørsdato.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Posten fordeles på sektor etter sektortilhørigheten til motparten i handelen etter følgende regler:

**Tabell 5. Sektorklassifisering av uoppgjorte verdipapirhandler - presisering**

|  |  |
| --- | --- |
| **Motpart i handelen** | **Sektorklassifisering (felt 17)** |
| Norsk megler/forvalter | 4900x |
| Utenlandsk megler/forvalter | 9000x |
| Ikke megler/forvalter | Skille mellom innland og utland og så langt det er praktisk mulig fordele på detaljerte innenlandske sektorer. Ufordelte beløp til norske sektorer føres på 08000. Beløp på utenlandske sektorer føres på 90000 |

*4.82.90 Andre kortsiktige fordringer*

Andre fordringer ellers omfatter periodiserte inntekter, forskuddsbetalte kostnader, mellom­regninger og kundefordringer som ikke er knyttet til utlån eller omsetning av verdipapirer. Posten omfatter bl.a. forfalte premier, tilgodehavende på forsikringsmeglere vedrørende direkte forretning, fordringer knyttet til gjenforsikringsforretninger, merverdi­avgift til gode og rapportørens forfalte, ikke innløste obligasjoner og kuponger. Kort­siktig mellom­værende med andre selskap i samme konsern og netto mellomregning med utenlandske filialer føres også her, når mellom­regningen utgjør en eiendel for rapportøren og ikke har karakter av utlån. Presiseringer knyttet til sektor for enkelte regnskapsposter som inngår i posten er gitt i tabellen nedenfor.

**Tabell 6. Sektorklassifisering av enkelte regnskapsposter - presisering**

|  |  |
| --- | --- |
| **Enkelte regnskapsposter** | **Sektorklassifisering (felt 17)** |
| Merverdiavgift | 61000, 90000 |
| Mellomregning filial og morselskap | 90009 |
| Kortsiktig mellomværende med andre selskaper i samme konsern | Sistesiffer = 9 i relevant sektorkode |
| Kundefordringer og forskuddsbetaling fra kunder | Kundens sektortilhørighet |
| Periodiserte kostnader | Skille mellom innland og utland og så langt det er praktisk mulig fordele på detaljerte innenlandske sektorer. Ufordelte beløp til norske sektorer føres på 08000. Beløp på utenlandske sektorer føres på 90000. |

**4.89 Andre eiendeler**

Her føres finansielle eiendeler som oppstår når avsetningsposter blir en eiendel for rapportøren, samt finansielle eiendeler som har en mer varig karakter enn andre fordringer og heller ikke er kontanter, innskudd, verdipapirer eller utlån.

*Presisering:*

* Overtatte finansielle eiendeler skal rapporteres på de aktuelle finansobjektene.

Posten fordeles på underpostene:

*4.89.10 Gjenforsikringsdepoter*

*4.89.20 Eiendeler ved skatt*

*4.89.90 Øvrige eiendeler*

*4.89.10 Gjenforsikringsdepoter*

Posten benyttes av rapportører som mottar gjenforsikring. Posten skal omfatte de fordringene på avgivende forsikringsforetak som svarer til den sikkerheten som i henhold til gjenforsikrings­avtalene er deponert hos, eller holdt tilbake av, avgivende forsikringsforetak eller tredjemann. Fordringene kan ikke slås sammen med andre fordringer som rapportøren har på avgivende forsikringsforetak, eller motregnes i rapportørens gjeld til det avgivende forsikringsforetaket.

*Presisering:*

Verdipapirer som er deponert hos et avgivende forsikringsforetak eller hos tredjemann, og som forblir rapportørens eiendom, skal ikke føres under denne posten, men under den relevante verdipapirposten.

*4.89.20 Eiendeler ved skatt*

Posten omfatter balanseførte eiendeler ved skatt (tidligere utsatt skattefordel).

*4.89.90 Øvrige eiendeler*

Her føres netto pensjonsmidler knyttet til egne ansatte, leieboerinnskudd, medlemsinnskudd uten eierrettigheter og andre finansielle eiendeler som ikke hører inn under noen av postene over.

## Realkapital, leierettigheter og immaterielle eiendeler

**5.91 Bygninger og annen fast eiendom**

Her føres all eiendom, både bygninger og tomter.

*Presiseringer:*

* Bygninger og annen fast eiendom fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter eiendommens fysiske plassering.
* Eiendom som er eid gjennom et foretak eller fond føres under post 2.20 Aksjer, andeler, egenkapitalbevis og fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital.

Posten fordeles på:

*5.91.10 Investeringseiendommer*

*5.91.30 Eierbenyttet eiendom*

*5.91.10 Investeringseiendommer*

Her føres investeringseiendommer jf. IAS 40.

*5.91.30 Eierbenyttet eiendom*

Her føres eierbenyttet eiendom jf. IAS 16, herunder rapportørens egne forretningsbygg, inkl. egne forretningsbygg under oppføring, oppussing og ombygging, samt tomter, bygninger som er bolig for banksjef eller andre ansatte og hytter og fritidsboliger for ansatte.Posten omfatter også overtatte eiendommer som rapportøren ikke har omklassifisert til investeringseiendom.

**5.94 Maskiner, inventar og transportmidler**

Posten omfatter maskiner, inventar og transportmidler, herunder innredning i leide lokaler og løs innredning i lokaler i eget bygg. Overtatte maskiner, inventar og transportmidler føres også under denne posten.

*Presiseringer knyttet til sektor:*

* Transportmidler tildeles sektorkode etter innenlandsk/utenlandsk registreringsland.
* Maskiner og inventar skal som hovedregel tildeles innenlandsk sektorkode. Unntaket er maskiner og inventar som anses som en del av en eiendom i utlandet og som ikke vil bli flyttet dersom eiendommen blir solgt.

**5.96 Leierettigheter**

Her føres leierettigheter jf. IFRS 16.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Posten skal fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor basert på landtilhørigheten til motparten i leieavtalen.

**5.97 Immaterielle eiendeler**

Posten omfatter immaterielle eiendeler som definert i § 5-7 i regnskapsloven og IAS 38.

*Presiseringer knyttet til sektor:*

* Konse­sjoner og patenter og andre immaterielle eiendeler som innebærer en rettighet overfor andre tildeles sektorkode etter landet hvor rapportøren har rettigheten.
* Øvrige immaterielle eiendeler betraktes som rapportørens egen eiendom og tildeles innenlandsk sektorkode.

Posten fordeles på underpostene:

*5.97.10 Goodwill*

*5.97.90 Andre immaterielle eiendeler*

## Gjeld og avsetninger

**7.40 Finansielle derivater**

Her føres balanseført verdi av derivater. Dette omfatter verdiendring på derivater inkludert påløpte renter. Finansielle derivater omfatter blant annet renterelaterte derivater, valutarelaterte derivater, samt finansielle derivater inngått for sikringsbokføring, jf. IAS 39 / IFRS 9 og IFRS 7.21A-7.24G. Kontanter og verdipapirer som er mottatt/overført fra/til motparter i derivatavtaler skal også føres her dersom dette gjøres i det offisielle regnskapet.

*Presiseringer knyttet til sektor:*

* Derivatene skal fordeles på sektor etter sektortilhørigheten til den motparten som sitter med hoveddelen av risikoen.
* Når oppgjørssentraler er juridisk motpart, benyttes deres sektortilhørighet.
* Dersom motpartens detaljerte sektortilhørighet ikke er kjent, fordeles derivatene mellom norske og utenlandske sektorer ved bruk av hhv. sektorkode 08000 Ufordelt og 95000 Utenlandske andre finansielle foretak.

*Presiseringer knyttet til valuta:*

* Derivatene skal fordeles på norske kroner og utenlandsk valuta.
* Valutaen som skal rapporteres, er valutatypen som nettooppgjøret i derivatavtalen skal foretas i (dvs. nettoen av de to valutabenene i for eksempel en valutaswap). De to benene i swappen skal ikke splittes mellom norsk og utenlandsk valuta.

**7.50 Andre lån**

Her føres andre lån enn ansvarlig lånekapital, når gjelden har karakter av å være lån. Lånet rapporteres til balanseført verdi inkludert påløpte, ikke-forfalte renter.

Posten fordeles på underpostene:

*7.50 80 Verdipapir-/repolån (gjenkjøpsavtale)*

*7.50.90 Likviditetslån*

*7.50.80 Verdipapir-/repolån (gjenkjøpsavtale)*

Når rapportøren midlertidig overdrar finansielle eiendeler gjennom en ekte gjenkjøps­avtale, skal kontant­summen som overføres til rapportøren føres som lån under denne posten.

En ekte gjenkjøpsavtale er en avtale hvor en part midlertidig overdrar finansielle eiendeler til en annen part, i bytte mot kontanter. For at det skal være en ekte gjenkjøpsavtale må det mellom de to avtalepartene foreligge en gjensidig forpliktelse om tilbakekjøp/tilbakelevering av samme (eller identiske) eiendeler til en fast pris på en nærmere angitt dato i fremtiden.

*Presiseringer:*

* De finansielle eiendelene som midlertidig overdras gjennom en ekte gjenkjøpsavtale skal fortsatt stå oppført i balansen til den som midlertidig overdrar eiendelene.
* Posten benyttes kun dersom det foreligger en forpliktelse om, og ikke bare en mulighet for, tilbakekjøp av de finansielle eiendelene. I motsatt fall betraktes transaksjonen som kjøp av eiendelene.

*7.50.90 Likviditetslån*

Posten omfatter likviditetslån, herunder kassekreditt.

**7.82 Annen gjeld**

Denne posten omfatter periodiserte kostnader, forskuddsbetalinger, mellom­regninger og annen gjeld som vanligvis er av kortsiktig karakter og som ikke har karakter av å være lån eller skal klassifiseres som avsetninger.

Posten fordeles på underpostene:

*7.82.50 Uoppgjorte verdipapirhandler*

*7.82.81 Utbytte/egenkapitalbevisrenter siste år*

*7.82.90 Øvrig kortsiktig gjeld*

*7.82.50 Uoppgjorte verdipapirhandler*

Posten omfatter kortsiktig mellomværende i forbindelse med omsetning av verdi­papirer, herunder mellomværende som oppstår mellom handelsdato og oppgjørsdato.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Posten fordeles på sektor etter sektortilhørigheten til motparten i handelen etter følgende regler:

**Tabell 7. Sektorklassifisering av uoppgjorte verdipapirhandler - presisering**

|  |  |
| --- | --- |
| **Motpart i handelen** | **Sektorklassifisering (felt 17)** |
| Norsk megler/forvalter | 4900x |
| Utenlandsk megler/forvalter | 9000x |
| Ikke megler/forvalter | Skille mellom innland og utland og så langt det er praktisk mulig fordele på detaljerte innenlandske sektorer. Ufordelte beløp til norske sektorer føres på 08000. Beløp på utenlandske sektorer føres på 90000 |

*7.82.81Utbytte/egenkapitalbevisrenter siste år*

Her føres utbytte og egenkapitalbevisrenter etter at det er vedtatt av generalforsamlingen eller tilsvarende organ.

*7.82.90 Øvrig kortsiktig gjeld*

Øvrig kortsiktig gjeld omfatter periodiserte kostnader, forskuddsbetalinger fra kunder, mellom­regninger og leverandørgjeld som ikke er knyttet til lån eller omsetning av verdipapirer. Dette inkluderer bl.a. merverdiavgift, arbeidsgiveravgift, finansskatt, ferielønn til rapportørens ansatte og leieboer­innskudd som rapportøren har mottatt vedrørende sine eiendommer. Her føres også forpliktelsen til å skaffe verdipapirer i forbindelse med shortsalg. Posten omfatter også kortsiktig mellomværende med andre selskap i samme konsern, herunder konsernbidrag, og netto mellom­regning med utenlandske filialer, når mellom­regningen utgjør en gjeld for rapportøren og ikke har karakter av lån. Presiseringer knyttet til sektor for enkelte regnskapsposter som inngår i posten er gitt i tabellen nedenfor.

**Tabell 8. Sektorklassifisering av enkelte regnskapsposter**

|  |  |
| --- | --- |
| **Enkelte regnskapsposter** | **Sektorklassifisering (felt 17)** |
| Ferielønn, utestående lønn og honorarer | 85000 |
| Merverdiavgift, arbeidsgiveravgift og finansskatt | 61000, 90000 |
| Mellomregning filial og morselskap | 90009 |
| Kortsiktig mellomværende med andre selskaper i samme konsern | Sistesiffer = 9 i relevant sektorkode |
| Leverandørgjeld | Leverandørens sektortilhørighet |
| Forskuddsbetaling fra kunder | Kundens sektortilhørighet |
| Mellomregning med factoringkunder | Kundens sektortilhørighet |
| Periodiserte kostnader | Skille mellom innland og utland og så langt det er praktisk mulig fordele på detaljerte innenlandske sektorer. Ufordelte beløp til norske sektorer føres på 08000. Beløp på utenlandske sektorer føres på 90000. |

**7.89 Andre forpliktelser**

Her føres avsetninger for forpliktelser ved skatt og pensjon, samt øvrige forpliktelser som har en mer varig karakter enn annen gjeld og som ikke er lån.

Posten fordeles på underpostene:

*7.89.10 Premiedepot fra gjenforsikringsforetak*

*7.89.21 Forpliktelser ved periodeskatt*

*7.89.22 Forpliktelser ved utsatt skatt*

*7.89.70 Pensjonsforpliktelser*

*7.89.80 Forpliktelser knyttet til leieavtaler*

*7.89.90 Øvrige forpliktelser*

*7.89.10 Premiedepot fra gjenforsikringsforetak*

Posten benyttes av rapportører som avgir gjenforsikring. Posten skal omfatte beløp som er deponert hos rapportøren eller holdt tilbake fra andre forsikringsforetak i henhold til gjenforsik­ringsavtalene. Beløpene kan ikke slås sammen med annen gjeld til, eller motregnes i fordringer på, de mottakende forsikringsforetakene. Dersom rapportøren har mottatt verdipapirer i depot, og fått overdratt eiendomsretten til disse, skal det beløpet som rapportørens skal utbetale i henhold til deponeringen føres under denne posten.

*7.89.21 Forpliktelser ved periodeskatt*

Forpliktelser ved periodeskatt er en avsetning i balansen som beregnes på grunnlag av årets skatte­messige resultat.

*7.89.22 Forpliktelser ved utsatt skatt*

Her føres forpliktelser ved utsatt skatt som kan føres opp i balansen, jf. foreløpig norsk regn­skaps­standard om resultatskatt (2008), Norsk RegnskapsStiftelse (NRS) og IAS 12.

*7.89.70 Pensjonsforpliktelser*

Her føres underfinansiering av pensjonsforpliktelser i henhold til IAS 19 Ytelser til ansatte eller NRS 6 Pensjonskostnader.

*7.89.80 Forpliktelser knyttet til leieavtaler*

Her føres forpliktelser knyttet til leieavtaler, jf. IFRS 16.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Posten skal fordeles på sektor i samsvar med sektortilhørigheten til motparten i leieavtalen.

*7.89.90 Øvrige forpliktelser*

Her føres avsetninger for fremtidige kostnader som ikke er forsikringsforpliktelser eller nevnt over, når disse er av mer langsiktig karakter. Forpliktelser som kan resultere i framtidige kostnader, hvor motpart ikke er entydig definert på balansetidspunktet, er et eksempel som er omfattet av posten. Uopptjent inntekt knyttet til tjenester som rapportøren har levert, men hvor rapportøren fortsatt har forpliktelser knyttet til oppfølgingstjenester, som eksempelvis service eller brukerstøtte som løper over flere år, inngår i posten, jf. NRS(V), Resultatføring av inntekt (oktober 2010).

## Ansvarlig lånekapital

Her føres ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonskapital som oppfyller vilkårene i finansfore­taksloven § 11-2. Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonskapital skal rapporteres til balanseført verdi inkludert påløpte, ikke-forfalte renter og eventuelle verdiendringer.

Fondsobligasjons­kapital og ansvarlig lånekapital i form av andre rentebærende omsettelige verdipapirer er standardiserte ihendehaver­papirer som er utstedt mange i sammenheng og med lik tekst. Med omsettelig menes at långiver kan omsette ihende­haverpapiret i markedet uten godkjenning fra utstederen. Privatplasserte lån som er tilrette­lagt for å deles opp og selges i markedet uten utstederens godkjenning, betraktes også som rentebærende, omsettelige verdi­papirer.

*Presiseringer knyttet til sektor:*

* Når rentebærende, omsettelige verdipapirer er lagt ut i Norge, skal lånene rapporteres med sektorkode 01000 Norske sektorer i alt. Når slike lån er lagt ut i utlandet skal de rapporteres med sektorkode 90000 Utenlandske sektorer i alt. Dette gjelder selv om rapportøren skulle kjenne långivers sektortilhørighet.

Merk at kjøp i eget ansvarlig lån anses som tilbakebetaling og krever forhåndssamtykke fra Finanstilsynet, jf. § 4 i forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner.

**8.31.00 Ansvarlig lånekapital i form av fondsobligasjoner, netto**

Her føres fondsobligasjoner som er rentebærende og som klassifiseres som gjeld i regnskapet. Lånet føres netto, etter fratrekk av egenbeholdning.

*Presisering*

* Fondsobligasjoner som klassifiseres som egenkapital i regnskapet skal føres på post 9.25.

**8.39.00 Ansvarlig lånekapital i form av andre rentebærende omsettelige verdipapirer, netto**

Her føres evigvarende ansvarlig lånekapital, ordinær ikke-konvertibel og konvertibel lånekapital i form av rentebærende omsettelige verdipapirer, uavhengig av om den er tellende ansvarlig kapital eller annen ansvarlig kapital. Lånet føres netto, etter fratrekk av egenbeholdning.

**8.50.00 Annen ansvarlig lånekapital**

Posten omfatter andre lån som er tatt opp i form av ansvarlig lånekapital, herunder lån som vurderes til amortisert kost og lån som vurderes til virkelig verdi.

## Forsikringsforpliktelser i livsforsikring

**8.61 Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning**

Her føres brutto premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning. For kontraktsfastsatte forpliktelser skal posten beregnes i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § 3-9, mens den for forpliktelser knyttet til særskilt investeringsportefølje skal beregnes i samsvar med forsikrings­virksomhetsloven § 3-10 første ledd. Avsetninger knyttet til skadeforsikrings­bransjer føres ikke her, men under post 8.68 Tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten.

**8.64 Bufferfond**

Her føres bufferfond, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 3-19.

**8.65 Bufferavsetning og reguleringsfond**

Her føres bufferavsetning i foretaks­pensjonsordninger med investeringsvalg og flerårig avkast­ningsgaranti, jf. regler om bufferavsetning i forskrift om livsforsikring § 6-3. Her føres også reguleringsfond i tjenestepensjonsordninger med garantert årlig regulering av pensjons­beholdningen i opptjeningsperioden, jf. tjenestepensjonsloven §§ 1-2 (l) og 4-6.

**8.66 Premiefond/Innskuddsfond**

Her føres summen av livsforsikringsforetakets avsetninger til premiefond og innskuddsfond. Innbetalinger til og overføringer fra premiefond og innskuddsfond føres direkte i balansen, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 3-20.

**8.67 Pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond**

Her føres midler avsatt til årlig regulering av pensjoner under utbetaling i foretakspensjons­ordninger, jf. regler om pensjonistenes overskuddsfond i foretakspensjonsloven §§ 1-2 (e) og 5-10. Her føres også midler som er avsatt til årlig regulering av pensjoner under utbetaling i tjenestepensjons­ordninger, jf. regler om pensjonsreguleringsfond i tjeneste­pensjons­loven §§ 1-2 (j) og 4-14. Midler som ikke benyttes til regulering av pensjoner tilføres premiefond, jf. hhv. foretakspensjonsloven § 5-12 og tjenestepensjonsloven § 4-14 (4).

**Post 8.68 Tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten**

Posten omfatter alle 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. Avsetninger knyttet til livsforsikrings­bransjer føres ikke her, men under en av postene 8.61 – 8.67, avhengig av type avsetning.

**Post 8.69 Ufordelte overskuddsmidler til forsikringskontrakter**

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

## Brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring

Forsikringsforpliktelser skal for rapportører som følger NGAAP 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. For rapportører som følger IFRS, skal forsikringsforpliktelsene innregnes og måles iht. IFRS 17.

**8.71 Avsetning for ikke opptjent bruttopremie *(gjelder kun NGAAP)***

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

Posten fordeles på følgende underposter basert på foretakets interne inndeling:

*8.71.10 Privatmarkedet*

*8.71.20 Næringslivsmarkedet*

**8.73 Avsetning for ikke avløpt risiko *(gjelder kun NGAAP)***

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.

**8.75 Avsetning for gjenstående risiko *(gjelder kun IFRS)***

Posten omfatter avsetning for gjenstående risiko (liability for remaining coverage), jf. IFRS 17.55 (premieallokeringsmetoden) eller evt. IFRS 17.40 bokstav a dersom hovedreglene anvendes. Se også definisjon i IFRS 17 vedlegg A.

Posten fordeles på følgende underposter basert på foretakets interne inndeling:

*8.75.10 Privatmarkedet*

*8.75.20 Næringslivsmarkedet*

**8.76 Avsetning for inntrufne skader *(gjelder kun IFRS)***

Posten omfatter avsetning for inntrufne skader (liability for incurred claims), jf. IFRS 17.59 bokstav b. Se også definisjon i IFRS 17 vedlegg A.

**8.78 Brutto erstatningsavsetning *(gjelder kun NGAAP)***

Brutto erstatningsavsetning skal omfatte forventede fremtidige erstatningsutbetalinger samt eksterne og interne skadebehandlingskostnader knyttet til skadetilfeller som på balansedagen er inntruffet, men ikke oppgjort.

## Egenkapital

Egenkapitalen i et finansforetak er regulert i kapittel 10 i finansforetaksloven. Egenkapitalen i et finansforetak organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap, omfatter kapital som i samsvar med vedtektene er innbetalt som aksjekapital og overkurs, samt egenkapital som er opptjent. Egenkapitalen i et finansforetak som ikke er organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap, omfatter kapital som i samsvar med vedtektene er innbetalt som grunnfondskapital og eventuelt eierandelskapital, samt egenkapital som er opptjent. I denne rapporteringen inndeles egenkapitalen i selskapskapital, grunnfondskapital, fondsobligasjons­kapital og annen egenkapital.

**9.21 Selskapskapital**

Selskapskapitalen fordeles på underpostene:

*9.21.11 Aksjekapital/eierandelskapital*

*9.21.12 Egne aksjer og egenkapitalbevis*

*9.21.30 Overkurs*

*9.21.40 Utjevningsfond*

*9.21.11 Aksjekapital/eierandelskapital*

Her føres foretakenes aksjekapital og kapital i form av egenkapitalbevis (eierandelskapital).

*9.21.12 Egne aksjer og egenkapitalbevis*

Her føres eventuell beholdning av egne aksjer og egenkapitalbevis, med negativt fortegn.

*9.21.30 Overkurs*

Her føres overkurs ved tegning av aksjer og egenkapitalbevis, jf. finansforetaksloven § 10-14.

*9.21.40 Utjevningsfond*

Her føres utjevningsfond, jf. finansforetaksloven § 10-18*.*

**9.23 Grunnfondskapital**

Her føres vedtektsfestet kapital i form av grunnfond, herunder garantifond, i finansforetak som ikke er organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap jf. finansforetaksloven § 10-1(2).

**9.25 Fondsobligasjonskapital**

Her føres fondsobligasjoner der avkastningen er resultatavhengig og fondsobligasjonene klassifiseres som egenkapital i regnskapet. Lånet føres netto, etter fradrag for eventuell egenbeholdning. Avkastningen på denne typen fondsobligasjoner resultatføres ikke, men føres direkte mot egenkapitalen jf. post 9.28.90.

*Presisering:*

* Fondsobligasjoner som klassifiseres som gjeld i regnskapet, rapporteres på post 8.31.00.

**9.26 Annen innskutt egenkapital**

Posten benyttes for annen innskutt egenkapital enn aksje- og eierandelskapital, grunnfond og fondsobligasjonskapital. Filialer av utenlandske forsikringsforetak skal føre kapital som morselskapet har tilført filialen under denne posten.

**9.28 Annen egenkapital**

Her føres annen egenkapital som ikke er nevnt ovenfor.

Posten fordeles på underpostene:

*9.28.31 Fond for urealiserte gevinster*

*9.28.33 Fond for vurderingsforskjeller*

*9.28.60 Risikoutjevningsfond (liv)*

*9.28.76 Avsetning til naturskadekapital (skade)*

*9.28.77 Avsetning til garantiordningen (gjelder skadeforsikringsbransjer)*

*9.28.90 Øvrig*

*9.28.99 Ikke disponert resultat (netto) – kun kvartal*

*9.28.31 Fond for urealiserte gevinster*

Definisjonen av fond for urealiserte gevinster følger av § 3-2 i aksjeloven. Den delen av akku­mulerte inntekter og kostnader som ikke er ført over resultat (jf. post 8 Inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI) i rapport 21 Resultatregnskap), og som ikke føres til fond for urealiserte gevinster, skal føres under post 9.28.90 Øvrig egenkapital.

*9.28.33 Fond for vurderingsforskjeller*

Definisjonen av fond for vurderingsforskjeller følger av § 3-3 i aksjeloven*.*

*9.28.60 Risikoutjevningsfond (liv)*

Her føres avsetninger til risikoutjevningsfond i livsforsikring, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 3-14 tredje ledd.

*9.28.76 Avsetning til naturskadekapital (skade)*

Her føres avsetning til naturskadekapital i skadeforsikring, jf. lov av 16. juni 1989 nr. 70 om naturskadeforsikring.

*9.28.77 Avsetning til garantiordningen (gjelder skadeforsikringsbransjer)*

Her føres avsetning til garantiordningen i skadeforsikring, jf. finansforetaksloven §§ 20A-1 – 20A-7.

*9.28.90 Øvrig*

Her føres andre fond som er avsatt til bestemte formål, og som ikke dekkes av postene ovenfor. Posten omfatter blant annet utbyttereguleringsfond og avsetning til utbytte, egen­kapital­bevisrenter, renter på fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital, konsernbidrag og kundeutbytte jf. finansforetaksloven § 10-7, før utdelingene er vedtatt i generalforsamling eller tilsvarende organ. Posten omfatter også akkumulerte inntekter og kostnader over utvidet resultat, når disse ikke hører inn under post 9.31.28 Fond for urealiserte gevinster.

*9.28.99 Ikke disponert resultat*

Posten benyttes for udisponert over-/underskudd løpende utover i året når balansen settes opp på basis av et ikke avsluttet regnskap. Post 9.28.99 skal samsvare med post 9.03.0.10 Resultat hittil i år i rapport 21, med mindre det er foretatt disponeringer i løpet av året. Ved disponering av over-/ underskudd i årsoppgjøret vil post 9.28.99 få verdien null.

# Rapport 12. Tilleggsspesifikasjoner

I rapport 12 skal enkelte resultat- og balansestørrelser spesifiseres. Mange av postene skal fordeles på bransje og enkelte også på land. Nærmere omtale av kjennetegnene finnes i Del III Variabel­beskrivelser i denne veiledningen.

Rapporten omfatter både kvartalsvise og årlige spesifikasjoner. Spesifikasjonene i tilleggsart 41 – 49 gjelder kun livsforsikringsforetak og er beskrevet under 9.1. Tilleggsartene 52 – 58 gjelder kun skade­forsik­ringsforetak og er beskrevet under 9.2. Tilleggsartene 85 og 94 gjelder både for livsforsikrings- og skadeforsikrings­foretak og er beskrevet under 9.3.

## Spesifikasjoner kun for livsforsikringsforetak

Spesifikasjonene i tilleggsartene 41 – 49 gjelder kun for livsforsikringsforetak. Tilleggsart 41og 42 skal rapporteres kvartalsvis, mens de øvrige tilleggsartene skal rapporteres årlig.

**Tilleggsart 41. Bransjespesifikasjon av balanseposter. Kvartalsvis rapportering for livsforsikringsforetak**

I tilleggsart 41 skal summen av premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning fordeles på hoved­bransje. Formålet med spesifikasjonen er å dekke behov i nasjonal­regnskapet knyttet til beregningen av husholdningenes sparing i forsikringsreserver. For definisjon av hovedbransje vises det til kapittel 16 under Del III Variabelbeskrivelser.

**Tilleggsart 42. Fordeling av resultatposter mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap. Kvartalsvis rapportering for livsforsikringsforetak.**

Formålet med tilleggsarten er flerdelt. Dels er det å få fram spesifikasjoner som er nødvendige for å fastsette produksjonen av livsforsikringstjenester i nasjonalregnskapet. Dels er det for å kunne sammenligne resultatpostene i rapporteringen med dagens oppstillingsplan. Ikke minst er formålet å kunne skille postene som inngår i kunderegnskapet fra postene som inngår i det tekniske regnskapet, slik at resultat­analysen kan benyttes til erstatning for det tekniske regnskapet ved eventuell innføring av IFRS 17. Poster i rapport 21 som skal fordeles på oppstillingsplanposter i tilleggsart 42, er listet opp til slutt i kodelisten for rapport 12.

**Tilleggsart 43. Resultatanalyse. Årlig rapportering for livsforsikringsforetak**

Formålet med resultatanalysen er å få fram spesifikasjoner som er nødvendige for å fastsette produksjonen av livsforsikringstjenester og husholdningenes pensjonssparing i nasjonal­regn­skapet.

Resultatanalysen er inndelt i ulike resultatelementer som til sammen skal gi det tekniske resultatet i selskapsregnskapet. Postene i resultatelementene skal fordeles på hovedbransje. For noen av resultatelementene omfatter dette både livs- og skadeforsikringsbransjer. Dette er angitt med bransjegruppe HBS i kodelisten. For definisjon av hovedbransje vises det til kapittel 16 under Del III Variabel­beskrivelser.

***43.0.10 Avkastningsresultat og avsetning til / bruk av bufferfond***

Resultatelementet omfatter både avkastningsresultat, avsetning til eller bruk av bufferfond, samt selskapets eventuelle styrking av reserver forbundet med langt liv eller endring i grunnlags­rente.

*Presisering:*

Vederlag for rentegaranti føres ikke her, men under post 43.0.40.0.10 Vederlag for rentegaranti, inkl. fortjenesteelement.

Avkastningsresultat og avsetning til /bruk av bufferfond o.l. fordeles på følgende poster og underposter:

*43.0.10.0.10 Finansinntekter*

*43.0.10.0.20 Avkastning til særskilt investeringsportefølje*

*43.0.10.0.30.10 Garantert rente. Tilført premiereserve mv. og pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond*

*43.0.10.0.30.90 Garantert rente. Tilført premie- og innskuddsfond*

*43.0.10.0.80 Styrking av reserver*

*43.0.10.0.90 Årets avsetning til / bruk av bufferfond o.l.*

*43.0.10.0.10, 43.0.10.0.20, 43.0.10.0.30.10 og 43.0.10.0.30.90 Finansinntekter, Avkastning tilført særskilt investerings­portefølje, Garantert rente – Tilført premiereserve mv. og pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond og Garantert rente – Tilført premie- og innskuddsfond*

Summen av disse postene gir det rene avkastningsresultatet og viser det overskuddet (underskuddet) som forsikrings­foretaket har oppnådd ved forvaltningen av kundeporteføljene. Resultatet framkommer som differansen mellom faktisk oppnådd avkastning på kundemidlene i løpet av året og den avkastningen som er tilført forsikringsforpliktelsene i henhold til kontrakt.

*43.0.10.0.10 Finansinntekter*

Finansinntekter på kundeporteføljene føres under post 43.0.10.0.10 Finansinntekter.

*43.0.10.0.20 Avkastning til særskilt investeringsportefølje*

Avkastningen som tilføres særskilte investeringsporteføljer, utover ev. garantert rente, spesifiseres under post 43.0.10.0.20.

*43.0.10.0.30.10 / 43.0.10.0.30.90 Garantert rente. Tilført premiereserve mv. og pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond / Tilført premie- og innskuddsfond*

Den garanterte renta som tilføres forsikringsforpliktelsene fordeles på postene 43.0.10.0.30.10 og 43.0.10.0.30.90. Under 43.0.10.0.30.10 føres den garanterte renta som tilføres premie­reserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning, samt pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsregule­rings­fondet. Garantert rente som tilføres øvrig forsikringskapital føres under post 43.0.10.0.30.90. Bakgrunnen for fordelingen mellom de to postene, er at premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning, samt pensjonistenes overskuddsfond og pensjons­regulerings­fond betraktes som husholdningenes eiendeler i nasjonalregnskapet, mens de øvrige fondene betraktes som eiendeler for foretaket som har opprettet ordningen eller forsikrings­foretaket.

*43.0.10.0.80 Styrking av reserver*

Posten benyttes i de situasjonene hvor selskapet kan bruke av årets overskudd for å dekke opp for underdekning knyttet til langt liv eller ved endring av grunnlagsrente på opptjente rettigheter.

*43.0.10.0.90 Årets avsetning til / bruk av bufferfond o.l.*

Overskudd på avkastningsresultatet som tilføres bufferfond føres under denne posten. Det samme gjelder bruk av bufferfond ved underskudd på avkastnings­­resultatet. Eventuelt bruk av bufferavsetning og reguleringsfond for å dekke garantert avkastning føres også under posten.

***43.0.20 Risikoresultat***

Resultatelementet omfatter risikoresultatet medregnet eventuell styrking av reserver knyttet til langt liv. Risikoresultatet gir differansen mellom risikodelen av årets forfalte premier og de faktiske risiko­kostnadene, medregnet oppreservering av tidligere opptjente rettigheter, som følge av avvik mellom den faktiske dødeligheten eller uførheten og forutsetningene i risiko­beregningen. Resultat­elementet viser det risikooverskuddet (underskuddet) som forsikrings­foretaket har oppnådd på kontraktene.

*Presisering:*

Fortjenestemargin for dekning av risiko knyttet til person inngår ikke i risikoresultatet, men føres under post 43.0.40.0.20 Fortjenesteelement for risiko.

Resultatelementet fordeles på følgende poster:

*43.0.20.0.10 Risikopremie*

*43.0.20.0.20 Faktiske risikokostnader, inkl. frigjort premiereserve*

*43.0.20.0.60 Gjenforsikringsresultat*

*43.0.20.0.80 Styrking av reserver*

*43.0.20.0.10 Risikopremie*

Her føres den del av premien som er knyttet til årets beregnede risiko. Risiko knyttet til overtatt gjenforsikring inngår i posten.

*43.0.20.0.20 Faktiske risikokostnader, inkl. frigjort premiereserve*

Her føres årets risikokostnader knyttet til de faktisk inntrufne forsikringstilfellene. Faktiske risikokostnader knyttet til overtatt gjenforsikring inngår i posten. Posten omfatter også frigjøring av tidligere opptjent premiereserve knyttet til langt liv.

*43.0.20.0.60 Gjenforsikringsresultat*

Her føres netto resultat av avgitte gjenforsikringer, dvs. differansen mellom mottatte erstatningsbeløp fra reassurandør og den gjenforsikringspremien som rapportøren har betalt. Overtatt gjenforsikring inngår ikke i posten, men i postene 43.0.20.0.10 og 43.0.20.0.20.

*43.0.20.0.80 Styrking av reserver*

Her føres styrking av tidligere opptjent premiereserve som følge av redusert dødelighet eller økt uførhet. Tilførsel fra risikoutjevningsfondet skal ikke medregnes i posten.

***43.0.30 Administrasjonsresultat***

Resultatelementet omfatter administrasjonsresultatet medregnet eventuell styrking av administra­sjonsreserven. Administrasjonsresultatet viser det overskuddet (underskuddet) som forsikrings­foretaket har oppnådd i administrasjonen og forvaltningen av kontraktene, etter at styrking av administrasjons­reserven er medregnet.

Administrasjonsresultatet består av følgende poster:

*43.0.30.0.10.10 Administrasjons- og forvaltningspremie. Fripoliser*

*43.0.30.0.10.20 Administrasjons- og forvaltningspremie. Øvrige kontrakter*

*43.0.30.0.20 Driftskostnader*

*43.0.30.0.80 Styrking av administrasjonsreserve*

*43.0.30.0.10.10 og 43.0.30.0.10.20 Administrasjons- og forvaltningspremie*

Under disse to postene føres den premie som rapportøren i henhold til tariffene beregner seg til dekning av administrasjons- og forvaltningskostnader. Eventuelt fortjenesteelement for administrasjon og forvaltning medregnes i postene. Postene utgjør en vesentlig del av produksjon av livsforsik­ringstjenester i nasjonalregnskapet.

Administrasjons- og forvaltnings­premie knyttet til fripoliser føres under post 43.0.30.0.10.10, mens administrasjons- og forvaltningspremie på øvrige kontrakter føres under post 43.0.30.0.10.20.

*43.0.30.0.20 Driftskostnader*

Her føres de faktisk medgåtte kostnadene til administrasjon og forvaltning av forsikrings­kontraktene.

*43.0.30.0.80 Styrking av administrasjonsreserve*

Her føres ekstra avsetninger til administrasjonsreserve, f.eks. som følge av økte omkostnings­elementer i premietariffen.

***43.0.40 Øvrige elementer***

Her føres vederlag og fortjenesteelementer som ikke skal tas med postene over. Postene inngår i produksjon av livsforsikringstjenester i nasjonalregnskapet.

Øvrige elementer fordeles på følgende poster:

*43.0.40.0.10 Vederlag for rentegaranti, inkl. fortjenesteelement*

*43.0.40.0.20 Fortjenesteelement for risiko*

*43.0.40.0.90 Andre elementer*

***43.0.50 Midler tilordnet forsikringskontraktene***

Her føres det overskuddet fra avkastningsresultatet og risikoresultatet som tilordnes forsikringskontraktene.

Midler tilordnet forsikringskontraktene fordeles på følgende poster:

*43.0.50.8.61.10 Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning. Fripoliser*

*43.0.50.8.61.90 Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning. Øvrige kontrakter*

*43.0.50.8.65 Bufferavsetning og reguleringsfond*

*43.0.50.8.66 Premiefond og innskuddsfond*

*43.0.50.8.67 Pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond*

*43.0.50.8.61.10 og 43.0.50.8.61.90 Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning*

Under disse to postene føres overskuddet som tilordnes premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning. Overskudd som tildeles fripolisekontrakter føres under post 43.0.50.8.61.10, mens overskudd som tildeles øvrige kontrakter føres under post 43.0.50.8.61.90. Posten er delt fordi 20 % av overskuddet på fripoliser betraktes som produksjon i nasjonalregnskapet.

*43.0.50.8.65 Bufferavsetning og reguleringsfond*

Overskudd utover årlig garantert rente og ev. bufferfond for foretakspensjonsordninger med investeringsvalg og flerårig avkastningsgaranti føres under denne posten. Det samme gjelder overskudd utover avtalt årlig regulering for tjenestepensjonsordninger under opptjening.

*43.0.50.8.66 Premiefond og innskuddsfond*

Her føres den delen av overskuddet som tilordnes premiefond og innskuddsfond.

*43.0.50.8.67 Pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond*

Her føres den delen av overskuddet som tilordnes pensjonistenes overskuddsfond og pensjons­reguleringsfond.

**Tilleggsart 44. Spesifikasjon av utvalgte endringer i forsikringsforpliktelser. Årlig rapportering for livsforsikringsforetak**

Formålet med tilleggsarten er å identifisere transaksjoner som ikke framkommer av resultatet, men som påvirker produksjonsberegningen i nasjonalregnskapet og beregningen av hushold­nin­genes sparing i forsikrings­reserver. Frigjort bufferfond skal spesifiseres når den tilføres fondene spesifisert i postene:

*44.0.90.8.61 Premiereserve, pensjonskapital og pensjons­beholdning*

*44.0.90.8.66 Premiefond og innskuddsfond*

*44.0.90.8.67 Pensjonistenes overskuddsfond og pensjons­reguleringsfond*

Postene skal fordeles på hovedbransje, jf. kapittel 16 i Del III. Variabelbeskrivelser.

**Tilleggsart 46. Bransjespesifikasjon av balanseposter. Årlig rapportering for livsforsikringsforetak**

I tilleggsart 46 skal forsikringsfondene fordeles på bransje. Formålet med spesifikasjonene er å dekke behov i nasjonalregnskapet knyttet til beregningen av husholdningenes sparing i forsikrings­reserver.

Tilleggsarten er oppdelt i postene:

*46.0.01.8.61 Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning*

*46.0.01.8.64 Bufferfond*

*46.0.01.8.65 Bufferavsetning og pensjonsreguleringsfond*

*46.0.01.8.66 Premiefond og innskuddsfond*

*46.0.01.8.67 Pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond*

Post 46.0.01.8.61 Premiereserve, pensjons­kapital og pensjonsbeholdning skal fordeles på delbransje, mens de øvrige postene skal fordeles på hovedbransje. For nærmere definisjon av postene vises det til omtalen av postene i veiledningen til rapport 10. For definisjon av delbransje og hovedbransje vises det til kapittel 16 under Del III. Variabelbeskrivelser.

**Tilleggsart 47. Bransjespesifikasjon av resultatstørrelser. Årlig rapportering for** **livsforsikringsforetak**

I tilleggsart 47 skal premier og erstatninger fordeles på hovedbransje, inkl. skade­forsikrings­bransjene som livsforsikringsforetaket tilbyr, jf. kapittel 16 i Del III. Variabel­beskrivelser. Bransjespesifikasjonene benyttes i nasjonal­regnskapets beregning av livsforsikrings­tjenester, samt i egen publisering.

Tilleggsarten er oppdelt i postene:

*47.1.05. Premier for egen regning*

*47.4.05. Erstatninger*

For nærmere forklaring av postene vises det til omtale av postene i veiledningen til rapport 21.

**Tilleggsart 48. Filialvirksomhet. Bransje- og landfordeling av resultatstørrelser. Årlig rapportering for livsforsikringsforetak**

Posten brukes til oppfølging og tilsyn av foretak samt ad hoc-rapportering til internasjonale myndigheter. Livsforsikringsforetak som har filialer i utlandet skal rapportere opplysninger om filialens virksomhet under tilleggsart 48. Her omfattes kun 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. Postene under tilleggsart 48 skal fordeles på hovedbransje, inkl. skade­forsikringsbransjene som livsforsikringsforetaket tilbyr, og land, jf. hhv. kapittel 16 og 17 i Del III. Variabelbeskrivelser i denne veiledningen.

Tilleggsarten er oppdelt i postene:

*48.1.05.0.10 Premier for egen regning. Forfalte premier, brutto*

*48.4.05.0.10 Erstatninger. Utbetalte erstatninger, brutto*

*48.5.78.0.40 Provisjoner, honorarer og andre kostnader til eksterne tjenester. Provisjoner til agenter mv.*

For nærmere forklaring av postene vises det til omtale av postene i veiledningen til rapport 21.

**Tilleggsart 49. Grensekryssende virksomhet. Bransje- og landfordeling av resultatstørrelser. Årlig rapportering for livsforsikringsforetak**

Posten brukes til oppfølging og tilsyn av foretak samt ad hoc-rapportering til internasjonale myndigheter. Livsforsikringsforetak som har grensekryssende virksomhet skal under tilleggsart 49 rapportere utvalgte resultatstørrelser fordelt på hovedbransje, inkl. skade­forsikringsbransjene som livsforsikringsforetaket tilbyr, og land, jf. hhv. kapittel 16 og 17 i Del III. Variabelbeskrivelser i denne veiledningen.

Tilleggsarten er oppdelt i postene:

*49.1.05.0.10 Premier for egen regning. Forfalte premier, brutto*

*49.4.05.0.10 Erstatninger. Utbetalte erstatninger, brutto*

*49.5.78.0.40 Provisjoner, honorarer og andre kostnader til eksterne tjenester. Provisjoner til agenter mv.*

For nærmere forklaring av postene vises det til omtale av postene i veiledningen til rapport 21.

## Spesifikasjoner kun for skadeforsikringsforetak

Spesifikasjonene i tilleggsartene 52 – 58 gjelder kun for skadeforsikringsforetak. Tilleggsart 52 skal rapporteres kvartalsvis, mens de øvrige tilleggsartene skal rapporteres årlig.

*Presiseringer knyttet til bransje:*

* Skadeforsikringsforetak som tegner gruppelivsforsikringer skal føre dette under bransje 860 for livsforsikring.
* Skadeforsikringsforetak som overtar forsikringer knyttet til uførerisiko skal føre dette under bransje 820 Individuell rente- og pensjonsforsikring eller 840 Innskuddspensjonsordninger.

**Tilleggsart 52. Resultatposter i oppstillingsplanen for skadeforsikringsforetak. Kvartalsvis rapportering for juridisk enhet som følger NGAAP**

Formålet med spesifikasjonen er å få en sammenheng mellom FORT og postene i oppstillings­planen. Av hensyn til linken må enkelte poster fra rapport 21 erstattes med postene i tilleggsart 52. Poster i rapport 21 som inngår i disse postene i oppstillingsplanen er listet opp til slutt i kodelisten for rapport 12.

Tilleggsarten er oppdelt i postene:

*52.0.04 Forsikringsrelaterte driftskostnader*

*52.0.08.0.06 Netto inntekter fra investeringer*

*52.0.04 Forsikringsrelaterte driftskostnader*

Posten tilsvarer post 4 i oppstillingsplanen, jf. § 4-4 i årsregnskapsforskriften.

*52.0.08.0.06 Netto inntekter fra investeringer*

Posten tilsvarer post 8.6. Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader i oppstillingsplanen, jf. § 4-4 i årsregnskapsforskriften.

**Tilleggsart 54. Bransjespesifikasjon av balansestørrelser for skadeforsikringsforetak. Årlig rapportering for juridisk enhet**

I tilleggsart 54 skal brutto forsikringsforpliktelser fordeles på delbransje, jf. kapittel 16 i Del III Variabelbeskrivelser. Formålet med spesifikasjonene er kontroll mot Solvens II. Det er ulike poster for rapportører som følger NGAAP og for rapportører som følger IFRS.

For NGAAP-rapportører er tilleggsarten er oppdelt i postene:

*54.0.01.8.71 Avsetning for ikke opptjent premie*

*54.0.01.8.73 Avsetning for ikke avløpt risiko*

*54.0.01.8.78 Brutto erstatningsavsetning*

For IFRS-rapportører er tilleggsarten er oppdelt i postene:

*54.0.02.8.75 Avsetning for gjenstående risiko*

*54.0.02.8.76 Avsetning for inntrufne skader*

For nærmere forklaring av postene vises det til omtale av postene i veiledningen til rapport 10.

**Tilleggsart 56. Bransjespesifikasjon av resultatstørrelser for skadeforsikringsforetak. Årlig rapportering for norsk statistisk enhet**

I tilleggsart 56 skal enkelte premie og erstatningsstørrelser fordeles på delbransje, jf. kapittel 16 i Del III Variabelbeskrivelser. Formålet med spesifikasjonene er å vise omfanget på de ulike skadeforsikringsbransjene. Dataene benyttes i egen publisering og til beregning av skadeforsikringstjenester i nasjonalregnskapet.

Tilleggsarten er oppdelt i postene:

*56.1.05.0.50 Premieinntekter mv. Opptjente bruttopremier*

*56.1.05.0.60 Premieinntekter mv. Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier*

*56.4.05.0.50 Erstatningskostnader. Brutto erstatningskostnader*

*56.4.05.0.60 Erstatningskostnader. Gjenforsikringsandel av brutto erstatninger*

For nærmere forklaring av postene vises det til omtale av postene i veiledningen til rapport 21.

**Tilleggsart 57. Filialvirksomhet. Bransje- og landfordeling av resultatstørrelser. Årlig rapportering for skadeforsikringsforetak**

Posten brukes til oppfølging og tilsyn av foretak samt ad hoc-rapportering til internasjonale myndigheter. Skadeforsikringsforetak som har filialer i utlandet skal rapportere opplysninger om filialens virksomhet under tilleggsart 57. Her omfattes kun 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. Postene under tilleggsart 57 skal fordeles på hovedbransje og land, jf. hhv. kapittel 16 og 17 i Del III. Variabelbeskrivelser i denne veiledningen.

*Presisering:*

* Dersom en filial driver grensekryssende virksomhet for mor­selskapet, skal denne virksomheten inngå under tilleggsart 58 for foretakets grensekryssende virksomhet, og ikke under tilleggsart 57.

Tilleggsarten er oppdelt i postene:

*57.1.05.0.50.10 Premieinntekter mv. Opptjente bruttopremier. Direkte forsikring*

*57.4.05.0.50.10 Erstatningskostnader. Brutto erstatningskostnader. Direkte forsikring*

*57.5.78.0.40 Provisjoner, honorarer og andre kostnader til eksterne tjenester. Provisjoner til agenter mv.*

*57.5.78.0.51 Provisjoner, honorarer og andre kostnader til eksterne tjenester. Avgitt provisjon for mottatt gjenforsikring og koassuranse*

*57.1.05.0.50.10 Premieinntekter mv. Opptjente bruttopremier. Direkte forsikring*

Posten utgjør den delen av post 1.05.0.50 Opptjente bruttopremier i rapport 21 Resultatregnskap som er knyttet til direkte forsikring.

*57.4.05.0.50.10 Erstatningskostnader. Brutto erstatningskostnader. Direkte forsikring*

Posten utgjør den delen av post 4.05.0.50 Brutto erstatningskostnader i rapport 21 Resultatregnskap som er knyttet til direkte forsikring.

For nærmere forklaring av postene vises det til omtale av postene i veiledningen til rapport 21.

**Tilleggsart 58. Grensekryssende virksomhet. Bransje- og landfordeling av resultatstørrelser. Årlig rapportering for skadeforsikringsforetak**

Posten brukes til oppfølging og tilsyn av foretak samt ad hoc-rapportering til internasjonale myndigheter. Skadeforsikringsforetak som har grensekryssende virksomhet skal under tilleggsart 58 rapportere utvalgte resultatstørrelser fordelt på hovedbransje og land, jf. hhv. kapittel 16 og 17 i Del III. Variabelbeskrivelser i denne veiledningen.

*Presisering:*

* Dersom skadeforsikringsforetaket har filialer i utlandet som driver grensekryssende virksomhet for mor­selskapet, skal virksomheten føres under denne tilleggsarten.

Tilleggsarten er oppdelt i postene:

*58.1.05.0.50.10 Premieinntekter mv. Opptjente bruttopremier. Direkte forsikring*

*58.4.05.0.50.10 Erstatningskostnader. Brutto erstatningskostnader. Direkte forsikring*

*58.5.78.0.40 Provisjoner, honorarer og andre kostnader til eksterne tjenester. Provisjoner til agenter mv.*

*58.5.78.0.51 Provisjoner, honorarer og andre kostnader til eksterne tjenester. Avgitt provisjon for mottatt gjenforsikring og koassuranse*

*58.1.05.0.50.10 Premieinntekter mv. Opptjente bruttopremier. Direkte forsikring*

Posten utgjør den delen av post 1.05.0.50 Opptjente bruttopremier i rapport 21 Resultatregnskap som er knyttet til direkte forsikring.

*58.4.05.0.50.10 Erstatningskostnader. Brutto erstatningskostnader. Direkte forsikring*

Posten utgjør den delen av post 4.05.0.50 Brutto erstatningskostnader i rapport 21 Resultatregnskap som er knyttet til direkte forsikring.

For nærmere forklaring av postene vises det til omtale av postene i veiledningen til rapport 21.

## Spesifikasjoner for både livs- og skadeforsikringsforetak

**Tilleggsart 85. Kjøp og salg mv. av realkapital og immaterielle eiendeler og inngåelse terminering av leieavtaler. Årlig rapportering for norsk statistisk enhet**

Kjøps- og salgssum og verdi av egentilvirkning av realkapital og immaterielle eiendeler rapporteres årlig i denne tilleggsarten. Dataene brukes i nasjonal­regnskapet.

Kjøps- og salgssum av realkapital omfatter faktiske betalinger­/overtakelsesbeløp ved erverv og salg av eiendeler i løpet av året, slik at salgssummen også omfatter gevinster og tap ved salget. For immate­rielle eiendeler benyttes beløpet som eiendelen er innregnet eller fraregnet med i balansen som hhv. kjøps- og salgssum. Negativ goodwill som er innregnet i resultat tas således ikke med i kjøpesummen for immaterielle eiendeler. Beløp som skyldes reklassifisering, tilbakeføring av tidligere av- og nedskrivninger, overgang til nye regnskaps­prinsipper­/vurderings­regler mv. skal ikke regnes med i kjøps- eller salgssum. For egne byggearbeider og internt opparbeidede immaterielle eiendeler rapporteres verdien som egentilvirkningen er aktivert med i balansen i løpet av året.

Inndelingen av realkapital og immaterielle eiendeler i tilleggsart 85 følger postene i balanse­rapporten, dvs. inndelingen i postene 5.91 Bygninger og annen fast eiendom, 5.94 Maskiner, inventar og transportmidler, 5.96 Leierettigheter og 5.97 Immaterielle eiendeler. Leierettigheter er i tillegg fordelt på underpostene10 Bygninger og fast eiendom og 90 Maskiner, inventar og transportmidler. For nærmere beskrivelse av postene vises det til veiledningen til rapport 10 Balanse.

Ved årets utgang avstemmes postene vedr. realkapital og immaterielle eiendeler slik:

Inngående balanseverdier

+ Implementeringseffekt av IFRS 16 (første gang)

+ Kjøp og evt. egne byggearbeider siste år

- Salg siste år

+ Netto verdiendringer og nedskrivninger på investering / finansiell eiendel siste år, Bygninger og annen fast eiendom (post 1.62.5.91 i R21)

+ Netto realisert gevinst/tap på investering / finansiell eiendel siste år, Bygninger og annen fast eiendom (post 1.63.5.91 i R21)

- Av- og nedskrivning og verdiendringer på ikke-finansielle eiendeler siste år (post 6.62 i R21)

- Realisert gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler siste år (post 6.63 i R21)

= Utgående balanseverdier siste år

Avstemmingen vil ikke stemme fullstendig pr. objekt ved f.eks.**:**

* + start/ nedlegging av virksomhet i regnskapsåret
  + fisjoner og fusjoner i regnskapsåret
  + overgang til nye regnskapsprinsipper/vurderingsregler
  + reklassifiseringer
  + tilbakeføring av tidligere av- og nedskrivninger ikke regnskapsført i resultatregnskapet
  + andre endringer i realkapitalen ikke regnskapsført i resultatregnskapet
  + aggregeringer av resultatposter som er vanskelig å fordele på enkeltobjekter

**Tilleggsart 94. Antall årsverk.** **Årlig rapportering for norsk statistisk enhet**

I post 94.0.81 føres antall egne ansatte pr. 31.12 evt. med tillegg av innleide ansatte fra konsernselskaper, omregnet til årsverk.

# Rapport 13. Landfordelt balanse

Rapport 13 gir en oversikt over landfordelingen av rapportørens fordringer og gjeld. Tallene benyttes i tilsynet med enkeltinstitusjoner og med finansmarkedet som helhet, samt til nasjonale styrings­indi­katorer, nasjonalregnskapets real-, finans-, utenriks­regnskap og rapportering til internasjonale organisasjoner. Data gir grunnlag for offentlig statistikk og analyser.

Rapport 13 Landfordelt balanse skal rapporteres for norsk enhet, dvs. filialer av utenlandske foretak i Norge (NUF) og juridiske enheter fratrukket filialer i utlandet. Livsforsikringsforetak og et utvalg skadeforsikringsforetak som har fordringer eller gjeld overfor utlandet skal rapportere opplysningene kvartalsvis. Utvalget for skadeforsikringsforetak skal dekke rundt 75 prosent av skadeforsikringsforetakenes totale fordringer overfor utlandet, fratrukket Øvrige fordringer og eiendeler (postene 3.6 – 3.8). Skadeforsikringsforetak som inkluderes i utvalget får beskjed fra Statistisk sentralbyrå om kvartalsvis rapportering av rapport 13. Øvrige skade­forsikrings­foretak skal rapportere opplysningene årlig.

## Tilleggsart 63. Landfordelt balanse

Tilleggsart 63 utgjør en komplett balanse med balanserapportens hovedposter/objekter for fordringer, gjeld og egenkapital. Konverteringen mellom objektene i rapport 10 Balanse og objektene i tilleggsart 63 er stilt opp i tabellen nedenfor. Postene skal og være avstemt mot de respektive postene i rapport 10 Balanse. Nærmere beskrivelse av innholdet i de ulike objektene er gitt i veiledningen til rapport 10 Balanse.

Objektene under tilleggsart 63 skal fordeles på norsk og utenlandsk sektor, med spesifikasjon av utenlandske konsern- og tilknyttede selskaper. Objektene skal i tillegg til sektor fordeles etter motpartens (debitors/kreditors) landtilhørighet ved bruk av to-bokstavers ISO-landkode. Videre skal postene fordeles på norsk og utenlandsk valuta. Detaljert valutafordeling kan bli et krav, men inntil annen beskjed gis, kan aggregert sum utenlandsk valuta nyttes. Sektorgrupper, landkoder og valutakoder er beskrevet i del III. Variabelbeskrivelser.

**Tabell 9. Konvertering mellom objekter i rapport 13. Landfordeling av balanseposter og rapport 10. Balanse**

| **Objekt i rapport 13 Landfordeling av balanseposter** | | **Objekt i rapport 10 Balanse** | |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kode** | **Tekst** | **Kode1)** | **Tekst** |
| ***Eiendeler*** | | ***Eiendeler*** | |
| 1.11.00 | Kontanter | 1.11.00 | Kontanter |
| 1.16.00 | Bankinnskudd | 1.16.xx | Bankinnskudd |
| 2.20.00 | Aksjer, andeler og egenkapitalbevis | 2.20.xx | Aksjer, andeler, egenkapitalbevis og fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital, herunder aksjer og andeler i eiendomsselskaper og andeler i rentefond, ansvarlige og indre selskaper |
| 2.30.00 | Rentebærende omsettelige verdipapirer | 2.30.xx | Rentebærende, omsettelige verdipapirer, ekskl. andeler i rentefond |
| 2.40.00 | Finansielle derivater | 2.40.00 | Finansielle derivater *(kan være negativ)* |
| 3.50.00 | Utlån, balanseført verdi | 3.51.xx 3.56.xx | Utlån, brutto balanseført verdi  Tapsnedskrivninger |
| 3.60.00 | Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser i livsforsikring | 3.60.00 | Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser i livsforsikring |
| 3.70.00 | Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser i skadeforsikring | 3.70.00 | Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser i skadeforsikring |
| 4.80.00 | Andre fordringer og eiendeler | 4.82.xx  4.89.xx | Andre fordringer  Andre eiendeler |
| 5.90.00 | Realkapital og immaterielle eiendeler | 5.91.xx  5.94.00  5.96.00  5.97.xx | Bygninger og annen fast eiendom  Maskiner, inventar og transportmidler  Leierettigheter  Immaterielle eiendeler |
| ***Gjeld*** | | ***Gjeld*** | |
| 7.40.00 | Finansielle derivater | 7.40.00 | Finansielle derivater |
| 7.80.00 | Annen gjeld og forpliktelser | 7.82.xx | Annen gjeld |
| 7.89.xx | Andre forpliktelser |
| 8.30.00 | Ansvarlig lånekapital i form av rentebærende omsettelige verdipapirer | 8.31.00 | Ansvarlig lånekapital i form av fondsobligasjoner, netto |
| 8.39.00 | Ansvarlig lånekapital i form av andre rentebærende omsettelige verdipapirer, netto |
| 8.59.00 | Annen ansvarlig lånekapital og andre lån | 7.50.xx  8.50.00 | Lån  Annen ansvarlig lånekapital |
| 8.60.00 | Forsikringsforpliktelser i livsforsikring | 8.61.00 | Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning |
| 8.64.00 | Bufferfond |
| 8.65.00 | Premiefond og innskuddsfond |
| 8.67.00 | Pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond |
| 8.68.00 | Andre tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten |
| 8.69.00 | Ufordelte overskuddsmidler |
| 8.70.00 | Brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring | 8.71.00 | Avsetning for ikke opptjent bruttopremie |
| 8.73.00 | Avsetning for ikke avløpt risiko |
| 8.78.00 | Brutto erstatningsavsetning |
| ***Egenkapital*** | | ***Egenkapital*** | |
| 9.21.10 | Selskapskapital, Aksjekapital/ eierandelskapital, nto | 9.21.11  9.21.12 | Aksjekapital/eierandelskapital  Egne aksjer og egenkapitalbevis *(negativ)* |
| 9.25.00 | Fondsobligasjonskapital, Netto | 9.25.00 | Fondsobligasjonskapital, netto |
| 9.26.00 | Annen innskutt egenkapital | 9.26.00 | Annen innskutt egenkapital |
| 9.29.00 | Annen egenkapital | 9.21.30 | Selskapskapital, Overkurs |
| 9.21.40 | Selskapskapital, Utjevningsfond |
| 9.23.xx | Grunnfondskapital |
| 9.28.xx | Annen egenkapital |

xx angir sum over alle underobjekter

# Rapport 21. Resultatregnskap og endringer i egenkapital

Rapport 21 gir en oversikt over forsikringsforetakenes resultatposter og endringer i egenkapital. Tallene benyttes i tilsynet med enkeltinstitusjoner og med finansmarkedet som helhet, samt til nasjonale styrings­indi­katorer, nasjonalregnskapets real-, finans-, utenriksregnskap og rapportering til internasjonale organisasjoner. Data gir grunnlag for offentlig statistikk og analyser.

For å sammenstille regnskapsposter for de institusjonelle sektorene i samfunnet til nasjonal- og utenriksregnskapet, er inntekts- og kostnadsposter med spesielle karakteristika gruppert og spesifisert særskilt i resultatrapporten. Enkelte inntekts- og kostnadsposter har direkte knytning til finans- eller realobjektene i balansen. Det framkommer ved at kodene i felt 8 i kodelisten har en verdi forskjellig fra «0». Finansobjekter og finansielle eiendeler har i denne rapporteringen et videre omfang enn finansielle instrumenter i IAS 39 / IFRS 9, og også et annet omfang enn investeringer i regnskapsregelverket for forsikring, hvor også eiendommer betraktes som investeringsobjekter/ finansielle eiendeler. Bakgrunnen for dette er nærmere omtalt i innledningen til veiledningen for Rapport 10. Balanse.

Resultatpostene i rapport 21 skal rapporteres i tråd med gjeldende regnskapsregelverk. Postene skal akkumuleres gjennom regnskapsåret og rapporteres kvartalsvis med data «hittil i år». Enkelte poster skal fordeles på sektor. Livsforsikringsforetak skal også fordele enkelte poster etter porteføljen som genererer inntektene og kostnadene, etter kontraktstype eller om postene inngår i det tekniske eller ikke tekniske resultatet. Dette er markert i felt 15 på de ulike postene i kode­listen og omtales kun i veiledningen til postene når det er behov for presisering. Nærmere omtale av kjennetegnene finnes i Del III Variabel­beskrivelser i denne veiledningen.

For å kunne knytte postene i rapport 21 til postene i oppstillingsplanen, skal enkelte poster som funksjonsdeles i rapportørens egne regnskaper, summeres og fordeles mellom det tekniske og ikke tekniske regnskapet i rapport 12 – i tilleggsart 42 for livsforsikring og tilleggsart 52 for skade­forsikring. For livsforsikring er disse postene markert med en «F» i felt 15 i kode­listen. For skadeforsikring er dette oppgitt i veiledningen til de aktuelle postene. Både for livs­forsikring og skadeforsikring er de aktuelle postene listet opp til slutt i kodelisten for rapport 12.

## Premieinntekter

**1.05 Premier for egen regning *(livsforsikring)***

Her føres livsforsikringsforetakets forfalte premier for egen regning.

Posten fordeles på:

*1.05.0.10 Forfalte premier, brutto*

*1.05.0.20 Avgitte gjenforsikringspremier*

*Presisering knyttet til forsikringskontrakt:*

* Spesifikasjon av kontraktstype knyttes til forpliktelsene, dvs. om forpliktelsene er kontrakts­fastsatte eller knyttet til særskilt investeringsportefølje, jf. forsikringsvirksomhets­loven §§ 3-9 og 3-10.

*1.05.0.10 Forfalte premier, brutto*

Posten omfatter alle beløp som i regnskapsperioden er forfalt på direkte tegnede forsikringsavtaler og overtatte gjenforsikringsavtaler, uavhengig om disse helt eller delvis vedrører senere regnskapsår.

*1.05.0.20 Avgitte gjenforsikringspremier*

Her føres alle beløp som er forfalt i regnskapsperioden for gjenforsikringsavtaler som forsikrings­foretaket har inngått. Posten skal i utgangspunktet føres med negativt fortegn da den reduserer premieinntektene.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter landtilhørigheten til gjenforsikrings­foretaket.

**1.07 Overføring av premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning mv. fra andre *(livsforsikring)***

Posten omfatter overføring av premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning mv. ved tilflytting av forsikringskontrakter fra andre forsikringsforetak/pensjonskasser.

*Presiseringer:*

* Spesifikasjon av kontraktstype knyttes til forpliktelsene, dvs. om de er kontraktsfastsatte eller knyttet til særskilt investeringsportefølje, jf. forsikringsvirksomhetsloven §§ 3-9 og 3-10.
* Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter landtilhørigheten til forsikrings­foretaket/pensjonskassen som midlene overføres fra.

**1.05 Premieinntekter mv. *(skadeforsikring)***

Her føres skadeforsikringsforetaks opptjente premier for egen regning.

Posten fordeles på:

*1.05.0.50 Opptjente bruttopremier*

*1.05.0.60 Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier*

*1.05.0.50 Opptjente bruttopremier*

Opptjent bruttopremie beregnes som forfalt bruttopremie korrigert for endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie. Forfalt bruttopremie 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.

*1.05.0.60 Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier*

Gjenforsikringsandel av opptjente bruttopremier omfatter alle beløp som i regnskapsperioden er påløpt knyttet til de gjenforsikringsavtaler som forsikringsforetaket har inngått. Posten skal i utgangspunktet føres med negativt fortegn da den reduserer premieinntektene.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Posten skal fordeles på innen­landsk og utenlandsk sektor etter gjenforsikringsforetakets landtilhørighet.

## Renteinntekter, utbytte, verdiendringer og realisert gevinst/tap

Postene omfatter kun inntekter som inngår i resultat før inntekter og kostnader over utvidet resultat (resultat før OCI).

**1.11 Renteinntekter mv.**

Her føres fast, ikke resultatavhengig, avkastning som er opptjent på alle rentebærende balanseposter, herunder renter på derivater. Posten omfatter også rente på eiendeler ved skatt og forsinkelsesrenter.

Posten fordeles på underpostene:

*1.11.1.16.10 Bankinnskudd, Driftskonti (utenom investeringsporteføljer)*

*1.11.1.16.30 Bankinnskudd, Knyttet til investeringer / finansielle eiendeler*

*1.11.2.30 Rentebærende, omsettelige verdipapirer*

*1.11.0.40 Finansielle derivater*

*1.11.3.50 Utlån*

*1.11.0.91 Forsikringsrelaterte renteinntekter*

*1.11.0.92.10 Netto finansielle forsikringsinntekter fra forsikringskontrakter, Fra utstedte forsikringskontrakter (gjelder kun IFRS)*

*1.11.0.92.20 Netto finansielle forsikringsinntekter fra forsikringskontrakter, Fra avgitt gjenforsikring (gjelder kun IFRS)*

*1.11.0.99 Andre renteinntekter*

*Presiseringer:*

* Betaling for opptjente renter ved kjøp av verdipapirer kostnadsføres på posten som motregning for senere renteinnbetalinger.
* Avkastning på andeler i rentefond er resultatavhengig og føres ikke under denne posten, men under post 1.30.2.20.51 Utbytte, konsernbidrag og annen resultatavhengig avkastning, inkl. avkastning fra eiendomsselskaper og renter av rentefond, Rentefond.

*1.11.1.16.10/1.11.1.16.30 Bankinnskudd, Driftskonti (utenom investeringsporteføljer) / Bankinnskudd, knyttet til investeringer / finansielle eiendeler*

Alle renteinntekter av bankinnskudd føres under disse to postene. Renteinntekter som betraktes som avkastning på investeringer / finansielle eiendeler føres under post 1.11.1.16.30, mens øvrige renteinntekter fra bankinnskudd føres under post 1.11.1.16.10. Rentene under post 1.11.1.16.10 skal begrenses til renter som føres under Andre inntekter i oppstillingsplanen (post 9 for skadeforsikring og post 13 for livsforsikring).

*1.11.0.40. Finansielle derivater*

Her føres renteinntekter fra finansielle derivater enten formålet med derivatavtalen er fortjeneste eller sikringsbokføring. Renter fra derivatavtaler hvor formålet er sikring, føres som en «negativ renteinntekt» i kode 1.11.0.40 dersom nettobeløpet av sikringen føres som en renteinntekt i det offisielle resultatregnskapet.

*Presiseringer:*

* Renter fra derivatavtaler hvor formålet er sikring skal ikke føres sammen med renter fra det underliggende instrumentet.
* Sektorfordeling av posten bestemmes av sektortilhørigheten til institusjonen/enheten som er motpart i derivatavtalen, ikke av sektorfordelingen til det underliggende instrumentet.

*1.11.0.91 Forsikringsrelaterte renteinntekter*

Her føres forsinkelsesrenter og andre renteinntekter på forsikringsrelaterte poster, herunder renteinntekter på fordringer vedrørende gjenforsikring.

*1.11.0.92.10/1.11.0.92.20 Netto finansielle forsikringsinntekter fra forsikringskontrakter, Fra utstedte forsikringskontrakter (gjelder kun IFRS) / Netto finansielle forsikringsinntekter fra forsikringskontrakter, Fra avgitt gjenforsikring (gjelder kun IFRS)*

Her føres utelukkende nåverdiendringer i forsikringsforpliktelsene og gjenforsikrings­eiendelene som følge av diskontering og endringer i finansiell risiko, jf. IFRS 17.87-92. Nåverdiendringer i forsikringsforpliktelser føres under post 1.11.0.92.10, mens nåverdiendringer i gjenforsikringseiendelene føres under 1.11.0.92.20.

*1.11.0.99 Andre renteinntekter*

Her føres renteinntekter som ikke er forsikringsrelaterte eller knyttet til balansepostene 1.16 Bankinnskudd, 1.30 Rentebærende, omsettelige verdipapirer, 1.40 og 7.40 Finansielle derivater eller 3.51 Utlån. Posten omfatter blant annet renteinntekter på eiendeler ved skatt, samt eventuelt renteavvik som måtte oppstå ved avstemming av de ulike delene av regnskapet, når dette ikke lar seg tilbakeføre til finansobjekt.

**1.30 Utbytte, konsernbidrag og annen resultatavhengig avkastning, inkl. avkastning fra eiendomsselskaper og renter av rentefond**

Her føres utbytte, konsernbidrag og annen resultatavhengig avkastning på aksjer, andeler, egenkapitalbevis og fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital, herunder andel av over-/ underskudd i ansvarlige og indre selskaper.

*Presisering:*

* Utbytte og renter på andeler i alle typer verdipapirfond skal føres under denne posten, herunder renter av rentefond.

Posten fordeles på underpostene:

*1.30.2.20.51 Rentefond*

*1.30.2.20.91 Aksjer og andeler regnskapsført etter egenkapitalmetoden, herunder aksjer og andeler i eiendomsselskaper*

*1.30.2.20.99 Øvrige aksjer og andeler mv.*

*1.30.2.20.51 Rentefond*

Avkastning/renter på andeler i rentefond er resultatavhengig avkastning som skal føres under denne posten.

*1.30.2.20.91 Aksjer og andeler regnskapsført etter egenkapitalmetoden, herunder aksjer og andeler i eiendomsselskaper*

Her føres resultatandel på aksjer og andeler regnskapsført etter egenkapitalmetoden. Posten omfatter også resultatandel på aksjer og andeler i eiendomsselskaper.

*1.30.2.20.99 Øvrige aksjer og andeler mv.*

Her føres utbytte, konsernbidrag og annen resultatavhengig avkastning enn den som er ført på postene over. Utbytte fra aksje- og kombinasjonsfond føres under denne posten.

**1.62/1.63 Netto verdiendringer og nedskrivninger / Netto realisert gevinst/tap på valuta og finansielle eiendeler/gjeld, herunder eiendommer klassifisert som investering / finansiell eiendel**

Verdiendringer, nedskrivninger og gevinst/tap på finansielle instrumenter og eiendommer klassifisert som investering / finansiell eiendel føres under postene 1.62 og 1.63, når de inngår i resultat før inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI).

Verdiendringer og nedskrivninger, herunder avskrivning, nedskrivning og reversering av nedskrivning samt kredittap og tapsned­skriv­ning på utlån og verdipapirer, føres under post 1.62. Under post 1.63 føres realisert gevinst/tap ved omsetning av objektene.

Netto positive verdiendringer og gevinster føres med positivt fortegn, mens netto negative verdi­endringer og tap føres med negativt fortegn.

Postene fordeles på underpostene:

*1.62.0.40 / 1.63.0.40 Valuta og finansielle derivater (eiendeler og gjeld)*

*1.62.2.20 / 1.63.2.20 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis*

*1.62.2.30 / 1.63.2.30 Rentebærende, omsettelige verdipapirer*

*1.62.3.50 / 1.63.3.50 Utlån*

*1.62.5.91 / 1.63.5.91 Bygninger og annen fast eiendom*

*1.62.0.99 / 1.63.0.99 Øvrige finansielle eiendeler / forpliktelser, ekskl. derivater*

*Presisering:*

* Av- og nedskrivning og gevinst/tap på realkapital og immaterielle eiendeler som ikke er klassifisert som investering /finansiell eiendel, føres under postene 6.62 og 6.63.

*1.62.0.40* */ 1.63.0.40* *Valuta og finansielle derivater (eiendeler og gjeld)*

Post 1.62.0.40 omfatter netto verdiendringer både på derivatfordringer og på derivatgjeld. Det gjelder uavhengig av formålet med de finansielle derivatene (med unntak av inntekter og kostnader som føres over utvidet resultat, post 8.92.0.40). Posten omfatter videre agio/disagio som ikke betraktes som verdiendring på finansielle instrumenter.

Under post 1.63.0.40 føres realisert gevinst/-tap ved omsetning av de finansielle derivatene. Realisert valutakursgevinst/-tap føres under posten når det ikke betraktes som gevinst/tap på finansielle instrumenter.

*1.62.5.91 / 1.63.5.91 Bygninger og annen fast eiendom*

Postene omfatter verdiendringer og realisert gevinst tap på eiendom som betraktes som investeringer /finansielle eiendeler. Under post 1.62.5.91 føres verdiendringer og eventuell av- og nedskrivning og reversering av nedskrivning på slike eiendommer. Realisert gevinst/tap på disse eiendommene føres under post 1.63.5.91.

*1.62.0.99 / 1.63.0.99 Øvrige finansielle eiendeler / forpliktelser, ekskl. derivater*

Post 1.62.0.99 omfatter netto verdiendringer på henholdsvis finansielle eiendeler som ikke er dekket av de øvrige underpostene, og på alle gjeldsposter unntatt derivater. Under post 1.63.0.99 føres realisert gevinst/-tap ved omsetning av de finansielle eiendelene og gjelden.

## Andre driftsinntekter

**2.73 Driftsinntekter eide eiendommer**

Her føres inntekter i forbindelse med rapportørens drift av eiendommer som rapportøren har klassifisert som investeringseiendom eller eierbenyttet eiendom, jf. postene 5.91.10 og 5.91.30 i rapport 10.

*Presisering:*

* Eventuelle inntekter vedrørende overtatte eiendommer føres på post 2.79.0.90 Andre driftsinntekter, øvrige.

**2.78 Provisjoner, administrasjonsgebyrer og andre inntekter fra tjenester**

Posten omfatter provisjons- og gebyrinntekter i forbindelse med både forsikringsrelaterte og finansielle tjenester, samt andre inntekter fra tjenester knyttet til rapportørens ordinære drift.

Posten fordeles på underpostene:

*2.78.0.40 Forsikringsagentprovisjoner, administrasjonsgebyrer og inntekter fra andre forsikringsrelaterte tjenester*

*2.78.0.60 Provisjoner av finansielle tjenester (fulltegningsgarantiprovisjoner mv.)*

*2.78.0.80 Forvaltningshonorarer fra konsernselskaper*

*2.78.0.40 Forsikringsagentprovisjoner, administrasjonsgebyrer og inntekter fra andre forsikringsrelaterte tjenester*

Her føres provisjons- og gebyrinntekter som rapportøren mottar i forbindelse med forsikrings­virksomheten, unntatt provisjoner vedrørende avgitt gjenforsikring og koassuranse og gevinstandeler. Forsikringsagentprovisjoner, provisjoner for aktuartjenester og andre forsikringsrelaterte tjenester omfattes av posten.

*Presisering:*

* Provisjoner vedrørende avgitt gjenforsikring og koassuranseforretning skal ikke føres her, men under post 5.78.0.52 Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og koassuranse og gevinstandeler.
* Renteinntekter og agio relatert til forsikringsvirksomheten føres ikke her, men under henholdsvis 1.11.0.91 Forsikringsrelaterte renteinntekter og 1.62.0.99 Netto verdiendringer på øvrige finansielle eiendeler/forpliktelser ekskl. derivater.

*2.78.0.60 Provisjoner av finansielle tjenester (fulltegningsgarantiprovisjoner mv.)*

Posten omfatter gebyrer o.a. knyttet til forvalt­ning, emisjoner og omsetning av verdipapirer, herunder fulltegningsgarantiprovisjoner. Posten omfatter også provisjoner som rapportøren har fått for formidling av utlån.

*2.78.0.80 Forvaltningshonorarer fra konsernselskaper*

Her føres inntekter fra forvaltning av konsernselskaper, når dette ikke har form av lønnsrefusjon eller motregnes mot rapportørens forvaltningshonorarer til konsernselskaper, jf. post 5.78.0.80. Lønnsrefusjon fra konsernselskaper føres til fratrekk på post 5.51.0.11. Posten inngår i sum som fordeles mellom teknisk og ikke teknisk regnskap i rapport 12.

**2.79 Andre inntekter**

Her føres inntekter som ikke betraktes som en del av forsikringsvirksomheten, når disse ikke er nevnt tidligere. Posten omfatter blant annet inntekter av overtatte eiendommer. Negativ goodwill innregnet i resultatet føres også her.

## Erstatninger og endringer i forsikringsforpliktelser

**4.05 Erstatninger *(livsforsikringsforetak)***

Her føres livsforsikringsforetakets utbetalte erstatninger for egen regning.

Posten fordeles på:

*4.05.0.10 Utbetalte erstatninger, brutto*

*4.05.0.20 Gjenforsikringsandel*

*Presisering knyttet til forsikringskontrakt:*

* Spesifikasjon av kontraktstype knyttes til forpliktelsene, dvs. om forpliktelsene er kontrakts­fastsatte eller knyttet til særskilt investeringsportefølje, jf. forsikringsvirksomhets­loven §§ 3-9 og 3-10.

*4.05.0.10 Utbetalte erstatninger, brutto*

Posten omfatter alle erstatningsbeløp som på grunnlag av forsikrings­avtalene er betalt til forsikringstakerne eller andre berettigede etter forsikringsavtalene i regnskapsperioden.

*4.05.0.20 Gjenforsikringsandel*

Posten omfatter den delen av brutto erstatninger som reassurandørene skal betale på grunnlag av inngåtte avtaler. Posten skal i utgangspunktet være negativ, da den reduserer erstatn­ingskostnadene for forsikringsforetaket.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter landtilhørigheten til gjenforsikrings­foretaket.

**4.07 Overføring av premiereserve, pensjonskapital, pensjonsbeholdning og bufferfond til andre** **forsikringsforetak/pensjonskasser** ***(livsforsikringsforetak)***

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.

*Presiseringer:*

* Spesifikasjon av kontraktstype knyttes til forpliktelsene, dvs. om de er kontraktsfastsatte eller knyttet til særskilt investeringsportefølje, jf. forsikringsvirksomhetsloven §§ 3-9 og 3-10.
* Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter landtilhørigheten til forsikrings­foretaket/pensjonskassen som midlene overføres til.

**4.08 Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser *(livsforsikringsforetak)***

Posten omfatter alle resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser i regnskapsperioden, og justering av forsikringsforpliktelser fra andre resultatkomponenter. Dersom endringen utgjør en inntekt, skal posten føres med negativt fortegn.

Posten fordeles på:

*4.08.8.61 Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning*

*4.08.8.64.20 Bufferfond. Overføring av bufferfond fra andre*

*4.08.8.64.90 Bufferfond. Øvrige endringer*

*4.08.8.65 Bufferavsetning og fond for regulering av pensjoner*

*4.08.8.66 Premiefond og innskuddsfond*

*4.08.8.67 Pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond*

*4.08.8.68 Tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten f.e.r*

**4.09 Midler tilordnet forsikringskontraktene *(livsforsikringsforetak)***

Her føres den delen av årets avkastnings- og risikooverskudd som skal tilføres forsikrings­kontrakter med kontraktsfastsatte forpliktelser, jf. forsikringsvirksomhetsloven §§ 3-13, 3-14 og 3-16.

Posten oppdeles i:

*4.09.0.10 Overskudd på avkastningsresultatet*

*4.09.0.20 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene*

*4.09.0.30 Annen tilordning av overskudd*

*4.09.8.19 Ufordelte overskuddsmidler (kun kvartal)*

*4.09.8.19 Ufordelte overskuddsmidler (kun kvartal)*

Posten benyttes kun i kvartalsrapporteringen. I forbindelse med den den årlige aktuarberegningen skal det ufordelte overskuddet fordeles på postene over.

**4.05 Erstatningskostnader *(skadeforsikringsforetak)***

Her føres skadeforsikringsforetaks erstatningskostnader for egen regning.

Posten fordeles på:

*4.05.0.50 Brutto erstatningskostnader*

*4.05.0.60 Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader*

*4.05.0.50 Brutto erstatningskostnader*

Brutto erstatningskostnader beregnes som betalte bruttoerstatninger korrigert for endring i brutto erstatningsavsetning. 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.

*4.05.0.60 Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader*

Gjenforsikringsandel av brutto erstatningskostnader omfatter alle beløp som forsikrings­foretaket, i samsvar med de gjenforsikringsavtaler foretaket har inngått, skal motta til dekning av de påløpte bruttoerstatningene. Posten skal i utgangspunktet være negativ da den reduserer erstatnings­kostnadene for foretaket.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Posten skal fordeles på innen­landsk og utenlandsk sektor etter gjenforsikringsforetakets landtilhørighet.

**4.08 Endring i forsikringsforpliktelser *(skadeforsikringsforetak)***

Posten omfatter endring i avsetning for ikke avløpt risiko, jf. post 8.73 i rapport 10. Posten kan være både positiv og negativ.

## Rentekostnader

**4.11 Rentekostnader**

Her føres påløpte rentekostnader på alle rentebærende balanseposter, herunder renter på derivater. Periodisert over-/underkurs ved utstedelse av verdipapirgjeld føres også her. Posten skal utgjøre rentekostnadene i rapportørens offisielle regnskap.

Posten fordeles på underpostene:

*4.11.8.00 Ansvarlig lånekapital*

*4.11.0.40 Finansielle derivater*

*4.11.0.91 Forpliktelser knyttet til investeringer / finansielle eiendeler*

*4.11.0.99 Andre rentekostnader*

*4.11.8.00 Ansvarlig lånekapital*

Posten omfatter rentekostnader på all ansvarlig lånekapital, både ansvarlig lånekapital i form av rentebærende, omsettelig obligasjoner, herunder fondsobligasjoner klassifisert som ansvarlig lånekapital, og ansvarlig lånekapital i form av andre lån.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Rentekostnader på ansvarlig lånekapital i form av andre lån fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter kreditors landtilhørighet. I tillegg skal det spesifiseres om kreditor er konsern-, tilknyttet eller felleskontrollert foretak.
* Rentekostnader på ansvarlig lånekapital i form av rentebærende, omsettelig obligasjoner, herunder fonds­obligasjoner klassifisert som ansvarlig lånekapital, fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter landet hvor verdipapiret er utstedt.

*4.11.0.40. Finansielle derivater*

Her føres rentekostnader fra finansielle derivater enten formålet med derivatavtalen er fortjeneste eller sikringsbokføring. Renter fra derivatavtaler hvor formålet er sikring, føres som en «negativ rentekostnad» i kode 4.11.0.40 dersom nettobeløpet av sikringen føres som en rentekostnad i det offisielle resultatregnskapet.

*Presiseringer:*

* Renter fra derivatavtaler hvor formålet er sikring skal ikke føres sammen med renter fra det underliggende instrumentet.
* Sektorfordelingen av posten bestemmes av sektortilhørigheten til institusjonen/enheten som er motpart i derivatavtalen, ikke av sektorfordelingen til det underliggende instrumentet.

*4.11.0.91 Forpliktelser knyttet til investeringer / finansielle eiendeler*

Her føres rentekostnader på lån som er knyttet til investeringer, samt andre rentekostnader på finansielle eiendeler som ikke er finansielle derivater eller ansvarlig lånekapital. For skade­forsikring inkluder posten også rentekostnader på forpliktelser knyttet til leieavtaler. Posten inngår for skadeforsikring i sum som fordeles mellom teknisk og ikke teknisk regnskap i rapport 12.

*4.11.0.99 Andre rentekostnader*

Her føres alle rentekostnader som ikke er nevnt over. Posten omfatter blant annet renter på skattegjeld, forsinkelsesrenter og rentekostnader på forsikringsrelaterte poster, herunder gjeld vedrørende gjenforsikring. For livsforsikring inkluderer posten også rentekostnader på forpliktelser knyttet til leieavtaler.

*Presisering:*

* Gebyrer og andre omkostninger som resultatføres ved kjøp av verdipapirer føres ikke her, men kostnadsføres under post 5.78.0.90.90 Provisjoner, honorarer og andre kostnader til eksterne tjenester, Øvrige, Andre kostnader til eksterne tjenester.

## Lønn, personal- og driftskostnader

**5.51 Lønns- og personalkostnader**

Her føres alle kostnader som rapportøren klassifiserer som lønns- og personalkostnader i sitt offisielle regnskap. Posten inngår i sum som fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap i rapport 12.

Posten fordeles på underpostene:

*5.51.0.10 Lønn og naturalytelser til ansatte, styrehonorarer, godtgjørelse for verv og andre avgiftspliktige honorarer, ekskl. personalforsikringer*

*5.51.0.20 Andre honorarer klassifisert som lønn*

*5.51.0.50 Arbeidsgiveravgift og finansskatt*

*5.51.0.99 Andre personalkostnader*

*5.51.0.10 Lønn og naturalytelser til ansatte, styrehonorarer, godtgjørelse for verv og andre avgiftspliktige honorarer, ekskl. personalforsikringer*

Her føres alle former for avgifts- og trekkpliktige kontant- og naturalytelser, unntatt personal­forsikringer, samt avgifts- og trekkpliktige utgiftsgodtgjørelser knyttet til rapportørens egne ansatte. Posten omfatter også lønn til vikarer som rapportøren har arbeidsgiveransvaret for. Videre omfatter posten lønn som refunderes til konsernselskaper og andre, dersom rapportøren fører dette som lønnskostnader i eget regnskap. Honorarer til styremedlemmer og tillitsmenn og annen godtgjørelse for verv som ikke er knyttet direkte til ansettelsesforholdet hos rapportøren, føres også under posten. Det samme gjelder avgiftspliktige honorarer til frilansere, oppdragstakere og andre som ikke er rapportørens ansatte, styremedlemmer eller tillitsmenn.

*Presiseringer:*

* Lønnsrefusjoner knyttet til sykdom, permisjoner o.l. går til fratrekk under denne posten.
* Arbeids­giveravgift og finansskatt knyttet til posten føres under post 5.51.0.50.
* Personalforsikringer føres under egen post 5.51.0.99 Andre personalkostnader.

*5.51.0.20 Andre honorarer klassifisert som lønn*

Her føres honorarer hvor det ikke innberettes arbeidsgiveravgift, men som klassifiseres som lønn i rapportørens offisielle regnskap. Eksempel kan være honorarer for ordinær drift til bemannings­selskaper.

*5.51.0.50 Arbeidsgiveravgift og finansskatt*

Her føres all arbeidsgiveravgift og finansskatt som rapportøren har ført i sitt offisielle regnskap, både for lønn, lønnsrefusjoner, pensjons­kostnader og annen godtgjørelse til egne ansatte, samt for honorarer til andre.

*5.51.0.99 Andre personalkostnader*

Her føres alle pensjonskostnader iht. IFRS 19 Ytelser til ansatte og NRS 6 Pensjonskostnader.

Videre omfatter posten alle forsikringer som er opprettet til fordel for de ansatte, både avgiftspliktig og ikke avgiftspliktig del. Posten omfatter også velferdskostnader og andre kostnader enn de som er nevnt over knyttet til rapportørens ansatte. Eksempler kan være kostnader til kurs, utdanning, behandling, kantine, trening, julebord, firmahytter, firmaturer og gaver til ansatte.

*Presisering:*

* Arbeidsgiveravgiften knyttet til pensjonskostnader og personalforsikringer føres under 5.51.0.50.

**5.71 Kostnader til strøm og forsikring**

Her føres alle kostnader som rapportøren har til strøm og forsikring, med unntak av personal­forsikringer og eventuelle strømkostnader som klassifiseres som velferdskostnader og føres under post 5.51.0.99. Posten innhentes av hensyn til nasjonalregnskapet, hvor tjenestene fra strøm- og forsikringsleverandørene må fordeles på brukerne av tjenestene. Posten inngår i sum som fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap i rapport 12.

Posten fordeles på underpostene:

*5.71.0.10 Strøm, inkl. nettleie*

*5.71.0.20 Forsikring*

*5.71.0.10 Strøm, inkl. nettleie*

Her føres alle strømkostnader til eide og leide eiendommer, uavhengig av om dette leveres over elektrisitetsnettet eller som vannbåren varme, unntatt eventuelle strømkostnader som klassifiseres som velferdskostnader og føres under post 5.51.0.99. Posten omfatter også nettleie.

*5.71.0.20 Forsikring*

Her føres kostnader til forsikring av bygninger, inventar og transportmidler, samt andre forsikringer som ikke er personalforsikringer.

**5.73 Driftskostnader eide eiendommer**

Her føres kostnader i forbindelse med rapportørens drift av investeringseiendommer og egne forretningsbygg, ekskl. kostnader til strøm og forsikring og kostnader som klassifiseres som velferdskostnader, jf. post 5.71 og post 5.51.0.99.

*Presisering:*

* Kostnader vedrørende overtatte eiendommer føres på post 5.79.0.90 Andre driftskostnader, øvrige.

Posten fordeles på underpostene:

*5.73.0.10 Reparasjon og vedlikehold*

*5.73.0.90 Andre, ekskl. strøm og forsikring*

*5.73.0.10 Reparasjon og vedlikehold*

Her føres kostnader som rapportøren har vedrørende reparasjoner, utbedringer og vedlikeholds­arbeider, når disse ikke aktiveres.

*5.73.0.90* *Andre, ekskl. strøm og forsikring*

Her føres blant annet eiendomsskatt og tomteleie samt honorarer til rengjøringsbyråer og vaktselskaper.

**5.78 Andre kostnader til eksterne tjenester (inkl. honorarer)**

Her føres alle honorarer for tjenester fra eksterne tjenesteleverandører når disse ikke klassifiseres som lønn i rapportørens offisielle regnskap. Unntatt er tjenester knyttet til vedlikehold og drift av egne eiendommer, jf. post 5.73. Når varekostnader vanskelig lar seg skille fra tjeneste­honorarene, kan også disse føres her. Formålet med posten er å fordele tjenestene fra de eksterne tjeneste­leverandørene på brukerne av tjenestene jf. inndelinger i nasjonal­regn­skapet. For skadeforsikring inngår hele posten i sum som fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap i rapport 12.

Posten fordeles på underpostene:

*5.78.0.15 Revisjon, regnskap og juridisk bistand*

*5.78.0.30 IKT*

*5.78.0.40 Provisjoner til agenter mv.*

*5.78.0.51 Avgitt provisjon for mottatt gjenforsikring og koassuranse*

*5.78.0.52 Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og koassuranse og gevinstavtaler*

*5.78.0.71 Leie av lokaler*

*5.78.0.73 Leie av maskiner, inventar og transportmidler*

*5.78.0.80 Forvaltningshonorarer til konsernselskaper*

*5.78.0.90.10 Øvrige, Honorarer til bemanningsselskaper*

*5.78.0.90.90 Øvrige, Andre eksterne tjenester*

*5.78.0.15 Revisjon, regnskap og juridisk bistand*

Her føres honorarer til lovpålagt og frivillig revisjon, honorarer for andre revisjons- og regnskaps­tjenester, herunder regnskapsrådgivning, samt alle kostnader som rapportøren har til juridisk bistand, når dette ikke er utført av rapportørens egne ansatte.

*5.78.0.30 IKT*

Her føres alle honorarer som rapportøren har til eksterne tjenesteleverandører som yter data- og

telekommunikasjonstjenester. Posten omfatter blant annet kostnader for tjenester levert av eksterne datasentraler, IT-konsulenter og teleleverandører. Kostnader til lisenser, programmer og IKT-utstyr som ikke aktiveres, skilles ut og føres under post 5.79.10, dersom det er praktisk mulig.

*5.78.0.40 Provisjon til agenter mv.*

Her føres provisjoner til agenter samt andre honorarer for eksterne tjenester knyttet til salg av forsikringer. Honorarer til reklamebyråer føres her.

*5.78.0.51/5.78.0.52 Avgitt provisjon for mottatt gjenforsikring og koassuranse / Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og koassuranse og gevinstavtaler*

Under post 5.78.0.51 føres avgitt provisjon for mottatt gjenforsikring. Skadeforsikringsforetak skal også føre avgitt provisjon for mottatt koassuranse under denne posten. Mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring og koassuranse samt gevinstavtaler føres under post 5.78.0.52.

*5.78.0.71 Leie av lokaler*

Her føres all husleie knyttet til leide lokaler, unntatt leie av velferds­lokaler jf. post 5.51.0.99. Felleskostnader som viderefaktureres betraktes som en del av husleien og føres under denne posten. Strøm- og oppvarmingskostnader som viderefaktureres, skilles ut og føres under post 5.71.10 Strøm, inkl. nettleie, dersom det er praktisk mulig. Eventuell leieinntekt ved framleie kan føres som kostnadsreduksjon.

*5.78.0.73 Leie av maskiner, inventar og transportmidler*

Her føres alle leiekostnader for maskiner, inventar og transportmidler som rapportøren benytter.

*5.78.0.80 Forvaltningshonorarer til konsernselskaper*

Her føres kostnader for forvaltning som konsernselskaper utfører, når disse ikke hører inn under postene over eller har form av lønnsrefusjon. Lønnsrefusjon til konsernselskaper føres på post 5.51.0.10.

*5.78.0.90.10 Øvrige, Honorarer til bemanningsselskaper*

Her føres honorarer til bemanningsselskaper, når disse ikke naturlig hører inn under en av kategoriene over, eller klassifiseres som lønn i rapportørens offisielle regnskap.

*5.78.0.90.90 Øvrige, Andre eksterne tjenester*

Her føres honorarer til andre enn bemanningsselskaper for andre eksterne tjenester enn de som er nevnt over. Honorarer knyttet til bortsatt arbeid for forvaltning av forsikrings­porteføljer omfattes av posten. Det samme gjelder annet bortsatt arbeid som ikke dekkes av postene over. Videre omfatter posten kurtasje, gebyrer og andre kostnader som skal resultatføres vedrørende verdipapirforvaltning og -omsetning. Honorarer til norsk tillitsmann og kontofører i VPS omfattes av posten. Andre eksempler kan være honorarer til ratingselskaper.

**5.79 Andre driftskostnader**

Her føres andre driftskostnader enn honorarer mv. for eksterne tjenester, strøm, forsikring og kostnader knyttet til eide eiendommer.

Posten fordeles på underpostene:

*5.79.0.10 Lisenser, programmer og IKT-utstyr*

*5.79.0.30 Andre varekostnader*

*5.79.0.90 Andre kostnader*

*5.79.0.10 Lisenser, programmer og IKT-utstyr*

Posten omfatter kostnader til lisenser, programmer og IKT-utstyr når dette ikke aktiveres. Dersom kostnaden knyttet til slikt utstyr ikke kan skilles fra betaling for IKT-tjenester, føres hele beløpet samlet beløp under post 5.78.30. For skadeforsikring inngår posten i sum som fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap i rapport 12.

*5.79.0.30 Andre varekostnader*

Posten omfatter blant annet kostnader til inventar som ikke aktiveres, kontorrekvisita, salgs- og reklamemateriell, varekostnader til leide lokaler, drivstoff mv. til eide og leide transportmidler.

*5.79.0.90 Andre kostnader*

Posten omfatter øvrige forsikringsrelaterte driftskostnader og andre kostnader som ikke faller inn under noen av postene over. Varer for videresalg føres her. Det samme gjelder kostnader knyttet til sponsoravtaler. For skadeforsikring inngår posten i sum som fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap i rapport 12.

## Av- og nedskrivning, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler

Postene omfatter av- og nedskrivning, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler, når disse inngår i resultat før inntekter og kostnader over utvidet resultat (resultat før OCI).

*Presisering:*

* Verdiendringer, eventuell av- og nedskrivning og gevinst/tap på eiendommer klassifisert som investering / finansiell eiendel føres ikke her, men under post 1.62.5.91 eller 1.63.5.91, avhengig om det er verdiendringer eller gevinst/tap.

**6.62 / 6.63 Av- og nedskrivning og verdiendringer / Realisert gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler (ekskl. eiendommer klassifisert som investering / finansiell eiendel)**

Av- og nedskrivning, reversering av nedskrivning og verdiendringer på eiendeler i post 5.91 – 5.97 i rapport 10 føres under post 6.62, når eiendelene ikke er klassifisert som investering / finansiell eiendel. Realisert gevinst/tap ved omsetning av disse eiendelene føres under post 6.63.

Postene fordeles på underpostene:

*6.62.5.91 / 6.63.5.91 Bygninger og annen fast eiendom*

*6.62.5.94 / 6.63.5.94 Maskiner, inventar og transportmidler*

*6.62.5.96 / 6.63.5.96 Leierettigheter*

*6.62.5.97 / 6.63.5.97 Immaterielle eiendeler*

For skadeforsikring inngår alle underpostene i sum som fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap i rapport 12.

*6.62.5.91 / 6.63.5.91 Bygninger og annen fast eiendom*

Postene er knyttet til eiendommer som rapportøren ikke betrakter som investering / finansiell eiendel. Eksempel på slike eiendommer kan være firmahytter. Av-, nedskrivning og verdi­endringer på slike eien­dommer føres under post 6.62.5.91, mens realisert gevinst/tap ved omsetning av eiendom­mene føres under post 6.63.5.91.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter eiendommens fysiske plassering.

## Skattekostnader før inntekter og kostnader over utvidet resultat

**7.80 Skattekostnader**

Her føres påregnede skatter; dette omfatter skatt beregnet på grunnlag av skattemessig resultat i perioden, for lite avsatt skatt og for mye avsatt skatt. I noen tilfeller kan skattekostnaden ha negativt fortegn.

Posten fordeles på underpostene:

*7.80.0.10 Periodeskatt*

*7.80.7.89 Endring i forpliktelse ved utsatt skatt*

*7.80.0.10 Periodeskatt*

Her føres skatt for perioden. Det presiseres at skatt skal beregnes kvartalsvis. For lite/mye avsatt skatt tidligere år (kan være negativ) omfattes også av posten.

*7.80.7.89 Endring i forpliktelse ved utsatt skatt*

Her føres endring i utsatt skatt som følge av endring i midlertidige forskjeller mellom regnskaps­messige og skattemessige verdier i perioden, jf. foreløpig norsk regnskapsstandard om resultat­skatt (revidert 2008), Norsk RegnskapsStiftelse (NRS) og IAS 12.

## Inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI)

Inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI) omfatter andre resultatkomponenter jf. IAS1. Dette omfatter blant annet endringer i verdireguleringsreserver, valutakursdifferanser fra utenlandsk virksomhet, andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer, effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring, andel av andre resultat­komponenter ved bruk av egenkapital­metoden, og inntekter/kostnader vedr. avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg.

Inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI) er delt i to poster. Inndelingen av hver av postene følger i hovedsak inndelingen i oppstillingsplanen i årsregnskaps­forskriften, men skiller i tillegg ut finansielle og ikke-finansielle eiendeler og forpliktelser for å dekke behovet i finansregnskapet i nasjonalregnskapet. Merk at finansielle eiendeler her har et videre omfang enn finansielle instrumenter i IFRS 9. Finansielle eiendeler omfatter altså her alle eiendeler som ikke er realkapital eller immaterielle eiendeler.

*Presisering:*

* Sum over inntektene og kostnadene i post 8 skal være avstemt mot post 9.03.0.90 Netto inntekter over utvidet resultat hittil i år.

**8.91 Inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet**

Posten omfatter inntekter og kostnader som etter IFRS ikke vil bli omklassifisert til resultatet, jf. IAS 1.82A litra a). Posten er inndelt i underposter som rapporteres negativt hvis de utgjør kostnader.

**8.92 Inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet**

Posten omfatter inntekter og kostnader som etter IFRS kan bli omklassifisert til resultatet, jf. IAS 1.82A litra b). Posten er inndelt i underposter som rapporteres negativt hvis de utgjør kostnader.

Postene 8.91 og 8.92 og deres underposter er vist i tabellen nedenfor sammen med sammenhengen mot oppstillingsplanen i årsregn­skapsforskriften.

**Tabell 10. Inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI). Sammenheng med årsregnskapsforskrift**

| **Underpost i rapport 21 - resultatregnskap** | **Årsregn­skaps­ forskrift, pkt.** | |
| --- | --- | --- |
| **Skadeforsikring** | **Livsforsikring** |
| **8.91 Inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet** | **15.1** | **19.1** |
| 8.91.0.30 Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | 15.1.2 | 19.1.2 |
| 8.91.0.60 Fra finansielle eiendeler og forpliktelser | Del av 15.1.3 | Del av 19.1.3 |
| 8.91.0.71 Verdireguleringer eiendom, anlegg og utstyr | 15.1.1 | 19.1.1 |
| 8.91.0.72 Fra andre ikke-finansielle eiendeler | Del av 15.1.3 | Del av 19.1.3 |
| 8.91.0.80 Justering av forsikringsforpliktelsene – *kun livsforsikring* | -- | 19.1.4 |
| 8.91.7.89 Skatt på inntekter/ kostnader som ikke blir omklassifisert | 15.1.4 | 19.1.5 |
|  |  |  |
| **8.92 Inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet** | **15.2** | **19.2** |
| 8.92.0.20 Inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer | 15.2.1 | - |
| 8.92.0.40 Effektiv andel av nettogevinster på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring | 15.2.2 | 19.2.2 |
| 8.92.0.60 Fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser | Del av 15.2.3 | Del av 19.2.3 |
| 8.92.0.70 Fra ikke-finansielle eiendeler | Del av 15.2.3 | Del av 19.2.3 |
| 8.92.0.80 Justering av forsikringsforpliktelsene – *kun livsforsikring* | -- | 19.2.4 |
| 8.92.7.89 Skatt på inntekter/ kostnader som kan bli omklassifisert | 15.2.4 | 19.2.5 |

*8.91.0.60 Fra finansielle eiendeler og forpliktelser*

Inntekter/kostnader som ikke kan bli omklassifisert til resultatet og som iht. årsregnskaps­forskriften skal føres på post 15.1.3 for skadeforsikring og 19.1.3 for livsforsikring, føres på post 8.91.0.60 i rapport 21 når de ikke stammer fra ikke-finansielle eiendeler, dvs. ikke fra postene 5.91 – 5.97 i rapport 10 Balansen.

*8.91.0.71/72 Verdireguleringer eiendom, anlegg og utstyr / Fra ikke-finansielle eiendeler*

Inntekter og kostnader som ikke kan bli omklassifisert til resultatet og som stammer fra ikke-finansielle eiendeler, dvs. postene 5.91 – 5.97 i rapport 10 Balanse, føres på post 8.91.0.71 når de er knyttet til verdireguleringer som iht. årsregnskapsforskriften skal føres på post 15.1.1 for skadeforsikring og 19.1.1 for livsforsikring. Øvrige inntekter/kostnader fra ikke-finansielle eiendeler føres på post 8.91.0.72 i rapport 21, jf. årsregnskapsforskriften post 15.1.3 for skadeforsikring og 19.1.3 for livsforsikring.

*8.92.0.60/70 Fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser / Fra ikke-finansielle eiendeler*

Inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet og som stammer fra ikke-finansielle eiendeler, dvs. postene 5.91 – 5.97 i rapport 10 Balanse, føres på post 8.92.0.70. Øvrige inntekter/ kostnader som iht. årsregnskaps­forskriften skal føres på post 15.2.3 for skadeforsikring og 19.2.3 for livsforsikring, føres på post 8.92.0.60 i rapport 21.

## Endringer i egenkapital hittil i år

Summen av postene under 9. Endringer i egenkapital skal forklare endringen i egenkapitalen hittil i år, sammenlignet med utgående egenkapital forrige regnskapsår. Poster som reduserer egen­kapitalen skal rapporteres negativt.

**9.01 Virkningen av endringer i regnskapsprinsipper og korrigering av feil i inngående balanse**

Posten omfatter regnskapsmessige korreksjoner i inngående egenkapital, post 9 i rapport 10 for forrige regnskapsår. Posten rapporteres negativt dersom korreksjonen fører til at inngående egenkapital blir lavere enn fjorårets utgående egenkapital.

**9.03 Totalresultat hittil i år**

Her føres totalresultatet hittil i år fordelt på underpostene:

*9.03.0.10 Resultat hittil i år*

*9.03.0.90 Netto inntekter over utvidet resultat hittil i år (OCI)*

*9.03.0.10 Resultat hittil i år*

Her føres resultat opptjent i løpet av året, før netto inntekter over utvidet resultat (OCI). Posten framkommer som summen av inntektene i post 1 og 2 fratrukket kostnadene i postene 4, 5, 6 og 7. Underskudd føres negativt. Posten skal i kvartalene samsvare med post 9.28.99 Udisponert resultat i rapport 10 Balanse, med mindre det er foretatt disponeringer i løpet av året.

*9.03.0.90 Netto inntekter over utvidet resultat hittil i år (OCI)*

Her føres opptjent resultat hittil i år fra inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI). Posten framkommer som summen av inntektene og kostnadene i post 8. Netto kostnader føres negativt.

**9.05 Emisjoner, tilbakekjøp, innfrielser og kapitalnedsettelser**

Her føres alle utvidelser og nedsettelser av aksje- og eierandelskapital og av fonds­obligasjons­kapital. Dette omfatter emisjon og nedsettelse av registrert kapital, opptak og innfrielse av fondsobligasjonskapital og salg og kjøp av egenbeholdning. Overkurs ved emisjon rapporteres under post 9.08.0.90 Andre egenkapitaltransaksjoner. Utvidelser av kapitalen rapporteres positivt, mens nedsettelser rapporteres negativt.

Posten fordeles på underpostene:

*9.05.9.21 Aksje-/eierandelskapital*

*9.05.9.25 Fondsobligasjonskapital*

**9.08 Andre egenkapitaltransaksjoner (utdelinger og fordelinger til eiere)**

Her føres alle andre egenkapitaltransaksjoner enn utvidelser og nedsettelser av aksje- og eierandelskapitalen og fondsobligasjonskapitalen.

Posten fordeles på underpostene:

*9.08.0.10 Gaveutdeling*

*9.08.0.40 Renter på fondsobligasjonskapital*

*9.08.0.50 Utbytte/renter på eierandelskapital*

*9.08.0.60 Konsernbidrag*

*9.08.0.70 Kundeutbytte*

*9.08.0.90 Andre egenkapitaltransaksjoner*

*9.08.0.10 Gaveutdeling*

Her føres all gaveutdeling som er foretatt hittil i år, jf. finansforetaksloven § 10-7.

*9.08.0.40 Renter på fondsobligasjonskapital*

Her føres utbetalinger hittil i år av renter på fondsobligasjoner der avkastningen er resultat­avhengig og fondsobligasjonene klassifiseres som egenkapital i regnskapet. Rentene føres brutto, før fratrekk av skatt. Skattefradraget føres under post 9.08.0.90 Andre egenkapitaltransaksjoner.

*9.08.0.50 Utbytte/renter på eierandelskapital*

Her føres utbytte på aksjekapital og renter på eierandelskapital som er regnskapsført hittil i år, jf. finansforetaksloven § 10-6.

*9.08.0.60 Konsernbidrag*

Her føres konsernbidrag til/fra morselskap som er regnskapsført hittil i år, jf. finansforetaksloven § 10-6. Avgitt konsernbidrag føres negativt på post 9.08.0.60.10, mens mottatt konsernbidrag føres med positivt fortegn på post 9.08.0.60.20.

*9.08.0.70 Kundeutbytte*

Her føres utbytte som forsikringsforetaket hittil i år har utdelt til sine kunder, jf. finansforetaksloven § 10-7.

*9.08.0.90 Andre egenkapitaltransaksjoner*

Her føres overkurs ved emisjon av aksje- og eierandelskapital, skattefradrag for utbetalte renter på fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital og andre egenkapitaltransaksjoner som ikke hører inn under postene over. Utbetalinger til garantiordningen føres under posten når disse ikke kostnadsføres, men føres direkte mot avsetning til garantiordningen.

**Del III. Variabelbeskrivelser**

I denne delen beskrives felt-/ variabelinndelingen i rapporteringen gjennom kjennetegnene fra regnskap/virksomhet og de tilknyttede statistiske kjennetegnene, dvs. feltene 11 – 21, jf. utdraget nedenfor fra tabell 3 i kapittel 6 i del I. Del III inneholder også oversikter over innholdet i de ulike bokstavkodene som benyttes for kjennetegnene i disse feltene i rapporteringen.

**Tabell 11. Utdrag fra tabell 3 i del I**

| **Felt/variabler** | | | | **Rapporter** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Hovedgrupper** | **Felt** | **Kjennetegn/ variabler** | **Posisjon** | **10** | **12** | **13** | **21** |
| Kjennetegn fra regnskapet/  virksom­heten | 11 | Ledig 0 | 29 – 30 |  |  |  |  |
| 12 | Pant/ sikkerhet | 31 – 32 | X |  |  |  |
| 13 | Ledig 1 | 33 - 34 |  |  |  |  |
| 14 | Ledig 2 | 35 - 36 |  |  |  |  |
| 15 | Portefølje / resultatdel (kun liv) | 37 – 39 | X (liv) |  |  | X (liv) |
| 16 | Verdsetting | 40 – 41 | X |  |  |  |
| Statistiske kjennetegn | 17 | Sektor | 42 - 46 | X | X | X | X |
| 18 | Bransje | 47 - 50 |  | X |  |  |
| 19 | Land | 51 - 52 |  |  | X |  |
| 20 | Ledig 3 | 53 - 54 |  |  |  |  |
| 21 | Valuta | 55 - 56 | X | X | X |  |

# Pant/sikkerhet, felt 12

I rapport 10 Balanse benyttes feltet for pant/ sikkerhet/ garanti for å innhente mer relevant informasjon om finansobjektet utlån.

Bokstaven S benyttes i felt 12 Pant, når poster skal fordeles etter pantkategori. Det er tre hovedtyper pant/sikkerhet/garanti: Pant i eiendom, annen pant/sikkerhet og uten pant/sikkerhet. Tabellen nedenfor viser tallkodene som skal benyttes i felt 12 ved rapportering av pant-/sikkerhet:

**Tabell 12. Panttyper**

|  |  |
| --- | --- |
| **Kode** | **Panttype** |
| 10 | Pant i eiendom |
| 50 | Annen pant/sikkerhet |
| 80 | Uten pant/sikkerhet |

Hovedregel for inndeling i pantkategorier er at utlån skal fordeles etter hovedpant og ikke deles opp på flere pantekategorier, selv om flere pantekategorier er tilknyttet utlånet. Med hovedpant menes det pant som utgjør den største delen av sikkerheten til det enkelte lån. Dette gjelder uavhengig av om flere kunder har samme pant.

*Presiseringer av pant/sikkerhet:*

* Med pant i eiendom menes pant i alle typer eiendom, dvs. tomter, næringseiendommer, privat bolig som er bebodd av eier eller er utleid, borettslagsleiligheter og fritidsboliger. Pant i andres bolig, dersom de stiller som kausjonister, skal også inkluderes her.
* Annen pant/sikkerhet inkluderer pant i bil, båt, varelager og annet løsøre, samt pant i bankinnskudd og i verdipapirer. Kausjonister inngår også her.
* I kategorien uten pant/sikkerhet skal alle lån som er gitt uten noen form for pant eller sikkerhet rapporteres.

# Portefølje mv., felt 15 (kun livsforsikringsforetak)

Felt 15, Portefølje mv. benyttes kun av livsforsikringsforetak. Feltet benyttes for enkelte poster i rapport 10. Balanse og rapport 21. Resultatregnskap.

I balanse­rapporten angir feltet om posten skal fordeles mellom kollektivportefølje, investerings­valgportefølje og selskapsportefølje, markert med «P» i felt 15, eller mellom forsikringskontrakter med kontraktsfastsatte forpliktelser og kontrakter knyttet til særskilt investeringsportefølje, markert med «Q» i felt 15.

I resultatrapporten angir feltet om posten skal fordeles på portefølje eller type forsikringskontrakt som i balanserapporten, eller om posten skal skilles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap, markert med «T/IT» i felt 15. Enkelte resultatposter skal summeres før de fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap i rapport 12. Dette er markert med «F» i felt 15. Tabellen nedenfor viser bokstav- og tallkoder som benyttes i felt 15 og betydningen av disse.

**Tabell 13. Bokstavkoder og verdier i felt 15**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kode** | **Tekst** | **Verdier** | **Tekst** | **Benyttes i rapport** |
| P | Portefølje | 100 | Kollektivportefølje | 10, 21 |
|  |  | 200 | Investeringsvalgportefølje | 10, 21 |
|  |  | 300 | Selskapsportefølje | 10, 21 |
| Q | Type forsikringskontrakt | 600 | Kontraktsfastsatte forpliktelser | 10, 21 |
|  |  | 700 | Kontrakter knyttet til særskilt investeringsportefølje | 10, 21 |
| T/IT | Teknisk/ikke-teknisk regnskap | 800 | Teknisk regnskap | 21 |
|  |  | 900 | Ikke-teknisk regnskap | 21 |
| F | Fordeles i rapport 12 | 999 | Summeres og fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap i rapport 12 | 21 |
| -- | Ingen fordeling | 000 |  | 10, 21 |

# Verdsetting, felt 16

Feltet benyttes i rapport 10 for å angi om balanseposten er verdsatt til virkelig verdi, kost eller etter egenkapitalmetoden. Det skilles ikke på de ulike verdsettingsmodellene innenfor hver av disse kategoriene. Tabellene nedenfor viser tall- og bokstavkoder for verdsetting som benyttes i kodelisten.

**Tabell 14. Verdsettingskategorier i felt 16**

|  |  |
| --- | --- |
| **Kode** | **Tekst og omfang** |
| 10 | Virkelig verdi, alle modeller, dvs.: |
|  | * virkelig verdi over resultat, * virkelig verdi over OCI, * verdireguleringsmodellen, * avhendingsporteføljer til virkelig verdi |
| 30 | Egenkapitalmetoden |
| 50 | Kost, alle modeller, dvs.:   * amortisert kost * anskaffelseskost/ historisk kost * avhendingsporteføljer |

**Tabell 15. Verdsettingsgrupper i felt 16**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bokstavkode** | **Betydning** | **Omfang** | **Benyttes i rapport** |
| A | Alle verdsettingskategorier | 10, 30, 50 | 10 |
| B | Virkelig verdi og kost | 10, 50 | 10 |

# Institusjonell sektor, felt 17

Av hensyn til nasjonal- og utenriksregnskapet må de fleste poster i rapporteringen fordeles etter den institusjonelle sektortilhørigheten til motparten i transaksjonen eller i fordrings-/gjeldsforholdet. Som hovedregel er det den direkte motpartens sektortilhørighet som bestemmer sektor­klassifi­se­ringen i rapporteringen. Dersom en post skal klassifiseres etter andre kriterier, fremgår det av kodelisten og veiledningen til den aktuelle posten.

Institusjonell sektorkode er grunndata som er tilknyttet foretakenes organisasjons­nummer i Enhetsregisteret. Hovedformålet med sektorgruppe­ringen 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 i Enhetsregisteret oppdelt i mer detaljerte sektorer ut fra lovregulering, organisasjonsforhold eller eier. Enhetsregisteret omfatter i tillegg til norske juridiske enheter også norske filialer av utenlandske foretak (NUF).

## Sektorer som benyttes i rapporteringen

Rapportørene skal i rapporteringen benytte Enhetsregisterets sektorkoder med tillegg av et femte siffer. Femtesifferet benyttes for å identifisere motparter som er konsern- eller tilknyttede selskaper hos rapportøren, og det markeres med hhv. 9 og 8 som femtesiffer. Det er sektor­tilhørigheten til foretakene som rapportøren reelt sett har forretninger med som styrer sektorfordelingen av postene i rapporteringen. For utenlandske motparter må rapportørene selv påføre de statistiske kjennetegnene ved hjelp av beskrivelsen av de institu­sjonelle sektorene i tabellen nedenfor.

**Tabell 16. Beskrivelse av de enkelte institusjonelle sektorene og sektorer for sum innland og sum utland**

| Feil! Bokmerke er ikke definert.**Kode[[1]](#endnote-2)** | **Institusjonell sektor** | **Definisjon** | **Merknader** |
| --- | --- | --- | --- |
| **01000** | Norske sektorer i alt | Sum alle norske sektorer | Fom. sektor 11100 tom. sektor 85000, 08000 |
| 01008  01009  01010 | Norske sektorer i alt med spesifikasjon av konsern- og tilknyttede selskaper | Sum alle norske sektorer og med spesifikasjon av konsernselskaper og tilknyttede selskaper | 08 = tilknyttede selskaper  09 = konsernselskaper  10 = andre enn konsern og tilknyttede selskap |
| **11100** | Statens forretningsdrift | Forvaltningsbedrifter som driver ikke-finansiell, markedsrettet virksomhet. | Inkl. Statens direkte økonomiske engasjement (SDØE), Statens kartverk og regionale sykehusapotek. |
| **11200**  11208 | Statlig eide aksjeselskaper mv. | Ikke-finansielle selskaper hvor staten direkte eller indirekte eier mer enn 50 prosent av innbetalt aksje- eller andels­kapital, kapital­innskudd eller kommandittinnskudd. | Inkl. statsforetak (SF) |
| **15100** | Kommunale foretak med ubegrenset ansvar | Kommunale/fylkeskommunale foretak som driver ikke-finansiell, markedsrettet næringsvirksomhet og enten er en del av kommunen/fylkeskommunen som juridisk person, eller er juridisk person hvor kommunen/fylkes­kommunen har ubegrenset økonomisk ansvar. | Omfatter kom­munale og fylkeskommunale foretak (KF og FKF), interkommunale selskaper regulert i egen lov (IKS), samt sel­skaper hvor kommunene eller fylkes­kommunene har ubegrenset økonomisk ansvar - når disse driver næringsrettet virksomhet som er ikke-finansiell. |
| **15200**  15208 | Kommunale aksjeselskaper mv. | Ikke-finansielle selskaper med egen juridisk status hvor kommunen/fylkeskommunen har begrenset økonomisk ansvar og direkte eller indirekte eier mer enn 50 prosent av innbetalt eierkapital. | Inkl. ansvarlige selskaper som kommunene/ fylkeskommunene eier indirekte gjennom selskaper med begrenset ansvar. |
| **21000**  21008  21009 | Private aksjeselskaper mv. | Ikke-finansielle selskaper med begrenset økonomisk ansvar hvor private eller utlendinger direkte eller indirekte eier mer enn 50 prosent av innbetalt eierkapital. | Omfatter aksjeselskaper (ASA, AS), bolig­bygge­lag (BBL) og samvirkelag (SA). Omfatter også utenlandske sel­skapers filialer i Norge (inkl. kon­tinental­sokkelen).  Selskaper og filialer som driver finansiell virk­somhet føres under den aktuelle finanssektoren. |
| **23000**  23008  23009 | Personlige foretak | Private selskaper med ubegrenset økonomisk ansvar som driver ikke-finansiell virksomhet. | Omfatter ansvarlige selskaper, kommanditt­sel­skaper, part­rederier o.l. Omfatter også store enkeltperson­foretak som har karakter av å være egne foretak (ENK med mer enn 30 ansatte). |
| **25000** | Private prod­u­sent­orien­terte organisasjoner uten profittformål | Omfatter bl.a. arbeidsgiverorganisa­sjoner, tek­niske og økonomiske bransje­organisasjoner og institu­sjoner til fremme av omsetning og andre nærings­interesser. |  |
| **31000** | Norges Bank | Norges Bank |  |
| **32000**  32008  32009 | Banker | Kredittinstitusjon med konsesjon fra Finanstilsynet som bank iht. finansforetaksloven, samt norske filialer av utenlandske kredittinstitusjoner som driver bankvirksomhet i Norge. | Nor­ske bankers filialer/­datter­banker i utlandet betraktes som utenlandske og føres under sektor 9300x Utenlandske kredittinstitusjoner. |
| **35000**  35008  35009 | Kredittforetak | Kredittinstitusjon med konsesjon fra Finanstilsynet som kredittforetak iht. finansforetaksloven, samt norske filialer av utenlandske kredittinstitusjoner som driver virksomhet som kredittforetak i Norge. | Kommunalbanken AS inngår her. |
| **36000**  36008  36009 | Finansieringsforetak | Factoring- og leasingselskaper og andre finansi­eringsforetak med konsesjon fra Finanstilsynet iht. finansforetaksloven. Inkluderer også norske filialer av utenlandske kredittinstitusjoner som driver virksomhet som finansieringsforetak i Norge. |  |
| **39000**  39008 | Statlige låneinstitutter mv. | Statlige låneinstitutter som inngår i det trykte statsregnskapet og investeringsselskaper som er mer enn 50 prosent direkteeid av staten, samt datter­selskaper med samme type virksomhet. | Statlige låneinstitutter omfatter Den Norske Stats Hus­bank, Statens låne­kasse for ut­danning,  Innovasjon Norge og investeringsselskaper som er mer enn 50 prosent direkteeid av staten mv. |
| **41000**  41008  41009 | Holdingforetak i finanskonsern | Foretak med konsesjon som holdingforetak i finanskonsern iht. finansforetaksloven. |  |
| **43000** | Verdipapirfond | Verdipapirfond regulert i hht. lov om verdipapirfond, samt norskregistrerte fond som administreres av utenlandske forvaltningsselskaper | Verdipapirfondenes forvaltningsselskaper føres under sektor 4900x Øvrige finansielle foretak unntatt forsikring. |
| **45000**  45008  45009 | Alternative investeringsfond (AIF) unntatt verdipapirfond | Fond regulert som alternative investeringsfond (AF) iht. AIF-loven, når ikke disse også er verdipapirfond iht. verdipapirfondsloven. | Omfatter også fond etablert før 01.07.2014 som for øvrig tilfredsstiller kravene til å være AIF. |
| **49000**  49008  49009 | Øvrige finansielle foretak unntatt forsikring | Omfatter verdipapirfondenes forvaltningsselskaper, verdipapirbørser, opsjonsbørser, verdipapir­sentraler og Bankenes sikringsfond. Omfatter også foretak hvor hovedvirksomheten er verdipapir­megling, kreditt- og låneformidling, administrasjon av forsikrings­markedet, forsikrings­megling og assurandør­virksomhet drevet som selvstendig virksomhet. Omfatter videre foretak som investerer på vegne av foretaks­grupper eller familier. | Garantiinstituttet for eksportkreditt (GIEK) er inkl. her f.o.m. 2012. |
| **55000**  55008  55009 | Livsforsikringsselskaper og pensjonskasser | Livsforsikringsforetak og pen­sjons­kasser med konsesjon fra Finanstilsynet i hht. finansforetaks­loven, samt pensjons­fond under Finanstilsynets kontroll og pensjons- og stø­nadsordninger opprettet ved avtaler mellom næringslivets organisasjoner. Inkluderer norske filialer av utenlandske livsforsikringsselskaper. | Inkl. AFP.  Omfatter ikke innskuddspensjonsforetak som føres under sektor 4900x Øvrige finansielle foretak unntatt forsikring. Nor­ske livsforsikrings­foretaks filialer/­datter­selskaper i utlandet betraktes som utenlandske og føres under sektor­ 9500x Utenlandske andre finansielle foretak. |
| **57000**    57008  57009 | Skadeforsikringsselskaper | Skadeforsikringsforetak med konsesjon fra Finanstilsynet iht. finansforetaksloven, husdyrtrygdelag og gjensidige sjøtrygdelag under Finanstilsynets kontroll, samt norske filialer av utenlandske skadeforsikringsselskaper. | Nor­ske skadeforsikringsforetaks filialer/­datter­selskaper i utlandet betraktes som utenlandske og føres under sektor­ 9500x Utenlandske andre finansielle foretak. |
| **61000**  61008 | Stats- og trygdeforvaltningen | Departementer, direktorater, barnetrygden, skatte-, avgifts- og toll­myndigheter, forsvar, retts-, politi- og feng­sels­v­esen, forvaltningsbedrifter som ikke driver markedsrettet virksomhet, statlige utdannings­institu­sjoner, museer, regionale helseforetak, helseforetak, stat­ens pen­sjo­nskas­ser, fond av statlige organer og lokale skatte­oppkrevere. | Inkl. Folketrygden, Pensjons­trygden for fiskere og for skogs­ar­beidere, Krigspensjonering for militærpersoner, Maritim Pensjonskasse, Statens petroleumsforsikringsfond, Statens pensjonsfond – Utland, Statens pensjonsfond - Innland (tidl. Folketrygdfondet), Forsvarsbygg og Statsbygg.  Statens forretningsdrift grup­peres under sektor 11100 og statlige låneinstitutter under sektor 3900x. Pensjons- og stønadsordninger opprettet ved avtaler mellom næringslivets organisasjoner, grupperes under sektor 5500x Livsforsikrings­selskaper og pensjonskasser. |
| **65000**  65008 | Kommuneforvaltningen | Kommuner, fylkeskommuner og kommunal og fylkeskommunal virksomhet, kirkelige fellesråd og kirkesokn. Sektoren omfatter videre forvaltnings­bedrifter som ikke driver markedsrettet nærings­virksomhet, også om de er regulert i egen lov. | Inkl. kommunale og fylkeskommunale foretak (KF og FKF) samt interkommunale selskaper regulert i egen lov (IKS) som ikke driver markedsrettet nærings­virksomhet. |
| **70000**  70008  70009 | Ideelle organisasjoner | Omfatter kun enheter som ikke driver markeds­rettet virksomhet og som er rettet mot hushold­ningene, herunder arbeidstakerorganisa­sjoner og yrkes­sam­menslutninger, politiske, kulturelle (inkl. idrett), religiøse, hum­anitære og andre ideelle organisasjoner og for­eninger. Omfatter også legater. |  |
| **82000** | Personlig næringsdrivende | Omfatter fysiske personer i egenskap av personlig næringsdrivende med norsk bostedsadresse | Inkl. enkeltpersonforetak (ENK) med mindre enn 30 ansatte.  Omfatter ikke ENK med mer enn 30 ansatte eller sameier i form av ANS, DA, PRE eller KS som føres under sektor 2300x Personlige foretak. |
| **83000** | Borettslag o.l. | Omfatter borettslag og tilsvarende institusjoner | Omfatter borettslag (BRL).  Omfatter ikke boligbyggelag som skal føres under sektor 2100x Private foretak med begrenset ansvar. |
| **85000** | Lønnstakere, pensjonister, trygdede, studenter o.a. | Omfatter fysiske personer med norsk bosteds­adresse, i egenskap av lønns­mottakere, pensjons- og trygde­mottakere, skoleelever og stude­nter med egen husholdning, samt for­mues­inntektstakere. |  |
| **08000** | Ufordelt sektor | Brukes utelukkende for innenlandske kun­der som åpenbart ikke er mulig å gruppere annet sted. |  |
| **90000** | Utenlandske sektorer i alt | Sum alle utenlandske sektorer |  |
| 90008  90009  90010 | Utenlandske sektorer i alt med spesifikasjon av konsern- og tilknyttede selskaper | Sum alle utenlandske og med spesifikasjon av utenlandske konsernselskaper og utenlandske tilknyttede selskaper | 08 = tilknyttede selskaper  09 = konsernselskaper  10 = andre enn konsern og tilknyttede selskap |

## Sektorgrupper i kodelistene

I kodelistene er sektorgrupperingen av postene angitt ved bokstavsymboler. At det benyttes ulike bokstavsymboler har dels sammenheng med at de teoretisk mulige sektorene er forskjellige for ulike poster, dels at myndig­hetene ikke har behov for informasjon om alle sektorer for alle poster, og dels at myndighetene ikke har behov for slike spesifikasjoner av hele posten.

Det er fem hovedinndelinger av sektorene i grupper i rapporteringen. Disse kjennetegnes ved den første bokstaven i koden:

* D: Omfatter alle teoretisk mulige detaljerte sektorer. Når D står alene, er alle sektorer teoretisk mulige. Når D står sammen med et siffer, er det begrensning i de teoretiske mulighetene.
* I: Aggregerte sektorgrupper med innenlandske og utenlandske sektorer hver for seg.

Betegnelse og omfang på hver av inndelingene er listet opp i tabellen på nedenfor, hvor det også er angitt i hvilken rapport inndelingen benyttes.

**Tabell 17. Sektorgrupperinger i kodelistene (felt 17)**

| **Betegnelse** | **Sektoromfang** | **Benyttes i rapport** |
| --- | --- | --- |
| D | Alle detaljerte sektorer f.o.m. sektor 11100 tom. 90010, inkl. 08000 | 10 |
| D2 | Alle detaljerte sektorer unntatt: 31000, 36000, 36008, 36009, 43000, 85000  Dvs. sektorgruppen omfatter:  11100, 11200, 11208, 15100, 15200, 15208, 21000, 21008, 21009, 23000, 23008, 23009, 25000, 32000, 32008, 32009, 35000, 35008, 35009, 39000, 39008, 41000, 41008, 41009, 45000, 45008, 45009, 49000, 49008, 49009, 55000, 55008, 55009, 57000, 57008, 57009, 61000, 61008, 65000, 65008, 70000, 70008, 70009, 82000, 83000, 08000, 90008, 90009, 90010 | 10 |
| D6 | Alle detaljerte sektorer unntatt: 11100, 15100, 31000, 43000, 82000, 85000  Dvs. sektorgruppen omfatter sektorene:  11200, 11208, 15200, 15208, 21000, 21008, 21009, 23000, 23008, 23009, 25000, 32000, 32008, 32009, 35000, 35008, 35009, 36000, 36008, 36009, 39000, 39008, 41000, 41008, 41009, 45000, 45008, 45009, 49000, 49008, 49009, 55000, 55008, 55009, 57000, 57008, 57009, 61000, 61008, 65000, 65008, 70000, 70008, 70009, 83000, 08000, 90008, 90009, 90010 | 10 |
| D7 | 32000, 32008, 32009, 90008, 90009, 90010 | 10 |
| D8 | 32000, 32008, 32009, 35000, 35008, 35009, 41000, 41008, 41009, 55000, 55008, 55009, 57000, 57008, 57009, 90008, 90009, 90010 | 10 |
| D10 | 43000, 90000 | 10 |
| D11 | 61000, 90000 | 10 |
| I | Sum innenlandske og sum utenlandske sektorer, dvs. sektorene:  01000, 90000 | 10, 13, 21 |
| IK | Sum innenlandske sektorer og utenlandske sektorer med spesifikasjon av konsern og tilknyttet foretak, dvs. sektorene:  01008, 01009, 01010, 90008, 90009, 90010 | 10, 21 |
| IKu | Sum innenlandske sektorer og utenlandske sektorer med spesifikasjon av konsern og tilknyttet foretak for utenlandske sektorer, dvs. sektorene:  01000, 90008, 90009, 90010 | 13, 21 |

## Innlending og utlending

Skillet mellom innenlandske og utenlandske motparter er vesentlig for utenriksregnskapet og nasjonale styringsindikatorer.

*Innenlandske sektorer omfatter:*

* Enhver virksomhet som ligger på norsk økonomisk territorium inkl. utenlandske foretaks filialer i Norge. Utenlandske foretaks filialer i Norge er registrert med organisasjonsformen NUF i Foretaksregisteret. Merk at NUF som kun er registrert i Enhetsregisteret, og ikke også i Foretaksregisteret, ikke er filialer og derfor ikke skal tildeles norsk sektorkode.
* Verdipapirfond som er registrert i Norge, uavhengig av om forvalter er utenlandsk og uavhengig av om de plasserer midlene i utenlandske papirer.
* Fysiske personer registrert som hjemmehørende i Norge, dvs. personer med norsk bosteds­adresse, som bor fast her i landet eller vanligvis holder til her. Merk at det ikke er tilstrekkelig at personen har norsk postadresse.
* Norske statsborgere som oppholder seg i utlandet i forbindelse med diplomatisk tjeneste ved norsk utenriksstasjon eller på annen måte er utsendt av Staten for å arbeide i utlandet.
* Sjøfolk i utenriks sjøfart med fast bopel i Norge.
* Norske statsborgere med registrert bopel på Svalbard.
* Norske studenter i utlandet.
* Utenlandske statsborgere som søker asyl i Norge.

*Utenlandske sektorer omfatter:*

* Enhver virksomhet som ligger utenfor norsk økonomisk territorium inkl. norske foretaks filialer i utlandet.
* Enheter registrert som NUF i Enhetsregisteret, men som ikke er registrert i Foretaksregisteret.
* Verdipapirfond som er registrert i utlandet, uavhengig av om forvalter er norsk og om fondet markedsføres i Norge og er registrert i Verdipapirsentralen (VPS).
* Utenlandske statsborgere som oppholder seg her i landet ved utenlandsk ambassade eller i forbindelse med annen utenlandsk diplomatisk representasjon.
* Utenlandske statsborgere som tjenestegjør i Norge for NATO eller andre internasjonale organisasjoner.
* Utlendinger som oppholder seg i Norge under et halvt år og ikke er hjemmehørende i Norge.
* Andre fysiske personer med utenlandsk bostedsadresse, herunder personer med norsk D-nummer og norsk postadresse, men uten norsk bostedsadresse.

## Særskilte problemstillinger vedr. sektor

* *Utenlandske foretaks filialer i Norge og norske foretaks filialer i utlandet:* Utenlandske foretaks filialer i Norge betraktes i denne sammenheng som norske, og norske foretaks filialer i utlandet som utenlandske. Dette betyr at rapportørens mellomværende med filialer av utenlandske foretak i Norge er fordringer/gjeld overfor norske foretak. Tilsvarende er mellomværende med filialer av norske foretak i utlandet fordringer/gjeld overfor utlandet. Utenlandske foretaks filialer i Norge er registrert med organisasjonsformen NUF i Enhetsregisteret.
* *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).
* *Andeler i verdipapirfond* fordeles på sektor iht. fondets registreringsland. Norskregistrerte verdipapirfond er registrert som VPFO i Enhetsregisteret. Andeler i norskregistrerte fond skal tildeles sektorkode 43000, uavhengig av om fondet plasserer i utenlandske papirer eller om forvaltningsselskapet er utenlandsk registrert eller eid. Et utenlandskregistrert verdipapirfond betraktes som utenlandsk selv om fondet har norsk forvaltnings­selskap. Utenlandsregistrerte verdipapirfond som markedsføres og handles i Norge kan ha registrert andelene i Verdipapirsentralen (VPS), men da med landkode forskjellig fra NO i ISIN-nummeret.
* *Aksjer og andre verdipapirer utstedt av utenlandske foretak i Norge* kan være registrert på Oslo Børs. Verdipapirer utstedt av slike foretak er fordring på utlandet og skal ha sektorkode større eller lik 90000 i rapporteringen. Utenlandske foretak som utsteder verdipapirer i Norge er vanligvis registrert i Enhetsregisteret med organisasjonsformen UTLA.
* *Verdipapirgjeld* tildeles sektorkode etter om verdipapirene legges ut innen- eller utenlands. Dersom verdipapirer er lagt ut utenlands skal gjelden ha sektor utland i rapporteringen, mens den skal ha sektor innland dersom de er lagt ut innenlands. Dette er en praktisk tilpasning fordi verdipapirgjeld er ihendehaverpapirer hvor utsteder ikke kjenner eier. Tilpasningen er basert på en antakelse om at det vil være flest innlendinger som kjøper verdipapirene dersom de legges ut innenlands, mens det vil være flest utlendinger som kjøper verdipapirene dersom de legges ut utenlands.
* *Egenbeholdning av rentebærende verdipapirer lagt ut i utlandet* skal som en konsekvens av behandlingen av verdipapirgjeld som er skissert i punktet over, beholde utenlandsk sektor.
* *Realkapital*: Bygninger og fast eiendom (inkl. tomter) er definert som innenlandske/utenlandske etter fysisk plassering. For transportmidler er det innenlandsk/utenlandsk registertilhørighet som styrer sektorkoden.
* *Handel via mellommann (megler/formidler)* skal sektorfordeles ut fra den reelle motparten i handelen, dvs. ut fra sektortilhørigheten til den enheten som fører transaksjonen i sitt regnskap. Her skal ikke sektortilhørigheten til megler/formidler nyttes.
* *Ukjent sektor:* Hvis en enhets sektor er ukjent, brukes sektorkode 08000 (ufordelt sektor) for innenlandske sektorer og sektor 90000 om enheten er utenlandsk. Ufordelt sektor skal benyttes unntaksvis, slik at det bør være små beløp her.

# Bransje, felt 18

Enkelte resultat- og balansestørrelser skal i rapport 12 fordeles etter forsikringsbransje. I tabellene nedenfor er de ulike bransjegruppene (BG) og delbransjene (DB) som benyttes i rapporteringen listet opp med definisjon. For livsforsikring inneholder tabellen også en oversikt over hoved­bransjene (HB) som benyttes. Tabell 18 gir en oversikt over skadebransjene som benyttes. Oversikt over livbransjene og gruppekodene som benyttes for livsforsikrings­foretak og pensjonskasser er gitt i tabell 19 og 20.

**Tabell 18. Bransjekoder i skadeforsikring gjeldende fom. 2016**

| **Bransjegruppe - BG** | | **Delbransje - DB** | | **Bransjekode SOLVENS II** | **Definisjon** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kode** | **Tekst** | **Kode** | **Tekst** |
| 1000 | Skadeforsikrings-  forpliktelser | 1010 | Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling | 1 | Forpliktelser som gjelder forsikring for dekning av medisinske utgifter, utover de forpliktelser som omfattes av bransje 1030, og hvor den underliggende forretning ikke håndteres ved hjelp av et teknisk grunnlag som tilsvarer det som benyttes i livsforsikring. Omfatter også *proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikringsforpliktelsene.* |
|  |  | 1020 | Forsikring mot inntektstap | 2 | Forpliktelser som gjelder forsikring mot inntektstap, utover de forpliktelser som omfattes av bransje 1030, og hvor den underliggende forretning ikke håndteres ved hjelp av et teknisk grunnlag som tilsvarer det som benyttes i livsforsikring. Omfatterogså *proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikringsforpliktelsene.* |
|  |  | 1030 | Yrkesskadeforsikring | 3 | Helseforsikringsforpliktelser som gjelder yrkesskader, herunder yrkesulykker og yrkessykdommer, og hvor den underliggende forretning ikke håndteres ved hjelp av et teknisk grunnlag som tilsvarer det som benyttes i livsforsikring. Omfatter også *proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikringsforpliktelsene.* |
|  |  | 1040 | Motorvognforsikring – trafikk | 4 | Forsikringsforpliktelser som dekker alle former for ansvar i forbindelse med landbaserte motorkjøretøy (herunder førers ansvar). Omfatter også *proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikringsforpliktelsene.* |
|  |  | 1050 | Motorvognforsikring – øvrig | 5 | Forsikringsforpliktelser som dekker all skade på eller tap av landbaserte kjøretøy (herunder jernbanekjøretøy). Omfatter også *proporsjonal gjen-forsikring av skadeforsikrings-forpliktelsene.* |
|  |  | 1060 | Sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring | 6 | Forsikringsforpliktelser som dekker all skade på eller tap av havgående fartøy, fartøy på innsjø, elv eller kanal og luftfartøy samt skade på eller tap av varer under transport eller bagasje uansett transportform. Forsikrings- forpliktelser som dekker ansvar som følge av bruk av luftfartøy, havgående fartøyer eller fartøyer på innsjøer, elver eller kanaler (herunder førers ansvar). Omfatter også *proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikrings- forpliktelsene.* |
|  |  | 1070 | Forsikring mot brann og annen skade på eiendom | 7 | Forsikringsforpliktelser som dekker all skade på eller tap av ting, utover de forpliktelser som omfattes av bransjene 1050 og 1060, som følge av brann, eksplosjon, naturkrefter herunder storm, hagl eller frost, kjernekraft, jordskred samt hendelser som f.eks. tyveri. Omfatter også *proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikringsforpliktelsene.* |
| 1080 | Ansvarsforsikring | 8 | Forsikringsforpliktelser som dekker alle former for ansvar utover de forpliktelser som omfattes av bransjene 1040 og 1060. Omfatter også *proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikringsforpliktelsene.* |
|  |  | 1090 | Kreditt- og kausjonsforsikring | 9 | Forsikringsforpliktelser som dekker insolvens, eksportkreditt, avbetaling, boliglån, landbrukskreditt samt direkte og indirekte kausjoner. Omfatter også *proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikringsforpliktelsene.* |
|  |  | 1100 | Rettshjelpsforsikring | 10 | Forsikringsforpliktelser som dekker advokatutgifter og saksomkostninger. Omfatter også *proporsjonal gjen-forsikring av skadeforsikrings- forpliktelsene.* |
|  |  | 1110 | Assistanseforsikring | 11 | Forsikringsforpliktelser som dekker assistanse til personer som kommer i vanskeligheter under reise eller under fravær fra bostedet eller sitt faste oppholdssted. Omfatter også *proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikringsforpliktelsene.* |
|  |  | 1120 | Forsikring mot diverse økonomiske tap | 12 | Forsikringsforpliktelser som dekker risiko for arbeidsledighet, utilstrekkelig inntekt, dårlig vær, tap av ytelser/goder, løpende generelle utgifter, uforutsette handelskostnader, tap av markedsverdi, tap av husleie eller omsetning, indirekte handelstap utover de ovennevnte, andre finansielle tap (ikke-handelsrelaterte) samt all annen skadeforsikringsrisiko som ikke omfattes av bransjene 1010 til 1110. Omfatter også *proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikrings-forpliktelsene.* |
|  |  |  |  |  |  |
| 3000 | Ikke-proporsjonal gjenforsikring av skadeforsikrings-  forpliktelser | 3250 | Ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser | 25 | Ikke-proporsjonale gjenforsikrings-forpliktelser vedrørende forsikrings-forpliktelser som omfattes av bransjene 1010, 1020 og 1030. |
|  |  | 3260 | Ikke-proporsjonal gjenforsikring av ansvarsforsikringsforpliktelser | 26 | Ikke-proporsjonale gjen-forsikringsforpliktelser vedrørende forsikringsforpliktelser som omfattes av bransjene 1040 og 1080. |
|  |  | 3270 | Ikke-proporsjonal gjenforsikring av (forpliktelser innen) sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring | 27 | Ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser vedrørende forsikringsforpliktelser som omfattes av bransje1060. |
|  |  | 3280 | Ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrige skadeforsikringsforpliktelser. | 28 | Ikke-proporsjonale gjen-forsikringsforpliktelser vedrørende forsikringsforpliktelser som omfattes av bransjene 1050, 1070,1090, 1100, 1110 og 1120. |
| 4000 | Livsforsikrings-forpliktelser som kan tegnes av skadeforsikrings­foretak | 4290 | Helseforsikring | 29 | Helseforsikringsforpliktelser, hvor den underliggende forretning håndteres ved hjelp av et teknisk grunnlag som tilsvarer det som benyttes i livs-forsikring. Omfatter også *proporsjonal gjenforsikring av helseforsikrings-forpliktelsene.* |
|  | 4330 | Annuiteter fra skadeforsikring som gjelder helseforsikringsforpliktelser | 33 |  |
|  |  | 4340 | Annuiteter fra skadeforsikring som gjelder andre forpliktelser enn helseforsikringsforpliktelser | 34 |  |
| 5000 | Ikke-proporsjonal gjenforsikring av livsforsikrings­forpliktelser som kan tegnes av skadeforsikrings­foretak | 5350 | Ikke-proporsjonal gjenforsikring av annuiteter fra skadeforsikring som gjelder helseforsikringsforpliktelser | 35 | Ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser vedrørende forsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 4290 og 4330. |
|  | 5360 | Ikke-proporsjonal gjenforsikring av annuiteter fra skadeforsikring som gjelder andre forpliktelser enn helseforsikringsforpliktelser | 36 | Ikke-proporsjonale gjenforsikringsforpliktelser vedrørende forsikringsforpliktelser som omfattes av bransje 4340. |

**Tabell 19. Bransjekoder i livsforsikring gjeldende fom. 2016**

| **Bransjegruppe - BG** | | **Hovedbransje - HB** | | **Delbransje - DB** | | **Definisjon** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kode** | **Tekst** | **Kode** | **Tekst** | **Kode** | **Tekst** |
| 800 | Livs- og pensjons- forsikringer | 810 | Individuell  kapitalforsikring | 811 | Overskuddsmodell etter lovens §3-13 | Individuell livsforsikring ved dødsfall, inntruffet ervervsuførhet eller avtalt opphørsalder. Med loven menes forsikringsvirksomhetsloven |
|  |  |  |  | 813 | Overskuddsmodell etter gammel lov §8-1 |
|  |  |  |  | 814 | Kontrakter uten rett til andel av overskudd |
|  |  |  |  | *815* | Investeringsvalg |
|  |  | 820 | Individuell rente- og  pensjonsforsikring | 821 | Overskuddsmodell etter lovens §3-13 | Individuell livsforsikring med periodiske utbetalinger i en nærmere angitt tidsperiode fra dødsfall, inntruffet ervervsuførhet eller avtalt pensjonsalder. Med loven menes forsikringsvirksomhetsloven |
|  |  |  |  | 823 | Overskuddsmodell etter gammel lov §8-1 |
|  |  |  |  | 824 | Kontrakter uten rett til andel av overskudd |
|  |  |  |  | *825* | Investeringsvalg |
|  |  | 830 | Foretakspensjons­ordninger | 831 | Foretakspensjonsordninger uten investeringsvalg | Kollektiv livsforsikring tegnet av en arbeidsgiver, med periodiske utbetalinger til arbeidstakerne i en nærmere angitt tidsperiode fra avtalt pensjonsalder. Størrelsen av de årlige utbetalingene er fastsatt i ordningen. Kan også omfatte periodiske utbetalinger til arbeidstakerne fra inntruffet ervervsuførhet og til etterlatte fra dødsfall. (Lov om foretakspensjon) |
|  |  |  |  | 832 | Foretakspensjonsordninger med investeringsvalg |
|  |  |  |  | 835 | Fripoliser uten investeringsvalg |
|  |  |  |  | 836 | Fripoliser med investeringsvalg |
|  |  |  |  | 839 | Foretakspensjonsordning uten rett til andel av overskudd |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 800 | Livs- og pensjons- forsikringer, forts. | 840 | Innskuddspensjons­ordninger | 845 | Innskuddspensjonsordninger uten investeringsvalg | Kollektiv livsforsikring tegnet av en arbeidsgiver, med periodiske utbetalinger til arbeidstakerne i en nærmere angitt tidsperiode fra avtalt pensjonsalder. Arbeidsgiver betaler inn fastsatte årlige innskudd til pensjons­ordningen som sammen med avkastning akkumuleres i arbeids­takerens pensjonskapital. Størrelsen av de årlige utbetalingene vil avhenge av pensjonskapitalens verdi til enhver tid. Kan også tilknyttes foretakspensjon som gir periodiske utbetalinger til arbeidstakerne fra inntruffet ervervs­uførhet og til etterlatte fra dødsfall. (Lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold) |
|  |  |  |  | 847 | Innskuddspensjonsordninger med investeringsvalg |
|  |  |  |  | 848 | Pensjonskapitalbevis uten investeringsvalg |
|  |  |  |  | 849 | Pensjonskapitalbevis med investeringsvalg |
|  |  | 850 | Tjenestepensjonsordninger | 851 | Tjenestepensjonsordninger uten investeringsvalg | Kollektiv livsforsikring tegnet av en arbeidsgiver, med periodiske utbetalinger til arbeidstakerne i en nærmere angitt tidsperiode fra avtalt pensjonsalder. Arbeidsgiver betaler inn fastsatte årlige innskudd til pensjons­ordningen som sammen med avkastning akkumuleres i arbeids­takerens pensjonsbeholdning. Størrelsen av de årlige utbetalingene fastsettes ved nådd pensjonsalder og vil da avhenge av pensjonsbeholdningenes samlede verdi. Kan også tilknyttes foretakspensjon som gir periodiske utbetalinger til arbeids­takerne fra inntruffet ervervsuførhet og til etterlatte fra dødsfall. (Lov om tjenestepensjon). |
|  |  |  |  | 852 | Tjenestepensjonsordninger med investeringsvalg |
|  |  |  |  | 855 | Pensjonsbevis uten investeringsvalg |
|  |  |  |  | 856 | Pensjonsbevis med investeringsvalg |
|  |  |  |  | 859 | Tjenestepensjonsordninger uten rett til andel av overskudd |
|  |  | 860 | Gruppelivsforsikring | 860 | Gruppelivsforsikring | Kollektiv livsforsikring tegnet av en arbeidsgiver eller en forening av yrkesutøvere, med engangsutbetaling til arbeidstakerne/ foreningsmedlemmene ved dødsfall eller inntruffet ervervsuførhet. Gjeldsgruppelivsforsikring og forsikring på «økonomiske grupper» inngår også. |
|  |  | 870 | Kollektiv pensjons­forsikring for kommuner, *herunder institusjoner med lignende pensjonsplaner* | 871 | Ytelsesbasert uten investerings-valg | Pensjonsordninger med ytelsesbasert pensjon opprettet i livsforsikringsselskap som er bundet av hovedtariff­avtale inngått mellom arbeidsgiver- og arbeidstaker­organisasjonene i kommunal sektor, eller av tariffavtale med tilsvarende krav til pensjonsordning *som* for kommunal arbeidsgiver. |
|  |  |  | 875 | Ytelsesbasert med investerings-valg |
|  |  |  | 876 | Oppsatte rettigheter |
| 1000 | Skadeforsikrings­bransjer som kan tilbys av livsforsik­ringsforetak og pensjonskasser | 1000 | Sum skadeforsik­rings­bransjer som kan tilbys av livsforsikringsforetak og pensjonskasser | 1010 | Forsikring mot utgifter til medisinsk behandling | Forsikring for dekning av medisinske utgifter, inntektstap og helseforsikring som gjelder yrkesskader, hvor den underliggende forretning ikke håndteres ved hjelp av et teknisk grunnlag som tilsvarer det som benyttes i livsforsikring. |
|  |  | 1020 | Forsikring mot inntektstap |
|  |  | 1030 | Yrkesskadeforsikring |

**Tabell 20. Gruppekoder som benyttes for livsforsikringsforetak og pensjonskasser i felt 18**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bokstavkode** | **Betydning** | **Omfang** | **Benyttes i rapport** |
| DB | Delbransjer for livs- og pensjonsforsikring | Delbransjene 811 - 876 | 12 |
| HB | Hovedbransjer for livs- og pensjonsforsikring | Hovedbransjene 810 - 870 | 12 |
| HBS | Hovedbransjer for livs- og pensjonsforsikring, samt sum skade­forsikrings­bransjer som tilbys av livsforsikringsforetak og pensjonskasser | Hovedbransjene 810 – 870 + hovedbransje 1000 | 12 |

# Land, felt 19

For å tilfredsstille Norges internasjonale statistikkforpliktelser for utenriksregnskapet må balanseposter fordeles etter landtilhørigheten til motparten i fordrings-/gjeldsforholdet. Land­tilhørigheten bestemmes av den offisielle adressen i registreringslandet til foretaket og av bostedsadressen til den fysiske personen som er den direkte motparten i fordrings-/gjelds­forholdet. Som hovedregel er det den direkte motpartens landtilhørighet som bestemmer landfordelingen i rapporteringen. Dersom en post skal klassifiseres etter andre kriterier, fremgår det av kodelisten og veiledningen til den aktuelle posten. Skillet mellom utlending og innlending er nærmere omtalt i avsnitt 16.3 og 16.4. Rapportørene skal i felt 19 benytte to-bokstavkoden fra ISO 3166, jf. landlisten i vedlegg 1. Dette gjelder også for fordringer og gjeld overfor norske sektorer, hvor da NO skal benyttes.

# Valuta, felt 21

I de fleste postene i rapporteringen skal det angis om posten er i norske kroner eller i utenlandsk valuta omregnet til norske kroner. Følgende valutakoder benyttes i rapporteringen:

**Tabell 21. Valutakoder**

|  |  |
| --- | --- |
| **Kode** | **Tekst og omfang** |
| 10 | Norske kroner (NOK) |
| 30 | Sum utenlandsk valuta |
| 90 | Ingen valutafordeling |

Fordeling av utenlandsk valuta på valutasort kan på sikt bli innført for livsforsikringsforetak. Følgende koder vil da bli tatt i bruk på poster hvor det blir stilt krav om fordeling på valutasort av valutakode 30 = Sum utenlandsk valuta:

**Tabell 22. Fordeling av utenlandsk valuta på valutasort**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kode** | **Tekst og omfang** | |
| 30 | Sum utenlandsk valuta fordeles på | |
|  | 31 | Svenske kroner (SEK) |
|  | 32 | Danske kroner (DKK) |
|  | 33 | Euro (EUR) |
|  | 34 | US-dollar (USD) |
|  | 35 | Japanske yen (JPY) |
|  | 36 | Britiske pund (GBP) |
|  | 37 | Sveitserfranc (CHF) |
|  | 39 | Sum andre utenlandske valutaer |

# Vedlegg 1. Landliste

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EUROPA** | | **AFRIKA, forts.** | | | **ASIA** | | |
| DK | Danmark | BW | Botswana | | AF | Afghanistan | |
| FI | Finland | BF | Burkina Faso | | AM | Armenia | |
| FO | Færøyene | BI | Burundi | | AZ | Azerbajdzjan | |
| IS | Island | DJ | Djibouti | | BH | Bahrain | |
| SE | Sverige | EG | Egypt | | BD | Bangladesh | |
| AL | Albania | GQ | Ekvatorial-Guinea med | | BT | Bhutan | |
| AD | Andorra |  | Fernando Po | | IO | Britisk territorium i | |
| BE | Belgia | CI | Elfenbenskysten | |  | Det Indiske Hav | |
| BA | Bosnia Hercegovina | ER | Eritrea | | BN | Brunei | |
| BG | Bulgaria | ET | Etiopia | | AE | De forente Arabiske Emirater, | |
| EE | Estland | GA | Gabon | |  | Abu Dhabi, Ajman, Dubai, | |
| FR | Frankrike | GM | Gambia | |  | Fujairah, Ras al- Khaymah, | |
| GI | Gibraltar | GH | Ghana | |  | Sharjah, Um-al Quwain | |
| GG | Guernsey | GN | Guinea | | PH | Filippinene | |
| GR | Hellas | GW | Guinea-Bissau | | GE | Georgia | |
| BY | Belarus (tidl. Hviterussland) | CM | Kamerun | | HK | Hong Kong SAR | |
| IE | Irland | CV | Kapp Verde | | IN | India med Andamanene, | |
| IM | Isle of Man | KE | Kenya | |  | Lakkadivene, Nikobarene, | |
| IT | Italia | KM | Komorene | |  | Minicoy og Aminidivene | |
| JE | Jersey | CG | Kongo, Republikken | | ID | Indonesia, herunder Vest-Irian | |
| HR  XK | Kroatia  Kosovo | CD | Kongo, Den demokratiske  Republikken | | IQ | Irak | |
| LV | Latvia |  |  | | IR | Iran | |
| LI | Liechtenstein | LS | Lesotho | | IL | Israel | |
| LT | Litauen | LR | Liberia | | JP | Japan | |
| LU | Luxemburg | LY | Libya | | JO | Jordan | |
| MK | Makedonia | MG | Madagaskar | | KH | Kambodsja | |
| MT | Malta med Gozo & | MW | Malawi | | KZ | Kazakhstan | |
|  | Comino | ML | Mali | | CN | Kina, Folkerepublikken | |
| MD | Moldova | MA | Marokko | | KP | Korea, Nord- | |
| MC | Monaco | MR | Mauritania | | KR | Korea, Sør- | |
| ME | Montenegro | MU | Mauritius | | KW | Kuwait | |
| NL | Nederland | YT | Mayotte | | CY | Kypros | |
| NO | Norge | MZ | Mozambique | | KG | Kirgisistan | |
| PL | Polen | NA | Namibia | | LA | Laos | |
| PT | Portugal med Azorene og | NE | Niger | | LB | Libanon | |
|  | Madeira | NG | Nigeria | | MO | Macao | |
| RO | Romania | RE | Reunion | | MY | Malaysia | |
| RU | Russland | RW | Rwanda | | MV | Maldivene | |
| SM | San Marino | ST | Sao Tome og Principe | | MN | Mongolia | |
| RS | Serbia | SN | Senegal | | MM | Myanmar (tidl.Burma) | |
| SK | Slovakia | CF | Sentralafrikanske republikk | | NP | Nepal | |
| SI | Slovenia | SC | Seychellene | | OM | Oman | |
| ES | Spania med Balearene og | SL | Sierra Leone | | PK | Pakistan | |
|  | Kanariøyene | SO | Somalia | | QA | Qatar | |
| GB | Storbritannia | SH | St. Helena | | SA | Saudi-Arabia | |
| CH | Sveits | SD | Sudan | | SG | Singapore | |
| CZ | Tsjekkia | SZ | Swaziland | | LK | Sri Lanka | |
| TR | Tyrkia | ZA | Sør-Afrika | | SY | Syria | |
| DE | Tyskland | SS | Sør-Sudan | | TJ | Tadzjikistan | |
| UA | Ukraina | TZ | Tanzania | | TW | Taiwan | |
| HU | Ungarn | TD | Tsjhad | | TH | Thailand | |
| VA | Vatikanstaten | TG | Togo | | TL | Øst-Timor | |
| AT | Østerrike | TN | Tunisia | | TM | Turkmenistan | |
|  |  | UG | Uganda | | UZ | Uzbekistan | |
| **AFRIKA** | | EH | Vest-Sahara | | PS | Vestbredden/Gazastripen | |
| DZ | Algerie | ZM | Zambia | | VN | Vietnam | |
| AO | Angola | ZW | Zimbabwe | | YE | Yemen | |
| BJ | Benin |  |  | |  |  | |
|  |  |  |  | |  |  | |
| **NORD-AMERIKA** | | | **OSEANIA** | | |  |  | |
| VI | Amerikanske jomfruøyer | | AS | Amerikanske Samoaøyer | |  |  | |
|  | US Virgin Isls. | | AU | Australia | |  |  | |
| AI | Anguilla | | CX | Christmas Island | |  |  | |
| AG | Antigua og Barbuda | | CK | Cookøyene | |  |  | |
| AW | Aruba | | FJ | Fiji | |  |  | |
| BS | Bahamas | | PF | Fransk Polynesia | |  |  | |
| BB | Barbados | | GU | Guam | |  |  | |
| BZ | Belize | | HM | Heard- og McDonaldøyene | |  |  | |
| BM | Bermuda | | KI | Kiribati | |  |  | |
| BQ | Bonaire, Saba, St.Eustatius | | CC | Kokosøyene | |  |  | |
| VG | Britiske Jomfruøyer, | | MH | Marshalløyene | |  |  | |
|  | UK Virgin Isls. | | FM | Mikronesia føderasjonen | |  |  | |
| CA | Canada | | NR | Nauru | |  |  | |
| KY | Caymanøyene | | NZ | New Zealand | |  |  | |
| CR | Costa Rica | | NU | Niue | |  |  | |
| CU | Cuba | | NF | Norfolkøya | |  |  | |
| CW | Curacao | | NC | Ny-Kaledonia | |  |  | |
| DM | Dominicia | | PW | Palau | |  |  | |
| DO | Dominikanske Republikk | | PG | Papua Ny Guinea | |  |  | |
| SV | El Salvador | | PN | Pitcairn | |  |  | |
| TF | Franske Antiller | | SB | Salomonøyene | |  |  | |
| GD | Grenada | | WS | Samoa | |  |  | |
| GL | Grønland | | TK | Tokelau | |  |  | |
| GP | Guadeloupe Marie-Galante, | | TO | Tonga | |  |  | |
|  | Les Saintes, La Desirade, | | TV | Tuvalu | |  |  | |
|  | Petite Terre | | VU | Vanuatu | |  |  | |
| GT | Guatemala | | WF | Wallis og Futunaøyene | |  |  | |
| HT | Haiti | |  |  | |  |  | |
| HN | Honduras | | **SØR-AMERIKA** | | |  |  | |
| JM | Jamaica | | AR | Argentina | |  |  | |
| MQ | Martinique | | BO | Bolivia | |  |  | |
| MX | Mexico | | BR | Brasil | |  |  | |
| MS | Monserrat | | CL | Chile | |  |  | |
| NI | Nicaragua | | CO | Colombia | |  |  | |
| PA | Panama | | EC | Ecuador | |  |  | |
| MP | Nord-Marianene | | FK | Falklandsøyene med | |  |  | |
| PR | Puerto Rico | |  | Sør-Georgia | |  |  | |
| BL | Saint Barthelemy | | GF | Fransk Guyana Cayenne | |  |  | |
| PM | Saint-Pierre og Miquelon | | GY | Guyana | |  |  | |
| SX | Sint Maarten | | PY | Paraguay | |  |  | |
| MF | Saint Martin (fransk del) | | PE | Peru | |  |  | |
| KN | St.Kitts og Nevis | | SR | Surinam | |  |  | |
| LC | St.Lucia | | UY | Uruguay | |  |  | |
| VC | St.Vincent | | VE | Venezuela | |  |  | |
| TT | Trinidad og Tobago | | GS | Sør-Georgia | |  |  | |
| TC | Turks- og Caicosøyene | |  |  | |  |  | |
| US | USA med Puerto Rico | | **ANDRE LANDKODER** | | |  |  | |
| UM | USA mindre utenforliggende øyer | | ZZ | Internasjonale organisasjoner | |  |  | |
| PU | USA Pacific Islands | | XX | Uoppgitt | |  |  | |

# Vedlegg 2. Oversikt over annen rapportering

**Tabell 1. 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]](#footnote-2) | Finanstilsynet |
| Årsrapport med vedlegg | År | 31. mars | Finanstilsynet |
| Garantiordningen for skadeforsikring | År | 30. mai | Finanstilsynet |
| Forsikringsteknisk rapport livsforsikring | År | 15. juni | Finanstilsynet |
| Skjema RA-0622 verdipapirlån i utlandet | Månedlig | 7 dager | Statistisk Sentralbyrå |

Tabellen er ikke uttømmende og det kan fortløpende komme endringer.

1. [↑](#endnote-ref-2)
2. <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/livsforsikringsforetak/?header=Solvens%20II-rapporteringer> [↑](#footnote-ref-2)