

Statistisk sentralbyrå

Filialer av utenlandske  
forsikringsselskap

15. juni 2010

Gjelder f.o.m. regnskapsåret 2009

**VEILEDNING I UTFYLLING AV:  
RESULTAT OG BALANSE FOR FILIALER AV  
ORDINÆRE LIVSFORSIKRINGSSLELSKAPER OG  
LIVSFORSIKRINGSSLELSKAPER MED INVESTERINGSVALG**

# INNHALDSFORTEGNELSE

<b>I. INNLEDNING</b> .....	<b>1</b>
<b>II. RESULTAT</b> .....	<b>3</b>
1. PREMIER.....	3
2. FINANSINNTEKTER .....	4
3. IKKE I BRUK .....	5
4. ØVRIGE FORSIKRINGSRELATERTE INNTEKTER.....	5
5. ERSTATNINGER I LIVSFORSIKRING.....	5
6. ENDRING I FORSIKRINGSMESSIGE AVSETNINGER I LIVSFORSIKRING .....	6
7. BONUS OG PREMIERABATTER ETTER FRADRAG FOR GJENFORSIKRINGSANDEL .....	7
8. DRIFTSKOSTNADER .....	7
9. FINANSKOSTNADER.....	8
10. RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT FØR SKATT (SUMPOST).....	8
11. SKATTEKOSTNAD .....	8
12. ANDRE RESULTATKOMPONENTER .....	9
14. RESULTAT (SUMPOST).....	9
15. OVERFØRINGER OG DISPONERINGER .....	9
16. PORTEFØLJESPEKIFIKASJON .....	9
<b>III. BALANSE</b> .....	<b>11</b>
<b>EIENDELER</b> .....	<b>11</b>
1. IMMATERIELLE EIENDELER OG VARIGE DRIFTSMIDLER .....	11
2. VERDIPAPIRER .....	11
3. FORDRINGER MV. ....	12
4. KONTANTER OG INNSKUDD .....	13
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b> .....	<b>13</b>
5. EGENKAPITAL .....	13
6. FORSIKRINGSMESSIGE AVSETNINGER.....	14
7. AVSETNINGER FOR ANDRE FORPLIKTELSE.....	14
8. GJELD MV.....	15
16. PORTEFØLJESPEKIFIKASJON .....	15

## I. INNLEDNING

Veiledningen omtaler innholdet av postene i resultatet og balansen for ordinære livsforsikringsselskap og livsforsikringsselskap med investeringsvalg. Veiledningen må leses i sammenheng med oppgavene/kodelistene for resultat og balanse, generell veiledning, samt "Oversikt over institusjonell sektorgruppering og bransjefordeling" som gir generell informasjon om utfylling av oppgavene og inndeling i statistiske kjennetegn som sektor og bransje.

- Postene i resultatet er inndelt etter inntekts- og kostnadsarter. Beløpene skal oppgis i 1000 kr. og rapporteres med positivt fortegn med mindre annet er spesifisert i denne veiledningen eller i kodelisten.
- Postene i balansen skal spesifiseres etter type finans-/realobjekt. Beløpene skal oppgis i 1000 kr. og rapporteres med positivt fortegn med mindre annet er spesifisert i denne veiledningen eller i kodelisten.

### *Institusjonell sektor*

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

- i) Enheten må ha beslutningsautonomi.
- ii) Enheten må ha fullstendig regnskap (både resultatregnskap og balanse med oversikt over fordringer og gjeld).

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

Rapportørene skal i rapporteringen benytte sektorinndelingen som er gjengitt i "Oversikt over institusjonell sektorgruppering og bransjefordeling". Sektorfordelingen skal ta utgangspunkt i de institusjonelle enhetene som rapportørene reelt sett har forretninger med. Eksempelvis skal forretninger via megler/formidler sektorfordeles ut fra kunde og ikke megler/formidler.

Enhetsregistret kan benyttes for å finne riktig sektorkode til enheter, ved at institusjonell sektorkode er tilordnet foretakenes organisasjonsnummer i Enhetsregisteret.

**Merk spesielt følgende:**

i) Utenlandske selskapers filialer i Norge betraktes som norske. Dette betyr at mellomværende mellom slike filialer skal klassifiseres som henholdsvis fordringer og gjeld til norske forsikringsselskaper.

ii) Sektorfordeling av premier og erstatninger (innland/utland) ved direkte forsikring følger definisjonen for grenseoverskridende virksomhet i rådsdirektiv av 8. november 1990 (90/619/EØF), artikkel 2 g) og e). Innland/utland for mottatt gjenforsikring er definert ut fra det avgivende selskaps nasjonalitet (fysiske plassering), mens det for avgitt gjenforsikring er definert ut fra det mottakende selskapets nasjonalitet (fysiske plassering).

iii) Verdipapirfond er egne institusjonelle enheter. Dette betyr at plasseringer i verdipapirfond betraktes som fordringer på fondene, dvs. som verdipapirfondsandeler, og ikke som fordringer på utstederne av verdipapirene som fondene plasserer i (obligasjoner, sertifikater, aksjer mv.). Verdipapirfondsandeler og avkastningen på andelene skal tildeles sektorkode ut fra fondets nasjonalitet (registreringsland). Et norskregistrert verdipapirfond skal ha sektorkode 380 (010 dersom sektoriseringen kun skiller mellom innland og utland), uavhengig av om forvaltningsselskapet er utenlandsk eid, og uavhengig av om fondet hovedsakelig plasserer i det utenlandske markedet. Tilsvarende skal et verdipapirfond registrert i utlandet ha sektorkode 900. Utenlandsregistrerte verdipapirfond kan drive virksomhet i Norge, dvs. selge andeler i Norge. Slike fond kan offentliggjøre kurser i dagspressen, og er da oppført som utenlandsregistrerte verdipapirfond.

*Bransje*

Noen poster i resultatet og balansen skal fordeles etter bransje. Bransjene er basert på forsikringsklassene hentet fra første livsforsikringsdirektiv (79/267/EØF), samt regnskapsdirektivet for forsikring (91/674/EØF).

De ulike bransjene er forklart nærmere i "Oversikt over institusjonell sektorgruppering og bransjefordeling".

## **II. RESULTAT**

### **1. Premier**

#### **Post 1.1 Forfalte premier, brutto (sumpost)**

Posten beregnes i regnearket som sum post 1.1.1 og 1.1.2.

#### **Post 1.1.1 Forfalte premier, direkte forsikring**

Her føres alle beløp som i regnskapsperioden er forfalt på direkte tegnede forsikringsavtaler, uavhengig om disse helt eller delvis vedrører senere regnskapsperioder. Beløpene skal fordeles på innland og utland, og bransje. Fordelingen på innland og utland følger definisjonen av grenseoverskridende virksomhet i rådsdirektiv 90/619/EØF, artikkel 2 g) og e).

#### **Post 1.1.2 Overtatte gjenforsikringspremier**

Her føres alle beløp som i regnskapsperioden er forfalt for gjenforsikringsavtaler som filialen har inngått frem til balansedagen. Posten skal i utgangspunktet føres med positivt fortegn da den øker premieinntektene. Det er bare i spesielle tilfeller som tilbakeføring av tidligere overtatt gjenforsikring hvor denne posten er negativ. Posten fordeles på innland og utland ut fra avgivende selskaps nasjonalitet (fysisk plassering).

#### **Post 1.2 Avgitte gjenforsikringspremier**

Her føres alle beløp som i regnskapsperioden er forfalt for gjenforsikringsavtaler som filialen har inngått frem til balansedagen. Denne posten skal i utgangspunktet føres med negativt fortegn da den reduserer premieinntektene. Det er bare i spesielle tilfeller som tilbakeføring av tidligere avgitt gjenforsikring hvor denne posten er positiv. Posten skal fordeles på innland og utland ut fra mottakende selskaps nasjonalitet (fysisk plassering).

#### **Post 1.3 Overføring av premiereserve mv. fra andre**

Posten omfatter overføring av forsikringsmidler ved flytting av forsikringskontrakter fra andre. Posten skal fordeles på innland og utland ut fra avgivende selskaps nasjonalitet (fysisk plassering). Hvis det er knyttet problemer til spesifisering av denne posten, kan dette føres under forfalte premier, med fordeling på bransje og innland/utland i tråd med definisjonen under den posten.

## **2. Finansinntekter**

### **Post 2.1 Renteinntekter**

Posten gjelder påløpte renteinntekter vedrørende bankinnskudd, verdipapirer og fordringer, herunder fordringer i forbindelse med direkte forsikring/gjenforsikring, samt fordringer på hovedkontor og konsernselskaper. Posten skal fordeles på innland og utland.

Avkastning på egenkapitalbevis og verdipapirfond betraktes ikke som renter, men som utbytte og skal føres under post 2.2 Utbytte på aksjer, egenkapitalbevis og verdipapirfondsandeler.

Gebyrer og andre omkostninger vedrørende kjøp av verdipapirer kostnadsføres under post 8.2.1 Avgitte provisjoner, kurtasje mv.

### **Post 2.2 Utbytte på aksjer, egenkapitalbevis og verdipapirfondsandeler**

Posten gjelder utbytte på aksjer og verdipapirfondsandeler, samt renter på egenkapitalbevis. Det presiseres at avkastning på andeler i obligasjons-, pengemarkeds- og kombinasjonsfond skal føres under denne posten, i tillegg til avkastningen på andeler i aksjefond. Posten skal fordeles på innland og utland.

### **Post 2.3 Andre finansinntekter**

Posten skal omfatte inntekter i forbindelse med drift av eiendommer, samt finansinntekter som ikke hører inn under noen av de andre postene. Videre skal avgitte gjenforsikringspremier som i henhold til inngått avtale med reassurandøren er knyttet til avkastningen av finansielle eiendeler, føres negativt under denne posten siden de reduserer inntektene. Posten skal fordeles på innland og utland.

#### **Post 2.4.1 Netto verdiendringer**

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

#### **Post 2.4.2 Netto realisert gevinst/tap**

Her føres gevinster/tap ved omsetning av de ulike objektene. Posten skal føres netto, dvs. at alle realiserte gevinster og realiserte tap på eiendeler og gjeld føres her. Netto realiserte tap føres med negativt fortegn. Realisert gevinst framkommer ved at anskaffelseskost trekkes fra salgsværdien.

Unntatt er objekter som verdsettes etter amortisert kost eller verdireguleringsmodellen, hvor realisert gevinst framkommer som salgsverdi fratrukket siste balanseførte verdi.

### **3. Ikke i bruk**

Holdes åpen for eventuelle senere endringer.

## **4. Øvrige forsikringsrelaterte inntekter**

### **Post 4.1 Meglerprovisjoner mv.**

Posten omfatter både provisjoner og gebyrer i forbindelse med forsikringsrelaterte og finansielle tjenester, herunder formidling og megling av forsikring for andre.

Provisjonsinntekter vedrørende avgitt gjenforsikring og koassuranseforretning, skal ikke føres her, men under post 8.2.2 Mottatte provisjoner mv.

### **Post 4.2 Øvrige forsikringsrelaterte inntekter**

Denne posten omfatter ordinære forsikringsrelaterte inntekter som ikke føres under andre poster. Renteinntekter relatert til forsikringsvirksomhet føres ikke her, men under post 2.1 Renteinntekter. Eventuell valutakursgevinst på forsikringsdepoter føres under post 2.3 Netto kursgevinster og positive verdiendringer (hvis netto > 0) eller post 9.3 Netto kurstap og negative verdiendringer (hvis netto < 0). Inntekter som må anses som ekstraordinære skal føres under post 11. Ekstraordinære inntekter.

## **5. Erstatninger i livsforsikring**

### **Post 5.1 Utbetalte erstatninger, brutto (sumpost)**

#### **Post 5.1.1 Utbetalte erstatninger, brutto**

Her føres alle erstatningsbeløp på direkte tegnet forsikring som på grunnlag av forsikringsavtalene i regnskapsperioden er utbetalt til forsikringstakerne eller andre berettigede etter forsikringsavtalene. Posten fordeles på innland og utland, og bransje. Fordelingen på innland og utland følger definisjonen av grenseoverskridende virksomhet i rådsdirektiv av 8. november 1990 (90/619/EØF), artikkel 2 g) og e).

**Post 5.2 Gjenforsikringsandel av utbetalte erstatninger**

Her føres den delen av brutto erstatninger som reassurandørene skal betale på grunnlag av inngåtte avtaler. Denne posten skal i utgangspunktet være negativ da den reduserer erstatningskostnadene for filialen. Det er bare i spesielle tilfeller denne posten kan være positiv. Posten fordeles på innland og utland ut fra reassurandørens nasjonalitet (fysisk plassering).

**Post 5.3 Endring i avsetning til erstatninger, brutto**

Her skal endringene i brutto erstatningsavsetninger føres. Føres negativt hvis inntekt. Posten kan både være positiv og negativ.

**Post 5.4 Gjenforsikringsandel av endring i avsetning til erstatninger**

Her skal gjenforsikringsandelen av endringer i erstatningsavsetninger føres. Føres negativt hvis inntekt. Posten kan både være positiv og negativ.

**Post 5.5 Overføring av premiereserve mv. til andre**

Posten omfatter overføring av forsikringsmidler ved flytting av forsikringskontrakter til andre forsikringsselskaper/pensjonskasser. Posten skal fordeles på innland og utland utfra det mottakende selskapets nasjonalitet (fysisk plassering).

Hvis det er knyttet problemer til spesifisering av denne posten, kan dette føres under utbetalte erstatninger med fordeling på bransje, innland og utland i tråd med definisjonen under denne posten.

**6. Endring i forsikringsmessige avsetninger i livsforsikring****Post 6.1 Brutto premiereserve**

Her føres endringene i brutto premiereserve i løpet av rapporteringsperioden, fordelt på bransje. Posten vil normalt representere en kostnad og føres positiv.

**Post 6.2 Gjenforsikringsandel av premiereserve**

Her føres gjenforsikringsandelen av endringer i premiereserve i løpet av rapporteringsperioden. Posten er vanligvis negativ, da den reduserer periodens avsetning til premiereserve.

**Post 6.3 Andre forsikringsmessige avsetninger**

Her føres endringer i andre forsikringsmessige avsetninger i løpet av rapporteringsperioden. Posten kan både være positiv og negativ. Føres med negativt fortegn hvis inntekt.



## **7. Bonus og premierabatter etter fradrag for gjenforsikringsandel**

Posten omfatter alle beløp som kan henføres til regnskapsåret og som er betalt eller skal betales til forsikringstaker eller begunstiget etter forsikringsavtalen, eller som er avsatt til fordel for dem, herunder beløp som benyttes til å forhøye de forsikringsmessige avsetninger eller til å redusere årets eller framtidige premier.

## **8. Driftskostnader**

### **Post 8.1 Lønnskostnader**

Under denne posten skal alle former for lønn og ordinære kostnader til fordel for de ansatte og tillitsmenn tas med. Posten omfatter foruten kontraktmessig lønn også overtidsgodtgjørelse, gratiale, tantieme, feriepenge, samt lønn under sykdom, militærtjeneste og annet fravær. Her skal også føres honorarer til tillitsmenn og godtgjørelse for tjenester som ytes av andre enn filialens ansatte til ordinær forretningsdrift.

I tillegg skal filialens andel av tvungne avgifter til offentlige trygdeordninger, ordinære kostnader i forbindelse med pensjoner, samt øvrige personalkostnader tas med under posten.

### **Post 8.2 Provisjoner, kurtasje mv. (sumpost)**

Posten beregnes i regnearket som sum post 8.2.1 og 8.2.2.

#### **Post 8.2.1 Avgitte provisjoner/kurtasje for mottatt gjenforsikring**

Under denne posten føres provisjoner til agenter, avgitte provisjoner for mottatt gjenforsikring, samt kurtasje, gebyrer og andre kostnader vedrørende blant annet verdipapirforvaltning og -omsetning. Føres med negativt fortegn hvis inntekt.

#### **Post 8.2.2 Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandel**

Under denne posten føres mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler. Føres med negativt fortegn.

Mottatte provisjoner og administrasjonsgebyrer i forbindelse med forvaltning av forsikrings- / pensjonsmidler føres under post 4.1 Administrasjons- og forvaltningsprovisjoner mv.

**Post 8.3 Avskrivninger**

Posten omfatter alle ordinære planmessige avskrivninger av ikke-finansielle eiendeler, herunder maskiner, inventar og transportmidler.

**Post 8.4 Andre ordinære driftskostnader**

Her føres driftskostnader som ikke hører inn under noen av de andre postene. Posten omfatter blant annet drifts- og leiekostnader for forretningsbygninger til eget bruk, maskiner, inventar, transportmidler mv. Anskaffelser av maskiner, inventar mv. som ikke aktiveres skal også føres her.

Rentekostnader og kurstap relatert til forsikringsvirksomheten, føres ikke her, men under henholdsvis postene 9.1 Rentekostnader og post 2.3 Netto kursgevinster og positive verdiendringer (hvis netto > 0) eller post 9.3 Netto kurstap og negative verdiendringer (hvis netto < 0).

**9. Finanskostnader****Post 9.1 Rentekostnader**

Posten gjelder påløpte rentekostnader vedrørende lån og annen gjeld, herunder gjeld i forbindelse med direkte forsikring og gjenforsikring, samt gjeld til hovedkontor og konsernselskap. Posten fordeles på innland og utland.

**Post 9.2 Andre finanskostnader**

Posten skal omfatte kostnader i forbindelse med drift av eiendommer som ikke er til eget bruk, samt finanskostnader som ikke hører inn under noen av postene ovenfor. Posten skal fordeles på innland og utland.

**10. Resultat av ordinær drift før skatt (sumpost)**

Sum av postene over. Beregnes i regnearket.

**11. Skattekostnad**

Posten omfatter skatt beregnet på grunnlag av skattemessig resultat i perioden.

**12. Andre resultatkomponenter**

Her føres andre resultatkomponenter, jf. IAS 1<sup>1</sup> og § 4-4 punkt 19.1-19.10 i regnskapsforskriften (<http://www.lovdatab.no/for/sf/fd/xd-19981216-1241.html>). Posten føres negativ hvis det er en netto kostnad.

**14. Resultat (sumpost)**

Sum av postene 10 til 13. Beregnes i regnearket.

**15. Overføringer og disponeringer****Post 15.1 Mottatt/avgitt konsernbidrag**

Her føres mottatt og avgitt konsernbidrag. Posten føres negativt ved netto mottatt konsernbidrag.

**Post 15.2 Andre overføringer og disponeringer**

Her føres alle overføringer og disponeringer som ikke er konsernbidrag. Posten føres negativt ved netto overføringer.

**16. Porteføljespesifikasjon****Post 16.1 Prosentandel i kollektivportefølje**

I resultatregnskapet for livsforsikringsselskaper skal inntekter og kostnader knyttet til investeringene fordeles på porteføljen som investeringen tilhører, mens premier, erstatninger og endringer i forsikringsmessige avsetninger skal fordeles etter om posten gjelder forsikringskontrakter med eller uten investeringsvalg, jf. regnskapsforskriften. Her føres hvor stor prosentandel selskapet har i kollektivporteføljen.

**Post 16.2 Prosentandel i investeringsporteføljen**

I resultatregnskapet for livsforsikringsselskaper skal inntekter og kostnader knyttet til investeringene fordeles på porteføljen som investeringen tilhører, mens premier, erstatninger og endringer i forsikringsmessige avsetninger skal fordeles etter om posten gjelder forsikringskontrakter med eller uten investeringsvalg, jf. regnskapsforskriften. Her føres hvor stor prosentandel selskapet har i investeringsporteføljen.

**Post 16.2 Prosentandel i selskapsporteføljen**

I resultatregnskapet for livsforsikringsselskaper skal inntekter og kostnader knyttet til investeringene fordeles på porteføljen som investeringen tilhører, mens premier, erstatninger og endringer i forsikringsmessige avsetninger skal fordeles etter om posten gjelder forsikringskontrakter med eller uten investeringsvalg, jf. regnskapsforskriften. Her føres hvor stor prosentandel selskapet har i selskapsporteføljen.

---

<sup>1</sup> Revidert IAS 1, september 2007.

### **III. BALANSE**

#### **EIENDELER**

##### **1. Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler**

###### **Post 1.1 Immaterielle eiendeler**

Her føres goodwill og andre immaterielle eiendeler.

###### **Post 1.2 Varige driftsmidler (maskiner, inventar og transportmidler)**

Posten omfatter varige driftsmidler som maskiner, inventar, transportmidler og eiendommer. Posten verdsettes til anskaffelseskost.

##### **2. Verdipapirer**

###### **Post 2.1 Verdipapirer som forvaltes av hovedkontor**

Posten benyttes kun hvis filialen selv ønsker å skille ut verdipapirer fra andre mellomværende med hovedkontor. Ellers benyttes post 3.5 Fordringer på hovedkontor og konsernselskap.

###### **Post 2.2 Verdipapirer som forvaltes av filial (sumpost)**

Posten beregnes som summen av post 2.2.1, 2.2.2 og 2.2.3 i regnearket.

###### **Post 2.2.1 Aksjer, egenkapitalbevis og verdipapirfondsandeler**

Her føres alle aksjer, egenkapitalbevis og andeler i verdipapirfond (aksje-, obligasjons-, pengemarkeds- og kombinasjonsfond). Posten skal fordeles på institusjonell sektor.

Fondsandelene skal sektoriseres utfra fondets nasjonalitet/registreringsland (se innledningen).

Øvrige eiendeler, f.eks. i kommandittselskap, skal føres under post 3.6 Andre fordringer.

###### **Post 2.2.2 Obligasjoner og sertifikater**

Her føres ihendehaverobligasjoner, sertifikater og statskasseveksler. Posten skal fordeles på institusjonell sektor. Andeler i obligasjonsfond og pengemarkedsfond skal føres under post 2.2.1 Aksjer, egenkapitalbevis og verdipapirfondsandeler.

**Post 2.2.3 Andre verdipapirer/finansielle eiendeler ekskl. utlån**

Her føres finansielle derivater, samt andre finansielle instrumenter som ikke hører inn under eiendelsposter som er nevnt foran. Posten skal fordeles på innland og utland.

**3. Fordringer mv.****Post 3.0.1 Gjenforsikringsandel av forsikringsmessige avsetninger i livsforsikring**

Her føres gjenforsikringsandel av forsikringsmessige avsetninger som etter IFRS 4 skal føres som en eiendel i balansen. Gjenforsikringsandelen omfatter de faktiske eller anslåtte beløp som livsforsikringsselskapet forventer å motta fra gjenforsikringsselskapet i henhold til inngåtte gjenforsikringsavtaler, etter nedskrivning for verdifall. Posten fordeles på innenlandsk og utenlandsk sektor.

**Post 3.1 Opptjente inntekter**

Posten omfatter renter, leieinntekter og andre inntekter som betales etterskuddsvis, men som enda ikke er forfalt til betaling, f.eks. renter på ihendehaverobligasjoner. Posten skal fordeles på innland og utland.

**Post 3.2 Forskuddsbetalte kostnader**

Under denne posten føres den delen av forskuddsbetalte kostnader som enda ikke er påløpt. Posten omfatter forskuddsrenter på innlån, forskuddsbetalt leie av lokaler og andre forskuddsbetalinger som skjer regelmessig for bestemte tidsrom. Videre omfatter posten overfinansiering av pensjonsforpliktelser og balanseførte direkte salgskostnader. Posten skal fordeles på innland og utland.

**Post 3.3 Fordringer i forbindelse med direkte forsikring**

Posten omfatter forfalte premier som ikke er betalt av forsikringstakerne og tilgodehavende fra meglere o.a. vedrørende direkte forsikring. Posten skal fordeles på innland og utland.

**Post 3.4 Fordringer i forbindelse med gjenforsikring**

Posten omfatter fordringer vedrørende gjenforsikring, inkl. gjenforsikringsdepoter. Posten skal fordeles på innland og utland.

**Post 3.5 Fordringer på hovedkontor og konsernselskap**

Posten omfatter filialens utlån og andre fordringer på hovedkontor og konsernselskaper. Fordringer som oppstår ved at hovedkontoret forvalter forsikringsmessige avsetninger på vegne av filialen kan føres her, eller under post 2.1 Verdipapirer som forvaltes av hovedkontor.

**Post 3.6 Andre fordringer**

Posten omfatter fordringer som ikke hører inn under fordringspostene nevnt foran. Eksempler er kortsiktige fordringer som forfalte, ikke innbetalte inntekter, betalte forskudd i forbindelse med enkeltstående kjøp av varer og tjenester, obligasjonskuponger, frimerker, stempelmerker og kortsiktig mellomværende med kunder i forbindelse med forsikringsrelaterte og finansielle tjenester. Videre skal utsatt skattefordel, leieboerinnskudd og andre andeler enn verdipapirfondsandeler (f.eks. KS-andeler) føres under denne posten. Posten skal fordeles på innland og utland.

**4. Kontanter og innskudd**

Posten omfatter innskuddskonti som filialen disponerer i norske og utenlandske banker. Videre omfatter posten filialens beholdning av norske og utenlandske sedler og skillemynt. Posten skal fordeles på innland og utland.

**GJELD OG EGENKAPITAL****5. Egenkapital****Post 5.1 Aksjekapital/innskutt egenkapital**

Posten omfatter all form for innskutt egenkapital, herunder kapitalinnskudd fra hovedkontor.

**Post 5.2 Annen opptjent egenkapital**

Fram til generalforsamlingen vedtar utbetaling av utbytte, renter på egenkapitalbevis og konsern-bidrag, føres dette på annen opptjent egenkapital

**Post 5.3 Årsverskudd/-underskudd**

Posten omfatter årets opptjente egenkapital og udekkede tap.

## **6. Forsikringsmessige avsetninger**

### **Post 6.1 Premiereserve (sumpost)**

Posten beregnes som summen av postene 6.1.1 og 6.1.2 i regnearket.

#### **Post 6.1.1 Premiereserve**

Posten omfatter brutto avsetninger utover erstatningsavsetninger til dekning av filialens forpliktelser etter livsforsikringskontraktene. Posten skal fordeles på innland og utland, samt bransje.

#### **Post 6.1.2 Gjenforsikringsandel av premiereserve**

Posten omfatter den delen av brutto premiereserve hvor forpliktelsen er overdratt til andre selskaper gjennom gjenforsikringsavtaler. Posten skal fordeles på innland, utland og føres negativt.

### **Post 6.2 Erstatningsavsetning (sumpost)**

Posten omfatter filialens samlede forventede utgifter i forbindelse med avviklingen av erstatningskrav knyttet til forsikringstilfeller som er inntruffet innen regnskapsperiodens avslutning, men som ikke er meldt, samt forventede utgifter knyttet til meldte, men ikke oppgjorte erstatningskrav. Erstatningsavsetningen skal bare omfatte midler som ville kommet til utbetaling i regnskapsperioden dersom erstatningstilfellet var ferdigbehandlet.

Posten beregnes i regnearket som sum av postene 6.2.1 og 6.2.2.

#### **Post 6.2.1 Brutto erstatningsavsetning**

Posten skal fordeles på innland og utland, og bransje.

#### **Post 6.2.2 Gjenforsikringsandel av erstatningsavsetning**

Posten skal fordeles på innland og utland.

### **Post 6.3 Andre forsikringsmessige avsetninger**

Posten omfatter avsetninger til tilleggsytelser utover premie- og erstatningsavsetning og eventuelle risikoavsetninger. Posten skal fordeles på innland og utland.

## **7. Avsetninger for andre forpliktelser**



**Post 7.1 Utsatt skatt**

Posten omfatter utsatt skatteforpliktelse som kan føres opp i balansen.

**Post 7.2 Andre avsetninger**

Posten omfatter avsetninger som ikke hører inn under postene ovenfor, herunder underfinansiering av pensjonsforpliktelser.

**8. Gjeld mv.****Post 8.1 Påløpte, ikke forfalte kostnader**

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

**Post 8.2 Gjeld i forbindelse med direkte forsikring**

Posten omfatter gjeld vedrørende direkte forsikring og skal fordeles på innland og utland.

**Post 8.3 Gjeld i forbindelse med gjenforsikring**

Posten omfatter gjeld vedrørende gjenforsikring og premiedepoter fra gjenforsikringselskaper. Posten skal fordeles på innland og utland.

**Post 8.4 Gjeld til hovedkontor og konsernselskap**

Posten omfatter filialens lån og annen gjeld til hovedkontor og konsernselskaper.

**Post 8.5 Annen gjeld**

Posten omfatter gjeld som ikke hører inn under gjeldspostene nevnt foran. Eksempler er kortsiktig gjeld som skattetrekk, arbeidsgiveravgift, leverandørgjeld i forbindelse med filialens kjøp av varer og tjenester og kortsiktig mellomværende med kunder i forbindelse med forsikringsrelaterte og finansielle tjenester. Videre omfatter posten betalbar skatt og leieboerinnskudd vedrørende egne eiendommer. Posten skal fordeles på innland og utland.

**16. Porteføljespesifikasjon****Post 16.1 Prosentandel i kollektivportefølje**

I balanserapporten for livsforsikringselskaper skal enkelte eiendelsposter fordeles etter portefølje, dvs. om de tilhører kollektivporteføljen, investeringsvalgporteføljen eller selskapsporteføljen. Her føres hvor stor prosentandel selskapet har i kollektivporteføljen.

**Post 16.2 Prosentandel i investeringsportefølje**

I balanserapporten for livsforsikringselskaper skal enkelte eiendelsposter fordeles etter portefølje, dvs. om de tilhører kollektivporteføljen, investeringsvalgporteføljen eller selskapsporteføljen. Her føres hvor stor prosentandel selskapet har i investeringsporteføljen.

**Post 16.1 Prosentandel i selskapsportefølje**

I balanserapporten for livsforsikringselskaper skal enkelte eiendelsposter fordeles etter portefølje, dvs. om de tilhører kollektivporteføljen, investeringsvalgporteføljen eller selskapsporteføljen. Her føres hvor stor prosentandel selskapet har i selskapsporteføljen.