Finanstilsynet

Statistisk sentralbyrå

31. januar 2025 Gjelder f.o.m januar 2024

**VEILEDNING TIL RAPPORTERINGEN**

Pensjonskassenes Offentlige Regnskaps- og Tilsynsrapportering (PORT)

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 | e-post: nokkeltallpensjonskasser@finanstilsynet.no |

**Innhold**

**Del I Om rapporteringen**

[1. Veiledningen og rapporteringsmateriellet 4](#_Toc184121686)

[2. Formål med rapporteringen 4](#_Toc184121687)

[3. Hjemler for rapporteringen 5](#_Toc184121688)

[4. Rapportører, rapportenheter, ansvar og tidsfrister 5](#_Toc184121689)

[4.1 Rapportører og rapportenheter 5](#_Toc184121690)

[4.2 Rapportøransvar 5](#_Toc184121691)

[4.3 Rapporteringsfrister 5](#_Toc184121692)

[5. Nærmere om rapporteringen 6](#_Toc184121693)

[5.1 Retningslinjer for utfylling 6](#_Toc184121694)

[5.2 Avstemming av rapportene 6](#_Toc184121695)

[5.3 Sammenheng mellom rapporter og årsregnskapsforskriftens oppstillingsplaner (linker) 6](#_Toc184121696)

[5.4 Samtidighet i rapporteringen 6](#_Toc184121697)

[5.5 Noen regler ved rapportering 7](#_Toc184121698)

[6. Oppbygging av rapportene 7](#_Toc184121699)

[6.1 Recordstruktur og inndeling 7](#_Toc184121700)

[7. Innsending av data 9](#_Toc184121701)

[8. Rapport 10. Balanse 11](#_Toc184121702)

[8.1 Kontanter og innskudd 11](#_Toc184121703)

[8.2 Verdipapirer 12](#_Toc184121704)

[8.3 Utlån 14](#_Toc184121705)

[8.4 Gjenforsikringsandel 15](#_Toc184121706)

[8.5 Øvrige fordringer og finansielle eiendeler (ekskl. eiendommer) 15](#_Toc184121707)

[8.6 Realkapital og immaterielle eiendeler 16](#_Toc184121708)

[8.7 Gjeld og avsetninger 17](#_Toc184121709)

[8.8 Ansvarlig lånekapital 19](#_Toc184121710)

[8.9 Forsikringsforpliktelser i livsforsikring 19](#_Toc184121711)

[8.10 Egenkapital 20](#_Toc184121712)

[9. Rapport 12. Tilleggsspesifikasjoner 21](#_Toc184121713)

[10. Rapport 13. Landfordelt balanse 28](#_Toc184121714)

[10.1 Tilleggsart 63. Landfordelt balanse 28](#_Toc184121715)

[11. Rapport 21. Resultatregnskap og endringer i egenkapital 30](#_Toc184121716)

[11.1 Premieinntekter 30](#_Toc184121717)

[11.2 Renteinntekter, utbytte, verdiendringer og realisert gevinst/tap 31](#_Toc184121718)

[11.3 Andre driftsinntekter 34](#_Toc184121719)

[11.4 Pensjoner og endringer i forsikringsforpliktelser 34](#_Toc184121720)

[11.5 Rentekostnader 36](#_Toc184121721)

[11.6 Lønn, personal- og driftskostnader 37](#_Toc184121722)

[11.7 Av- og nedskrivning, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler 39](#_Toc184121723)

[11.8 Skattekostnader før inntekter og kostnader over utvidet resultat 39](#_Toc184121724)

[11.9 Inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI) 40](#_Toc184121725)

[11.10 Endringer i egenkapital i året 41](#_Toc184121726)

[12. Pant/sikkerhet, felt 12 43](#_Toc184121727)

[13. Portefølje mv., felt 15 43](#_Toc184121728)

[14. Verdsetting, felt 16 44](#_Toc184121729)

[15. Institusjonell sektor, felt 17 44](#_Toc184121730)

[15.1 Sektorer som benyttes i rapporteringen 45](#_Toc184121731)

[15.2 Sektorgrupper i kodelistene 47](#_Toc184121732)

[15.3 Innlending og utlending 48](#_Toc184121733)

[15.4 Særskilte problemstillinger vedr. sektor 49](#_Toc184121734)

[16. Bransje, felt 18 50](#_Toc184121735)

[17. Land, felt 19 51](#_Toc184121736)

[18. Valuta, felt 21 51](#_Toc184121737)

[Vedlegg 1. Landliste 52](#_Toc184121738)

[Vedlegg 2. Oversikt over annen rapportering 54](#_Toc184121739)

**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 sees sammen med kodelistene. Alle kodelistene, rapport 10 (balanse), 12 (tilleggsspesifikasjoner), 13 (landfordeling av balanseposter) og 21 (resultatregnskap)er samlet i eget dokument. Endringer i kodelistene og veiledningen blir merket med hhv. farge og >>foran endringen.

Alt rapporteringsmateriell finnes på Statistisk sentralbyrås nettsted,

<http://www.ssb.no/innrapportering/port>:

* 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 kontaktpersoner/kontaktadresser i Finanstilsynet og i Statistisk sentralbyrå

# 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 pensjonskassene innhentes med hjemmel i lov om tilsynet med finansinstitusjoner mv. av 7. desember 1956 nr. 1 (finanstilsynsloven). 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 pensjonskasser registrert i Norge samt innskuddspensjonsforetak, jf. lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsforetak, pensjonsforetak og deres virksomhet. Alle disse enhetene omtales som rapportører.

## Rapportøransvar

Rapportøren 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 korrekte og avstemte oppgaver i overensstemmelse med regn­skaps- og pensjonsregelverk, 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

Rapporteringen er inndelt i ulike årsrapporter. I tabellen nedenfor er rapportene listet opp med frist for innsending. Alle pensjonskasser skal levere årsrapportene.

**Tabell 1. Oversikt over rapporter som skal rapporteres i PORT**

| **Årsrapporter** | **Frist for rapportering** | **Rapportmottaker** |
| --- | --- | --- |
| Rapport 10 Årsbalanse | 31. mars | Statistisk sentralbyrå |
| Rapport 12 Tilleggsspesifikasjoner til årsrapporteringen  | 31. mars | Statistisk sentralbyrå |
| Rapport 13 Landfordeling av balanseposter i årsrapporteringen  | 31. mars | Statistisk sentralbyrå |
| Rapport 21 Årsresultatregnskap og endringer i egenkapital | 31. mars | Statistisk sentralbyrå |

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. I tillegg vil det legges ut informasjon om årets endringer på hjemmesidene til Statistisk sentralbyrå.

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

# Nærmere om rapporteringen

Rapporteringen tar utgangspunkt i rapportørenes balanse og resultatregnskap, samt kunderegnskapet, som skal være avstemt mot resultatregnskapet. 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.

PORT-rapportene vil danne grunnlaget for myndighetenes konvertering til postene i oppstillings­planen. Det er derfor viktig at pensjonskassene 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  | 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  | 37 – 39 | X  |  |   | X  |
| 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 |  |
| 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 / resultatdel | Benyttes i rapport 10 og i rapport 21. Identifiserer pensjonskassenes eiendelsporteføljer og forsikringsforpliktelser i rapport 10. I rapport 21 benyttes feltet for å skille mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap.  |
| 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. (Hovedregel i PORT-rapporteringen er at det er umiddelbar, direkte motpart som ligger til grunn.) |
| 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 for å angi om posten er i norske kroner eller i utenlandsk valuta omregnet til norske kroner, eller er uten valutafordeling. 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 pensjonskassene når porteføljefeltet (rødmerket) er benyttet:

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.

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 pensjonskassenes 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 IMF, BIS, 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 pensjonskasser, 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, portefølje, verdsettingskategori, sektor og norsk/utenlandsk valuta. 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 Konti i selskapsporteføljen som ikke er knyttet til investeringer*

*1.16.30 Øvrige bankinnskudd*

*1.16.10 Konti i selskapsporteføljen som ikke er knyttet til investeringer*

Her føres driftskonti som ikke er knyttet til investeringer og som tilhører selskapsporteføljen. Posten skal omfatte bankinnskudd som føres under post 4.2 i oppstillingsplanen for balansen for pensjonskasser.

*1.16.30 Øvrige bankinnskudd*

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

*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 3.51.90 Utlån.

## Verdipapirer

**2.20 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis, 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.

Post 2.20 fordeles på underpostene:

*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*

*2.20.51/56 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 2.20.80 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, 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 etter opprinnelig løpetid på underpostene:

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

*2.30.92 Rentebærende, omsettelige verdipapirer med opprinnelig løpetid over 12 måneder*

Rentebærende omsettelige verdipapirer i utenlandsk valuta skal i rapport 13. Landfordeling av balanseposter fordeles på Stats- og statsgaranterte verdipapirer og Øvrige (postene 2.30.10 og 2.30.90 for valutakode 30).

**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. årsregnskapsforskriften § 3-3. 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. 51.90 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.
* Når rapportøren midlertidig erverver finansielle eiendeler gjennom en ekte gjensalgsavtale, skal kontantsummen som overføres for det midlertidige ervervet føres under denne posten.

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**

Her føres gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser som etter årsregnskapsforskriften §3-2 (4) skal føres som en eiendel i balansen. Gjenforsikringsandelen omfatter de faktiske eller anslåtte beløp som pensjonskassen forventer å motta fra gjenforsikringsforetaket i henhold til inngåtte gjenforsikringsavtaler, etter nedskrivning for verdifall.

## 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:

*4.82.30 Fordringer knyttet til premieinntekter*

*4.82.50 Uoppgjorte verdipapirhandler*

*4.82.90 Andre kortsiktige fordringer*

*4.82.30 Fordringer knyttet til premieinntekter*

Her føres forfalte premier som ikke er betalt av forsikringstakerne, samt andre fordringer knyttet til premieinntekter.

*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 | 01000 |
| Utenlandsk megler/forvalter | 90000 |
| 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 01000. Beløp på utenlandske sektorer føres på 90000 |

*4.82.90 Andre kortsiktige fordringer*

Andre fordringer ellers omfatter periodiserte inntekter, forskuddsbetalte kostnader, mellom­regninger og andrefordringer som ikke er knyttet til utlån eller omsetning av verdipapirer.

**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:

*4.89.20 Eiendeler ved skatt*

*4.89.90 Øvrige eiendeler*

*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 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. årsregnskapsforskriften § 3-4.

*5.91.30 Eierbenyttet eiendom*

Her føres eierbenyttet eiendom jf. årsregnskapsforskriften 3-4, 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.

**5.97.90 Immaterielle eiendeler**

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

*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.

## 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. årsregnskapsforskriften § 3-3. 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.

**7.50.90 Likviditetslån**

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

**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:

*7.82.30 Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp*

*7.82.50 Uoppgjorte verdipapirhandler*

*7.82.90 Øvrig kortsiktig gjeld*

*7.82.30 Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp*

Her føres pensjoner og utløsningsbeløp som er forfalt, men ikke betalt.

*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 6. Sektorklassifisering av uoppgjorte verdipapirhandler - presisering**

|  |  |
| --- | --- |
| **Motpart i handelen** | **Sektorklassifisering (felt 17)** |
| Norsk megler/forvalter | 01000 |
| Utenlandsk megler/forvalter | 90000 |
| 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 01000. Beløp på utenlandske sektorer føres på 90000 |

*7.82.90 Øvrig kortsiktig gjeld*

Øvrig kortsiktig gjeld omfatter periodiserte kostnader, forskuddsbetalinger, 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.

**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:

*7.89.21 Forpliktelser ved periodeskatt*

*7.89.22 Forpliktelser ved utsatt skatt*

*7.89.70 Pensjonsforpliktelser*

*7.89.90 Øvrige forpliktelser*

*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.

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

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.

**8.50.00 Annen ansvarlig lånekapital**

Posten omfatter 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.

**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 pensjonskassens 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).

## Egenkapital

Egenkapitalen i et finansforetak er regulert i kapittel 10 i finansforetaksloven. 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 innskutt kapital og annen egenkapital.

**9.21.00 Innskutt egenkapital**

Her føres innbetalt grunnfonds-/stiftelseskapital og eventuell annen innskutt kapital.

**9.28 Opptjent egenkapital**

Her føres egenkapital som ikke er nevnt ovenfor.

Posten fordeles på underpostene:

*9.28.60 Risikoutjevningsfond*

*9.28.90 Annen opptjent egenkapital*

*9.28.60 Risikoutjevningsfond*

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

*9.28.90 Annen opptjent egenkapital*

Her føres annen opptjent egenkapital, herunder urealiserte gevinster på investeringer i selskapsporteføljen og akkumulerte inntekter og kostnader over utvidet resultat.

# Rapport 12. Tilleggsspesifikasjoner

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

**Tilleggsart 40. Spesifikasjon av resultatstørrelser**

I tilleggsart 40 skal brutto forfalte premier for egen regning fordeles på om premien betales av medlemmet eller av arbeidsgiver, herunder fra premiefondet. Formålet med spesifikasjonen er å dekke Norges internasjonale rapporteringsforpliktelser.

Tilleggsarten skal fordeles på følgende poster:

*40.1.05.0.10.10 Brutto forfalte premier for egen regning – Fra medlem*

*40.1.05.0.10.20 Brutto forfalte premier for egen regning – Fra arbeidsgiver/premiefond*

Summen av postene skal stemme med post 1.05.0.10 Premier for egen regning, Forfalte premier i rapport 21.

**Tilleggsart 41. Spesifikasjon av balanseposter**

Formålet med tilleggsarten er å dekke behov i nasjonalregnskapet knyttet til beregningen av husholdningenes sparing i forsikringsreserver samt internasjonale rapporteringskrav. For definisjon av hovedbransje vises det til kapittel 16 under Del III Variabelbeskrivelser.

Tilleggsart 41 består av følgende to poster:

*41.0.01.8.61 Bransjefordeling av forsikringsforpliktelser. Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning*

*41.0.02.3.50 Utlån til eget foretak. Utlån, netto balanseført verdi*

*41.0.01.8.61 Bransjefordeling av forsikringsforpliktelser. Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning*

Her skal post 8.61 Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning i rapport 10 fordeles på hovedbransje.

*41.0.02.3.50 Utlån til eget foretak. Utlån, netto balanseført verdi*

Her skal utlån til de foretak/kommuner som pensjonskassene er opprettet for spesifiseres. Posten føres fratrukket eventuelle tapsnedskrivninger og fordeles på sektor.

**Tilleggsart 43. Resultatanalyse**

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 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 pensjonskassens 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 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 pensjonskassen 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 renten 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 pensjonskassen.

*43.0.10.0.80 Styrking av reserver*

Posten benyttes i de situasjonene hvor pensjonskassen 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. Eventuell 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 pensjonskassen 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) pensjonskassen 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*

*43.0.30.0.10.90 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 43.0.30.0.10.90 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 43.0.30.0.10.90.

*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**

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 det tilføres fondene spesifisert i følgende poster:

*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 85. Kjøp og salg mv. av realkapital og immaterielle eiendeler.**

Kjøps- og salgssum og verdi av egentilvirkning av realkapital og immaterielle eiendeler rapporteres 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, og 5.97 Immaterielle eiendeler.. 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

+ 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 86. Bestand – antall medlemmer**

Antallet medlemmer i pensjonskassen ved årets slutt skal i tilleggsart 86 fordeles etter kontraktstype og kjønn. Formålet med spesifikasjonen er å dekke Norges internasjonale rapporteringsforpliktelser.

Tilleggsarten skal fordeles på følgende poster:

*86.0.10.0.10.10 Premiebetalende medlemmer og uførepensjonister. Bestand ved årets slutt. Menn*

*86.0.10.0.10.20 Premiebetalende medlemmer og uførepensjonister. Bestand ved årets slutt. Kvinner*

*86.0.30.0.10.10 Pensjonsmottakere, ekskl. uførepensjonister. Bestand ved årets slutt. Menn*

*86.0.30.0.10.20 Pensjonsmottakere, ekskl. uførepensjonister. Bestand ved årets slutt. Kvinner*

*86.0.50.0.10.10 Fripolisekontrakter og oppsatte rettigheter. Bestand ved årets slutt. Menn*

*86.0.50.0.10.20 Fripolisekontrakter og oppsatte rettigheter. Bestand ved årets slutt. Kvinner*

*Presiseringer:*

* Antallet medlemmer med fripolisekontrakter og oppsatte rettigheter føres i egen post, 86.0.50, og skal ikke inngå i 86.0.10.
* Medlemmer med oppsatte rettigheter under 3 år skal ikke være med under post 86.0.50.

**Tilleggsart 94. Andre nøkkeltall**

Tilleggsart 94 består av følgende to poster:

*94.0.81 Antall årsverk*

*94.0.82 Antall enheter/foretak i pensjonskassen*

*94.0.81 Antall årsverk*

Her føres antall egne ansatte pr. 31.12 evt. med tillegg av innleide ansatte, omregnet til årsverk. Ansatte som leies inn på timer skal ikke inngå.

*94.0.82 Antall enheter/foretak i pensjonskassen*

Her føres antall enheter/foretak som pensjonskassen har pensjonsordning for. Posten skal fordeles på norske og utenlandske foretak.

# 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.

## 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. Sektorgrupper, landkoder og valutakoder er beskrevet i del III. Variabelbeskrivelser.

**Tabell 7. 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 og egenkapitalbevis, herunder aksjer og andeler i eiendomsselskap og andeler i rentefond, ansvarlige og indre selskaper |
| 2.30.xx | 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 | 3.51.90 3.56.xx | Utlån, brutto balanseført verdiTapsnedskrivninger  |
| 3.60.00 | Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser  | 3.60.00 | Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser  |
| 4.80.00 | Andre fordringer og eiendeler | 4.82.xx4.89.xx | Andre fordringerAndre eiendeler |
| 5.90.00 | Realkapital og immaterielle eiendeler | 5.91.xx5.94.005.97.90 | Bygninger og annen fast eiendomMaskiner, inventar og transportmidlerImmaterielle 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 |
| 8.59.00 | Ansvarlig lånekapital og likviditetslån | 7.50.908.50.00 | LikviditetslånAnsvarlig lånekapital |
|  |  |  |  |
| 8.60.00 | Forsikringsforpliktelser  | 8.61.00 | Premiereserve, pensjonskapital og pensjonsbeholdning |
| 8.64.00 | Bufferfond |
| 8.65.00 | Bufferavsetning og reguleringsfond |
| 8.66.00 | Premiefond og innskuddsfond |
| 8.67.00 | Pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond |
| ***Egenkapital*** | ***Egenkapital*** |
| 9.21.00 | Innskutt egenkapital  | 9.21.00 | Innskutt egenkapital |
| 9.28.00 | Opptjent egenkapital | 9.28.60xx | Risikoutjevningsfond |
| 9.28.90 | Annen opptjent egenkapital |

xx angir sum over alle underobjekter

# Rapport 21. Resultatregnskap og endringer i egenkapital

Rapport 21 gir en oversikt over pensjonskassenes 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 IFRS 9, og også et annet omfang enn investeringer i regnskapsregelverket for pensjonskasser, 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. For å kunne knytte postene i rapport 21 til postene i oppstillings­planen, skal enkelte poster fordeles 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.

## Premieinntekter

**1.05 Premier for egen regning**

Her føres pensjonskassens forfalte premier for egen regning.

Posten fordeles på:

*1.05.0.10 Forfalte premier, brutto*

*1.05.0.20 Avgitte gjenforsikringspremier (negativ hvis kostnad)*

*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 pensjonskassen 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**

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.

## 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, Konti i selskapsporteføljen som ikke er knyttet til investeringer*

*1.11.1.16.30 Bankinnskudd, Øvrige bankinnskudd*

*1.11.2.30 Rentebærende, omsettelige verdipapirer*

*1.11.0.40 Finansielle derivater*

*1.11.3.50 Utlån*

*1.11.0.91 Forsikringsrelaterte renteinntekter*

*1.11.0.99 Andre renteinntekter (kan være negativ)*

*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, Konti i selskapsporteføljen som ikke er knyttet til investeringer / Bankinnskudd, Øvrige bankinnskudd*

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 oppstillingsplanens post 13.

*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.

*1.11.0.99 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 og egenkapitalbevis, 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.

**2.78 Andre forsikringsrelaterte inntekter**

Posten omfatter provisjons- og gebyrinntekter i forbindelse med forsikringsrelaterte tjenester, samt andre inntekter fra tjenester knyttet til rapportørens ordinære drift som inngår under post 4. Andre forsikringsrelaterte tjenester i oppstillingsplanen. Gebyrer mv. knyttet til forvaltning og omsetning av verdipapirer omfattes av posten.

*Presisering:*

* 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.

**2.79 Andre inntekter (ikke-teknisk)**

Her føres inntekter som ikke betraktes som en del av forsikringsvirksomheten, men som inngår i post 13. Andre inntekter i oppstillingsplanen, når disse ikke er nevnt tidligere. Posten omfatter blant annet negativ goodwill innregnet i resultatet.

## Pensjoner og endringer i forsikringsforpliktelser

**4.05 Pensjoner**

Her føres pensjonskassens utbetalte pensjoner for egen regning.

Posten fordeles på:

*4.05.0.10 Utbetalte pensjoner, 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 pensjoner, brutto*

Posten omfatter alle pensjonsbeløp 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 pensjoner som reassurandørene skal betale på grunnlag av inngåtte avtaler. Posten skal i utgangspunktet være negativ, da den reduserer pensjonskostnadene for pensjonskassen.

*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/pensjonsforetak**

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

*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**

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 reguleringsfond*

*4.08.8.66 Premiefond og innskuddsfond*

*4.08.8.67 Pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond*

**4.09 Midler tilordnet forsikringskontraktene**

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*

## Rentekostnader

**4.11 Rentekostnader**

Her føres påløpte rentekostnader på alle rentebærende balanseposter, herunder renter på derivater. 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.

*Presisering knyttet til sektor:*

* Rentekostnader på ansvarlig lånekapital fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor etter kreditors landtilhørighet.

*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.

*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. Posten fordeles etter om kostnadene inngår i teknisk eller ikke-teknisk regnskap.

*Presisering:*

* Gebyrer og andre omkostninger som resultatføres ved kjøp av verdipapirer føres ikke her, men kostnadsføres under post 5.78.0.90 Provisjoner, honorarer og andre kostnader til eksterne tjenester, Øvrige.

## 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 skal fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap.

Posten fordeles på underpostene:

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

*5.51.0.50 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 foretaket som har opprettet pensjonskassen eller 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 post 5.51.0.99 Andre personalkostnader.

*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 honorarer hvor det ikke innberettes arbeidsgiveravgift, men som klassifiseres som lønn i rapportørens offisielle regnskap. Eksempel kan være honorarer for ordinær drift til bemannings­selskaper. Videre omfatter posten 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. Alle pensjonskostnader iht. IFRS 19 Ytelser til ansatte og NRS 6 Pensjonskostnader føres også under posten. Det samme gjelder 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.

**5.73 Driftskostnader eide eiendommer**

Her føres kostnader i forbindelse med rapportørens drift av investeringseiendommer og egne forretningsbygg.

**5.78 Provisjoner, honorarer og andre kostnader til eksterne tjenester**

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. Postene skal fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap.

Posten fordeles på underpostene:

*5.78.0.10 Revisjon og regnskap*

*5.78.0.60 Aktuar*

*5.78.0.90 Øvrige*

*5.78.0.10 Revisjon og regnskap*

Her føres honorarer til lovpålagt og frivillig revisjon, samt honorarer for andre revisjons- og regnskapstjenester, herunder regnskapsrådgivning, når dette ikke er utført av rapportørens egne ansatte.

*5.78.0.60 Aktuar*

Her føres kostnader til ekstern aktuar.

*5.78.0.90 Øvrige*

Her føres kostnader for andre eksterne tjenester enn de som er nevnt over. Posten omfatter bl.a. honorarer for data- og telekommunikasjonstjenester, leiekostnader for maskiner og husleie for leide lokaler. Honorarer knyttet til bortsatt arbeid for forvaltning av forsikringsporteføljer og annet bortsatt arbeid som ikke er nevnt over omfattes også av posten. Videre omfatter posten kurtasje, gebyrer og andre kostnader som skal resultatføres vedrørende verdipapirforvaltning og

-omsetning.

**5.79 Andre kostnader til drift og øvrig**

Her føres andre driftskostnader enn honorarer mv. for eksterne tjenester og kostnader knyttet til eide eiendommer. Postene skal fordeles mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap.

Posten fordeles på underpostene:

*5.79.0.20 Andre forvaltnings- og forsikringsrelaterte administrasjonskostnader*

*5.79.0.90 Andre forsikringsrelaterte kostnader og andre kostnader i ikke-teknisk regnskap*

*5.79.0.20 Andre forvaltnings- og forsikringsrelaterte administrasjonskostnader*

Posten omfatter andre forvaltningskostnader og forsikringsrelaterte administrasjonskostnader enn de som er knyttet til tjenester som føres under post 5.78. Posten omfatter bla. kontorrekvisita, kostnader til lisenser, programmer og IKT-utstyr når dette kan skilles fra IKT-tjenestene og de ikke aktiveres og inventar som ikke aktiveres.

*5.79.0.90 Andre forsikringsrelaterte kostnader og andre kostnader i ikke-teknisk regnskap*

Posten omfatter forsikringsrelaterte kostnader som føres under post 10 i oppstillingsplanen og andre kostnader som føres under post 14.2 i oppstillingsplanen, når disse ikke faller inn under noen av postene over.

## 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*

*6.62.5.97 / 6.63.5.97 Immaterielle eiendeler*

*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.

*6.62.5.94 / 6.63.5.94 Maskiner, inventar og transportmidler og 6.62.5.97 / 6.63.5.97 Immaterielle eiendeler*

Postene fordeles på om de inngår i teknisk eller ikke-teknisk regnskap.

## 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. 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.

## Inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI)

Inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI) omfatter andre resultatkomponenter jf. årsregn­skapsforskriften §4-13. Dette omfatter blant annet endringer i verdireguleringsreserver, valutakursdifferanser fra utenlandsk virksomhet, gevinster og tap på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg, 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 omfatter 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 ikke vil bli omklassifisert til resultatet. 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 kan bli omklassifisert til resultatet. 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 8. Inntekter og kostnader over utvidet resultat (OCI). Sammenheng med årsregnskapsforskrift**

| **Underpost i rapport 21 - resultatregnskap** | **Årsregnskaps­- forskrift, pkt.** |
| --- | --- |
| **8.91 Inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet** | **19.1** |
| 8.91.0.30 Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | 19.1.2 |
| 8.91.0.60 Fra finansielle eiendeler og forpliktelser | Del av 19.1.3 |
| 8.91.0.71 Verdireguleringer eiendom, anlegg og utstyr | 19.1.1 |
| 8.91.0.72 Fra andre ikke-finansielle eiendeler  | Del av 19.1.3 |
| 8.91.0.80 Justering av forsikringsforpliktelsene  | 19.1.4 |
| 8.91.7.89 Skatt på inntekter/ kostnader som ikke blir omklassifisert | 19.1.5 |
|  |  |
| **8.92 Inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet** | **19.2** |
| 8.92.0.21 Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer  | 19.2.1 |
| 8.92.0.40 Effektiv andel av nettogevinster på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring | 19.2.2 |
| 8.92.0.60 Fra andre finansielle eiendeler og forpliktelser | Del av 19.2.3 |
| 8.92.0.70 Fra ikke-finansielle eiendeler | Del av 19.2.3 |
| 8.92.0.80 Justering av forsikringsforpliktelsene  | 19.2.4 |
| 8.92.7.89 Skatt på inntekter/ kostnader som kan bli omklassifisert | 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 19.1.3, 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 19.1.1. Øvrige inntekter/kostnader fra ikke-finansielle eiendeler føres på post 8.91.0.72 i rapport 21, jf. årsregnskapsforskriften post 19.1.3.

*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 19.2.3, føres på post 8.92.0.60 i rapport 21.

## Endringer i egenkapital i året

Summen av postene under 9. Endringer i egenkapital skal forklare endringen i egenkapitalen i regnskapsåret. 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 i året**

Her føres totalresultatet hittil i år fordelt på underpostene:

*9.03.0.10 Resultat i året*

*9.03.0.90 Netto inntekter over utvidet resultat i året (OCI)*

*9.03.0.10 Resultat i året*

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.

*9.03.0.90 Netto inntekter over utvidet resultat i året (OCI)*

Her føres opptjent resultat i året 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 Innskudd (+)/uttak (-) av kapital (kan være negativ)**

Her føres alle utvidelser og nedsettelser av innskutt egenkapital. Utvidelser av kapitalen rapporteres positivt, mens nedsettelser rapporteres negativt.

**9.08 Andre egenkapitaltransaksjoner (kan være negativ)**

Her føres alle andre egenkapitaltransaksjoner enn innskudd/ uttak av innskutt kapital.

Posten fordeles på underpostene:

*9.08.0.50 Renter på innskutt kapital*

*9.08.0.60 Konsernbidrag*

*9.08.0.90 Andre egenkapitaltransaksjoner*

*9.08.0.50 Renter på innskutt kapital*

Her føres evt. renter som er utbetalt på innskutt kapital og regnskapsført i året.

*9.08.0.60 Konsernbidrag*

Her føres konsernbidrag som er mottatt fra datterselskaper og regnskapsført i året. Posten føres med positivt fortegn.

*9.08.0.90 Andre egenkapitaltransaksjoner*

Her føres andre egenkapitaltransaksjoner som ikke hører inn under postene over.

**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 9. 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  | 37 – 39 | X  |  |  | X  |
| 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 |  |

# 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 om de er sikret med pant eller garanti eller er usikret. Tabellen nedenfor viser tallkodene som skal benyttes i felt 12 ved rapportering av pant-/sikkerhet:

**Tabell 10. Panttyper**

|  |  |
| --- | --- |
| **Kode** | **Panttype** |
| 50 | Pant eller kommunal/statlig garanti  |
| 80 | Uten pant/sikkerhet |

# Portefølje mv., felt 15

Felt 15, Portefølje mv. 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. Tabellen nedenfor viser bokstav- og tallkoder som benyttes i felt 15 og betydningen av disse.

**Tabell 11. Bokstavkoder og verdier i felt 15 i rapport 10 og rapport 21**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 |
| -- | 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 12. 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 13. 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 14. 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 |
| 010080100901010 | 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 selskaper09 = konsernselskaper10 = 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**2100821009 | 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**2300823009 | 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** | 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** | 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** | 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** | Statlige låneinstitutter mv. | Statlige låneinstitutter med egne kapitler under statsbanker i statsregnskapet, samt Norfund. | Statlige låneinstitutter omfatter Den Norske Stats Husbank, Statens lånekasse for utdanning, Innovasjon Norge. I tillegg omfattes Norfund av sektoren. |
| **41000** | 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** | Alternative investeringsfond (AIF) unntatt verdipapirfond | Fond registrert som alternative investeringsfond (AIF) iht. AIF-loven, når ikke disse også er verdipapirfond iht. verdipapirfondloven. | Omfatter også fond etablert før 01.07.2014 som for øvrig tilfredsstiller kravene til å være AIF |
| **49000**4900849009 | 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 egeninveste­rings­selskaper for offentlig forvaltning og finansielle foretak, samt foretak som plasserer familieformuer. | Eksportfinansiering Norge (tidl. GIEK) er inkl. her f.o.m. 2012. |
| **55000** | 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**   | 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** | 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** | 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** | 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 |  |
| 900089000990010 | 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 selskaper09 = konsernselskaper10 = 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 15. 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, 43000, 85000Dvs. sektorgruppen omfatter:11100, 11200, 11208, 15100, 15200, 15208, 21000, 21008, 21009, 23000, 23008, 23009, 25000, 32000, , 35000, , 39000, 41000, 45000, 49000, 49008, 49009, 55000, 57000, 61000, 65000, 70000, 82000, 83000, 08000, 90008, 90009, 90010 | 10 |
| D6 | Alle detaljerte sektorer unntatt: 11100, 15100, 31000, 43000, 82000, 85000Dvs. sektorgruppen omfatter sektorene: 11200, 11208, 15200, 15208, 21000, 21008, 21009, 23000, 23008, 23009, 25000, 32000, 35000, 36000, 39000, 41000, 45000, 49000, 49008, 49009, 55000, 57000, 61000, 65000, 70000, 83000, 08000, 90008, 90009, 90010 | 10 |
| D7 | 32000, 90010 | 10 |
| D10 | 43000, 90000 | 10 |
| D11 | 61000, 90000 | 10 |
| I | Sum innenlandske og sum utenlandske sektorer, dvs. sektorene: 01000, 90000 | 10, 12, 13, 21 |
| IK | Sum innenlandske sektorer og utenlandske sektorer med spesifikasjon av konsern og tilknyttet foretak, dvs. sektorene:01008, 01009, 01010, 90008, 90009, 90010 | 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 |

## 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.
* *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 tabellen nedenfor er de ulike bransjegruppene (BG), hovedbransjene (HB) og delbransjene (DB) for livsforsikring listet opp med definisjoner. Pensjonskassene skal kun benytte hovedbransje (HB) i rapporteringen.

**Tabell 16. Bransjekoder i livsforsikring og pensjonskasser**

| **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 |
|  |  | 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 pensjonskasse 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 |

# 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 17. Valutakoder**

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

# 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 (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 | Kroatia | CD | Kongo, Den demokratiske  | IQ | Irak |
| XK | Kosovo |  | Republikken |  |  |
| 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**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Rapport** | **Frekvens** | **Frist etter regnskaps-periodens slutt** | **Rapportmottaker** |
| Årsrapport og årsregnskap med vedlegg | Årlig  | 31. mars  | Finanstilsynet |
| Nøkkeltallsskjema – for pensjonskasser med mer enn 1 mrd. kroner i forvaltningskapital  | Halvår | 30 dager | Finanstilsynet |
| Forenklet solvenskapitalkrav – pensjonskasser med mer enn 10 mrd. kroner i forvaltningskapital | Kvartal | 30 dager | Finanstilsynet |
| Forenklet solvenskapitalkrav -pensjonskasser med mellom 2 og 10 mrd. kroner i forvaltningskapital | Halvår | 30 dager | Finanstilsynet |
| Forenklet solvenskapitalkrav -pensjonskasser med under 2 mrd. kroner i forvaltningskapital | Halvår | 45 dager | Finanstilsynet |
| Solvensmarginskjema | År | 90 dager | Finanstilsynet |
| EIOPA-rapportering (25 største pensjonskasser) | Kvartal og år  | [Frister](https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/eiopa-rapportering-for-pensjonsforetak/?parent=) | Finanstilsynet |
| EIOPA-rapportering (øvrige pensjonsforetak) | År | 31. mars  | Finanstilsynet |

1. Tabellen er ikke uttømmende og det kan fortløpende komme endringer. Se for øvrig Finanstilsynets hjemmesider: <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/pensjonsforetak/?header=Rapporteringer%20pensjonskasser> [↑](#endnote-ref-2)