



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Solvens II-rapportering

Veiledning for kvartalsrapportering

DATO:
20.12.2024

INNHOLD

DEL I. GENERELT	4
1.1 Innledning	4
1.2 Generell veiledning til skjemaene	5
1.2.1 Rapporteringsformater	5
1.2.2 Valuta	5
1.2.3 Innsendelse av reviderte data	6
DEL II. KVARTALSRAPPORTERING PÅ FORETAKSNIVÅ	7
2.1 Skjemaoversikt	7
2.2 Nærmere om innholdet i de enkelte skjemaer	8
Skjema S.01.01.02 – Rapporterte skjemaer	8
Skjema S.01.02.01 – Generell informasjon om foretaket	11
Skjema S.02.01.02 – Balansen	12
Skjema S.05.01.02 – Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje	15
Skjema S.06.02.01 – Liste over eiendeler	16
Skjema S.06.03.01 – Verdipapirfond mv. – gjennomskjæringsmetoden	17
Skjema S.08.01.01 – Åpne derivater	18
Skjema S.12.01.02 – Forsikringstekniske avsetninger – livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring	19
Skjema S.17.01.02 – Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring	20
Skjema S.23.01.02 – Ansvarlig kapital	20
Skjema S.28.01.01 – Minstekapitalkrav – kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet	21
Skjema S.28.02.01 – Minstekapitalkrav – både livsforsikringsvirksomhet og skadeforsikringsvirksomhet	22
DEL III. KVARTALSRAPPORTERING PÅ GRUPPENIVÅ	24
3.1 Skjemaoversikt	24
3.2 Nærmere om innholdet i de enkelte skjemaer	24
Skjema S.01.01.05 – Rapporterte skjemaer	24
Skjema S.01.02.04 – Generell informasjon om gruppen	25
Skjema S.02.01.02 – Balansen	26
Skjema S.05.01.02 – Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje	27
Skjema S.06.02.04 – Liste over eiendeler	27
Skjema S.06.03.04 – Verdipapirfond mv. – gjennomskjæringsmetoden	27
Skjema S.08.01.04 – Åpne derivater	27
Skjema S.23.01.05 – Ansvarlig kapital	27

Del I. Generelt

1.1 Innledning

Alle forsikringsforetak skal rapportere skjemaer med Solvens II-informasjon til Finanstilsynet. Tilsvarende gjelder for grupper som skal rapportere kapitalkrav i henhold til Solvens II-regelverket. Rapporteringen skal foretas kvartalsvis og årlig. Det er ulike skjemaer for ulike rapporteringsnivå og rapporteringstidspunkt. Enkelte skjemaer skal benyttes på flere rapporteringsnivå og rapporteringstidspunkt.¹

Denne veiledningen gjelder kvartalsrapporteringen. Flertallet av forsikringsforetakene er fritatt fra post-for-post-rapporteringen av eiendeler (skjema S.06.02.01), verdipapirfond mv. (skjema S.06.03.01) og åpne derivater (skjema S.08.01.01). Det vises til Finanstilsynets brev om fritak fra post-for-post-rapportering.²

Veiledningens del II gjelder kvartalsrapporteringen på foretaksnivå, mens del III gjelder kvartalsrapporteringen på gruppenivå. Rapporteringsfristene er som følger (regnet fra referanse-datoen for rapporteringsperioden):

- Kvartalsrapporter for foretak: 5 uker
- Kvartalsrapporter for grupper: 11 uker

En samlet oversikt over rapporteringskravene fremgår av den tekniske standarden fastsatt av EU-kommisjonen 4. april 2023 ("Commission Implementing Regulation (EU) 2023/894") – heretter omtalt som rapporteringsstandarden. Denne nye standarden gjelder f.o.m. rapporteringsdatoen 31. desember 2023, og erstatter den tidligere tekniske standarden fastsatt av EU-kommisjonen 2. desember 2015 ("Commission Implementing Regulation (EU) 2015/2450"). Rapporteringsstandarden er publisert i "Official Journal of the European Union" 5. mai 2023 (hefte L 120).³ En lenke til standarden finnes også på Finanstilsynets nettsider for rapportering under Solvens II.⁴

Rapporteringsstandarden inneholder en fullstendig oversikt over alle skjemaer som skal benyttes ved rapportering til tilsynsmyndighetene under Solvens II (side 28 til 596) og veiledninger til utfyllingen av disse skjemaene (side 597 til 1581).

Kommisjonsforordningen om Solvens II ("Commission Delegated Regulation (EU) 2015/35") ble fastsatt av EU-kommisjonen 10. oktober 2014 og publisert i "Official Journal of the European Union" 17. januar 2015 (hefte L12, sidene 1 til 797).⁵ Forordningen har blitt endret flere ganger, og endringene blir fortløpende innarbeidet i en uoffisiell konsolidert versjon av denne. Siste konsoliderte versjon av kommisjonsforordningen er datert 14. november 2024.⁶

¹ Se EIOPAs nettside for rapporteringsmateriale ("Supervisory reporting – DPM and XBRL") der oversikten over "Annotated templates for Solvency II" også inneholder informasjon om hvilke skjemaer som er aktuelle for de ulike rapporteringene for foretak og grupper (jf. arkfanen "Entry points"):

<https://www.eiopa.europa.eu/tools-and-data/supervisory-reporting-dpm-and-xbrl>

² <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/solvens-ii-kvartalsrapportering/>

³ https://eur-lex.europa.eu/eli/reg_impl/2023/894/oj

⁴ <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/solvens-ii-kvartalsrapportering/>

⁵ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015R0035&from=EN>

⁶ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02015R0035-20241114>

Endringene av forordningen som har blitt innlemmet i EØS-avtalen, fremgår av § 53 i forskrift 25. august 2015 nr. 999 til finansforetaksloven om gjennomføring av Solvens II-direktivet.

Det nevnes for ordens skyld at forordning 2018/1221 av 1. juni 2018 ikke er gjennomført i norsk regelverk p.t. Inntil videre er derfor denne forordningen ikke aktuell for norske forsikringsforetak og forsikringsgrupper.

1.2 Generell veiledning til skjemaene

1.2.1 Rapporteringsformater

Solvens II skal rapporteres på XBRL-formatet og i henhold til gjeldende Solvens II-taksonomi publisert av EIOPA. Utfyllende spesifikasjoner av rapporteringsformat følger av "Filing rules". Finanstilsynet baserer seg på "Filing rules" publisert av EIOPA med tillegg av enkelte nasjonale spesifikasjoner, blant annet om identifikator i S.01.02, der norske forsikringsforetak skal benytte norsk organisasjonsnummer som sin identifikator.⁷ Fra og med 4. kvartal 2023 er LEI obligatorisk når EIOPA mottar rapporteringen fra Finanstilsynet. Foretaket skal fortsatt benytte SC/organisasjonsnummer som identifikator i S.01.02, og så vil Finanstilsynet bytte ut SC/organisasjonsnummer med LEI ved videresending av rapporteringen til EIOPA. Altinn skal fortsatt benyttes ved innsendelsen.

Det vises for øvrig til rapporteringsstandarden artikkel 1.

1.2.2 Valuta

Følgende spesifikasjoner skal benyttes:

- Som rapporteringsvaluta på foretaksnivå benyttes valutaen som anvendes i forsikringsforetakets selskapsregnskap. Som rapporteringsvaluta på gruppenivå benyttes valutaen anvendt i konsernregnskapet.
- Datapunkter av typen "monetær" skal rapporteres i rapporteringsvalutaen, noe som krever omregning fra andre valutaer til rapporteringsvalutaen.
- Verdien av enhver eiendel eller forpliktelse med pålydende i en annen valuta enn rapporteringsvalutaen skal omregnes til rapporteringsvalutaen ved bruk av sluttkursen den siste dagen den aktuelle valutakursen er tilgjengelig i rapporteringsperioden.
- Enhver inntekt eller kostnad skal oppgis i rapporteringsvalutaen der valutaomregningen skal baseres på de samme prinsipper som benyttes i regnskapssammenheng.

Omregningen til rapporteringsvalutaen skal skje ved bruk av samme kilde for valutakurser som benyttes i henholdsvis selskapsregnskapet og konsernregnskapet.

Det vises for øvrig til rapporteringsstandarden artikkel 2.

⁷ Se omtale under overskriften "Teknisk løsning" på Finanstilsynets nettsider: <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/solvens-ii-kvartalsrapportering/>

Bestemmelsene om omregning fra annen valuta enn rapporteringsvalutaen som det vises til i tredje og fjerde strekpunkt over, gjelder ikke for omregningen av det nominelle minstekapitalkravet (AMCR) fra euro til norske kroner (eller til annen rapporteringsvaluta). For denne omregningen gjelder bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 299. Det vises til tabellene i kommentarene til skjemaene S.28.01.01 og S.28.02.01.

1.2.3 Innsendelse av reviderte data

Forsikringsforetak skal sende inn oppdaterte opplysninger så snart som praktisk mulig når den rapporterte informasjonen har endret seg vesentlig etter siste innsendelse.

Innsendelse av reviderte data skal omfatte alle skjemaer, også skjemaer som ikke er endret i forhold til den opprinnelige innsendelsen.

Det presiseres at i skjema S.01.02.01 skal svaralternativ 2 benyttes i post C0010/R0210 for alle korrigerede versjoner av kvartalsrapporteringen.

Del II. Kvartalsrapportering på foretaksnivå

2.1 Skjemaoversikt

Forsikringsforetak skal sende inn følgende skjemaer hvert kvartal:

1. En oversikt over rapporterte skjemaer som spesifisert i skjema S.01.01.02.
2. Generell informasjon om foretaket som spesifisert i skjema S.01.02.01.
3. Informasjon om Solvens II-balansen som spesifisert i skjema S.02.01.02.
4. Informasjon om premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje som spesifisert i skjema S.05.01.02.
5. Informasjon om eiendeler som spesifisert i skjema S.06.02.01.
6. Informasjon om verdipapirfond mv. som spesifisert i skjema S.06.03.01.
7. Informasjon om åpne derivater som spesifisert i skjema S.08.01.01.
8. Informasjon om forsikringstekniske avsetninger i livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring som spesifisert i skjema S.12.01.02.
9. Informasjon om forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring som spesifisert i skjema S.17.01.02.
10. Informasjon om ansvarlig kapital som spesifisert i skjema S.23.01.02.
11. Informasjon om minstekapitalkrav:
 - 11.1. Foretak som utøver kun livsforsikringsvirksomhet eller kun skadeforsikringsvirksomhet, skal gi opplysninger som spesifisert i skjema S.28.01.01.
Skjemaet skal også benyttes av skadeforsikringsforetak med tillatelse til å overta livsforsikringer i form av rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet.⁸
 - 11.2. Livsforsikringsforetak med tillatelse til å overta skadeforsikringer i konsesjonsklassene 1 og 2 skal gi opplysninger som spesifisert i skjema S.28.02.01.⁹

Egenforsikringsforetak ("captives") som tilfredsstiller visse kriterier skal sende inn de samme skjemaene ved kvartalsrapporteringen med unntak av S.06.02, S.06.03 og S.08.01. Kriteriene innebærer at alle forsikringstakere og begunstigede må være juridiske enheter i gruppen/konsernet forsikringsforetaket tilhører, eller personer som dekkes av forsikringsavtalene dersom tekniske avsetninger knyttet til utbetalinger til personer utgjør mindre enn fem prosent av samlede tekniske avsetninger. I tillegg kan ikke noen av forsikringskontraktene være knyttet til obligatoriske ansvarsforsikringer som dekker tredjeparter. Disse reglene får etter Finanstilsynets vurdering ikke anvendelse for de norske egenforsikringsforetakene, ettersom de fleste norske egenforsikringsforetakene allerede har fritak for innsendelse av S.06.02, S.06.03 og S.08.01 og de resterende foretakene ikke tilfredsstiller de ovennevnte kriteriene.

En Excel-fil som inneholder de ovennevnte skjemaer med norsk tekst, er lagt ut på Finanstilsynets nettsider for Solvens II-rapportering.¹⁰ Oversettelsen av skjemaene er basert på de

⁸ Jf. lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) § 2-14 annet ledd.

⁹ Jf. finansforetaksloven § 2-13 første ledd og forskrift 9. desember 2016 nr. 1502 om finansforetak og finanskonsern § 2-16, jf. § 2-12.

¹⁰ <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/solvens-ii-kvartalsrapportering/>

såkalte "annotated templates" og strukturen i skjemaene er identisk med versjonen av skjemaene som ligger til grunn for foretakenes rapportering til Finanstilsynet og EIOPA. Strukturen kan derimot avvike noe fra skjemaversjonene som presenteres i rapporteringsstandardene og endringsstandardene. Det presiseres at forskjellene er begrenset til følgende forhold:

- I skjemaene som gjelder post-for-post-rapportering, er informasjonen i et fåtall poster slått sammen i "Annotated templates". I noen tilfeller er også rekkefølgen av opplysningene som skal gis i disse skjemaene, endret.
- "Annotated templates" er inndelt i tabeller som er nummerert og gitt egne overskrifter. I noen tilfeller er det dessuten benyttet en finere inndeling av tabellene enn den som fremgår av rapporteringsstandardene.

2.2 Nærmere om innholdet i de enkelte skjemaer

Nedenfor er det gitt kommentarer til utfyllingen av noen av postene i de enkelte skjemaer. For utfyllingen av de øvrige postene henvises det til veiledningen i rapporteringsstandardene.

Endringer fra 4. kvartal 2024/presiseringer

Det nominelle minstekapitalkravet (AMCR) i NOK har fra og med Solvens II-rapporteringen per fjerde kvartal 2024 blitt oppjustert med 0,5 prosent. Oppjusteringen skyldes at det var en økning i EUR-kursen fra utløpet av oktober 2023 til utløpet av oktober 2024. Det nominelle minstekapitalkravet i USD har blitt oppjustert med 2,5 prosent som følge av at USD ble svekket i forhold til EUR i løpet av den forannevnte perioden.

Når det gjelder rapportering av såkalte sikrede verdipapirer ("secured notes") viser Finanstilsynet til EIOPAs Q&A [1793](#) og [2318](#). For å sikre lik markedspraksis ber vi foretakene om å rapportere disse eksponeringene med CIC-kategori 5 ("structured notes") eller 6 ("collateralised securities") i listen over eiendeler basert på en skjønnsbasert vurdering av underliggende instrumenter og risiko tilknyttet eventuelle derivatavtaler. Basert på feltet "item title" bør det helst være mulig å identifisere underliggende risikoer. Eventuelle underliggende "baskets" bør beskrives overordnet.

I listen over derivater (S.08.01) skal det opplyses om derivatets nominelle beløp i post C0131. Merk at fra og med 4. kvartal 2023 skal det nominelle beløpet rapporteres i opprinnelig valuta. Valutaen som derivatets nominelle beløp er rapportert i, skal fremgå i C0370.

Skjema S.01.01.02 – Rapporterte skjemaer

Se rapporteringsstandardene side 31 (skjemaet) og sidene 597 til 614 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjema S.01.01.02 inneholder en oversikt over skjemaene som er aktuelle ved innsendelsen av kvartalsinformasjon for forsikringsforetak. I kolonne C0010 skal det for hvert skjema fylles ut en tallkode som reflekterer hvorvidt det aktuelle skjemaet følger med i innsendelsen, se nedenstående oversikt.

Foretak som har fritak for post-for-post-rapporteringen, skal vise til alternativ 6 som begrunnelse for hvorfor skjemaene S.06.02.01, S.06.03.01 og S.08.01.01 ikke rapporteres. Dette gjelder også foretak med fritak som ikke har derivater.

Foretak som ikke har fritak fra post-for-post-rapporteringen og som ved utløpet av kvartalet har mellom 0 og 30 prosent av samlede investeringer i verdipapirfond mv., skal vise til alternativ 3 som begrunnelse for hvorfor skjema S.06.03.01 ikke rapporteres.

Skjema	Tallkoder
S.01.02.01 Generell informasjon om foretaket	Eneste mulige tallkode er: 1 – rapportert
S.02.01.02 Balansen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.05.01.02 Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.06.02.01 Liste over eiendeler	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.06.03.01 Verdipapirfond mv. – gjennomskjæringsmetoden	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har investert i verdipapirfond mv. (kun aktuelt for foretak som ikke er unntatt fra rapportering av dette skjemaet) 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.08.01.01 Åpne derivater	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har åpne derivater (kun aktuelt for foretak som ikke er unntatt fra rapportering av dette skjemaet) 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.12.01.02 Forsikringstekniske avsetninger – Livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor livsforsikring eller helseforsikring håndtert som livsforsikring 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.17.01.02 Forsikringstekniske avsetninger – Skadeforsikring	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor skadeforsikring 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.23.01.02 Ansvarlig kapital	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 35 nr. 6 til 8, jf. Solvens II-forskriften §§ 36 og 37 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.28.01.01 Minstekapitalkrav – kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert pga. både livsforsikringsvirksomhet og skadeforsikringsvirksomhet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.28.02.01 Minstekapitalkrav – både livsforsikringsvirksomhet og skadeforsikringsvirksomhet	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert pga. skadeforsikringsvirksomhet eller kun livsforsikringsvirksomhet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema S.01.02.01 – Generell informasjon om foretaket

Se rapporteringsstandarden side 37 (skjemaet) og sidene 615 til 618 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Noen kommentarer til utfylling av skjemaet:

- Foretakets ID, jf. post C0010/R0020, skal settes til foretakets organisasjonsnummer. Se også "Filing rules" for format. Finanstilsynet vil erstatte organisasjonsnummer med LEI før videresending av rapporteringen til EIOPA.
- I post C0010/R0040 skal det opplyses om type forsikringsforetak.

Livsforsikringsforetak som har skadeforsikringsforpliktelse i konsesjonsklassene 1 og 2,¹¹ skal benytte svaralternativ 4. (Disse foretakene klassifiseres som "new composites" i henhold til Solvens II-direktivet artikkel 73 nr. 2.)

- I post C0010/R0050 for hjemland skal koden "NO" (ISO 3166-2 for Norge) benyttes.
- I post C0010/R0070 for rapporteringspråk skal koden "no" for norsk, alternativt koden "en" for engelsk, benyttes, jf. ISO 639-1.
- I post C0010/R0080 for innleveringsdato, post C0010/R0081 for regnskapsårets sluttdato og post C0010/R0090 for referansedato skal datokoden "yyyy-mm-dd" benyttes, jf. ISO 8601.
- I post C0010/R0110 for rapporteringsvaluta benyttes koden "NOK" for norske kroner, eventuelt "USD" for foretak som benytter amerikanske dollar som rapporteringsvaluta, jf. ISO 4217.
- I post C0010/R0250 skal foretak som rapporterer post-for-post-skjemaer, benytte tallkode 0. Foretak som har fritak for post-for-post-rapporteringen, skal benytte kode 5.
- I postene C0010/R0255 og C0010/R0260 skal det gis informasjon om hhv. nettstedet der foretakets SFCR-er blir publisert og en direkte lenke til den siste SFCR-en. Det vises til at fristen for publisering av SFCR er den samme som fristen for årsrapporteringen.
- I post C0010/R0270 skal det opplyses om foretaket har egenforsikringsvirksomhet eller ikke.
- I post C0010/R0280 skal foretaket opplyse om det har virksomhet under avvikling.
- Videre skal foretaket i C0010/R0290 opplyse om det har vært involvert i fusjoner og oppkjøp i rapporteringsperioden.
- I post C0010/R0300 skal det opplyses om foretaket omfattes av PEPP-rapportering eller ikke. Inntil videre skal norske forsikringsforetak velge svaralternativ 0 ettersom ingen tilbyr slike produkter p.t. Norske forsikringsforetak skal følgelig heller ikke rapportere noe i postene C0060 til C0080 (i tabell S.01.02.01.02) siden disse kun gjelder PEPP-produkter.

Det presiseres at i post C0010/R0210 skal svaralternativ 2 benyttes for alle korrigerte versjoner av kvartalsrapporteringen.

Skjema S.02.01.02 – Balansen

Se rapporteringsstandarden sidene 44 til 47 (skjemaet) og sidene 620 til 631 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Med Solvens II-verdier i skjemaets kolonne C0010 menes verdivurderinger i samsvar med finansforetaksloven § 14-8. Skjemaet omfatter ikke informasjon om balansestørrelser verdifuldert i samsvar med regnskapsreglene (årsregnskapsforskriftene/IFRS). Imidlertid skal alle balansestørrelser i årsregnskapets/delårsregnskapets balanse tas i betraktning ved utfyllingen av skjemaet. Spesielt må foretaket ta høyde for følgende forhold som kan innebære avvik

¹¹ Se forskrift 9. desember 2016 nr. 1502 om finansforetak og finanskonsern § 2-16, jf. § 2-12.

mellom årsregnskapets/delårsregnskapets balanse og Solvens II-balansen ved utløpet av de respektive kvartaler:

- (1) Oppstillingsplanen for Solvens II-balansen avviker på enkelte punkter fra årsregnskapets/delårsregnskapets balanse.
- (2) Prinsippene for verdivurdering kan avvike fra prinsippene anvendt i årsregnskapet/delårsregnskapet.

Det presiseres at Solvens II-balansen ikke representerer en fullstendig balanseoppstilling idet gjeldssiden omfatter opplysninger om forsikringsforpliktelser og øvrige forpliktelser, men ikke egenkapitalelementer, se post C0010/R1000 der det skal gis opplysninger om verdien av eiendeler utover forpliktelser (summen av eiendeler fratrukket summen av forpliktelser).

Investeringer

I Solvens II-balansen er postene under investeringer (postene fra C0010/R0070 til C0010/R0210) inndelt på en måte som generelt avviker vesentlig fra inndelingen som følger av oppstillingsplanen for balansen i årsregnskapsforskriftene for hhv. skadeforsikringsforetak og livsforsikringsforetak,¹² samt fra IFRS-krav til balanseoppstillingen (som gjelder for store skadeforsikringsforetak). Dette gjelder bl.a. investeringer i aksjefond, obligasjonsfond, eiendomsfond og spesialfond mv. som i henhold til oppstillingsplanen for Solvens II-balansen skal føres i posten "Verdipapirfond mv.", se post C0010/R0180.

Ved utfyllingen av postene under investeringer skal foretakene i tillegg ta hensyn til bl.a. følgende:

- Eiendomsdøtre skal føres som investeringer i tilknyttede foretak (deltakerinteresser ("participations")), se post C0010/R0090.
- Livsforsikringsforetak skal skille investeringer i investeringsvalgporteføljen, se post C0010/R0220, fra øvrige investeringer (investeringer i hhv. kollektivporteføljen og selskapsporteføljen).

Forsikringsforpliktelser – skadeforsikring

Brutto beste estimat og gjenforsikringsandelen av brutto beste estimat skal diskonteres ved å benytte risikofrie rentekurver ved utløpet av de respektive kvartal. Det vises til rentekurvene som blir publisert på EIOPAs hjemmesider.¹³ Formelt blir rentekurvene fastsatt av EU-kommisjonen hvert kvartal og publisert som tekniske standarder i "Official Journal of the European Union".

Postene for "forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett" skal ikke benyttes for skadeforsikringsforpliktelser (inkl. helseforsikringsforpliktelser som håndteres på samme måte som skadeforsikringsforpliktelser), se postene C0010/R0530 og C0010/R0570.

Forsikringstekniske bruttoavsetninger for helseforsikringer som håndteres på samme måte som skadeforsikringer, omfatter avsetninger for følgende Solvens II-bransjer (se postene C0010/R0560, C0010/R0580 og C0010/R0590):

¹² Jf. post 2 i oppstillingsplanen for balansen i skadeforsikringsforetak og postene 2, 6 og 8 i oppstillingsplanen for balansen i livsforsikringsforetak.

¹³ https://www.eiopa.europa.eu/tools-and-data/risk-free-interest-rate-term-structures_en

- forsikring mot utgifter til medisinsk behandling
- forsikring mot inntektstap
- yrkesskadeforsikring

Forsikringstekniske bruttoavsetninger for skadeforsikringer med unntak av helseforsikringer som håndteres på samme måte som skadeforsikringer, omfatter avsetninger for følgende Solvens II-bransjer (se postene C0010/R0520, C0010/R0540 og C0010/R0550):

- motorvognforsikring – trafikk
- motorvognforsikring – øvrig
- sjøforsikring, transportforsikring og luftfartforsikring
- forsikring mot brann og annen skade på eiendom
- ansvarsforsikring
- kreditt- og kausjonsforsikring
- rettshjelpsforsikring
- assistanseforsikring
- forsikring mot diverse økonomiske tap

Skadeforsikringsforetak med tillatelse til å overta livsforsikringer i form av rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet skal føre bruttoavsetningene for disse forpliktelsene under helseforsikringer som håndteres på samme måte som livsforsikringer, se postene C0010/R0610, C0010/R0630 og C0010/R0640.

Avsetninger for mottatt proporsjonal gjenforsikring og mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring skal medregnes under de respektive bransjer.

Kommentarene til grupperingen av bransjer gjelder tilsvarende for gjenforsikringsandelen av de forsikringstekniske bruttoavsetninger.

Forsikringsforpliktelser – livsforsikring

Brutto beste estimat og gjenforsikringsandelen av brutto beste estimat skal diskonteres ved å benytte risikofrie rentekurver ved utløpet av de respektive kvartal, se referansene gitt i forbindelse med kommentarene til forsikringsforpliktelser i skadeforsikring.

Postene for "forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett" vil kun være aktuelle for deler av forpliktelsene knyttet til livsforsikring med investeringsvalg.

De rapporterte størrelsene skal være inklusive effekten av overgangsordningen for forsikringstekniske avsetninger, jf. § 56 i Solvens II-forskriften, dersom foretaket har fått tillatelse til å benytte denne.

Naturskadepool og avsetning til garantiordningen

Naturskadepool skal ikke føres som en forpliktelse i Solvens II-balansen, jf. endringene i forskrift 21. desember 1979 nr. 3420 om instruks for Norsk Naturskadepool § 11 fjerde og sjette ledd.¹⁴

¹⁴ Fastsatt ved endringsforskrift 19. februar 2016 nr. 163.

Avsetningen til garantiordningen skal føres under "øvrige forpliktelser" i Solvens II-balansen, (post C0010/R0880). Det vises i denne sammenheng til Finanstilsynets utredning av 19. juni 2014, jf. utredningens avsnitt 2.4 og 6.8.1.¹⁵

Andre forpliktelser

Et eventuelt forventet utbytte skal ikke føres som en forpliktelse i skjema S.02.01.02 (post C0010/R0880), men som en fradragspost ved beregningen av avstemmingsreserven i skjema S.23.01.01.¹⁶ Tilsvarende gjelder for et eventuelt forventet konsernbidrag.

Skjema S.05.01.02 – Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje

Se rapporteringsstandarden sidene 71 til 76 (skjemaet) og sidene 651 til 664 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Fra og med 2023 skal store skadeforsikringsforetak¹⁷ anvende IFRS 17 ved utarbeidningen av finansregnskapet. Disse foretakene skal også rapportere skjema S.05.01.02 ved å benytte de samme bestemmelser som mellomstore og små skadeforsikringsforetak.¹⁸ I denne sammenheng legges bl.a. følgende til grunn:

- Skjema S.05.01.02 skal ikke forstås som et resultatregnskap og avvik fra verdivurderingene i resultatregnskapet kan derfor forekomme.
- Forsikringsforetakene som er underlagt IFRS 17, forventes å ha oversikt over forfalte og opptjente premier bl.a. av hensyn til beregningen av kapitalkravene.
- På foretaksnivå forventes det at kun en beskjeden andel av foretakene vil anvende IFRS 17 og det er ønskelig å beholde en konsistent målemetode ("metric") for rapporteringen.

Beløpene som rapporteres i dette skjemaet, skal verdivurderes i samsvar med de relevante bestemmelser i årsregnskapsforskriftene for forsikringsforetak¹⁹ (se rapporteringsstandarden side 651). Det vises imidlertid til nedenstående kommentarer hva angår erstatninger og kostnader.

Skadeforsikringsforetak som har livsforsikringsforpliktelser i form av rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet, skal føre premier, erstatningskostnader og forsikringsrelaterte kostnader knyttet til disse forpliktelsene i kolonne C0210.

Rapporteringen av erstatninger i skadeforsikring skal være eksklusiv skadebehandlingskostnader, se kommentarene i rapporteringsstandarden (sidene 652 og 653) til postene som inngår i radene R0310 til R0340 samt rad R0400. Dette er en forskjell fra bestemmelsene i årsregnskapsforskriften § 4-11 første ledd som krever at eksterne og interne skadebehandlingskostnader skal medregnes i erstatningskostnadene.

¹⁵ Se følgende lenke: <https://www.finanstilsynet.no/contentassets/2c3044bffaef7458ab500f2049a306780/vedlegg-finansdepartementet-problemstillinger-solvens-ii.pdf>

¹⁶ Jf. IAS 10 (hendelser etter balansedagen), der det bl.a. heter som følger: "Dersom et foretak vedtar utbytte til eiere av egenkapitalinstrumenter [...] etter rapporteringsperioden, skal foretaket ikke innregne dette utbyttet som forpliktelse ved slutten av rapporteringsperioden" (IAS 10.12).

¹⁷ Se forskrift 18. desember 2015 nr. 1775 om årsregnskap for skadeforsikringsforetak § 1-2 første ledd.

¹⁸ Se forskrift 18. desember 2015 nr. 1775 om årsregnskap for skadeforsikringsforetak § 1-2 andre og tredje ledd.

¹⁹ Forskrift 18. desember 2015 nr. 1775 om årsregnskap for skadeforsikringsforetak og forskrift 18. desember 2015 nr. 1824 om årsregnskap for livsforsikringsforetak.

Skjema S.06.02.01 – Liste over eiendeler

Se rapporteringsstandarden side 80 og 81 (skjemaet) og sidene 664 til 679 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Eiendelskategoriene som det refereres til i dette skjemaet (CIC-kategoriene), er definert i de tekniske vedleggene IV ("Asset categories"), V ("Complementary Identification Code" (CIC) Table) og VI ("Definitions of the CIC Table") til rapporteringsstandarden, se rapporteringsstandarden sidene 1582 til 1596.

I skjemaet skal det ikke foretas gjennomskjæring ("look through") av verdipapirfond mv.

Skjemaet består av to tabeller (med informasjon om hhv. holdte posisjoner og eiendeler):

- I tabellen som viser holdte posisjoner, skal hver eiendel rapporteres separat i det antall rader som er nødvendig for å gi informasjon om alle variabler i skjemaet.
- I tabellen som gir informasjon om eiendeler, skal eiendelene rapporteres separat med én rad for hver eiendel.

Ved utfyllingen av skjemaet skal foretaket ta hensyn til bl.a. følgende forhold:

- Skjemaet skal omfatte alle eiendeler i balansen som kan klassifiseres i henhold til eiendelskategoriene 0 til 9 i teknisk vedlegg IV til rapporteringsstandarden med de unntak som er nevnt i punktene (a) til (e) på side 665 i rapporteringsstandarden.
- Når det gjelder rapportering av såkalte sikrede verdipapirer ("secured notes") viser Finanstilsynet til EIOPAs Q&A [1793](#) og [2318](#). For å sikre lik markedspraksis ber vi foretakene om å rapportere disse eksponeringene med CIC-kategori 5 ("structured notes") eller 6 ("collateralised securities") basert på en skjønnsbasert vurdering av underliggende instrumenter og risiko tilknyttet eventuelle derivatavtaler. Basert på feltet "item title" bør det helst være mulig å identifisere underliggende risikoer. Eventuelle underliggende "baskets" bør beskrives overordnet.
- For verdipapirutlån og gjenkjøpsavtaler er det de underliggende balanseførte verdipapirer som skal rapporteres i dette skjemaet.
- Post C0130 (i tabellen om holdte posisjoner) skal ikke rapporteres dersom post C0140 (i samme tabell) rapporteres og omvendt. Post C0370 (i tabellen om eiendeler) skal kun rapporteres dersom post C0130 er rapportert. Tilsvarende skal post C0380 (i tabellen om eiendeler) kun rapporteres dersom post C0140 er rapportert.
- I post C0210 (i tabellen om eiendeler) skal det rapporteres LEI-kode hvis denne er tilgjengelig. Hvis koden ikke foreligger, skal ikke denne posten fylles ut. Dette gjelder også for post C0250 (i samme tabell).
- I post C0230 (utsteders sektor) i tabellen over eiendeler er det krav om en firesifret NACE-kode for investeringer i sektorene A til N.

- I post C0293 (i samme tabell) skal det opplyses om eiendelen er underlagt nedskrivnings- eller konverteringsbestemmelser ("bail-in rules") i tråd med EUs krisehåndteringsdirektiv (BRRD).
- I post C0294 (i samme tabell) skal det for obligasjoner utstedt av regionale og lokale myndigheter (CIC 13 og 14) opplyses om disse er likestilt med statsobligasjoner i samsvar med listen fastsatt i forordning (EU) 2015/2011 eller ikke.²⁰

I tabellen om holdte posisjoner er post C0070 (fondnummer) ikke aktuell for norske forsikringsforetak. I samme tabell skal post C0015 (registreringsnummer for PEPP) ikke fylles ut. For post C0016 (Basic PEPP/Opsjoner for alternative investeringer) skal svaralternativet "Total/NA" benyttes.

Alle andre poster må rapporteres med mindre annet fremgår av rapporteringsstandardene.

Skjema S.06.03.01 – Verdipapirfond mv. – gjennomskjæringsmetoden

Se rapporteringsstandardene side 84 (skjemaet) og sidene 679 til 681 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Eiendelskategoriene som det refereres til i dette skjemaet (CIC-kategoriene), er definert i de tekniske vedleggene IV ("Asset categories"), V ("Complementary Identification Code" (CIC) Table) og VI ("Definitions of the CIC Table") til rapporteringsstandardene, se den rapporteringsstandardene sidene 1582 til 1596.

Foretak som ikke har fått fritak fra kvartalsrapporteringen, skal kun rapportere dette skjemaet dersom foretakets samlede investeringer i verdipapirfond mv. utgjør mer enn 30 prosent av foretakets samlede investeringer (definert som summen av postene C0010/R0070 og C0010/R0220 i skjema S.02.01.02). Med samlet investering i verdipapirfond mv. menes denne sammenheng summen av følgende poster i skjema S.02.01.02:

- Post C0010/R0180 (verdipapirfond mv.).
- Andelen av verdipapirfond mv. i post C0010/R0090 (investeringer i tilknyttede foretak, herunder deltakerinteresser).
- Andelen av verdipapirfond mv. i post C0010/R0220 (eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg).

For foretak som har mindre enn 30 prosent av sine investeringer i verdipapirfond mv., er skjemaet kun aktuelt ved årsrapporteringen.

I skjemaet skal det foretas gjennomskjæring for fond, herunder fond som gjelder deltakerinteresser, basert på eiendelskategori, utstederland og valuta. I tilfeller med fond av fond skal gjennomskjæring foretas på samme måte. Alle fond som rapporteres i skjema S.06.02.01, herunder fond som ikke gjennomskjæres, skal rapporteres i dette skjemaet. Dette innebærer at det i skjemaet skal rapporteres informasjon som tilsvarer 100 prosent av verdien på investeringer i verdipapirfond.

²⁰ https://eur-lex.europa.eu/eli/reg_impl/2015/2011/oj.

Utstederland skal identifiseres for minimum 90 prosent av verdien av alle fond samlet fratrukket beløp som tilsvarer CIC-kodene 8 og 9. Foretakene skal påse at de resterende 10 prosent er godt geografisk diversifisert. Utstederland som hver for seg representerer minst 5 prosent av verdien av alle fond samlet, skal uansett identifiseres. Valuta skal identifiseres for minimum 90 prosent av verdien av alle fond samlet. Gjenstående del av investeringsfond eller fond som ikke gjennomskjæres, skal rapporteres med CIC-kode "4 – Collective Investment Undertaking" i kolonne C0030 og "AA: aggregated countries due to application of threshold" i kolonne C0040. I disse tilfellene skal kolonne C0050 rapporteres enten med rapporteringsvaluta/utenlandsk valuta hvis valutaen kan identifiseres, eller som "3 – Aggregated currencies due to application of threshold".

I posten C0060 (samlet beløp) skal derivater klassifisert som eiendeler rapporteres med positive verdier, mens derivater klassifisert som forpliktelser skal rapporteres med negative verdier. Øvrige forpliktelser skal rapporteres med positive verdier. Som følge av dette vil samlet beløp pr. fond rapportert i posten C0060 avvike fra verdien pr. fond som oppgis i post C0170 i skjema S.06.02.01 i de tilfeller der fondet omfatter andre forpliktelser enn derivater.

Skjema S.08.01.01 – Åpne derivater

Se rapporteringsstandardens side 87 (skjemaet) og sidene 686 til 695 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Derivatkategoriene som det refereres til i dette skjemaet (CIC-kategoriene), er definert i de tekniske vedleggene IV ("Asset categories"), V ("Complementary Identification Code" (CIC) Table) og VI ("Definitions of the CIC Table") til rapporteringsstandardens, se rapporteringsstandardens sidene 1582 til 1596.

Dette skjemaet inneholder en oversikt over derivatene som foretaket holder, listet opp post for post (ikke gjennomskjæring), klassifisert i eiendelskategoriene A til F.

Skjemaet omfatter derivater som er omsatt på børs eller et tilsvarende sentralisert marked og derivater som handles "over-the-counter". Når et derivat er omsatt på en børs eller et tilsvarende sentralisert marked, er børsen eller det tilsvarende sentraliserte markedet å anse som motparten, og ikke den endelige motparten, slik tilfellet er for "over-the-counter"-derivater.

Skjemaet omfatter både derivater som betraktes som eiendeler og derivater som betraktes som forpliktelser. Derivater skal betraktes som eiendeler hvis Solvens II-verdien av disse er positiv eller null. Derivater skal betraktes som forpliktelser hvis Solvens II-verdien av disse er negativ eller de er utstedt av foretaket.

Alle derivatkontrakter holdt ved rapporteringsperiodens utløp skal rapporteres i dette skjemaet.

Skjemaet består av to tabeller (med informasjon om hhv. holdte posisjoner og derivater):

- I tabellen som viser holdte posisjoner skal hvert derivat rapporteres separat i det antall rader som er nødvendig for å gi informasjon om alle "ikke-monetære" variabler i skjemaet.

- Hvis det for et enkelt derivat kan tilordnes flere verdier til én variabel, skal derivatet rapporteres på mer enn én linje. Dette gjelder spesielt for derivater som omfatter mer enn ett par valutaer. Slike derivater skal splittes inn i parkomponenter og rapporteres på separate rader.
- I tabellen som inneholder informasjon om derivater skal hvert derivat rapporteres separat med en rad pr. derivat.
- I post C0041 (i tabellen om holdte posisjoner) skal derivatets unike handelsidentifikator (UTI) rapporteres for derivater som omfattes av rapportering til transaksjonsregister i henhold til EMIR-forordningen (EU) NO 648/2012 for OTC-derivater, sentrale motparter og transaksjonsregistre. Alle UTI-er som brukes i posisjonen skal rapporteres her og separeres med kommategn. Derivater som ikke omfattes av EMIR-forordningen skal rapporteres som "No ID".
- I post C0131 (i tabellen over holdte posisjoner) skal det opplyses om derivatets nominelle beløp. Fra og med 4. kvartal 2023 skal det nominelle beløpet rapporteres i opprinnelig valuta
- Valutaen som derivatets nominelle beløp er rapportert i, skal fremgå i C0370.

I tabellen om holdte posisjoner er post C0070 (fondnummer) ikke aktuell for norske forsikringsforetak. I samme tabell skal post C0015 (registreringsnummer for PEPP) ikke fylles ut. For post C0016 (Basic PEPP/Opsjoner for alternative investeringer) benyttes svaralternativet "Total/NA".

Alle andre poster må rapporteres med mindre annet fremgår av rapporteringsstandardene.

Skjema S.12.01.02 – Forsikringstekniske avsetninger – livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring

Se rapporteringsstandardene sidene 106 til 107 (skjemaet) og sidene 707 til 721 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skadeforsikringsforetak som har livsforsikringsforpliktelser i form av rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet, skal føre forsikringstekniske avsetninger knyttet til disse forpliktelsene i kolonnene C0160 og C0170.

I radene R0010 til R0100 skal det gis informasjon om Solvens II-avsetninger før eventuelle fradrag som følge av overgangsbestemmelsen. Avsetningene skal imidlertid gjenspeile effekten av volatilitetsjusteringen av den risikofrie rentekurven, i den grad denne justeringen har blitt anvendt av foretaket.

Når det gjelder inndelingen av forsikringsforpliktelsene i hhv. kontrakter uten opsjoner og garantier og kontrakter med opsjoner eller garantier vises det til kriteriene gitt i rapporteringsstandardene (sidene 708 og 709).

Ved den kvartalsvise beregningen av beste estimat kan foretaket benytte prinsippene for fastsettelse av tilnærmede verdier som vist til i artikkel 21 i kommisjonsforordningen om Solvens

II. Videre kan artikkel 59 i kommisjonsforordningen legges til grunn for den kvartalsvise beregningen av risikomarginen.

Skjema S.17.01.02 – Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring

Se rapporteringsstandarden sidene 147 til 152 (skjemaet) og sidene 747 til 760 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Livsforsikringsforetak som har skadeforsikringsforpliktelser i form av forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, forsikring mot inntektstap og yrkesskadeforsikring, skal føre forsikringstekniske avsetninger til disse forpliktelsene i kolonnene C0020, C0030 og C0040.

Informasjonen om Solvens II-avsetningene som skal gis i radene R0010 til R0280, skal gjenspeile effekten av volatilitetsjustering av den risikofrie rentekurven, i den grad denne justeringen har blitt anvendt.

Overgangsbestemmelsen for forsikringstekniske avsetninger skal ikke benyttes for skadeforsikringsforpliktelser, jf. radene R0290, R0300 og R0310.

Ved den kvartalsvise beregningen av beste estimat kan foretaket benytte prinsippene for fastsettelse av tilnærmede verdier som vist til i artikkel 21 i kommisjonsforordningen om Solvens II. Videre kan artikkel 59 i kommisjonsforordningen legges til grunn for den kvartalsvise beregningen av risikomarginen.

Skjema S.23.01.02 – Ansvarlig kapital

Se rapporteringsstandarden sidene 197 til 200 (skjemaet) og sidene 809 til 820 (veiledning til utfylling av skjemaet). Det vises også til artiklene 62 til 82 om ansvarlig kapital i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Basiskapital

Ved utfylling av den delen av skjemaet som gjelder basiskapital, skal følgende størrelser ikke rapporteres av norske forsikringsforetak:

- Etterstilte medlemskontoer, jf. postene i rad R0050.
- Overskuddsfond ("surplus funds"), jf. postene i rad R0070.
- Preferanseaksjer (ingen forsikringsforetak har dette på nåværende tidspunkt), jf. postene i rad R0090.

Videre skal post R0220/C0010 ikke fylles ut, siden den ikke er relevant for norske forsikringsforetak.

For øvrig skal det ved rapporteringen av basiskapital tas hensyn til bl.a. følgende:

- Annen innskutt egenkapital og annen opptjent egenkapital skal inngå som en del av avstemmingsreserven og rapporteres i rad R0130 (kapitalgruppe 1 uten begrensninger).
- Fondsobligasjonskapital (kapitalgruppe 1 med begrensninger) og ansvarlig lånekapital (kapitalgruppe 2 eller 3) skal rapporteres i rad R0140.

- Skadeforsikringsforetak skal rapportere avsetningen til naturskadekapital som "annen ansvarlig kapital godkjent av Finanstilsynet som basiskapital" i rad R0180 (kapitalgruppe 2).
- Livsforsikringsforetak skal rapportere risikoutjevningfondet som "annen ansvarlig kapital godkjent av Finanstilsynet som basiskapital" i rad R0180 (kapitalgruppe 2).

Supplerende kapital

I radene fra R0300 til R0400 føres supplerende kapital dersom foretaket har fått tillatelse av Finanstilsynet til å medregne slik kapital.

Begrensningsregler

Ved utfylling av rad R0540 skal foretaket ta hensyn til begrensingsreglene for tellende ansvarlig kapital til dekning av solvenskapitalkravet gitt ved kommisjonsforordningen om Solvens II artikkel 82 nr. 1 og 3.

Ved utfylling av rad R0550 skal foretaket ta hensyn til begrensingsreglene for tellende ansvarlig kapital til dekning av minstekapitalkravet gitt ved kommisjonsforordningen om Solvens II artikkel 82 nr. 2 og 3.

Avstemmingsreserven

Eventuelt forventet utbytte skal føres i post R0720/C0060. Tilsvarende gjelder for eventuelt forventet konsernbidrag.

Post R0740/C0060 vedrørende justering for ansvarlig kapitalelementer med begrensninger relatert til porteføljer for matching-justering og avgrensede fond skal ikke rapporteres av norske forsikringsforetak.

Skjema S.28.01.01 – Minstekapitalkrav – kun livsforsikringsvirksomhet eller skadeforsikringsvirksomhet

Se rapporteringsstandarden sidene 563 og 564 (skjemaet) og sidene 1027 til 1032 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal benyttes av forsikringsforetak som tegner kun livsforsikring eller kun skadeforsikring. Skjemaet skal også benyttes av skadeforsikringsforetak med livsforsikringsforpliktelser i form av rene risikoforsikringer av høyest ett års varighet. Opplysninger om disse livsforsikringsforpliktelsene skal gis i postene C0050/R0240 (netto beste estimat) og C0060/R0250 (samlet udekket risiko).

Parameterverdiene som skal anvendes ved beregningen av minstekapitalkravet, er gitt ved hhv. artikkel 251 (livsforsikringsforpliktelser) og vedlegg XIX (skadeforsikringsforpliktelser) i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Den samlede beregningen av minstekapitalkravet som skal rapporteres i postene fra C0070/R0300 til C0070/R0400, skal gjennomføres i samsvar med artikkel 248 i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Det nominelle minstekapitalkravet, se post C0070/R0350, utgjør EUR 4 000 000 for forsikringsforetak som overtar livsforsikringsforpliktelser eller skadeforsikringsforpliktelser i konsesjonsklassene 10 til 15, se forskrift 9. desember 2016 nr. 1502 om finansforetak og finanskonsern § 2-12. For skadeforsikringsforetak som kun overtar skadeforsikringsforpliktelser i konsesjonsklassene 1 til 9 samt 16 til 18, utgjør det nominelle minstekapitalkravet EUR 2 700 000.

Ved omregningen av det nominelle minstekapitalkravet (AMCR) fra EUR til rapporteringsvalutaen (NOK eller USD) anvendes bestemmelsen i Solvens II-direktivets artikkel 299. Dette innebærer at omregningen fra og med 31. desember 2024 skal baseres på valutakursene publisert av Norges Bank pr. 31. oktober 2024, se nedenstående oversikt.²¹

Rapporteringsvaluta	Eurokurs pr. 31. oktober 2024	AMCR	
		EUR 4 000 000	EUR 2 700 000
NOK	11,9385	47 754 000	32 233 950
USD	1,0882	4 352 800	2 938 140

Skjema S.28.02.01 – Minstekapitalkrav – både livsforsikringsvirksomhet og skadeforsikringsvirksomhet

Se rapporteringsstandarden sidene 565 til 567 (skjemaet) og sidene 1032 til 1046 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal benyttes av livsforsikringsforetak som har skadeforsikringsforpliktelser i konsesjonsklassene 1 og 2, se forskrift 9. desember 2016 nr. 1502 om finansforetak og finanskonsern § 2-16, jf. § 2-12.

For skadeforsikringsforpliktelser skal foretaket benytte postene fra C0030/R0020 til C0040/R0040 samt eventuelt også postene C0030/R0140 og C0040/R0140.

For livsforsikringsforpliktelser skal foretaket benytte postene fra C0110/R0210 til C0110/R0240 og post C0120/R0250.

Parameterverdiene som skal anvendes ved beregningen av minstekapitalkravet er gitt ved hhv. artikkel 251 (livsforsikringsforpliktelser) og vedlegg XIX (skadeforsikringsforpliktelser) i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Den samlede beregningen av minstekapitalkravet som skal rapporteres i postene fra C0130/R0300 til C0130/R0350 samt post C0130/R0400, skal gjennomføres i samsvar med artikkel 248 i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Det nominelle minstekapitalkravet, se post C0130/R0350, utgjør EUR 4 000 000 dersom foretakets forfalte bruttopremier i skadeforsikringsbransjene utgjør mindre enn 10 prosent av dets samlede bruttopremier, jf. artikkel 253 i kommisjonsforordningen om Solvens II. Dersom

²¹ Se følgende lenke: <http://www.norges-bank.no/Statistikk/Valutakurser/>

foretakets forfalte bruttopremier i skadeforsikringsbransjene utgjør mer enn 10 prosent av dets samlede bruttopremier, skal det nominelle minstekapitalkravet settes til EUR 6 700 000.

Ved omregningen av det nominelle minstekapitalkravet (AMCR) fra EUR til rapporteringsvalutaen (NOK eller USD) anvendes bestemmelsen i Solvens II-direktivets artikkel 299. Dette innebærer at omregningen fra og med 31. desember 2024 skal baseres på valutakursene publisert av Norges Bank pr. 31. oktober 2024, se nedenstående oversikt.²²

Rapporterings- valuta	Eurokurs pr. 31. oktober 2024	AMCR	
		EUR 4 000 000	EUR 6 700 000
NOK	11,9385	47 754 000	79 987 950
USD	1,0882	4 352 800	7 290 940

²² Se følgende lenke: <http://www.norges-bank.no/Statistikk/Valutakurser/>

Del III. Kvartalsrapportering på gruppenivå

3.1 Skjemaoversikt

Forsikringsforetak og holdingforetak som eier forsikringsforetak, skal sende inn følgende skjemaer med opplysninger om gruppen hvert kvartal:

1. En oversikt over rapporterte skjemaer som spesifisert i skjema S.01.01.05.
2. Generell informasjon om gruppen som spesifisert i skjema S.01.02.04.
3. Informasjon om Solvens II-balansen som spesifisert i skjema S.02.01.02.
4. Informasjon om premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje som spesifisert i skjema S.05.01.02.
5. Informasjon om eiendeler som spesifisert i skjema S.06.02.04.
6. Informasjon om verdipapirfond mv. som spesifisert i skjema S.06.03.04.
7. Informasjon om åpne derivater som spesifisert i skjema S.08.01.04.
8. Informasjon om ansvarlig kapital som spesifisert i skjema S.23.01.05.

En Excel-fil som inneholder de ovennevnte skjemaer med norsk tekst, er lagt ut på Finanstilsynets nettsider for Solvens II-rapportering.²³ Oversettelsene er basert på "Annotated templates", se avsnitt 2.1. foran.

3.2 Nærmere om innholdet i de enkelte skjemaer

Nedenfor er det gitt kommentarer til utfyllingen av noen av postene i de enkelte skjemaer. For utfyllingen av de øvrige postene vises det til veiledningen i rapporteringsstandarden.

Nedenfor vises det til rapporteringsstandarden av 4. april 2023.

Skjema S.01.01.05 – Rapporterte skjemaer

Se rapporteringsstandarden side 34 (skjemaet) og sidene 1118 til 1136 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjema S.01.01.05 inneholder en oversikt over skjemaene som er aktuelle ved innsendelsen av kvartalsinformasjon for grupper. I kolonne C0010 skal det for hvert skjema i listen fylles ut en tallkode som reflekterer hvorvidt det aktuelle skjemaet følger med i innsendelsen.

Grupper som har mellom 0 og 30 prosent av samlede investeringer i verdipapirfond mv., skal vise til alternativ 3 som begrunnelse for hvorfor skjema S.06.03.04 ikke rapporteres.

Skjema	Tallkoder
S.01.02.04 Generell informasjon om gruppen	Eneste mulige tallkode er: 1 – rapportert
S.02.01.02	En av følgende tallkoder skal benyttes:

²³ <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/solvens-ii-kvartalsrapportering/>

Balansen	1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 254 nr. 2 13 – ikke rapportert fordi kun metode nr. 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.05.01.02 Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 254 nr. 2 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.06.02.04 Liste over eiendeler	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 254 nr. 2, 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.06.03.04 Verdipapirfond mv. – gjennomskjæringsmetoden	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden gruppen ikke har investert i verdipapirfond mv. 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 254 nr. 2 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.08.01.04 Åpne derivater	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden gruppen ikke har åpne derivater 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 254 nr. 2 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.23.01.05 Ansvarlig kapital	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 254 nr. 2 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema S.01.02.04 – Generell informasjon om gruppen

Se rapporteringsstandarden side 38 (skjemaet) og sidene 1132-1136 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Noen kommentarer til utfylling av skjemaet:

- Navn på morselskapet i gruppen (foretaket som rapporterer på vegne av gruppen) føres i post C0010/R0010.

- Gruppens ID, se post C0010/R0020, skal settes til organisasjonsnummeret til morselskapet i gruppen (foretaket som rapporterer på vegne av gruppen). Finanstilsynet vil erstatte organisasjonsnummer med LEI før videresending av rapporteringen til EIOPA.
 - I post C0010/R0025 skal det opplyses om gruppens juridiske navn. Post C0010/R0030 er slettet.
 - I post C0010/R0050 for gruppetilsynsmyndighetens hjemland skal koden "NO" (ISO 3166-2 for Norge) benyttes.
 - I post C0010/R0070 for rapporteringsspråk skal koden "no" for norsk, alternativt koden "en" for engelsk, benyttes, jf. ISO 639-1.
 - I post C0010/R0080 for innleveringsdato, post C0010/R0081 for regnskapsårets sluttdato og post C0010/R0090 for referansedato skal datokoden "yyyy-mm-dd" benyttes, jf. ISO 8601.
 - I post C0010/R0110 for rapporteringsvaluta benyttes koden "NOK" for norske kroner, eventuelt "USD" for grupper som har tillatelse til å benytte amerikanske dollar som rapporteringsvaluta, jf. ISO 4217.
 - I post C0010/R0250 skal grupper som rapporterer post-for-post-skjemaer, benytte tallkode 0. Grupper som har fritak for post-for-post-rapporteringen, skal benytte kode 5.
 - I postene C0010/R0255 og C0010/R0260 skal det gis informasjon om hhv. nettstedet der gruppens SFCR-er blir publisert og en direkte lenke til den siste SFCR-en. Det vises til at fristen for publisering av SFCR er den samme som fristen for årsrapporteringen.
- I post C0010/R0270 skal det opplyses om gruppen har egenforsikringsvirksomhet eller ikke.
- I post C0010/R0280 skal det opplyses om gruppen har virksomhet under avvikling.
 - I post C0010/R0290 skal det opplyses om gruppen har vært involvert i fusjoner og oppkjøp i rapporteringsperioden.

Det presiseres at i post C0010/R0210 skal svaralternativ 2 benyttes for alle korrigerede versjoner av kvartalsrapporten.

Skjema S.02.01.02 – Balansen

Se rapporteringsstandarden sidene 44 til 47 (skjemaet) og sidene 1139 til 1153 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå, se omtale i del II av veiledningen.

Merk imidlertid at for grupper skal informasjonen gis på konsolidert nivå. Det innebærer bl.a. at dersom eiendomsselskaper inngår i gruppen, skal de aktuelle eiendommene føres som eiendom i radene R0060 og R0080, og ikke under deltakerinteresser i rad R0090.

Skjema S.05.01.02 – Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje

Se rapporteringsstandarden sidene 60 til 70 (skjemaet) og sidene 1163 til 1177 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå, se omtale til S.05.01.02 i del II av veiledningen. Kommentaren om forholdet mellom IFRS 17 og Solvens II-rapporteringen gjelder tilsvarende på gruppenivå.

Skjema S.06.02.04 – Liste over eiendeler

Se rapporteringsstandarden sidene 82 og 83 (skjemaet) og sidene 1183 til 1200 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Når det gjelder opplysningene som skal gis i dette skjemaet, vises det til kommentarene til skjema S.06.02.01 som benyttes på foretaksnivå.

Skjema S.06.03.04 – Verdipapirfond mv. – gjennomskjæringsmetoden

Se rapporteringsstandarden side 84 (skjemaet) og sidene 1201 til 1203 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (S.06.03.01), se omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.08.01.04 – Åpne derivater

Se rapporteringsstandarden sidene 88 og 89 (skjemaet) og sidene 1210 til 1223 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I de tilfeller der det rapporteres "Multiple ECAI" i post C0300, skal den mest representative kredittvurderingen rapporteres i post C0290.

Når det gjelder opplysningene som skal gis i de øvrige postene i dette skjemaet, vises det til kommentarene til skjema S.08.01.01 som benyttes på foretaksnivå.

Skjema S.23.01.05 – Ansvarlig kapital

Se rapporteringsstandarden sidene 201 til 206 (skjemaet) og sidene 1259 til 1287 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Ansvarlig kapital på gruppenivå

Deler av skjemaet har samme struktur som skjema S.23.01.02 for rapportering av ansvarlig kapital på foretaksnivå, se omtale i del II av veiledningen.

Imidlertid skal det i skjema S.23.01.05 også gis en rekke gruppespesifikke opplysninger, herunder om bl.a. følgende forhold:

- ikke tilgjengelige (ikke overførbare) kapitalelementer på gruppenivå
- fradrag for deltakerinteresser i andre finansforetak
- ansvarlig kapital fra andre finanssektorer

- ansvarlig kapital beregnet ved anvendelse av metoden "fradrag og sammenlegging"

SCR på gruppenivå

SCR på gruppenivå som skal rapporteres i post R0680, skal settes lik summen av konsolidert SCR på gruppenivå som rapportert i post R0590 og SCR for foretak som er inkludert ved anvendelse av metoden "fradrag og sammenlegging" og rapportert i post R0670.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]