



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Solvens II-rapportering

Veiledning for årsrapporteringen

DATO:
12.02.2025

INNHOOLD

DEL I. GENERELT	7
1.1 Innledning	7
1.2 Generell veiledning til skjemaene	8
1.2.1 Rapporteringsformater	8
1.2.2 Valuta	8
1.2.3 Innsendelse av reviderte data	9
DEL II. ÅRSRAPPORTERING PÅ FORETAKSNIVÅ	10
2.1 Skjemaoversikt	10
2.2 Nærmere om innholdet i de enkelte skjemaer	12
Skjema S.01.01.01 – Rapporterte skjemaer	12
Skjema S.01.02.01 – Generell informasjon om foretaket	25
Skjema S.01.03.01 – Generell informasjon om avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (MAP)	26
Skjema S.02.01.01 – Balansen	26
Skjema S.02.02.01 – Forpliktelser pr. valuta	29
Skjema S.03.01.01 – Generell informasjon om poster utenom balansen	29
Skjema S.04.02.01 – Landfordelt virksomhet - Informasjon om forsikringsklasse 10 i del A av vedlegg I til Solvens II-direktivet (ekskl. førers ansvar)	30
Skjema S.04.03. 01 – Liste over foretak/filialer med forsikringsvirksomhet i utlandet	30
Skjema S.04.04.01 – Virksomhet per land - lokalisering av land der forsikringene er tegnet	30
Skjema S.04.05.01 – Virksomhet per land - lokalisering av risiko	31
Skjema S.05.01.01 – Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje	31
Skjema S.06.02.01 – Liste over eiendeler	32
Skjema S.06.03.01 – Verdipapirfond mv. – gjennomskjæringsmetoden	33
Skjema S.06.04.01 – Klimarelaterte investeringer	34
Skjema S.07.01.01 – Strukturerte produkter	34
Skjema S.08.01.01 – Åpne derivater	35
Skjema S.09.01.01 – Inntekter/gevinster og tap i perioden	36
Skjema S.10.01.01 – Verdipapirutlån og gjenkjøpsavtaler	37
Skjema S.11.01.01 – Eiendeler holdt som sikkerhet	38
Skjema S.12.01.01 – Forsikringstekniske avsetninger – livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring	38
Skjema S.12.02.01 – Forsikringstekniske avsetninger i livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring – landfordelt	39
Skjema S.13.01.01 – Fremskrivning av fremtidige brutto kontantstrømmer - livsforsikring	40
Skjema S.14.01.01 – Analyse av livsforsikringsforpliktelser	40
Skjema S.14.02.01 – Skadeforsikringsvirksomhet – informasjon om kontrakter og kunder	41
Skjema S.14.03.01 – Cyberforsikringsrisiko	41

Skjema S.16.01.01 – Informasjon om annuiteter som gjelder skadeforsikringsforpliktelser	41
Skjema S.17.01.01 – Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring	42
Skjema S.17.03.01 – Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring – landfordelt	43
Skjema S.18.01.01 – Fremskrivning av fremtidige kontantstrømmer (beste estimat – skadeforsikring)	43
Skjema S.19.01.01 – Erstatninger i skadeforsikring	44
Skjema S.20.01.01 – Avvikling av rapporterte skadetilfeller – årgangsfordelt	45
Skjema S.21.01.01 – Erstatningsbeløpsfordeling	46
Skjema S.21.02.01 – Skadeforsikringsrisikoer (de største enkeltrisikoer)	48
Skjema S.21.03.01 – Fordeling av forsikringssummer i skadeforsikring	49
Skjema S.22.01.01 – Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier (LTG)	49
Skjema S.22.04.01 – Informasjon om overgangsregelen for rentekurven	51
Skjema S.22.05.01 – Informasjon om justering av forsikringstekniske avsetninger basert på overgangsregelen	51
Skjema S.22.06.01 – Beste estimat underlagt volatilitetsjustering – landfordelt og fordelt etter valuta	51
Skjema S.23.01.01 – Ansvarlig kapital	52
Skjema S.23.02.01 – Utfyllende opplysninger om ansvarlig kapital fordelt på kapitalgrupper	53
Skjema S.23.03.01 – Endringer i ansvarlig kapital gjennom året	53
Skjema S.23.04.01 – Oversikt over poster i ansvarlig kapital	54
Skjema S.24.01.01 – Deltakerinteresser	54
Skjema S.25.01.01 – Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter standardmetoden	55
Skjema S.26.01.01 – Solvenskapitalkrav – markedsrisiko	55
Skjema S.26.02.01 – Solvenskapitalkrav – motpartsrisiko	56
Skjema S.26.03.01 – Solvenskapitalkrav – livsforsikringsrisiko	56
Skjema S.26.04.01 – Solvenskapitalkrav – helseforsikringsrisiko	57
Skjema S.26.05.01 – Solvenskapitalkrav – skadeforsikringsrisiko	58
Skjema S.26.06.01 – Solvenskapitalkrav – operasjonell risiko	59
Skjema S.26.07.01 – Solvenskapitalkrav – forenklinger	59
Skjema S.27.01.01 – Solvenskapitalkrav – katastroferisiko i skadeforsikring og helseforsikring	60
Skjema S.28.01.01 – Minstekapitalkrav – kun livsforsikringsvirksomhet eller kun skadeforsikringsvirksomhet	64
Skjema S.28.02.01 – Minstekapitalkrav – både livsforsikringsvirksomhet og skadeforsikringsvirksomhet	65
Skjema S.29.01.01 – Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	66
Skjema S.29.02.01 – Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser – endringer relatert til investeringer og finansielle forpliktelser	67
Skjema S.29.03.01 – Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser – endringer relatert til forsikringstekniske avsetninger	68
Skjema S.29.04.01 – Detaljert analyse for perioden – forsikringstekniske kontantstrømmer versus forsikringstekniske avsetninger	69

Skjema S.30.01.01 – Fakultativ gjenforsikring av skade- og livsforsikringsvirksomhet – generell informasjon	70
Skjema S.30.02.01 – Fakultativ gjenforsikring av skade- og livsforsikringsvirksomhet – gjenforsikrede andeler	70
Skjema S.30.03.01 – Program for avgitt gjenforsikring – generell informasjon	71
Skjema S.30.04.01 – Program for avgitt gjenforsikring – gjenforsikringsforetakenes andeler	71
Skjema S.31.01.01 – Gjenforsikreres andeler (herunder finansiell gjenforsikring og spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er))	72
Skjema S.31.02.01 – Spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er)	72
Skjema S.36.01.01 – Gruppeinterne transaksjoner – egenkapitaltransaksjoner mv., overføring av gjeld og eiendeler	73
Skjema S.36.02.01 – Gruppeinterne transaksjoner – derivater	74
Skjema S.36.06.01 – Gruppeinterne transaksjoner - poster utenom balansen og betingede forpliktelser	74
Skjema S.36.07.01 – Gruppeinterne transaksjoner – forsikring og gjenforsikring	74
Skjema S.36.05.01 – Gruppeinterne transaksjoner - resultatstørrelser	75
Skjema S.52.01.01 – PEPP og PEPP sparinginformasjon	75
DEL III. ÅRSRAPPORTERING PÅ GRUPPENIVÅ	76
3.1 Skjemaoversikt	76
3.2 Nærmere om innholdet i de enkelte skjemaer	78
Skjema S.01.01.04 – Rapporterte skjemaer	78
Skjema S.01.02.04 – Generell informasjon om gruppen	86
Skjema S.01.03.04 – Generell informasjon om avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (RFF)	87
Skjema S.02.01.01 – Balansen	87
Skjema S.02.02.01 – Forpliktelser pr. valuta	87
Skjema S.03.01.04 – Generell informasjon om poster utenom balansen	87
Skjema S.05.01.01 – Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje	87
Skjema S.05.02.04 – Premier, erstatninger og kostnader – landfordelt	87
Skjema S.06.02.04 – Liste over eiendeler	88
Skjema S.06.03.04 – Verdipapirfond mv. – gjennomskjæringsmetoden	88
Skjema S.07.01.04 – Strukturerte produkter	89
Skjema S.08.01.04 – Åpne derivater	89
Skjema S.09.01.04 – Inntekter/gevinster og tap i perioden	89
Skjema S.10.01.04 – Verdipapirutlån og gjenkjøpsavtaler	90
Skjema S.11.01.04 – Eiendeler holdt som sikkerhet	90
Skjema S.22.01.04 – Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier (LTG)	90
Skjema S.23.01.04 – Ansvarlig kapital	90
Skjema S.23.02.04 – Utfyllende opplysninger om ansvarlig kapital fordelt på kapitalgrupper	91
Skjema S.23.03.04 – Endringer i ansvarlig kapital gjennom året	91
Skjema S.23.04.04 – Oversikt over poster i ansvarlig kapital	91
Skjema S.25.01.04 – Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter standardmetoden	92
Skjema S.26.01.04 – Solvenskapitalkrav – markedsrisiko	92

Skjema S.26.02.04 – Solvenskapitalkrav – motpartsrisiko	93
Skjema S.26.03.04 – Solvenskapitalkrav – livsforsikringsrisiko	93
Skjema S.26.04.04 – Solvenskapitalkrav – helseforsikringsrisiko	93
Skjema S.26.05.04 – Solvenskapitalkrav – skadeforsikringsrisiko	93
Skjema S.26.06.04 – Solvenskapitalkrav – operasjonell risiko	93
Skjema S.26.07.04 – Solvenskapitalkrav – forenklinger	94
Skjema S.27.01.04 – Solvenskapitalkrav – katastroferisiko i skadeforsikring og helseforsikring	94
Skjema S.31.01.04 – Gjenforsikreres andeler (herunder finansiell gjenforsikring og spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er))	94
Skjema S.31.02.04 – Spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er)	94
Skjema S.32.01.04 – Foretak som inngår i gruppen	94
Skjema S.33.01.04 – Individuelle krav for forsikringsforetak og gjenforsikringsforetak som inngår i gruppen	95
Skjema S.34.01.04 – Individuelle krav for andre finansforetak (regulerte og ikke-regulerte), herunder forsikringsholdingforetak og holdingforetak for tverrsektorielle finansielle grupper	96
Skjema S.35.01.04 – Bidrag til forsikringstekniske avsetninger på gruppenivå	96
Skjema S.36.01.01 – Gruppeinterne transaksjoner – egenkapitaltransaksjoner mv., overføring av gjeld og eiendeler	96
Skjema S.36.02.01 – Gruppeinterne transaksjoner – derivater	96
Skjema S.36.06.01 – Gruppeinterne transaksjoner poster utenom balansen og betingede forpliktelser	97
Skjema S.36.07.01 – Gruppeinterne transaksjoner – intern forsikring og gjenforsikring	97
Skjema S.36.05.01 – Gruppeinterne transaksjoner -resultatstørrelser	97
Skjema S.37.01.04 – Risikokonsentrasjon - eksponering mot motparter	97
Skjema S.37.02.04 – Risikokonsentrasjon – eksponering basert på valuta, sektor og land	98
Skjema S.37.03.04 – Risikokonsentrasjon – eksponering basert på eiendelsklasse og rating	98

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 årsrapporteringen. Flertallet av forsikringsforetakene er fritatt fra post-for-post-rapporteringen av hhv. eiendeler (skjema S.06.02.01), verdipapirfond mv. (skjema S.06.03.01), åpne derivater (skjema S.08.01.01) og eiendeler holdt som sikkerhet (skjema S.11.01.01). Det vises til Finanstilsynets brev om fritak for post-for-post-rapportering.² Forsikringsforetak som har fritak for rapportering av S.06.02 har også fritak for rapportering av S.06.04.

Egenforsikringsforetak ("captives") som tilfredsstillende vil kunne få fritak for innsending av enkelte skjemaer ved årsrapporteringen. Kriteriene innebærer at alle forsikrings-takere 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.

Veiledningens del II gjelder årsrapporteringen på foretaksnivå, mens del III gjelder årsrapporteringen på gruppenivå. Følgende rapporteringsfrister gjelder (regnet fra referansedatoen for rapporteringsperioden)³:

- Årsrapporter for foretak: 14 uker
- Årsrapporter for grupper: 20 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 rapporteringsstandard. 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"). Rapporteringsstandard er publisert i "Official Journal of the European Union" 5. mai

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 (se 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-arsrapportering/?parent=>

³ Se kommisjonsforordningen om Solvens II ("Commission Delegated Regulation (EU) 2015/35") artikkel 312 nr. 1c (rapporteringsfrist for foretak) og artikkel 373 (rapporteringsfrist for grupper).

2023 (hefte L 120).⁴ En lenke til standarden finnes også på Finanstilsynets nettsider for rapportering under Solvens II.⁵

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).⁶ 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 2024.⁷

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.⁸ 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 rapporteringsstandardens 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.

⁴ https://eur-lex.europa.eu/eli/reg_impl/2023/894/oj

⁵ <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/solvens-ii-kvartalsrapportering/>

⁶ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015R0035&from=EN>

⁷ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02015R0035-20241114>

⁸ Se omtale under overskriften "Teknisk løsning" på Finanstilsynets nettsider:

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

- 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 rapporteringsstandardens artikkel 2.

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 årsrapporteringen.

Del II. Årsrapportering på foretaksnivå

2.1 Skjemaoversikt

I forbindelse med årsrapporteringen skal forsikringsforetakene sende inn skjemaer som omfatter bl.a. følgende informasjon:

- En oversikt over rapporterte skjemaer og generell informasjon om foretaket (skjemaene S.01.01.01 og S.01.02.01).
- Solvens II-balansen og årsregnskapets balanse, herunder opplysninger om forpliktelser fordelt etter valuta (skjemaene S.02.01.01 og S.02.02.01).
- Enkelte poster utenom balansen (skjemaet S.03.01.01).
- Informasjon om filialvirksomhet og grensekryssende virksomhet, herunder enkelte opplysninger relatert til bransjen motorvognforsikringer/trafikk (skjemaene S.04.02.01 til S.04.05.01).
- Premier, erstatninger og kostnader fordelt etter forsikringsbransjer (skjemaet S.05.01.01).
- En rekke opplysninger om eiendeler, herunder også strukturerte produkter, derivater, utlån og gjenkjøp av verdipapirer og eiendeler holdt som sikkerhet (skjemaene fra og med S.06.02.01 til og med S.11.01.01).
- Detaljerte opplysninger om forsikringstekniske avsetninger i livsforsikring (skjemaene fra og med S.12.01.01 til og med S.14.01.01).
- Detaljerte opplysninger om forsikringstekniske avsetninger mv. i skadeforsikring (skjemaene S.14.02.01 til og med S.21.03.01).
- Detaljerte opplysninger om effekten av overgangsregler og andre tiltak vedrørende forsikringstekniske avsetninger (skjemaene S.22.01.01 og S.22.04.01 til S.22.06.01).
- Detaljerte opplysninger om ansvarlig kapital og deltakerinteresser (skjemaene fra og med S.23.01.01 til og med S.23.04.01 samt skjema S.24.01.01).
- Opplysninger om beregnet solvenskapitalkrav (skjema S.25.01.01 eller S.25.05.01).
- Detaljerte opplysninger om bidraget til det beregnede solvenskapitalkravet fra de ulike risikomoduler (skjema S.26.01.01 til S.26.07.01 og skjema S.27.01.01) samt skjema S.26.08.01 til S.26.16.01 for foretak som benytter en intern modell.⁹
- Opplysninger om beregnet minstekapitalkrav, herunder oversikter over datagrunnlaget som anvendes ved beregningen av kravet (skjema S.28.01.01 eller S.28.02.01).
- Opplysninger om endringer i sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser i løpet av regnskapsåret, herunder oversikter over bidrag fra ulike "forklaringsfaktorer" (skjemaene fra og med S.29.01.01 til og med S.29.04.01).
- Detaljerte opplysninger om gjenforsikringsprogrammer og gjenforsikrere, herunder spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (skjemaene fra og med S.30.01.01 til og med S.31.02.01).

⁹ Skjemaene som kun benyttes av foretak med interne modeller omtales ikke i denne veiledningen og er ikke oversatt til norsk.

- Detaljerte opplysninger om ulike gruppeinterne transaksjoner (skjemaene fra og med S.36.01.01 til og med S.36.07.01).
- Opplysninger om "Pan-European Personal Pension Products" (PEPP) og PEPP-sparerinformasjon (skjema S.52.01). Dette skjemaet er p.t. ikke relevant for norske forsikringsforetak.

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 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 skjemaoversjone som presenteres i rapporteringsstandarden. 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 rapporteringsstandarden.

Skjemaer som kun gjelder foretak som bruker en intern modell (full eller partiell) er ikke omtalt i denne veiledningen. Det gjelder bl.a. skjema S.25.05.01 og skjemaene S.26.08.01 til og med S.26.16.01. Skjemaene inngår heller ikke i skjemaoversettelsene på Finanstilsynets nettsider.

Enkelte skjemaer som kun gjelder avgrensede fond (RFF) og/eller porteføljer for matchingjustering, blir ikke kommentert i avsnitt 2.2 nedenfor, siden disse skjemaene generelt ikke er relevante for norske forsikringsforetak. Skjemaene som heller ikke har blitt oversatt til norsk, omfatter bl.a. følgende forhold:

- Rapportering av den delen av balansen som gjelder RFF (skjema SR.02.01.01).
- Rapportering av forsikringstekniske avsetninger for RFF og/eller MAP (skjemaene SR.12.01.01 og SR.17.01.01).
- Fremskrivning av fremtidige kontantstrømmer for MAP (skjema SR.22.02.01).
- Utfyllende kommentarer til MAP-beregningene (skjema SR.22.03.01).
- Rapporteringen av den delen av samlet SCR og SCR for de ulike modulene som gjelder RFF og/eller MAP (herunder skjemaene SR.25.01.01 og SR.25.05.01, skjemaene SR.26.01.01 til SR.26.07.01 samt skjema SR.27.01.01).

¹⁰ <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/solvens-ii-arsrapportering/?parent=5989>

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 vises 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.

I omtalen av skjema S.26.01.01 - Solvenskrav- markedsrisiko er det lagt til følgende kommentar: Aktiva som ikke er omfattet av renterisiko, kredittmarginrisiko og eiendomsrisiko, samt aktiva hvor det ikke kan anvendes gjennomlysning, skal anses som type 2-aksjer. Dette omfatter også aktiva som er flyttbare (herunder inventar, løsøre og biler).

Skjema S.01.01.01 – Rapporterte skjemaer

Se rapporteringsstandardene sidene 28 til 30 (skjemaet) og sidene 597 til 614 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjema S.01.01.01 inneholder en oversikt over skjemaene som er aktuelle ved innsendelsen av informasjon på årsbasis. 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, S.08.01.01 og S.11.01.01 ikke rapporteres. Foretak som ikke rapporterer ett eller flere av de tre førstnevnte skjemaene fordi disse ikke er vesentlig endret siden siste kvartalsrapportering, skal vise til alternativ 7 som begrunnelse.

Skjema	Tallkoder
S.01.02.01 Generell informasjon om foretaket	Eneste mulige tallkode er: 1 – rapportert
S.01.03.01 Generell informasjon om avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (MAP)	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har avgrensede fond (RFF) eller porteføljer for matching-justering (MAP) 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.02.01.01 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.02.02.01 Forpliktelser pr. valuta	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.03.01.01 Generell informasjon om poster utenom balansen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har poster utenom balansen 3 – Ikke rapportert da verdien av garantien/pantet/betingede forpliktelser er under terskelen og ingen ubetinget garanti er gitt eller mottatt i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.04.02.01 Informasjon om forsikringsklasse 10 i del A av vedlegg I til Solvens II-direktivet	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har virksomhet i forsikringsklasse 10 utenfor hjemstaten 18 – ikke rapportert siden foretaket ikke tegner direkte forsikring 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.04.03.01 – Generell informasjon – liste over foretak/filialer med forsikringsvirksomhet i utlandet	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har virksomhet utenfor hjemstaten 0 – ikke rapportert (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.04.04.01 – Landfordeling – lokalisering av premietegning	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har virksomhet utenfor hjemstaten 0 – ikke rapportert (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.04.05.01 – Landfordeling – lokalisering av risiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har virksomhet utenfor hjemstaten 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.05.01.01 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 (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 7 – ikke rapportert siden skjemaet har blitt rapportert for fjerde kvartal 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 7 – ikke rapportert siden skjemaet har blitt rapportert for fjerde kvartal 0 – ikke rapportert (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.06.04.01 Klimarelatert risiko i investeringene	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.07.01.01 Strukturerte produkter	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har strukturerte produkter (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)

Skjema	Tallkoder
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 7 – ikke rapportert siden skjemaet har blitt rapportert for fjerde kvartal 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.09.01.01 Inntekter/gevinster og tap i perioden	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.10.01.01 Verdipapirutlån og gjenkjøpsavtaler	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har verdipapirutlån og gjenkjøpsavtaler 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.11.01.01 Eiendeler holdt som sikkerhet	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke holder eiendeler som sikkerhet (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.12.01.01 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)

Skjema	Tallkoder
S.12.02.01 Forsikringstekniske avsetninger i livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring – landfordelt	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor livsforsikring eller helseforsikring håndtert som livsforsikring 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.13.01.01 Fremskrivning av fremtidige brutto kontantstrømmer (livsforsikring)	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor livsforsikring eller helseforsikring håndtert som livsforsikring 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.14.01.01 Analyse av livsforsikringsforpliktelser	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor livsforsikring eller helseforsikring håndtert som livsforsikring 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.14.02.01 Skadeforsikringsvirksomhet – informasjon om kontrakter og kunder	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har skadeforsikringsforpliktelser 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.14.03.01 Cyberforsikringsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har cyberforsikringsdekninger 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.16.01.01 Informasjon om annuiteter som gjelder skadeforsikringsforpliktelser	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har annuiteter som gjelder skadeforsikringsforpliktelser 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.17.01.01 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)

Skjema	Tallkoder
S.17.03.01 Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring – landfordelt	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor skadeforsikring 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.18.01.01 Fremskrivning av fremtidige kontantstrømmer (beste estimat – skadeforsikring)	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor skadeforsikring 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.19.01.01 Erstatninger i skadeforsikring	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor skadeforsikring 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.20.01.01 Avvikling av rapporterte skadetilfeller – årgangsfordelt	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor skadeforsikring 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 18 – ikke rapportert siden foretaket ikke tegner direkte forsikring 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.21.01.01 Erstatningsbeløpsfordeling	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor skadeforsikring 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 18 – ikke rapportert siden foretaket ikke tegner direkte forsikring 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.21.02.01 De største enkeltrisikoen i skadeforsikring	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor skadeforsikring 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 18 – ikke rapportert siden foretaket ikke tegner direkte forsikring 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.21.03.01 Fordeling av forsikringssummer i skadeforsikring	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har forpliktelser innenfor skadeforsikring 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 18 – ikke rapportert siden foretaket ikke tegner direkte forsikring 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.22.01.01 Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke anvender overgangsregler eller andre tiltak knyttet til langsiktige garantier 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.22.04.01 Informasjon om overgangsregelen for rentekurven	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke anvender overgangsregelen for rentekurven 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.22.05.01 Informasjon om justering av forsikringstekniske avsetninger basert på overgangsregelen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke anvender overgangsregelen 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.22.06.01 Beste estimat underlagt volatilitetsjustering – landfordelt og fordelt etter valuta	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke anvender volatilitetsjustering 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.23.01.01 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.23.02.01 Utfyllende opplysninger om ansvarlig kapital fordelt på kapitalgrupper	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.23.03.01 Endringer i ansvarlig kapital gjennom året	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.23.04.01 Oversikt over poster i ansvarlig kapital	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.24.01.01 Deltakerinteresser	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har deltakerinteresser 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.25.01.01 Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter standardmetoden	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert siden standardmetoden er anvendt 8 – ikke rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert siden en full intern modell er anvendt 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.25.05.01 Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter en intern modell (partiell eller full)	En av følgende tallkoder skal benyttes: 4 – rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 5 – rapportert siden en full intern modell er anvendt 10 – ikke rapportert siden standardmetoden er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.01.01 Solvenskapitalkrav – markedsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert siden en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert siden dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – delvis rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.26.02.01 Solvenskapitalkrav – motpartsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert siden en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert siden dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – delvis rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.03.01 Solvenskapitalkrav – livsforsikringsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert siden en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert siden dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – delvis rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.04.01 Solvenskapitalkrav – helseforsikringsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert siden en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert siden dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – delvis rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.26.05.01 Solvenskapitalkrav – skadeforsikringsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert siden en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert siden dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – delvis rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.06.01 Solvenskapitalkrav – operasjonell risiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 8 – ikke rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert siden en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert siden dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – delvis rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.07.01 Solvenskapitalkrav – forenklinger	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke benytter forenklete beregninger 8 – ikke rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert siden en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert siden dette er hensyntatt i rapporteringen på RFF/MAP-nivå 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – delvis rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.08.01 til S.26.16.01 Solvenskapitalkrav mv. – for foretak som bruker en intern modell (partiell eller full)	Foretak som anvender standardmetoden, skal benytte alternativ 10 som begrunnelse for hvorfor disse skjemaene ikke er rapportert.

Skjema	Tallkoder
S.27.01.01 Solvenskapitalkrav – katastroferisiko i skadeforsikring og helseforsikring	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert siden en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert siden dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 17 – delvis rapportert siden en partiell intern modell er anvendt 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. kun skadeforsikringsvirksomhet eller kun livsforsikringsvirksomhet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.29.01.01 Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.29.02.01 Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser – endringer relatert til investeringer og finansielle forpliktelser	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.29.03.01 Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser – endringer relatert til forsikringstekniske avsetninger	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.29.04.01 Detaljert analyse for perioden – forsikringstekniske kontant- strømmer versus forsikrings- tekniske avsetninger	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.30.01.01 Fakultativ gjenforsikring av skadeforsikrings- og livsforsikringsvirksomhet – generell informasjon	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har fakultative gjenforsikringsdekninger 3 – ikke rapportert siden gjenforsikringsandelen er under grensen spesifisert i veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.30.02.01 Fakultativ gjenforsikring av skadeforsikrings- og livsforsikringsvirksomhet – gjenforsikrede andeler	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har fakultative gjenforsikringsdekninger 3 – ikke rapportert siden gjenforsikringsandelen er under grensen spesifisert i veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.30.03.01 Program for avgitt gjenforsikring – generell informasjon	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har gjenforsikringsdekninger 3 – ikke rapportert siden gjenforsikringsandelen er under grensen spesifisert i veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.30.04.01 Program for avgitt gjenforsikring – andeler fordelt på gjenforsikrere	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har gjenforsikringsdekninger 3 – ikke rapportert siden gjenforsikringsandelen er under grensen spesifisert i veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.31.01.01 Gjenforsikreres andeler (herunder finansiell gjenforsikring og spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er))	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har gjenforsikringsdekninger 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.31.02.01 Spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er)	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har SPV-er 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.36.01.01 Gruppeinterne transaksjoner – egenkapitaltransaksjoner, overføring av gjeld og eiendeler mv.	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden det ikke foreligger gruppeinterne transaksjoner i form av egenkapitaltransaksjoner eller overføring av gjeld og eiendeler mv. 12 – ikke rapportert siden foretaket ikke har et morselskap som er et blandet forsikringsholdingselskap som ikke er del av en gruppe som definert i artikkel 213 (2) (a), (b) og (c) i Solvens II-direktivet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.36.02.01 Gruppeinterne transaksjoner – derivater	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden det ikke foreligger gruppeinterne transaksjoner i form av derivater 12 – ikke rapportert siden foretaket ikke har et morselskap som er et blandet forsikringsholdingselskap som ikke er del av en gruppe som definert i artikkel 213 (2) (a), (b) og (c) i Solvens II-direktivet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.36.06.01 (S.36.03.01 i ITS-en) Gruppeinterne transaksjoner – Poster utenom balansen og betingede forpliktelser	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden det ikke foreligger gruppeinterne transaksjoner i form av poster utenom balansen og betingede forpliktelser 12 – ikke rapportert siden foretaket ikke har et morselskap som er et blandet forsikringsholdingselskap som ikke er del av en gruppe som definert i artikkel 213 (2) (a), (b) og (c) i Solvens II-direktivet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.36.07.01 (S.36.04.01 i ITS-en) Gruppeinterne transaksjoner – forsikring og gjenforsikring	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden det ikke foreligger gruppeinterne transaksjoner i form av forsikring og gjenforsikring 12 – ikke rapportert siden foretaket ikke har et morselskap som er et blandet forsikringsholdingselskap som ikke er del av en gruppe som definert i artikkel 213 (2) (a), (b) og (c) i Solvens II-direktivet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.36.05.01 Gruppeinterne transaksjoner – resultatstørrelser	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden det ikke foreligger gruppeinterne transaksjoner 12 – ikke rapportert siden foretaket ikke har et morselskap som er et blandet forsikringsholdingselskap som ikke er del av en gruppe som definert i artikkel 213 (2) (a), (b) og (c) i Solvens II-direktivet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.52.01.01 PEPP og PEPP sparerinformasjon	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden foretaket ikke har/tilbyr PEPP 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 skadeforsikringsforpliktelser 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 rapporteringsspråk skal koden "no" for norsk, alternativt koden "en" for engelsk, velges, jf. ISO 639-1, avhengig av hvilket språk foretaket benytter i f.eks. post C0030 i skjema S.21.02.01 og post C0120/ R0640 i skjema S.23.02.01.
- 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.

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

- 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 årsrapporteringen.

Skjema S.01.03.01 – Generell informasjon om avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (MAP)

Se rapporteringsstandarden side 39 (skjemaet) og sidene 618 til 619 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal som hovedregel ikke rapporteres av norske forsikringsforetak.

Skjema S.02.01.01 – Balansen

Se rapporteringsstandarden sidene 41 til 43 (skjemaet) og sidene 620 til 631 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet omfatter både Solvens II-verdier, dvs. verdivurderinger i samsvar med finansforetaksloven § 14-8 (kolonne C0010) og informasjon om balansestørrelser verdivurdert i samsvar med årsregnskapsforskriftenes bestemmelser (C0020). Alle balansestørrelser i regnskapsforskriftens oppstillingsplan skal tas i betraktning ved utfyllingen av skjemaet. Spesielt må foretaket ta høyde for følgende forhold som kan gi avvik mellom årsregnskapets balanse og Solvens II-balansen pr. 31. desember:

- (1) Oppstillingsplanen for Solvens II-balansen avviker på enkelte punkter fra oppstillingsplanen for balansen i årsregnskapsforskriftene for forsikringsforetak.¹²
- (2) Prinsippene for verdivurdering avviker fra prinsippene som er nedfelt i årsregnskapsforskriftene.

Det presiseres at Solvens II-balansen ikke representerer en fullstendig balanseoppstilling idet gjeldssiden omfatter opplysninger om forsikringsforpliktelse og øvrige forpliktelser, men ikke

¹² Forskrift 18. desember 2015 nr. 1775 om årsregnskap for skadeforsikringsforetak og forskrift 18. desember 2015 nr. 1824 om årsregnskap for livsforsikringsforetak.

egenkapitalelementer, se postene C0010/R1000 og C0020/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.¹³ Beløpene som rapporteres som investeringer i årsregnskapet, må derfor reklassifiseres slik at de blir tilpasset inndelingen som benyttes i Solvens II-balansen (postene fra C0020/R0070 til C0020/R0210). 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 postene C0010/R0180 og C0020/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 postene C0010/R0090 og C0020/R0090.
- Livsforsikringsforetak skal skille investeringer i investeringsvalgporteføljen, se postene C0010/R0220 og C0020/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 det respektive år. Det vises til rentekurvene som blir publisert på EIOPAs hjemmesider.¹⁴ 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 og C0020/R0560 samt postene C0010/R0580 og C0010/R0590):

- 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

¹³ Jf. post 2 i oppstillingsplanen for balansen i skadeforsikringsforetak og postene 2, 6 og 8 i oppstillingsplanen for balansen i livsforsikringsforetak.

¹⁴ https://www.eiopa.europa.eu/tools-and-data/risk-free-interest-rate-term-structures_en

Solvens II-bransjer (se postene C0010/R0520 og C0020/R0520 samt postene C0010/R0540 og C0010/R0550):

- motorvognforsikring – trafikk
- motorvognforsikring – øvrig
- sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring
- 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 risiko-forsikringer av høyst ett års varighet skal føre bruttoavsetningene for disse forpliktelsene under helseforsikringer som håndteres på samme måte som livsforsikringer, se postene C0010/R0610 og C0020/R0610 samt postene 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 det respektive år, 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.¹⁵

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 6.8.1.¹⁶

¹⁵ Fastsatt ved endringsforskrift 19. februar 2016 nr. 163.

¹⁶ Se følgende lenke: <https://www.finanstilsynet.no/contentassets/2c3044bffaef7458ab500f2049a306780/vedlegg-finansdepartementet-problemstillinger-solvens-ii.pdf>

Andre forpliktelser

Forventet utbytte skal ikke føres som en forpliktelse i skjema S.02.01.01 (post R0880/C0010), men som en fradragspost ved beregningen av avstemmingsreserven i skjema S.23.01.01.¹⁷ Tilsvarende gjelder for forventet konsernbidrag.

Skjema S.02.02.01 – Forpliktelser pr. valuta

Se rapporteringsstandardens sidene 52 (skjemaet) og sidene 632 til 635 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet skal ikke rapporteres dersom én valuta (rapporteringsvalutaen) representerer mer enn 80 prosent av forpliktelsene.

For foretak som skal rapportere dette skjemaet, gjelder følgende:

- Forpliktelser skal verdivurderes etter de samme prinsipper som er lagt til grunn for Solvens II-verdiene i skjema S.02.01.01 (kolonne C0010).
- Beløp i annen valuta enn rapporteringsvalutaen skal omregnes i samsvar med retningslinjene gitt i avsnitt 1.2.2.
- Kolonne C0050 skal rapporteres for det antall vesentlige valutaer som er nødvendig for at følgende betingelse er oppfylt:
- Summen av beløpet i post C0030/R0200 (sum forpliktelser for rapporteringsvalutaen) og beløpene i post C0050/R0200 (sum forpliktelser for alle vesentlige valutaer) utgjør til sammen minst 80 prosent av beløpet i post C0020/R0200 (sum forpliktelser for alle valutaer).
- Forpliktelser i andre valutaer enn rapporteringsvalutaen og vesentlige valutaer rapporteres samlet i kolonne C0040.

Det legges til grunn at vesentlige valutaer (dvs. valutaer som i tillegg til rapporteringsvalutaen omfattes av kravet til individuell rapportering) rangeres etter størrelsen på sum forpliktelser (post C0050/R0100).

Skjema S.03.01.01 – Generell informasjon om poster utenom balansen

Se rapporteringsstandardens sidene 53 og 54 (skjemaet) og sidene 635 til 641 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet omfatter garantier, sikkerhetsstillelser og betingede forpliktelser. Det er kun begrensede garantier som skal rapporteres i skjemaet. Foretaket skal imidlertid opplyse om det har mottatt eller gitt ubegrensede garantier i postene C0050/R0510 og C0050/R0520.

Se nærmere beskrivelse i veiledningen til skjemaet om hvilke betingelser som må være oppfylt før rapporteringsplikten inntreffer.

¹⁷ 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 rapporteringsperioden" (IAS 10.12).

Skjema S.04.02.01 – Landfordelt virksomhet - Informasjon om forsikringsklasse 10 i del A av vedlegg I til Solvens II-direktivet (ekskl. førers ansvar)

Se rapporteringsstandarden side 57 (skjemaet) og sidene 641 og 642 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er kun aktuelt dersom foretaket har virksomhet utenfor hjemstaten innenfor bransjen motorvognforsikringer/trafikk. Følgende data skal rapporteres:

- Foretakets grensekryssende virksomhet rettet mot andre EØS-stater.
- Virksomheten til hver av foretakets EØS-filialer som gjelder risikoer som består i staten der filialen er etablert.
- Hver EØS-filials grensekryssende virksomhet rettet mot andre EØS-stater enn staten der filialen er etablert.

Opplysningene som gis i dette skjemaet, skal verdivurderes i samsvar med bestemmelsene i årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak.

Skjema S.04.03. 01 – Liste over foretak/filialer med forsikringsvirksomhet i utlandet

Se rapporteringsstandarden side 57 (skjemaet) og sidene 642 og 643 (veiledning til utfylling av skjemaet). Skjema S.04.03 til S.04.05 er kun aktuelle dersom foretaket har virksomhet utenfor hjemstaten.

Veiledningen til skjema S.04.03 må leses i sammenheng med veiledningen til S.04.04 og S.04.05. I disse skjemaene skal foretakene rapportere sin virksomhet fra to perspektiver: landet hvor forsikringen er tegnet og landet der risikoen er lokalisert. Opplysningene som gis i dette skjemaet, skal verdivurderes i samsvar med bestemmelsene i årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak.

Informasjonen skal rapporteres brutto, uten fradrag for avgitt gjenforsikring. Etableringsland skal forstås som a) landet der foretaket har konsesjon (hjemlandet) når kontrakten ikke er solgt via en filial og b) landet der filialen er etablert (hjemlandet) når kontrakten er solgt via en filial.

Skjema S.04.04.01 – Virksomhet per land - lokalisering av land der forsikringene er tegnet

Se rapporteringsstandarden side 58 (skjemaet) og sidene 643 og 648 (veiledning til utfylling av skjemaet). Skjemaet er kun aktuelt dersom foretaket har virksomhet utenfor hjemstaten.

Skjema S.04.04 fokuserer på landet der forsikringen er tegnet. I skjemaet skal det for hvert foretak vist i S.04.03 skilles mellom forsikringer tegnet i etableringslandet (hjemlandet) og forsikringer tegnet i andre EØS-stater (grensekryssende virksomhet). Enhver forsikring som ikke er tegnet gjennom grensekryssende virksomhet skal anses som tegnet i etableringslandet.

Skjema S.04.05.01 – Virksomhet per land - lokalisering av risiko

Se rapporteringsstandarden side 59 (skjemaet) og sidene 648 og 650 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjema S.04.05 fokuserer på lokalisering (landfordeling) av risiko. Se nærmere beskrivelse i veiledningen til skjemaet om hva som er å anse som landet der risikoen er lokalisert.

Foretak skal rapportere (fordele risikoen) land for land for minst 95 prosent av forfalte bruttopremier. All virksomhet skal rapporteres, men den gjenstående virksomheten (maks 5 prosent som ikke landfordeles) skal rapporteres samlet under "andre land".

Skjema S.05.01.01 – Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje

Se rapporteringsstandarden sidene 60 til 70 (skjemaet) og sidene 651 til 664 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Fra og med 2023 skal store skadeforsikringsforetak¹⁸ anvende IFRS 17 ved utarbeidningen av finansregnskapet. Disse foretakene skal også rapportere skjema S.05.01.01 ved å benytte de samme bestemmelser som mellomstore og små skadeforsikringsforetak.¹⁹ I denne sammenheng legges bl.a. følgende til grunn:

- Skjema S.05.01.01 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 forsikringsforetak.²⁰ 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 til postene som inngår i radene R0310 til R0340 samt rad R0400. Skadebehandlingskostnader skal rapporteres under postene i radene R0810 til R0840 samt R0900). Dette er en forskjell fra bestemmelsene i årsregnskapsforskriften § 4-11 første ledd som krever at eksterne og interne skadebehandlingskostnader skal medregnes i erstatningskostnadene.

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

¹⁹ Se forskrift 18. desember 2015 nr. 1775 om årsregnskap for skadeforsikringsforetak § 1-2 andre og tredje ledd.

²⁰ 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.²¹

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.

Foretak som rapporterte dette skjemaet i siste kvartalsrapportering, skal kun sende inn skjemaet ved årsrapporteringen dersom tallene er vesentlig endret.

Merknad:

Siden Finanstilsynet anvender skjema S.06.02 rapportert på kvartalsbasis i sine analyser, foretrekkes det at foretakene isteden sender en oppdatert versjon av skjemaet for siste kvartalsrapportering dersom tallene er endret siden første innrapportering.

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)) og VI ("Definitions of the CIC Table") til rapporteringsstandardene, se rapporteringsstandardene sidene 1582 til 1596.

Foretak som har rapportert dette skjemaet for siste kvartalsrapportering, skal kun sende inn skjemaet ved årsrapporteringen dersom tallene er vesentlig endret. (Finanstilsynet foretrekker imidlertid at siste kvartalsrapportering oppdateres fremfor at skjemaet sendes inn også ved årsrapporteringen.) Alle andre foretak som har verdipapirfond mv. og ikke har fått fritak for rapportering av dette skjemaet ved både kvartals- og årsrapporteringen, skal rapportere.

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

²¹ https://eur-lex.europa.eu/eli/reg_impl/2015/2011/oj.

det i skjemaet skal rapporteres informasjon som tilsvarer 100 prosent av verdien av investeringer i verdipapirfond.

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.06.04.01 – Klimarelaterte investeringer

Se rapporteringsstandarden side 85 (skjemaet) og sidene 681 og 682 (veiledning til utfylling av skjemaet). Skjemaet skal ikke rapporteres av foretak som har fritak for rapportering av S.06.02.²²

Skjemaet skal, for foretak som ikke har fritak fra post-for-post-rapportering, rapporteres uavhengig av om andelen klimarelaterte investeringer (KPI) fremgår eller ikke. I tilfelle foretaket ikke rapporterer KPI skal dette begrunnes i R0030/C0010 og/eller R0040/C0010. Foretaket skal opplyse om andelen av investeringene som er utsatt for klimarelatert overgangsrisiko og klimarelatert fysisk risiko. For å kunne beregne andelen av investeringene som er utsatt for overgangsrisiko må foretakene rapportere firesifret NACE- kode i S.06.02 for investeringer i NACE-kodene (sektor) A til N. Når det gjelder fysisk risiko, må foretakene rapportere lokalisering av eiendommer på en standardisert måte i S.06.02.

Når det gjelder hvilke eiendommer som skal inngå ved beregning av andelen investeringer som utsatt for fysisk risiko viser [EIOPA](#) til at identifikasjonen av eiendommer skal være konsistent med den som gjøres i C0190 i S.06.02. EIOPA viser også til Q&As 2553, 2611 og 2782.

Det er ønskelig at forsikringsforetak som har investeringer i eiendom via aksjer i eiendomsdøtre mv. inkluderer disse ved beregning av andelen av investeringene som er utsatt for fysisk risiko. Ifølge [Q&A 2553](#) er ikke skjema S.06.04 aktuelt for investeringsvalgporteføljen.

Skjema S.07.01.01 – Strukturerte produkter

Se rapporteringsstandarden side 86 (skjemaet) og sidene 682 til 686 (veiledning til utfylling av skjemaet).

²² Se EIOPA Q&A [2941 - European Union \(europa.eu\)](#)

I dette skjemaet skal foretaket rapportere en post-for-post-liste over strukturerte produkter. Strukturerte produkter defineres som eiendeler som faller inn under eiendelskategoriene 5 (strukturerte produkter) og 6 (sikrede verdipapirer) i teknisk vedlegg IV ("Asset Categories") til rapporteringsstandarden. Det er kun strukturerte produkter som holdes direkte av foretaket som skal rapporteres. Strukturerte produkter som holdes indirekte, dvs. at de kun vil vises ved bruk av gjennomskjæring ("look through"), skal ikke rapporteres.

Skjemaet skal kun rapporteres dersom den samlede verdien av strukturerte produkter utgjør mer enn fem prosent av summen av postene C0010/R0070 (investeringer, ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg) og C0010/R0220 (eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg) i Solvens II-balansen i skjema S.02.01.01.

Noen kommentarer til utfylling av skjemaet:

- I post C0060 skal foretaket rapportere hvilken type sikkerhet som er benyttet. Når mer enn én av kategoriene er benyttet som sikkerhet for et enkelt strukturert produkt, skal foretaket benytte den kategorien som er mest representativ.
- I post C0070 skal foretaket oppgi produkttype. Noen av valgalternativene er definert ut ifra at et spesifikt derivat inngår i produktstrukturen. Dersom et produkt har disse derivatene som en del av sin struktur, skal disse valgalternativene brukes.
- I post C0130 skal foretaket oppgi verdien av sikkerheten knyttet til det strukturerte produktet, uavhengig av sikkerhetens generelle egenskaper. Dersom det er stilt sikkerhet på bakgrunn av en portefølje, skal kun verdien som gjelder den enkelte kontrakt rapporteres (ikke den samlede verdien).

Skjema S.08.01.01 – Åpne derivater

Se rapporteringsstandarden 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 rapporteringsstandarden, se rapporteringsstandarden 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.

Merknad:

Siden Finanstilsynet anvender skjema S.08.01 rapportert på kvartalsbasis i sine analyser, foretrekkes det at foretakene isteden sender en oppdatert versjon av skjemaet for siste kvartalsrapportering dersom tallene er endret etter første innrapportering.

Skjema S.09.01.01 – Inntekter/gevinster og tap i perioden

Se rapporteringsstandardene side 90 (skjemaet) og sidene 695 til 697 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I skjemaet skal det rapporteres informasjon om inntekter/tap og gevinster for de ulike eiendelskategorier (ikke post-for-post). De rapporterte beløp skal også omfatte derivater. Eiendelskategoriene som skal benyttes, er definert i teknisk vedlegg IV ("Asset Categories") til rapporteringsstandardens.

Administrasjons- og forvaltningskostnader skal ikke inkluderes i skjemaet.

Fortegnskonvensjonen for postene fra C0070 til C0110 fremgår av rapporteringsstandardens veiledning til utfylling av skjemaet.

Av rapporteringsstandardens artikkel 1 bokstav d fremkommer det at det i enkelte tilfeller kan rapporteres negative verdier. EIOPA har presisert at det for betalte renter i swaper kan føres negative beløp i post C0080.

Beløpene som rapporteres i postene C0100 og C0110, skal ikke inkludere påløpte renter.

Skjema S.10.01.01 – Verdipapirlån og gjenkjøpsavtaler

Se rapporteringsstandardens side 91 (skjemaet) og sidene 697 til 699 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I skjemaet skal det for verdipapirer som foretaket holder direkte, rapporteres en post-for-post-liste over alle transaksjoner som gjelder verdipapirlån samt alle gjenkjøpsavtaler. (Rapporteringen skal ikke baseres på gjennomskjæring ("look through").) Skjemaet skal også benyttes for å rapportere "likviditetsswapper" som vist til i artikkel 309 (2)(f) i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Skjemaet skal kun rapporteres dersom verdien av de underliggende verdipapirer på og utenom balansen som er involvert i verdipapirlån eller gjenkjøpsavtaler med forfallsdato etter årsrapporteringens referansedato, utgjør mer enn 5 prosent av summen av postene C0010/R0070 (investeringer (ekskl. eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg)) og C0010/R0220 (eiendeler knyttet til kontrakter med investeringsvalg) i skjema S.02.01.01 (Solvens II-balansen).

Alle kontrakter, både på og utenom balansen, skal rapporteres, uavhengig om kontraktene er åpne eller lukkede på rapporteringstidspunktet. For kontrakter som inngår i rulling ("roll-over strategy"), der kontraktene i praksis utgjør den samme eksponeringen, er det kun de åpne posisjonene som skal rapporteres.

Noen kommentarer til utfylling av skjemaet:

- Eiendelskategoriene som skal benyttes i postene C0060 og C0100, er definert i teknisk vedlegg IV ("Asset Categories") til rapporteringsstandardens.
- I post C0080 skal det rapporteres LEI-kode hvis denne er tilgjengelig. Hvis koden ikke foreligger, skal ikke denne posten fylles ut.
- Beløpene som skal rapporteres i post C0130 ("beløp ved kontraktsinngåelse") og post C0140 ("beløp ved tilbakekjøp/kontraktsforfall"), vil avhenge av om dette gjelder utlån

eller gjenkjøp samt kjøper eller selger. Se utfyllende kommentar i veiledningen til skjemaet.

- For hver kontrakt for verdipapirutlån og verdipapirgjenkjøp skal det rapporteres på det antall linjer som er nødvendig for å gi tilstrekkelig informasjon. Dersom ulike svaralternativ passer til ulike deler av instrumentet skal kontrakten oppdeles med mindre annet følger av veiledningen til utfylling av skjemaet.

Skjema S.11.01.01 – Eiendeler holdt som sikkerhet

Se rapporteringsstandarden side 92 (skjemaet) og sidene 700 til 707 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet skal kun rapporteres dersom verdien av eiendeler holdt som sikkerhet utgjør mer enn 10 prosent av sum eiendeler.

I dette skjemaet skal det rapporteres en post-for-post-liste over hvilke eiendeler utenom balansen som holdes som sikkerhet for å dekke eiendeler på balansen som holdes direkte av foretaket. Rapporteringen skal ikke baseres på gjennomskjæring ("look through").

Hvis det er en "pool" av eiendeler som holdes som sikkerhet, eller avtalen om sikkerhetsstillelse ("collateral arrangement") inneholder flere eiendeler, skal det rapporteres på like mange linjer som det er eiendeler i sikkerhetsstillelsen.

Skjemaet inneholder to tabeller med opplysninger om hhv. holdte posisjoner og eiendeler. I tabellen med opplysninger om holdte posisjoner skal hver eiendel holdt som sikkerhet rapporteres separat på det antall linjer som nødvendig for å gi tilstrekkelig informasjon om de ulike variabler i tabellen. Hvis to verdier kan knyttes til en variabel for en gitt eiendel, skal denne eiendelen rapporteres på mer enn en linje.

Noen kommentarer til utfylling av skjemaet:

- I tabellen med opplysninger om eiendeler skal hver eiendel som holdes som sikkerhet, rapporteres separat (med en rad for hver eiendel).
- Alle poster unntatt postene C0060, C0070 og C0140 gjelder opplysninger om eiendeler holdt som sikkerhet.
- I postene C0170 og C0210 skal det rapporteres LEI-kode hvis denne er tilgjengelig. Hvis koden ikke foreligger, skal ikke disse postene fylles ut.

Skjema S.12.01.01 – Forsikringstekniske avsetninger – livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring

Se rapporteringsstandarden sidene 94 til 105 (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. Selv om beste estimat for produkter med gjenkjøpsopsjon oppgis direkte i rad R0220, skal disse produktene også inkluderes i grunnlaget for beløpene som oppgis i rad R0030 til R0090.

Livsforsikringsforetak som har fått tillatelse til å benytte overgangsbestemmelsen for forsikringstekniske avsetninger, skal rapportere effekten av denne separat – med negativt fortegn – i radene R0110 til R0130. Fordelingen av fradraget mellom beste estimat og risikomargin skal tilsvare forholdet mellom disse før anvendelsen av overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger. Den forholdsmessige fordelingen vil eksempelvis innebære at dersom overgangsregelen gir et fradrag på 10 prosent av de samlede avsetninger innenfor en bransje, bør også beste estimat og risikomargin hver for seg reduseres med 10 prosent.

I radene fra og med R0230 til og med R0280 skal det gis opplysninger om diskonterte kontantstrømmer.

Gjenkjøpsverdier skal oppgis i rad R0300. Disse omfatter kontraktsfaste rettigheter, både garanterte og ikke-garanterte. Beløpene skal oppgis netto etter fradrag for gebyrer og poliselån.

I radene R0310 til R0360 skal det oppgis informasjon om effekten av overgangsordningene. Foretakene skal her oppgi hvilke størrelser som er underlagt hvilke overgangsregler samt oppgi effekten på de samme størrelsene dersom overgangsreglene ikke benyttes. Siden overgangsregelen for rentekurven ikke benyttes i Norge, skal ingen norske foretak rapportere beløp i radene R0310 og R0320. Forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) skal rapporteres i R0370.

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 rapporteringsstandardens.

Foretaket kan benytte prinsippene for fastsettelse av tilnærmede verdier som gitt ved artikkel 21 i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Skjema S.12.02.01 – Forsikringstekniske avsetninger i livsforsikring og helseforsikring håndtert som livsforsikring – landfordelt

Se rapporteringsstandardens sidene 112 og 113 (skjemaet) og sidene 721 og 722 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet skal ikke rapporteres dersom 100 prosent av summen av brutto forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett og brutto beste estimat gjelder hjemstaten. Dersom mellom 90 og 100 prosent av summen av brutto forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett og brutto beste estimat gjelder hjemstaten, skal kun tabell S.12.02.01.01 rapporteres.

I skjemaet skal det for hver bransje gis opplysninger om summen av brutto forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett og brutto beste estimat for hhv. hjemstaten og det antall

vertsstater som er nødvendig for å sikre at minst 90 prosent av foretakets forsikringstekniske bruttoavsetninger, eksklusiv risikomarginen, i den aktuelle bransje omfattes av den individuelle rapporteringen.

I tabell S.12.02.01.01 skal de nevnte bruttoavsetninger oppgis pr. bransje for hjemstaten samt samlet for stater, hhv. innenfor og utenfor EØS, som ikke er underlagt kravet om individuell rapportering. I tabell S.12.02.01.02 skal det rapporteres tilsvarende beløp for hver vertsstat som er underlagt kravet om individuell rapportering. For alle stater som er underlagt kravet om individuell rapportering, skal det rapporteres bruttoavsetninger for alle bransjer i tabell S.12.02.01.02.

Alle avsetningsstørrelser skal oppgis inklusive effekten av volatilitetsjustering, matching-justering og overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger dersom disse benyttes av foretaket. For norske livsforsikringsforetak er ikke matching-justering relevant.

Skjema S.13.01.01 – Fremskrivning av fremtidige brutto kontantstrømmer - livsforsikring

Se rapporteringsstandarden side 114 til 126 (skjemaet) og sidene 722 til 730 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det kun rapporteres informasjon knyttet til beregningen av beste estimat på bruttobasis. Kontantstrømmene som rapporteres, skal ikke diskonteres.

Det er åpnet for å benytte forenklinger i forbindelse med fremskrivningen av kontantstrømmene, se bl.a. kommentarene i rapporteringsstandarden om "sentrale scenarier".

Kontantstrømmer i andre valutaer enn rapporteringsvalutaen skal konverteres til rapporteringsvalutaen i samsvar med retningslinjene gitt i avsnitt 1.2.2.

Skjema S.14.01.01 – Analyse av livsforsikringsforpliktelser

Se rapporteringsstandarden side 127 og 128 (skjemaet) og sidene 730 til 737 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det rapporteres informasjon om livsforsikringskontrakter (direkte forsikring og mottatt gjenforsikring) og annuiteter som gjelder skadeforsikringsforpliktelser (se også skjema S.16.01.01). Alle forsikringskontrakter skal rapporteres, herunder kontrakter som klassifiseres som investeringskontrakter i regnskapet. All informasjon skal rapporteres per produkt. Hvis et produkt kan splittes i flere separate dekninger ("unbundling"), skal disse dekningene rapporteres på separate linjer med individuelle ID-er.

Noen kommentarer til utfylling av skjemaet:

- Postene C0010 til C0080 (tabell S.14.01.01.01) skal rapporteres for hvert produkt.
- Postene C0090 til C0142 (tabell S.14.01.02.01) skal inneholde en beskrivelse av egenskaper ved det enkelte produkt.

Skjema S.14.02.01 – Skadeforsikringsvirksomhet – informasjon om kontrakter og kunder

Se rapporteringsstandard side 128 (skjemaet) og sidene 737 til 740 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet gjelder skadeforsikringsforpliktelser (utenom akseptert gjenforsikring). Kolonnene C0010 til C0120 skal rapporteres per bransje med nærmere informasjon per produkt i C0020. I C0030 skal det opplyses om andelen av bruttopremiene knyttet til det enkelte produkt som dekker klimarelaterte skader. Andelen skal være mellom 0 og 1. Dersom produktet dekker klimarelaterte skader, skal det i C0040 opplyses om produktutformingen muliggjør risikoreduserende tiltak. I C0130 og C1040 skal det opplyses om antall forsikrede og antall forsikrede eiendommer ved utgangen av året.

Skjema S.14.03.01 – Cyberforsikringsrisiko

Se rapporteringsstandard side 129 (skjemaet) og sidene 740 til 744 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjema S.14.03 er aktuelt for skadeforsikringsforetak som tilbyr cyberforsikringsdekninger som dekker cyberforsikringsrisikoer som er beskrevet i veiledningen til skjemaet. Foretakene skal rapportere informasjon om cyberforsikringsrisiko basert på produktgruppe og ved produktidentifikasjon. Rapporteringsplikten inntreder dersom én av terskelverdiene i veiledningen til skjemaet er oppfylt.

Skjema S.16.01.01 – Informasjon om annuiteter som gjelder skadeforsikringsforpliktelser

Se rapporteringsstandard side 130 og 131 (skjemaet) og sidene 744 til 747 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det rapporteres relevant (bransjespesifikk) informasjon for alle skadeforsikringsforpliktelser, herunder helseforsikringsforpliktelser som håndteres på samme måte som skadeforsikringsforpliktelser. Skjemaet omfatter kun direkte forsikring.

Informasjonen skal rapporteres på skadeårsbasis for alle bransjer med unntak av bransje 6 (sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring). For bransje 6 kan foretaket velge den rapporteringsbasisen (skadeår eller tegningsår) som anses mest hensiktsmessig. Det legges likevel til grunn at foretak som kun har sjøforsikringsforpliktelser i denne bransjen, som hovedregel rapporterer på tegningsårsbasis. Videre legges det til grunn at foretak som kun har transportforsikringsforpliktelser i denne bransjen, som hovedregel rapporterer på skadeårsbasis.

Skjemaet skal ikke rapporteres hvis foretakets skadeforsikringsforpliktelser utelukkende omfatter risikoer som består i Norge eller risikoer som består utenfor Norge, men er underlagt norsk forsikringsregelverk når det gjelder prinsipper og retningslinjer for utbetaling av fastsatte erstatningsbeløp. Det vises i denne sammenheng til at det ikke er åpnet for erstatningsutbetalinger i form av annuiteter for skadetilfeller relatert til risikoer som består i Norge.

Foretak som har forsikringsforpliktelser knyttet til risikoer som består utenfor Norge og der prinsipper og retningslinjer for utbetalinger av fastsatte erstatningsbeløp ikke må følge norsk forsikringsregelverk, skal rapportere eventuelle porteføljer av annuiteter i samsvar med spesifikasjonene gitt i rapporteringsstandardene.

Skjema S.17.01.01 – Forsikringstekniske avsetninger – skadeforsikring

Se rapporteringsstandardene sidene 132 til 147 (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.

I rad R0350 skal verdien 1 rapporteres for alle bransjer der det ved beregningen av beste estimat på premieavsetningen ikke har blitt benyttet en finere inndeling av forsikringsforpliktelsene enn den standardiserte bransjeinndelingen. Tilsvarende skal det i rad R0360 rapporteres verdien 1 for alle bransjer der det ved beregningen av beste estimat på erstatningsavsetningen ikke har blitt benyttet en finere inndeling av forsikringsforpliktelsene enn den standardiserte bransjeinndelingen.

I radene fra og med R0370 til og med R0400 skal det gis opplysninger om diskonterte kontantstrømmer anvendt ved beregningen av beste estimat på brutto premieavsetning. For hver bransje skal følgende sammenheng mellom beste estimat (R0060) og kontantstrømmene være oppfylt:

$$R0060 = R0370 + R0380 - R0390 - R0400$$

Det forutsettes at alle kontantstrømmer oppgis med positive beløp (eventuelt 0).

I radene fra og med R0410 til og med R0440 skal det gis opplysninger om diskonterte kontantstrømmer anvendt ved beregningen av beste estimat på brutto erstatningsavsetning. For hver bransje gjelder følgende sammenheng mellom beste estimat (R0160) og kontantstrømmene:

$$R0160 = R0410 + R0420 - R0430 - R0440$$

Det forutsettes at alle kontantstrømmer oppgis med positive beløp (eventuelt 0).

Foretaket kan benytte prinsippene for fastsettelse av tilnærmede verdier som gitt ved artikkel 21 i kommisjonsforordningen om Solvens II.

I rad R0500 skal forventet fortjeneste i fremtidige premier (EPIFP) rapporteres.

Skjema S.17.03.01 – Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring – landfordelt

Se rapporteringsstandardens sidene 161 til 163 (skjemaet) og sidene 760 til 763 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet skal ikke rapporteres dersom 100 prosent av summen av brutto forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett og brutto beste estimat gjelder hjemstaten. Dersom mellom 90 og 100 prosent av bruttoavsetningene gjelder hjemstaten, skal kun tabell S.17.03.01.01 rapporteres. I denne tabellen skal bruttoavsetningene oppgis for hjemstaten samt samlet for stater, hhv. innenfor og utenfor EØS.

Dersom mindre enn 90 prosent av bruttoavsetningene gjelder hjemstaten, skal tabell også S.17.03.01.02 og tabell S.17.03.01.03 fylles ut. I disse tabellene skal det gis opplysninger om bruttoavsetninger for hhv. hjemstaten og det antall vertsstater som er nødvendig for å sikre at minst 90 avsetningene omfattes av den individuelle rapporteringen.

Bruttoavsetningene skal bransjefordeles. Når det gjelder landfordelingen for bransjene

- forsikring mot utgifter til medisinsk behandling,
- forsikring mot inntektstap,
- yrkesskadeforsikring,
- forsikring mot brann og annen skade på eiendom samt
- kreditt- og kausjonsforsikring,

skal rapporteringen baseres på statene der risikoene består. For øvrige bransjer skal rapporteringen av de landfordelte bruttoavsetningene baseres på statene der forsikringskontraktene er tegnet.

Alle avsetningsstørrelser skal oppgis inklusive effekten av volatilitetsjustering, matchingjustering og overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger dersom disse benyttes av foretaket. For norske (skade)forsikringsforetak er det kun effekten av volatilitetsjusteringen som er relevant.

Skjema S.18.01.01 – Fremskrivning av fremtidige kontantstrømmer (beste estimat – skadeforsikring)

Se rapporteringsstandardens sidene 163 til 165 (skjemaet) og sidene 763 til 765 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet skal rapporteres for foretakets hovedbransjer og skal dekke minst 90 prosent av foretakets forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring. Bransjene skal inkluderes etter størrelsen på de forsikringstekniske avsetningene (de største bransjene først). Informasjonen skal kun gis for de aktuelle skadeforsikringsbransjene sett under ett. Bransjene som er inkludert skal fremgå i tabell S.18.01.01.02.

I dette skjemaet skal det gis informasjon om beregningen av

- beste estimat for brutto premieavsetning,
- beste estimat for brutto erstatningsavsetning og

- sum innkrevet beløp fra gjenforsikring og SPV-er (etter justering for forventet mislighold)

Når det gjelder beregningen av beste estimat for hhv. premieavsetningen og erstatningsavsetningen skal det gis separat informasjon om utgående og inngående kontantstrømmer. Det presiseres at kontantstrømmene som rapporteres i dette skjemaet, ikke skal diskonteres.

Kontantstrømmer i andre valutaer enn rapporteringsvalutaen skal konverteres til rapporteringsvalutaen i samsvar med retningslinjene gitt i avsnitt 1.2.2.

Skjema S.19.01.01 – Erstatninger i skadeforsikring

Se rapporteringsstandardens sidene 166 til 175 (skjemaet) og sidene 765 til 770 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet må rapporteres for minst 90 prosent av skadeforsikringsforpliktelsene. Bransjene som inngår, skal velges basert på størrelsen på forsikringsforpliktelsene (de største bransjene først).

For hver skadebransje som utgjør mer enn 10 prosent av brutto beste estimat skal opplysningene rapporteres samlet og fordelt på valuta.

I dette skjemaet skal det for hver skadeforsikringsbransje som inngår gis opplysninger om følgende størrelser (avviklingstrekant):

- Betalte erstatninger fordelt etter skadeår eller tegningsår og avviklingsår. Beløpene skal ikke inflasjonsjusteres og skal rapporteres på ikke-kumulativ basis. Det skal gis opplysninger om bruttostørrelser, gjenforsikringsandelen av bruttostørrelser og nettostørrelser.
- Ikke-diskontert beste estimat for erstatningsavsetningen fordelt etter skadeår eller tegningsår slik estimatet har blitt fastsatt ved utløpet av det enkelte avviklingsår (kalenderår). Beste estimat skal fastsettes i samsvar med Solvens II-regelverkets bestemmelser (med unntak for diskonteringsbestemmelsene).
Diskontert beste estimat for erstatningsavsetningen fordelt etter skadeår eller tegningsår ved utløpet av siste kalenderår rapporteres i postene R0100/C0360 til R0250/C0360 (brutto), R0300/C0960 til R0450/C0960 (gjenforsikringsandel) og R0500/C1560 til R0650/C1560 (netto).
- RBNS-avsetningen fordelt etter skadeårgang eller tegningsår slik denne avsetningen har blitt fastsatt ved utløpet av det enkelte avviklingsår (kalenderår). Det er ikke satt som krav at RBNS-avsetningene skal verdivurderes i samsvar med Solvens II-regelverkets bestemmelser. Rapporteringen kan baseres på skadebehandlernes avsetningsestimater for de enkelte skadetilfeller ("case estimates"). RBNS-avsetningen skal rapporteres på ikke-kumulativ og ikke-diskontert basis i avviklingstrekantene.
Diskontert RBNS-avsetning fordelt etter skadeår eller tegningsår ved utløpet av siste kalenderår rapporteres i postene R0100/C0560 til R0250/C0560 (brutto), R0300/C1160 til R0450/C1160 (gjenforsikringsandel) og R0500/C1760 til R0650/C1760 (netto).

Opplysningene skal gis på skadeårsbasis for alle skadeforsikringsbransjer innenfor direkte forsikring og mottatt proporsjonal gjenforsikring, med unntak av bransje 6 (sjøforsikring,

transportforsikring og luftfartsforsikring). For bransje 6 kan foretaket velge den rapporteringsbasisen (skadeår eller tegningsår) som anses mest hensiktsmessig. Det vises imidlertid til den utfyllende kommentaren til skjema S.16.01.01 når det gjelder rapportering for denne bransjen.

Også for de fire bransjene innen mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring kan foretaket velge den rapporteringsbasisen (skadeår eller tegningsår) som anses mest hensiktsmessig.

Det skal rapporteres beste estimat på erstatningsavsetningen fastsatt i samsvar med Solvens II-regelverket pr. 31. desember i hvert år fra og med 2016. Det vises i denne sammenheng til at Solvens II-regelverket innfører bestemmelser om beregning av beste estimat for erstatningsavsetningen som avviker betydelig fra bestemmelsene i årsregnskapsdirektivet.²³ Det er ønskelig at foretaket i tillegg rapporterer beløp for erstatningsavsetningen slik denne ble fastsatt pr. 31. desember i 2015 og tidligere år. Det legges til grunn at de sistnevnte beløp vil være verdivurdert i samsvar med det tidligere regelverket for forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring.

Opplysninger om betalte erstatninger og RBNS-avsetninger skal rapporteres fullt ut for de siste 15 årganger samt samlet for de tidligere årganger. Dette gjelder også for bransjer der det kan antas at de enkelte årganger som hovedregel avvikles i løpet av mindre enn 15 år.

Foretak som i en eller flere bransjer har startet tegning av forsikringer etter 2007, tilpasser rapporteringen av avviklingstrekanten til dette.

Øvrige kommentarer til utfyllingen av skjemaet:

- For hver bransje skal samlet verdi på diskontert beste estimat for erstatningsavsetningen ved utløpet av siste kalenderår i skjema S.19.01.01 være lik beste estimat for erstatningsavsetningen for samme bransje rapportert i tabell S.17.01.01.01.

Et eksempel (gjelder brutto beste estimat)

For bransjen forsikring mot utgifter til medisinsk behandling skal beløpet som rapporteres i post R0260/C0360 i tabell S.19.01.01.04 være lik beløpet som rapporteres i post R0160/C0020 i tabell S.17.01.01.01.

- Når det gjelder kravet om rapportering av avviklingstrekanten for andre valutaer enn rapporteringsvalutaen, vises det til bestemmelsene i rapporteringsstandarden.
- Når det gjelder kravet om rapportering av (tilleggs)opplysninger om historiske og forventede inflasjonsrater, vises det til kommentarene i rapporteringsstandarden vedrørende utfylling/rapportering av postene i radene fra og med R0700 til og med R0760.

Skjema S.20.01.01 – Avvikling av rapporterte skadetilfeller – årgangsfordelt

Se rapporteringsstandarden sidene 176 til 179 (skjemaet) og sidene 770 til 776 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal bare rapporteres for direkte forsikringer, eksklusiv forpliktelser relatert til mottatt proporsjonal gjenforsikring. RBNS skal rapporteres udiskontert. Skjemaet skal dekke

²³ Rådsdirektiv 91/674/EØF av 19. desember 1991 om forsikringsforetaks årsregnskaper og konsoliderte regnskaper.

minst 90 prosent av skadeforsikringsforpliktelsene, og bransjene som inngår skal velges basert på størrelsen på avsetningene.

Rapporteringen skal relateres til enten skadeår eller tegningsår ved å benytte retningslinjene som det er redegjort for i kommentarene til skjema S.19.01.01.

I skjemaet skilles det mellom tre grupper av skader (skadetilfeller):

- RBNS-skader ved inngangen til rapporteringsperioden (siste regnskapsår).
- Skader som meldes i løpet av rapporteringsperioden (siste regnskapsår).
- Skader som gjenåpnes i løpet av rapporteringsperioden (siste regnskapsår).

For hver av gruppene skilles det videre mellom skader som har blitt avsluttet (oppgjort) i løpet av rapporteringsperioden og skader som fortsatt er åpne ved utgangen av rapporteringsperioden (RBNS-skadene ved utgangen av rapporteringsperioden).

Det skal gis opplysninger om antall skadetilfeller, brutto RBNS-avsetning ved inngangen til rapporteringsperioden (hvis relevant), betalte bruttoerstatninger i løpet av rapporteringsperioden (hvis relevant) og brutto RBNS-avsetning ved utgangen av perioden (hvis relevant).

Øvrige kommentarer til utfyllingen av skjemaet:

- I skjema S.20.01.01 skal rapporterte betalte bruttoerstatninger og brutto RBNS-avsetninger omfatte kostnader som kan allokere til de enkelte skadetilfeller. For bransjer der foretaket ikke tegner proporsjonal gjenforsikring innebærer dette at beløpene som rapporteres i skjema S.20.01.01 (samlede betalte erstatninger i løpet av rapporteringsåret og samlede RBNS-avsetninger ved utløpet av rapporteringsåret), vil overstige de tilsvarende størrelser som rapporteres i skjema S.19.01.01.

Et eksempel (gjelder betalte bruttoerstatninger)

For gitt bransje og skadeår vil summen av postene C0040, C0080, C0120, C0150, C0180 og C0210 i tabell S.20.01.01.01 generelt være større enn eller lik beløpet som rapporteres i post C0170 i tabell S.19.01.01.02 (forutsatt ingen mottatt proporsjonal gjenforsikring).

- Betalte bruttoerstatninger og brutto RBNS-avsetninger i andre valutaer enn rapporteringsvalutaen skal konverteres til rapporteringsvalutaen i samsvar med retningslinjene gitt i avsnitt 1.2.2.

Skjema S.21.01.01 – Erstatningsbeløpsfordeling

Se rapporteringsstandarden sidene 180 til 184 (skjemaet) og sidene 776 til 779 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet skal dekke minst 90 prosent av skadeforsikringsforpliktelsene, og bransjene som inngår skal velges basert på størrelsen på avsetningene.

Dette skjemaet er kun relevant for skadeforsikringsforpliktelser og skal rapporteres for direkte forsikringer, eksklusiv forpliktelser relatert til mottatt proporsjonal gjenforsikring.

Rapporteringen skal relateres til enten skadeår eller tegningsår ved å benytte retningslinjene som det er redegjort for i kommentarene til skjema S.19.01.01.

Rapporteringen skal som hovedregel dekke de 15 siste skadeår eller tegningsår med mindre foretakets skadehistorikk i den aktuelle bransje omfatter færre enn 15 årganger.

Følgende inndeling i beløpsintervaller skal som hovedregel benyttes av norske forsikringsforetak:

- For bransjene forsikring mot utgifter til medisinsk behandling, rettshjelpsforsikring og assistanseforsikring skal foretaket benytte alternativ 1.
- For de øvrige bransjer skal foretaket benytte alternativ 1 eller alternativ 2 – avhengig av hvilket alternativ som gir mest relevant informasjon om foretakets portefølje i den aktuelle bransje.

For beløp i DKK og SEK benyttes den samme inndelingen i beløpsintervaller som for beløp i NOK.

Ved konverteringen av intervallgrensene fra beløp i EUR til beløp i NOK skal det for dette skjemaet legges til grunn at 1 EUR = 10 NOK. Dette innebærer bl.a. følgende for intervallinndelingen:

- Alternativ 1 består av 20 intervaller à NOK 50 000 samt et intervall for beløp som overstiger MNOK 1.
- Alternativ 2 består av 20 intervaller à MNOK 0,5 samt et intervall for beløp som overstiger MNOK 10.

Ved konverteringen av intervallgrensene fra beløp i EUR til beløp i USD eller GBP skal det for dette skjemaet legges til grunn at 1 EUR = 1 USD og 1 EUR = 1 GBP.

For beløp i andre valutaer kan foretaket benytte forenklede omregninger som tilsvarer dem som anvendes for de ovennevnte valutaer.

Øvrige kommentarer til skjemaet:

- Skjemaet omfatter kun brutto erstatningskostnader for rapporterte skadetilfeller. Foretaket skal ikke rapportere eventuelle anslag for omfanget av IBNR-skader (antall og beløp).
- Nullskader skal ikke medregnes. Med nullskader menes i denne sammenheng meldte skadetilfeller der det ikke vil bli foretatt erstatningsutbetalinger eller der det beregnede erstatningsbeløpet er mindre enn forsikringstakers egenandel.
- For skadetilfeller der erstatningsbeløp og/eller RBNS-avsetninger er fastsatt i annen valuta enn rapporteringsvalutaen, skal konverteringen til rapporteringsvalutaen gjennomføres i samsvar med retningslinjene gitt i avsnitt 1.2.2.

Etter Finanstilsynets vurdering er de standardiserte inndelingene i beløpsintervaller (med like intervallbredder) ikke hensiktsmessige for skjeve fordelinger som erstatningsbeløpsfordelinger. Som et alternativ kan foretakene benytte intervallinndelingen som fremgår av oppstillingen

nedenfor. Inndelingen kan anvendes for alle bransjer. Det presiseres at det inntil videre er frivillig å benytte dette alternativet.

Alternativ intervallinndeling. Beløp i 1000 NOK.

		Beløpsintervall ¹⁾	
		Nedre grense	Øvre grense
		C0030	C0040
Intervall 1	R0010	0	5
Intervall 2	R0020	5	10
Intervall 3	R0030	10	25
Intervall 4	R0040	25	50
Intervall 5	R0050	50	100
Intervall 6	R0060	100	250
Intervall 7	R0070	250	500
Intervall 8	R0080	500	1 000
Intervall 9	R0090	1 000	1 500
Intervall 10	R0100	1 500	2 000
Intervall 11	R0110	2 000	3 000
Intervall 12	R0120	3 000	4 000
Intervall 13	R0130	4 000	6 000
Intervall 14	R0140	6 000	8 000
Intervall 15	R0150	8 000	10 000
Intervall 16	R0160	10 000	15 000
Intervall 17	R0170	15 000	20 000
Intervall 18	R0180	20 000	30 000
Intervall 19	R0190	30 000	50 000
Intervall 20	R0200	50 000	100 000
Intervall 21	R0210	100 000	
Sum	R0300		

1) For hvert intervall gjelder at den øvre grensen inngår i intervallet.

Skjema S.21.02.01 – Skadeforsikringsrisikoer (de største enkeltrisikoer)

Se rapporteringsstandarden side 185 (skjemaet) og sidene 779 til 782 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal foretaket rapportere de 20 største enkeltrisikoer – målt ved foretakets netto egenregning – for alle bransjer sett under ett. I tillegg skal rapporteringen uansett omfatte de to største enkeltrisikoer i hver av bransjene der foretaket tegner forsikringer.

Netto egenregning for den enkelte risiko skal settes lik foretakets maksimale forpliktelser relatert til risikoen fratrukket både beløp som kan innkreves i henhold til gjenforsikringsavtaler mv. og forsikringstakerens egenandel. I eventuelle tilfeller der netto egenregning er lik for to eller flere risikoer, skal risikoene rangeres i henhold til de aktuelle forsikringssummer.

Skjemaet skal bare rapporteres for direkte forsikringer, eksklusiv forpliktelser relatert til mottatt proporsjonal gjenforsikring.

Skjema S.21.03.01 – Fordeling av forsikringssummer i skadeforsikring

Se rapporteringsstandarden sidene 185 og 186 (skjemaet) og sidene 782 til 785 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal rapporteres for forsikringssummer relatert til direkte tegnede forsikringer. Skjemaet skal dekke minst 90 prosent av skadeforsikringsforpliktelsene, og bransjene som inngår skal velges basert på størrelse på avsetningene. Rapporteringen av forsikringssummer er imidlertid kun obligatorisk for 4 av de 12 bransjene for direkte tegnet skadeforsikring:

- motorvognforsikring – øvrig,
- sjøforsikring, transportforsikring og luftfartsforsikring,
- forsikring mot brann og annen skade på eiendom og
- kreditt- og kausjonsforsikring.

Inntil videre vil Finanstilsynet ikke pålegge norske forsikringsforetak å rapportere forsikringssummer for noen av de øvrige 8 bransjer innenfor direkte skadeforsikringsvirksomhet.

Ved rapporteringen skal foretaket benytte en av de fem inndelinger i beløpsintervaller som er gjengitt i rapporteringsstandarden. Inntil videre vil Finanstilsynet ikke fastsette nærmere retningslinjer for hvilken inndeling som skal benyttes for de aktuelle bransjer. Det forutsettes imidlertid at foretaket velger den inndelingen som gir mest relevant informasjon om fordelingen av forsikringssummer for foretakets portefølje i de enkelte bransjer.

Ved konverteringen av intervallgrensene fra beløp i EUR til beløp i NOK skal foretaket benytte de samme omregningsfaktorer som i forbindelse med skjema S.21.01.01. Tilsvarende gjelder for omregningen til beløp i USD.

Rapporteringen av fordelingen av forsikringssummer skal baseres på foretakets portefølje i de aktuelle bransjer pr. referansedato for årsrapporteringen (dvs. pr. utløpet av siste regnskapsår).

Når det gjelder fastsettelsen av forsikringssummer for de enkelte risikoer vises det for øvrig til retningslinjene i rapporteringsstandarden samt den relevante delen av kommentarene til utfylling av postene i skjemaets kolonne C0020.

Skjema S.22.01.01 – Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier (LTG)

Se rapporteringsstandarden side 187 (skjemaet) og sidene 785 til 801 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal rapporteres dersom foretaket benytter minst ett av tiltakene knyttet til langsiktige garantier (herunder overgangsreglene).

Formålet med skjemaet er å vise effekten av de enkelte LTG-tiltakene på hhv.

- de forsikringstekniske avsetningene,

- basiskapitalen,
- den tellende ansvarlige kapitalen i hver av de relevante basiskapitalgrupper (for hhv. SCR og MCR),
- kapitalkravene (SCR og MCR) samt
- solvenskapitaldekningen og minstekapitaldekningen.

Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier skal rapporteres ved å anvende en strikt steg-for-steg-prosedyre. Dette medfører følgende sammenhenger mellom kolonnene i tabell S.22.01.01.01 (for hver av radene R0010 til R0130):

- Beløpet i kolonne C0010 skal inkludere effekten av alle overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier (LTG).
- Beløpet i kolonne C0020 skal ikke hensynta effekten av overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger, men skal hensynta alle andre overgangsregler og tiltak knyttet til langsiktige garantier som hensyntas i kolonne C0010.
- Beløpet i kolonne C0030 (effekten av overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger) skal være lik beløpet i kolonne C0020 fratrukket beløpet i kolonne C0010.
- Beløpet i kolonne C0040 skal ikke hensynta effekten av overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger og overgangsregelen for rentekurven²⁴, men skal hensynta alle andre overgangsregler og tiltak knyttet til langsiktige garantier som hensyntas i kolonne C0010. For norske foretak vil beløpet være det samme som i kolonne C0020.
- Beløpet i kolonne C0050 (effekten av overgangsregelen for rentekurven) skal være lik beløpet i kolonne C0040 fratrukket beløpet i kolonne C0020. For norske foretak skal beløpet være null.
- Beløpet i kolonne C0060 skal ikke hensynta effekten av overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger og effekten av volatilitetsjusteringen, men skal hensynta andre overgangsregler og tiltak knyttet til langsiktige garantier som hensyntas i kolonne C0010.
- Beløpet i kolonne C0070 (effekten av volatilitetsjusteringen) skal være lik beløpet i kolonne C0060 fratrukket beløpet i kolonne C0040.
- Beløpet i kolonne C0080 skal ikke hensynta effekten av (1) overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger, (2) volatilitetsjustering og (3) effekten av matchingjustering²⁵. For norske foretak vil beløpet være det samme som i kolonne C0060.
- Beløpet i kolonne C0090 (effekten av matchingjusteringen) skal være lik beløpet i kolonne C0080 fratrukket beløpet i kolonne C0060. For norske foretak skal beløpet være null.
- Beløpet i kolonne C0100 (den samlede effekten av alle LTG-tiltakene) skal være lik beløpet i kolonne C0080 fratrukket beløpet i kolonne C0010.
- I R0120 og R0130 skal solvenskapitaldekningen og minstekapitaldekningen fylles ut.

Det presiseres at alle kolonner må fylles ut.

²⁴ Overgangsregelen for rentekurven benyttes ikke av norske foretak.

²⁵ Matchingjustering benyttes ikke av norske foretak.

Skjema S.22.04.01 – Informasjon om overgangsregelen for rentekurven

Se rapporteringsstandarden side 193 og 194 (skjemaet) og sidene 806 til 808 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Overgangsregelen for rentekurven benyttes ikke av norske forsikringsforetak. Dette skjemaet skal derfor ikke rapporteres.

Skjema S.22.05.01 – Informasjon om justering av forsikringstekniske avsetninger basert på overgangsregelen

Se rapporteringsstandarden side 195 (skjemaet) og sidene 806 og 808 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal bare rapporteres av forsikringsforetak som benytter overgangsregelen for forsikringstekniske avsetninger.

I skjemaet skal det gis opplysninger om forsikringstekniske avsetninger hhv. med og uten effekten av overgangsregelen for avsetningene, men for øvrig verdivurdert i samsvar med Solvens II-regelverkets bestemmelser (Solvens II-avsetninger). Videre skal rapporteringen av Solvens II-avsetningene avgrenses til den delen av avsetningene som er underlagt overgangsregelen.

I post R0060/C0010 skal foretaket gi opplysninger om andelen av differansen mellom Solvens I-verdien og Solvens II-verdien av de forsikringstekniske avsetninger som anvendes på referansetidspunktet. Den maksimale justeringen (andelen av differansen) skal reduseres lineært i løpet av overgangsperioden – fra 1 pr. 1. januar 2016 til 0 pr. 1. januar 2032.

Skjema S.22.06.01 – Beste estimat underlagt volatilitetsjustering – landfordelt og fordelt etter valuta

Se rapporteringsstandarden side 196 (skjemaet) og sidene 808 til 809 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal kun rapporteres av forsikringsforetak som benytter volatilitetsjustering av rentekurven. For disse foretakene skal rapporteringen avgrenses til den delen av beste estimat som er underlagt justeringen. Skjemaet omfatter fire tabeller. Tabellene skal til sammen kartlegge hvordan beste estimat underlagt volatilitetsjusteringen er fordelt etter dimensjonene bransje, valuta og land.

For øvrig gjelder følgende:

- Hvis foretaket ikke har forpliktelser (der beste estimat er underlagt volatilitetsjustering) i andre valutaer enn rapporteringsvalutaen, skal det rapporteres identiske beløp i kolonnene C0030 og C0040 i tabell S.22.06.01.01. Tilsvarende gjelder for kolonnene C0030 og C0040 i tabell S.22.06.01.03. Videre skal beløpene i kolonne C0050 settes lik 0 i tabellene S.22.06.01.02 og S.22.06.01.04.
- Hvis foretaket ikke har forpliktelser (der beste estimat er underlagt volatilitetsjustering) relatert til forsikringer tegnet i andre stater enn hjemstaten, skal det rapporteres identiske

beløp i radene R0020 og R0030 i tabellene S.22.06.01.01. Tilsvarende gjelder for radene R0020 og R0030 i tabell S.22.06.01.02. Videre skal beløpene i rad R0040 settes lik 0 i tabellene S.22.06.01.03 og S.22.06.01.04.

Skjema S.23.01.01 – Ansvarlig kapital

Se rapporteringsstandardens 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 norske 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 foretaket ta hensyn til bl.a. følgende forhold:

- Annen innskutt egenkapital og annen opptjent egenkapital skal inngå som en del av avstemmingsreserven, jf. postene R0130/C0010 og R0130/C0020.
- Fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital skal rapporteres i rad R0140.
- Skadeforsikringsforetak skal føre avsetningen til naturskadekapital under post R0180/C0040 (kapitalgruppe 2).
- Livsforsikringsforetak skal føre risikoutjevningfondet under post R0180/C0040 (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

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

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

Skjema S.23.02.01 – Utfyllende opplysninger om ansvarlig kapital fordelt på kapitalgrupper

Se rapporteringsstandardens sidene 207 til 208 (skjemaet) og sidene 820 til 828 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det gis utfyllende opplysninger om fordelingen av den ansvarlige kapitalen i de tre kapitalgruppene.

For beløp i kapitalgruppe 1 og 2 skal det i radene fra og med R0210 til og med R0500 (tabell S.23.02.01.01) gis opplysninger om verdien av kapitalelementer som er medregnet i henhold til overgangsregelen gitt ved Solvens II-direktivet artikkel 308b nr. 9 og 10, jf. Solvens II-forskriften § 57. For norske foretak er kun radene R0410, R0420, R0430 og R0500 relevante i denne sammenheng.

Foretak som har fått tillatelse av Finanstilsynet til å medregne supplerende kapital, og en metode for beregning av denne kapitalen, skal rapportere gjeldende beløp i rad R0520 i tabell S.23.02.01.02. Ingen norske foretak skal benytte post R0510 i denne tabellen.

Skjema S.23.03.01 – Endringer i ansvarlig kapital gjennom året

Se rapporteringsstandardens sidene 212 til 215 (skjemaet) og sidene 829 til 843 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal foretaket rapportere endringer i løpet av siste regnskapsår for alle hovedposter som inngår i foretakets ansvarlige kapital.

Skjemaet skal kun rapporteres dersom endringen i noen av kapitalgruppene er større enn 5 prosent i løpet av året.

Enkelte deler av dette skjemaet er ikke relevante for norske foretak, herunder bl.a. følgende:

- Tabell S.23.03.01.02 (radene fra R0310 til R0400) som gjelder etterstilte medlemskontoer.
- Tabell S.23.03.01.03 (rad R0500) som gjelder overskuddsfond.
- Tabell S.23.03.01.04 (radene fra R0510 til R0700) som gjelder preferanseaksjer.

Det vises for øvrig til kommentarene til skjema S.23.01.01 hva angår kapitalposter som ikke er relevante for norske foretak.

Øvrige kommentarer til utfylling av skjemaet:

- I kolonne C0090 i tabell S.23.03.01.05 (radene fra R0710 til R0800) skal foretaket rapportere endringer i verdivurdering av ansvarlige lån og fondsobligasjonslån gjennom året som følge av bl.a. endrede markedsrenter.

- Kolonne C0100 i samme tabell (som gjelder konsekvenser av regulatoriske handlinger) skal kun benyttes dersom foretaket har fått pålegg fra Finanstilsynet om nedskrivning av ansvarlig lån eller fondsobligasjonslån som følge av at foretaket ikke tilfredsstiller kapitalkravene.
- I radene R1000 til R1100 i tabell S.23.03.01.07 skal det rapporteres endringer i annen ansvarlig kapital godkjent av Finanstilsynet som basiskapital. Skadeforsikringsforetak skal rapportere endringer i naturskadekapitalen gjennom året ved å benytte postene i rad R1020. Tilsvarende gjelder for livsforsikringsforetakenes rapportering av endringer i risikoutjevningfondet.
- Gjensidige foretak som har fått godkjent supplerende kapital, skal rapportere endringer i denne gjennom året ved å benytte postene i rad R1110 i tabell S.23.03.01.08.

Skjema S.23.04.01 – Oversikt over poster i ansvarlig kapital

Se rapporteringsstandardens sidene 220 til 222 (skjemaet) og sidene 843 til 849 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det gis detaljerte opplysninger enkelte av kapitalelementene som inngår i foretakets ansvarlige kapital.

Skjemaet skal kun rapporteres dersom endringen i noen av kapitalgruppene i løpet av året er større enn 5 prosent.

Det er kun deler av skjemaet som er relevante for norske foretak:

- Tabell S.23.04.01.03 (kolonnene fra C0270 til C0400) som gjelder fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital.
- Tabell S.23.04.01.04 (kolonnene fra C0450 til C0510) som gjelder kapitalelementer godkjent av Finanstilsynet.
- Tabell S.23.04.01.06 (kolonnen fra C0590 til C0630) som gjelder supplerende kapital.

Skjema S.24.01.01 – Deltakerinteresser

Se rapporteringsstandardens sidene 227 til 230 (skjemaet) og sidene 849 til 865 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det gis opplysninger om foretakets datterforetak og andre deltakerinteresser. Det skal gis opplysninger både for hver enkelt deltakerinteresse og på aggregert nivå for ulike kategorier av deltakerinteresser. I rapporteringen skilles det mellom deltakerinteressene avhengig blant annet av:

- om de er i verdipapirforetak, forvaltningsforetak for verdipapirfond, forvaltere av alternative investeringsfond, låneformidlingsforetak og finansforetak som ikke er forsikringsforetak eller pensjonsforetak, eller i andre foretak,
- om de er klassifisert som strategiske (jf. artikkel 171 i kommisjonsforordningen om Solvens II) eller ikke,

- om det er beregnet fradrag for dem i ansvarlig kapital (jf. artikkel 68 i kommisjonsforordningen om Solvens II) eller ikke, og etter hvilken bestemmelse fradraget eventuelt er beregnet etter.

Skjema S.25.01.01 – Solvenskapitalkrav – for foretak som benytter standardmetoden

Se rapporteringsstandarden sidene 231 til 233 (skjemaet) og sidene 865 til 871 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Ved utfyllingen av den delen av skjemaet som gjelder beregningen av basiskravet til solvenskapital (BSCR) skal foretaket ta hensyn til bl.a. følgende:

- Netto solvenskapitalkrav skal beregnes under forutsetning av at fremtidige diskresjonære ytelser (overskuddstildeling i livsforsikring) endres, se postene i kolonne C0030. Brutto solvenskapitalkrav skal beregnes under forutsetning av at disse ytelsene ikke endres, se postene i kolonne C0040. For skadeforsikringsforetak skal beløpene i de to kolonnene være like.
- Postene i kolonne C0050 skal ikke fylles ut av norske forsikringsforetak, siden disse gjelder porteføljer for matching-justering og avgrensede fond.
- Postene R0120/C0100 og R0160/C0100 samt postene fra R0400/C0100 til R0450/ C0100 skal ikke fylles ut av norske foretak.

Ved utfyllingen av den delen av skjemaet som gjelder beregningen av tapsabsorberende evne av utsatt skatt, skal foretaket se hen til EIOPAs anbefaling om den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger og utsatt skatt.²⁶

Norske forsikringsforetak med kapitalkravstillegg skal fylle ut kapitalkravstillegget i R0211 (i tillegg til i R0210).

Skjema S.26.01.01 – Solvenskapitalkrav – markedsrisiko

Se rapporteringsstandarden sidene 251 til 254 (skjemaet) og sidene 878 til 901 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Det vises for øvrig til metodene for beregning av solvenskapitalkravet for markedsrisiko gitt ved artiklene 164 til 188 samt artiklene 103 til 105, 105a og 106 (forenklinger) i kommisjonsforordningen om Solvens II.

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

- Det er kun verdier av eiendeler og forpliktelser som er sensitive for det aktuelle sjokket som skal rapporteres hhv. før sjokk (kolonnene C0020 og C0030) og etter sjokk (kolonnene C0040, C0050 og C0070).
- Netto solvenskapitalkrav skal beregnes under forutsetning av at fremtidige diskresjonære ytelser (overskuddstildeling i livsforsikring) endres, se postene i kolonne C0060. Brutto solvenskapitalkrav skal beregnes under forutsetning av at disse ytelsene ikke endres, se

²⁶ https://www.eiopa.europa.eu/publications/guidelines-loss-absorbing-capacity-technical-provisions-and-deferred-taxes_en

postene i kolonne C0080. For skadeforsikringsforetak skal beløpene i de to kolonnene være like.

- I postene R0700/C0060 og R0700/C0080 skal diversifiseringseffekter rapporteres med negative verdier (gitt at disse effektene reduserer kapitalkravet for markedsrisiko).
- Eiendomsdøtre mv. skal gjennomskjæres og de underliggende eiendommene skal behandles som eiendomsrisiko.
- Solvenskapitalkravet for valutarisiko skal beregnes som summen av separate kapitalkrav for hver utenlandsk valuta (dvs. hver valuta med unntak av rapporteringsvalutaen). For hver utenlandsk valuta skal kapitalkravet for valutarisiko settes lik det største kapitalkravet for risikoen ved hhv. en økning eller en reduksjon i verdien av den utenlandske valutaen (i forhold til rapporteringsvalutaen).
- Aktiva som ikke er omfattet av renterisiko, kredittmarginrisiko og eiendomsrisiko, samt aktiva hvor det ikke kan anvendes gjennomlysning, skal anses som type 2-aksjer. Dette omfatter også aktiva som er flyttbare (herunder inventar, løsøre og biler).

Skjema S.26.02.01 – Solvenskapitalkrav – motpartsrisiko

Se rapporteringsstandarden sidene 269 og 270 (skjemaet) og sidene 901 til 903 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Det vises for øvrig til metodene for beregning av solvenskapitalkravet for motpartsrisiko gitt ved artiklene 189 til 202 i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Ved beregningen av beløpene som rapporteres i kolonne C0050, skal foretaket ta hensyn til eventuelle risikoreduserende effekter av gjenforsikring og derivater.

Skjema S.26.03.01 – Solvenskapitalkrav – livsforsikringsrisiko

Se rapporteringsstandarden sidene 275 og 276 (skjemaet) og sidene 903 til 913 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Det vises for øvrig til metodene for beregning av solvenskapitalkravet for livsforsikringsrisiko gitt ved artiklene 136 til 143 samt artiklene 91 til 95, 95a og 96 (forenklinger) i kommisjonsforordningen om Solvens II.

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

- Det er kun verdier av eiendeler og forpliktelser som er sensitive for det aktuelle sjokket som skal rapporteres hhv. før sjokk (i kolonnene C0020 og C0030) og etter sjokk (i kolonnene C0040, C0050 og C0070).
- Netto solvenskapitalkrav skal beregnes under forutsetning av at fremtidige diskresjonære ytelser (overskuddstildeling i livsforsikring) endres, se postene i kolonne C0060. Brutto solvenskapitalkrav skal beregnes under forutsetning av at disse ytelsene ikke endres, se postene i kolonne C0080.
- I postene R0800/C0060 og R0800/C0080 skal diversifiseringseffekter rapporteres med negative verdier (gitt at disse effektene reduserer kapitalkravet for livsforsikringsrisiko).

Skjema S.26.04.01 – Solvenskapitalkrav – helseforsikringsrisiko

Se rapporteringsstandarden sidene 281 til 285 (skjemaet) og sidene 913 til 929 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Når det gjelder beregningen av premie- og reserverisiko for helseforsikring lik skadeforsikring skal det fra og med 31. desember 2020 benyttes nye verdier for følgende parametere (jf. tabell S.26.04.01.03):

- standardavviket for premierisiko for yrkesskadeforsikring,
- standardavviket for reserverisiko for forsikring mot utgifter til medisinsk behandling og mottatt ikke-proporsjonal gjenforsikring av helseforsikringsforpliktelser.

Se også Annex XIV til kommisjonsforordningen om Solvens II (siste konsoliderte versjon).

Det vises for øvrig til metodene for beregning av solvenskapitalkravet for helseforsikringsrisiko gitt ved artiklene 144 til 163²⁷ samt artiklene 96a, 97 til 102 og 102a (forenklinger) i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Anvendte forenklinger skal rapporteres i postene fra R0010/C0010 til R0060/C0010. Dersom foretaket benytter en eller flere forenklinger, er det enkelte poster i tabell S.26.04.01.01 (som gjelder helseforsikring lik livsforsikring) som ikke skal rapporteres. Se nærmere beskrivelse i rapporteringsstandarden.

Ved utfyllingen av tabell S.26.04.01.01 skal foretaket for øvrig ta hensyn til bl.a. følgende forhold:

- Det er kun verdier av eiendeler og forpliktelser som er sensitive for det aktuelle sjokket som skal rapporteres hhv. før sjokk (i kolonnene C0020 og C0030) og etter sjokk (i kolonnene C0040, C0050 og C0070).
- I postene R0700/C0060 og R0700/C0080 skal diversifiseringseffekter rapporteres med negative verdier (gitt at disse effektene reduserer kapitalkravet for helseforsikring lik livsforsikring).

Post R0900/C0090 skal kun rapporteres dersom foretaket benytter en foretaksspesifikk parameter (USP) i undermodulen for justeringsrisiko i livsforsikring.

I tabellen for premie- og reserverisiko i helseforsikring lik skadeforsikring (S.26.04.01.03) skal postene fra og med R1000/C0100 til og med R1030/C0130 kun rapporteres dersom det benyttes foretaksspesifikke standardavvik (for en eller flere av de aktuelle bransjer). Ingen norske foretak har p.t. fått godkjent bruk av foretaksspesifikke parametere. I samme tabell skal foretak som ikke beregner faktorer for geografisk diversifisering av premie- og reserverisiko, rapportere 1 i postene fra R1000/C0160 til R1030/C0160. Det vises i denne sammenheng til artikkel 147 nr. 7 og vedlegg III i kommisjonsforordningen om Solvens II.

²⁷ Artiklene 160 til 163 gjelder katastroferisiko i helseforsikring, jf. kommentarene til skjema S.27.01.01.

I tabellen for avgangsrisiko i helseforsikring lik skadeforsikring (S.26.04.01.05) er det kun verdier av eiendeler og forpliktelser sensitive for det aktuelle sjokket som skal rapporteres hhv. før sjokk (i kolonnene C0190 og C0200) og etter sjokk (i kolonnene C0210, C0220 og C0230) i rad R1200.

I tabellen for samlet kapitalkrav for forsikringsrisiko i helseforsikring lik skadeforsikring (S.26.04.01.06) skal diversifiseringseffekten rapporteres med negativ verdi (gitt at effekten reduserer kapitalkravet).

I tabellen for katastroferisiko i helseforsikring skal beløpene for brutto solvenskapitalkrav i kolonne C0260 settes lik beløpene som rapporteres i postene R0300/C0030 til R0340/C0030 i sammendragstabellen i skjema S.27.01.01. I beløpene for netto solvenskapitalkrav som rapporteres i kolonne C0250, skal det også tas høyde for den tapsabsorberende evnen til forsikringstekniske avsetninger. For skadeforsikringsforetak skal beløpene i de to kolonnene være like.

I tabellen for samlet kapitalkrav for helseforsikringsrisiko (S.26.04.01.08) skal det rapporteres negative verdier i rad R1600 gitt at diversifiseringseffekten reduserer kapitalkravet.

Skjema S.26.05.01 – Solvenskapitalkrav – skadeforsikringsrisiko

Se rapporteringsstandarden sidene 296 til 298 (skjemaet) og sidene 929 til 932 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Når det gjelder beregningen av premie- og reserverisiko for skadeforsikring skal det fra og med 31. desember 2020 benyttes nye verdier for følgende parametere (jf. tabell S.26.05.01.01):

- standardavvikene for både premierisiko og reserverisiko for kreditt- og kausjonsforsikring, rettskjøpsforsikring og assistanseforsikring.

Se også Annex II til kommisjonsforordningen om Solvens II (siste konsoliderte versjon).

Videre vises det til metodene for beregning av solvenskapitalkravet for skadeforsikringsrisiko gitt ved artiklene 114 til 135²⁸ samt artikkel 90 (forenklet beregning av premie- og reserverisiko for egenforsikringsforetak) og artikkel 90a (forenklet beregning av avgangsrisiko) i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Egenforsikringsforetak (captives) skal i post R0010/C0010 opplyse hvorvidt foretaket har benyttet forenklinger i beregningen av premie- og reserverisiko.

I tabellen for premie- og reserverisiko i skadeforsikring (S.26.05.01.01) skal postene fra og med R0100/C0020 til og med R0210/C0050 kun rapporteres dersom det benyttes foretaksspesifikke standardavvik (for en eller flere av de aktuelle bransjer). Ingen norske foretak har p.t. fått godkjent bruk av foretaksspesifikke parametere til disse beregningene. I samme tabell skal foretak som ikke beregner faktorer for geografisk diversifisering av premie- og reserverisiko, rapportere 1 i postene fra R0100/C0080 til R0210/C0080. Det vises i denne sammenheng til artikkel 147 nr. 7 og vedlegg III i kommisjonsforordningen om Solvens II.

²⁸ Artiklene 119 til 135 gjelder katastroferisiko i skadeforsikring, jf. kommentarene til skjema S.27.01.01.

I tabellen for avgangsrisiko i skadeforsikring (S.26.05.01.03) er det kun verdier av eiendeler og forpliktelser sensitive for det aktuelle sjokket som skal rapporteres hhv. før sjokk (i kolonnene C0110 og C0120) og etter sjokk (i kolonnene C0130, C0140 og C0150) i rad R0400.

I tabell S.26.05.01.04 (som gjelder kapitalkravet for katastroferisiko og samlet kapitalkrav for skadeforsikringsrisiko) skal beløpet i post R0500/C0160 settes lik beløpet som rapporteres i post R0210/C0030 i sammendragstabellen i skjema S.27.01.01. Videre skal det rapporteres negativ verdi i post R0600/C0160 gitt at diversifiseringseffekten reduserer kapitalkravet.

Skjema S.26.06.01 – Solvenskapitalkrav – operasjonell risiko

Se rapporteringsstandarden side 305 (skjemaet) og sidene 932 til 934 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Det vises videre til metodene for beregning av solvenskapitalkravet for operasjonell risiko gitt ved artikkel 204 i kommisjonsforordningen om Solvens II.

I post R0310/C0020 skal det rapporteres et beløp som tilsvarer 30 prosent av basiskravet til solvenskapital (BSCR).

Skjema S.26.07.01 – Solvenskapitalkrav – forenklinger

Se rapporteringsstandarden sidene 309 til 311 (skjemaet) og sidene 934 til 939 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Videre vises det til bestemmelsene om mulige forenklete beregninger av deler av solvenskapitalkravet i artiklene 91 til 104 i kommisjonsforordningen om Solvens II, jf. også kommentarene til skjemaene S.26.01.01, S.26.03.01, S.26.04.01, S.26.05.01 og S.27.01.01.

I skjemaet skal foretak som anvender en eller flere av de forannevnte forenklinger, rapportere som følger:

- Tabellene S.26.07.01.01 og S.26.07.01.02 skal inneholde utfyllende informasjon om forenklete beregninger i henhold til artikkel 104.
- Tabell S.26.07.01.03 skal inneholde utfyllende informasjon om forenklete beregninger i henhold til artikkel 103. (Dette gjelder kun for egenforsikringsforetak.)
- Tabell S.26.07.01.04 skal inneholde utfyllende informasjon om forenklete beregninger i henhold til artiklene 91 til 96 (livsforsikringsrisiko) samt artiklene 97 til 102 (helseforsikringsrisiko).
- Tabell S.26.07.01.05 skal gi informasjon om andelen av gjeldsporteføljen som er gjenstand for forenklet beregning av kapitalkravet for konsentrasjonsrisiko.
- Tabell S.26.07.01.06 skal inneholde informasjon om forenklete beregninger i henhold til artikkel 90b (fastsettelse av samlede forsikringssummer for stormrisiko, haglrisiko, jordskjelvrisiko, flomrisiko og jordskredrisiko).

Skjema S.27.01.01 – Solvenskapitalkrav – katastroferisiko i skadeforsikring og helseforsikring

Se rapporteringsstandardens sidene 404 til 467 (skjemaet) og sidene 989 til 1026 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Forenklinger

I tabell S.27.01.01.27 skal det gis opplysninger om det er benyttet forenklinger ved beregningen av brannrisiko (menneskeskapt katastroferisiko) eller naturkatastroferisiko. Det vises til forenklingene gitt ved artiklene 90b og 90c i kommisjonsforordningen om Solvens II.

A. Katastroferisiko i skadeforsikring

Sammendrag av beregningene

En oppsummering av bidragene fra de ulike undermoduler til samlet kapitalkrav for katastroferisiko i skadeforsikring skal rapporteres i radene fra og med R0010 til og med R0210 i tabell S.27.01.01.01. Beløpene som skal føres i kolonnene C0010 og C0030, hentes fra de relevante deler av beregningene som rapporteres i tabellene fra og med S.27.01.01.02 til og med S.27.01.01.19. I kolonne C0020 føres beløpet i kolonne C0010 fratrukket beløpet i kolonne C0030, dvs. som hovedregel som et positivt beløp.

Samlet kapitalkrav for katastroferisiko i skadeforsikring beregnes ved å anvende metoden gitt ved artikkel 119 nr. 2 i kommisjonsforordningen om Solvens II. Utfallet av beregningene skal rapporteres i radene R0190 (kapitalkrav før diversifisering), R0200 (diversifisering mellom undermodulene) og R0210 (kapitalkrav etter diversifisering) i tabell S.27.01.01.01.

Naturkatastroferisiko

Som hovedregel skal norske forsikringsforetak kun rapportere beregnede kapitalkrav relatert til stormrisiko, jf. tabell S.27.01.01.02. Imidlertid kan rapportering av beregnede kapitalkrav for andre former for naturkatastroferisiko (jordskjelvrisiko, flomrisiko og haglrisiko) være aktuelt hvis foretaket har risikoer som består utenfor Norden. Det vises til spesifikasjonen av stater og regioner i tabellene S.27.01.01.03 til S.27.01.01.05.

Stormrisiko

Beregningen av kapitalkrav for stormrisiko for risikoer som består i Norge, skal gjennomføres som redegjort for i Finanstilsynets notat "Beregning av solvenskapitalkrav for naturkatastroferisiko" datert 10. februar 2023 (eller senere oppdaterte versjoner av dette notatet).²⁹

Beregningen av kapitalkrav for stormrisiko som består i andre stater, skal gjennomføres ved å anvende kommisjonsforordningen artikkel 121 i kombinasjon med eventuelle retningslinjer fastsatt av tilsynsmyndigheten i den aktuelle vertsstaten.

Beløpene som rapporteres i postene C0090/R0820 og C0120/R0820 i tabell S.27.01.01.02, skal kopieres over til postene C0010/R0020 og C0030/R0020 i tabell S.27.01.01.01.

²⁹ <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/solvens-ii-arsrapportering/?parent=5989>

Jordskjelvrisiko, flomrisiko og haglrisiko

Beregning og rapportering av kapitalkrav for jordskjelvrisiko, flomrisiko og haglrisiko er ikke relevant for forsikringsforetaket hvis de relevante porteføljer kun omfatter risikoer som består i Norden.

Foretak som er eksponert for en eller flere av de tre forannevnte katastroferisikoene, skal beregne og rapportere informasjon om disse som følger:

- Kapitalkravet for jordskjelvrisiko skal beregnes i samsvar med bestemmelsene gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 122 og rapporteres i tabell S.27.01.01.03. Beløpene som rapporteres i postene C0170/R1250 og C0200/R1250, skal kopieres over til postene C0010/R0030 og C0030/R0030 i tabell S.27.01.01.01.
- Kapitalkravet for flomrisiko skal beregnes i samsvar med bestemmelsene gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 123 og rapporteres i tabell S.27.01.01.04. Beløpene som rapporteres i postene C0260/R1620 og C0290/R1620, skal kopieres over til postene C0010/R0040 og C0030/R0040 i tabell S.27.01.01.01.
- Kapitalkravet for haglrisiko skal beregnes i samsvar med bestemmelsene gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 124 og rapporteres i tabell S.27.01.01.05. Beløpene som rapporteres i postene C0350/R1940 og C0380/R1940, skal kopieres over til postene C0010/R0050 og C0030/R0050 i tabell S.27.01.01.01.

Jordskred

Dette kapitalkravet skal kun beregnes for risikoer som består i Frankrike, jf. kommisjonsforordningen artikkel 125.

Det beregnede kapitalkravet skal rapporteres i tabell S.27.01.01.06. Beløpene gitt ved postene C0430/R1970 og C0460/R1970 i denne tabellen skal kopieres over til postene C0010/R0060 og C0030/R0060 i tabell S.27.01.01.01.

Samlet kapitalkrav for naturkatastroferisiko

Samlet kapitalkrav for naturkatastroferisiko beregnes ved å anvende metoden gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 120 nr. 2. Utfallet av beregningene skal rapporteres i radene R0070 (diversifisering mellom undermodulene) og R0010 (kapitalkrav etter diversifisering) i tabell S.27.01.01.01.

Katastroferisiko relatert til ikke-proporsjonal gjenforsikring av øvrig skadeforsikring

Dette kapitalkravet skal beregnes og rapporteres av forsikringsforetak som tegner inngående gjenforsikring i forsikringsbransje 28, jf. bestemmelsene i kommisjonsforordningen artikkel 127.

Det beregnede kapitalkravet skal rapporteres i tabell S.27.01.01.07. Beløpene gitt ved postene C0480/R2000 og C0510/R2000 i denne tabellen skal kopieres over til postene C0010/R0080 og C0030/R0080 i tabell S.27.01.01.01.

Siden norske forsikringsforetak i liten (eller ingen) grad tegner inngående gjenforsikring, legges det til grunn at denne delen av kapitalkravet for katastroferisiko i skadeforsikring vil være lite (eller ikke) relevant.

Menneskeskapt katastroferisiko

Standardmetoden for beregning av solvenskapitalkravet omfatter i alt 6 undermoduler for menneskeskapt katastroferisiko, jf. kommisjonsforordningen artikkel 128. Beregning og rapportering av kapitalkrav for disse undermodulene skal gjennomføres som oppsummert nedenfor.

Katastroferisiko relatert til motorvognforsikring/trafikk

Kapitalkravet for katastroferisiko relatert til motorvognforsikring/trafikk beregnes i samsvar med bestemmelsene gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 129 og rapporteres i tabell S.27.01.01.08.

Beløpene som rapporteres i postene C0540/R2100 og C0570/R2100, skal kopieres over til postene C0010/R0100 og C0030/R0100 i tabell S.27.01.01.01.

Katastroferisiko relatert til sjøforsikring

Kapitalkravet for katastroferisiko relatert til sjøforsikring beregnes i samsvar med bestemmelsene gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 130 og rapporteres i tabellene S.27.01.01.09 og S.27.01.01.10 (beregningsgrunnlagene) samt tabell S.27.01.01.11 (kapitalkravet).

I tabell S.27.01.01.09 skal foretaket i post C0610/R2200 rapportere risikoen med størst verdi for summen av størrelsene $SI_{(hull,t)}$, $SI_{(liab,t)}$ og $SI_{(pollution,t)}$, jf. kommisjonsforordningen artikkel 130 nr. 2. Dette beløpet skal fordeles mellom postene C0580/R2200, C0590/R2200 og C0600/R2200.

I tabell S.27.01.01.10 skal foretaket i post C0710/R2300 rapportere risikoen med størst verdi for størrelsen SI_p , jf. kommisjonsforordningen artikkel 130 nr. 3. Dette beløpet skal fordeles mellom postene fra og med C0660/R2300 til og med C0700/R2300.

Kapitalkravet for katastroferisiko relatert til sjøforsikring rapporteres i tabell S.27.01.01.11. Beløpene som rapporteres i postene C0760/R2420 og C0780/R2420, skal kopieres over til postene C0010/R0110 og C0030/R0110 i tabell S.27.01.01.01

Katastroferisiko relatert til luftfartsforsikring

Kapitalkravet for katastroferisiko relatert til luftfartsforsikring beregnes i samsvar med bestemmelsene gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 131 i vedlegget til forskriften og rapporteres i tabell S.27.01.01.12.

I post C0810/R2500 rapporteres risikoen med størst verdi for størrelsen SI_a . Dette beløpet skal fordeles mellom postene C0790/R2500 og C0800/R2500.

Beløpene som rapporteres i postene C0810/R2500 og C0840/R2500, skal kopieres over til postene C0010/R0120 og C0030/R0120 i tabell S.27.01.01.01.

Katastroferisiko relatert til brannforsikring

Kapitalkravet for katastroferisiko relatert til brannforsikring beregnes i samsvar med bestemmelsene gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 132 og rapporteres i tabell S.27.01.01.13.

Beløpene som rapporteres i postene C0850/R2600 og C0880/R2600, skal kopieres over til postene C0010/R0130 og C0030/R0130 i tabell S.27.01.01.01.

Katastroferisiko relatert til ansvarsforsikring

Kapitalkravet for katastroferisiko relatert til ansvarsforsikring beregnes i samsvar med bestemmelsene gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 133 og vedlegg XI og rapporteres i tabell S.27.01.01.14 (beregningsgrunnlag og kapitalkrav for undermodulene) og tabell S.27.01.01.15 (samlet kapitalkrav for katastroferisiko relatert til ansvarsforsikring).

Beløpene som rapporteres i postene C0960/R2820 og C0980/R2820 i tabell S.27.01.01.15, skal kopieres over til postene C0010/R0140 og C0030/R0140 i tabell S.27.01.01.01.

Katastroferisiko relatert til kreditt- og kausjonsforsikring

Kapitalkravet for katastroferisiko relatert til kreditt- og kausjonsforsikring beregnes i samsvar med bestemmelsene gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 134 og rapporteres i tabell S.27.01.01.16 (beregningsgrunnlag og kapitalkrav relatert til risiko for store mislighold), tabell S.27.01.01.17 (beregningsgrunnlag og kapitalkrav relatert til resesjonsrisiko) og tabell S.27.01.01.18 (samlet kapitalkrav for undermodulen for kreditt- og kausjonsrisiko).

Beløpene som rapporteres i postene C1100/R3120 og C01120/R3120 i tabell S.27.01.01.18, skal kopieres over til postene C0010/R0150 og C0030/R0150 i tabell S.27.01.01.01.

Samlet kapitalkrav for menneskeskapt katastroferisiko

Samlet kapitalkrav for menneskeskapt katastroferisiko beregnes ved å anvende metoden gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 128 nr. 2. Utfallet av beregningene skal rapporteres i radene R0160 (diversifisering mellom undermodulene) og R0090 (kapitalkrav etter diversifisering) i tabell S.27.01.01.01.

Annen katastroferisiko i skadeforsikring

Kapitalkravet for annen katastroferisiko i skadeforsikring beregnes ved å anvende metodene gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 135 og vedlegg XII og rapporteres (sammen med de respektive beregningsgrunnlag) i tabell S.27.01.01.19.

Beløpene som rapporteres i postene C1140/C3260 og C1160/C3260 samt postene C1140/R3270 og C1160/R3270 i tabell S.27.01.01.19, skal kopieres over til postene C0010/R0180 og C0030/R0180 samt til postene C0010/R0170 og C0030/R0170 i tabell S.27.01.01.01.

B. Katastroferisiko i helseforsikring***Sammendrag av beregningene***

En oppsummering av bidragene fra de ulike undermoduler til samlet kapitalkrav for katastroferisiko i helseforsikring skal rapporteres i radene fra og med R0300 til og med R0340 i tabell S.27.01.01.01. Beløpene som skal føres i kolonnene C0010 og C0030, hentes fra de relevante deler beregningene som rapporteres i tabellene S.27.01.01.20 til S.27.01.01.26.

I kolonne C0020 føres beløpet i kolonne C0010 fratrukket beløpet i kolonne C0030, dvs. som hovedregel som et positivt beløp.

Samlet kapitalkrav for katastroferisiko i helseforsikring beregnes ved å anvende metoden gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 160 nr. 1. Utfallet av beregningene skal rapporteres i radene R0340 (diversifisering mellom undermodulene) og R0300 (kapitalkrav etter diversifisering) i tabell S.27.01.01.01.

Masseulykkesrisiko

Kapitalkravet for masseulykkesrisiko beregnes ved hjelp av metoden gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 161 samt vedlegg XVI.

Beregningsgrunnlag og utfall av kapitalkravsregninger for de ulike hendelser som omfattes av undermodulen, rapporteres i tabell S.27.01.01.20 for alle relevante stater.

Beløpene som rapporteres i postene C1270/R3630 og C1300/R3630 i tabell S.27.01.01.20, skal kopieres over til postene C0010/R0310 og C0030/R0310 i tabell S.27.01.01.01.

Ulykkeskonsentrasjonsrisiko

Kapitalkravet for ulykkeskonsentrasjonsrisiko beregnes ved hjelp av metoden gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 162 samt vedlegg XVI.

Beregningsgrunnlag og utfall av kapitalkravsregninger for de ulike hendelser som omfattes av undermodulen, rapporteres i tabell S.27.01.01.21 (spesifiserte stater og regioner), tabell S.27.01.01.23 (øvrige stater og regioner) samt tabell S.27.01.01.26 (samlet kapitalkrav for undermodulen).

Beløpene som rapporteres i postene C01370/R4040 og C1400/R4040 i tabell S.27.01.01.26, skal kopieres over til postene C0010/R0320 og C0030/R0320 i tabell S.27.01.01.01.

Pandemirisiko

Kapitalkravet for pandemirisiko beregnes ved hjelp av metoden gitt ved kommisjonsforordningen artikkel 163 og vedlegg XVI.

Beregningsgrunnlag og utfall av kapitalkravsregninger for de ulike hendelser som omfattes av undermodulen, rapporteres i tabell S.27.01.01.22 (spesifiserte stater og regioner), tabell S.27.01.01.24 (øvrige stater og regioner) samt tabell S.27.01.01.25 (samlet kapitalkrav for undermodulen).

Beløpene som rapporteres i postene C1510/R4420 og C1540/R4420 i tabell S.27.01.01.25, skal kopieres over til postene C0010/R0330 og C0030/R0330 i tabell S.27.01.01.01.

Skjema S.28.01.01 – Minstekapitalkrav – kun livsforsikringsvirksomhet eller kun 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 post C0050/R0240 (netto beste estimat) og post C0060/R0250 (samlet udekket risiko).

Parameterverdierne 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.³⁰

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 rapporteringsstandardens 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.

³⁰ Se følgende lenke: <http://www.norges-bank.no/Statistikk/Valutakurser/>

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 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.³¹

Rapporteringsvaluta	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

Skjemaene for variasjonsanalyse (S.29.01.01 til S.29.04.01)

Rapporteringen av skjemaene S.29.01.01 til S.29.04.01 bør ses i sammenheng, bl.a. fordi det i skjemaene S.29.02.01, S.29.03.01 og S.29.04.01 skal rapporteres detaljert informasjon om enkelte av postene i skjema S.29.01.01. Det vises også til "EIOPA Explanatory notes on reporting templates – Variation Analysis templates" revidert versjon datert 5. juli 2018.³²

Skjema S.29.01.01 – Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser

Se rapporteringsstandardene sidene 568 og 569 (skjemaet) og sidene 1046 til 1048 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Det vises også til EIOPA-notatet med utfyllende kommentarer til skjemaene som gjelder variasjonsanalysen, se sidene 3 til 6 (kommentarer til en rekke poster i skjemaet) og sidene 6 til 10 (spørsmål knyttet til skjemaet og EIOPAs tilbakemeldinger på disse).

³¹ Se følgende lenke: <http://www.norges-bank.no/Statistikk/Valutakurser/>

³² <https://register.eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA-17-403-Explanatory%20notes%20on%20VA%20templates.pdf>

I dette skjemaet skal det gis informasjon som bidrar til å forklare endringen av sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser i løpet av rapporteringsperioden.

I kolonnene C0010 og C0020 fordeles elementene i basiskapitalen på hhv. referansetidspunktet og referansetidspunktet for forrige årsrapportering mellom de ulike kapitalelementene (radene R0010 til R0110). Endringen i disse kapitalelementene i løpet av rapporteringsperioden rapporteres i kolonne C0030. I rad R0120 føres summen av beløpene som rapporteres i radene R0010 til R0110.

I resten av skjemaet skal det fokuseres på den delen av endringen i sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser som ikke anses å være "selvforklarende". Det benyttes to ulike tilnæringer gitt ved hhv. radene R0130 til R0180 (inndelt etter basiskapitalelementer) og radene R0190 til R0250 (inndelt etter årsak).

I den første tilnærmingen skal post C0030/R0180 (endring i avstemmingsreserven) settes lik post C0030/R0080. Post C0030/R0130 som er lik summen av postene fra C0030/R0140 til C0030/R0180, angir dermed den delen av endringen av sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser som forklares i variasjonsanalyse-skjemaene.

I den andre tilnærmingen skal summen av postene fra C0030/R0190 til C0030/R0250 være lik post C0030/R0130. Post C0030/R0250 er en residualpost.

For postene som rapporteres i dette skjemaet gjelder for øvrig bl.a. følgende:

- En oversikt over grunnlaget for endringene relatert til investeringer og finansielle forpliktelser som skal rapporteres i post C0030/R0190, er gitt i skjema S.29.02.01. Beløpet som rapporteres i post C0030/R0190 (i skjema S.29.01.01), skal være lik beløpet som rapporteres i post C0010/R0060 i skjema S.29.02.01.
- En oversikt over grunnlaget for endringene relatert til forsikringstekniske avsetninger for egen regning som skal rapporteres i post C0030/R0200, er gitt i skjema S.29.03.01. Beløpet som rapporteres i post C0030/R0200 (i skjema S.29.01.01) skal være lik summen av beløpene som rapporteres i postene C0120/R0360, C0130/R0360, C0120/R0370 og C0130/R0370 i skjema S.29.03.01.
- Post C0030/R0210 gjelder kun endringer i "rene" kapitalelementer. Endringer i avstemmingsreserven, ansvarlig lån og netto utsatt skattefordel skal ikke medregnes i denne posten.

Skjema S.29.02.01 – Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser – endringer relatert til investeringer og finansielle forpliktelser

Se side 570 (skjemaet) og sidene 1048 til 1050 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Det vises også til EIOPA-notatet med utfyllende kommentarer til skjemaene som gjelder variasjonsanalysen, se sidene 10 og 11 (kommentarer til en rekke poster i skjemaet) og side 12 (spørsmål knyttet til skjemaet og EIOPAs tilbakemeldinger på disse).

Dette skjemaet gir en oversikt over den delen av endringene i sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser som skyldes investeringer og finansielle forpliktelser. Dette omfatter både utbytte

og verdiendringer. Beløpene som rapporteres i skjemaet, utgjør tallgrunnlaget for rapporteringen av post C0030/R0190 i skjema S.29.01.01.

Endringer som ikke påvirker sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser, skal ikke medregnes. Dette medfører bl.a. at endringer i hhv. eiendeler og forpliktelser som følger av endret sammensetning av kundeporteføljer (inklusive oppkjøp og avhending av kundeporteføljer) ikke skal medregnes siden effekten av disse først og fremst vil være en brutto endring i hhv. eiendeler og forpliktelser, mens nettoeffekten som gjenspeiles i sum eiendeler fratrukket forpliktelser antas å være ubetydelig. Videre skal endringer i eiendeler og forpliktelser knyttet til posten eiendom til eget bruk ikke medregnes.

For øvrig gjelder følgende sammenhenger mellom postene i dette skjemaet:

- Post C0010/R0040 er lik summen av summen av postene fra C0010/R0070 til C0010/R0100.
- Post C0010/R0060 er lik summen av postene fra C0010/R0010 til C0010/R0040 fratrukket post C0010/R0050.

Skjema S.29.03.01 – Sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser – endringer relatert til forsikringstekniske avsetninger

Se rapporteringsstandarden sidene 571 til 573 (skjemaet) og sidene 1050 til 1057 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Det vises også til EIOPA-notatet med utfyllende kommentarer til skjemaene som gjelder variasjonsanalysen, se sidene 13 til 24 (kommentarer til en rekke poster i skjemaet) og sidene 24 til 34 (spørsmål knyttet til skjemaet og EIOPAs tilbakemeldinger på disse).

I skjemaet skal det gis informasjon om tallgrunnlaget for post C0030/R0200 i skjema S.29.01.01, dvs. en detaljert oversikt over den delen av endringene i sum eiendeler fratrukket sum forpliktelser som kan knyttes til forsikringstekniske avsetninger. Dette omfatter endringen i beste estimat for forsikringsforpliktelser og periodens forsikringstekniske kontantstrømmer som påvirker forsikringsforpliktelsene.

De ulike bidragene knyttet til endringen i beste estimat for eksisterende forpliktelser skal rapporteres i radene R0020 til R0120 (analyse pr. tegningsår) eller radene R0150 til R0270 (analyse pr. skadeår). For livsforsikringsforpliktelser skal analysen som hovedregel gjennomføres på tegningsårsbasis. For skadeforsikringsforpliktelser skal analysen gjennomføres på tegningsårsbasis eller skadeårsbasis avhengig av hvilket prinsipp foretaket legger til grunn for verdivurderingen av forsikringstekniske avsetninger (beste estimat).

I rad R0060 (eventuelt rad R0210) skal foretaket rapportere effekten av at rentekurven har forflyttet seg et år frem i løpet av året.

Beløpet som rapporteres i rad R0100 (eventuelt i rad R0250), skal omfatte alle endringer knyttet til økonomiske forhold, herunder endret diskonteringskurve.

Beløpene som rapporteres for livsforsikringsforpliktelser i radene R0020 til R0120 (eventuelt i radene R0150 til R0270) skal inkludere porteføljer med investeringsvalg. I post C0090/R0300 skal det i tillegg rapporteres samlede endringer i eiendeler fratrukket forpliktelser for porteføljer med investeringsvalg. Post C0090/R0300 rapporteres kun for informasjonsformål og skal ikke ses direkte i sammenheng med beløpene som rapporteres for livsforsikringsforpliktelser i radene R0020 til R0120 (eventuelt i radene R0150 til R0270).

I radene R0130 og R0140 (eventuelt radene R0280 og R0290) skal gjenforsikringsandelen av brutto beste estimat fra hhv. inngående og utgående balanse rapporteres.

I radene R0310 til R0350 rapporteres informasjon om nye forsikringsforpliktelser, avvikling av eksisterende forsikringsforpliktelser og andre forsikringstekniske kontantstrømmer som påvirker forsikringsforpliktelsene.

Beløpene som skal rapporteres i rad R0360, gjelder samlede forsikringstekniske avsetninger, herunder endringer i risikomarginen og forsikringstekniske avsetninger beregnet under ett samt endret effekt av overgangsordningen for forsikringstekniske avsetninger.

Skjema S.29.04.01 – Detaljert analyse for perioden – forsikringstekniske kontantstrømmer versus forsikringstekniske avsetninger

Se rapporteringsstandarden side 574 (skjemaet) og sidene 1057 til 1063 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Det vises også til EIOPA-notatet med utfyllende kommentarer til skjemaene som gjelder variasjonsanalysen, se sidene 34 til 37 (kommentarer til en rekke poster i skjemaet) og sidene 37 til 39 (spørsmål knyttet til skjemaet og EIOPAs tilbakemeldinger på disse).

I skjemaet rapporteres utfyllende informasjon om forsikringstekniske kontantstrømmer versus forsikringstekniske avsetninger, fordelt etter bransje og på enten tegningsårsbasis eller skadeårsbasis. Livsforsikringsvirksomhet skal som hovedregel rapporteres på tegningsårsbasis, dvs. ved å anvende radene R0010 til R0070. Skadeforsikringsvirksomhet kan rapporteres enten på tegningsårsbasis eller skadeårsbasis (radene R0080 til R0140), men det legges til grunn at virksomheten som hovedregel rapporteres på skadeårsbasis.

Hvis opplysningene rapporteres på tegningsårsbasis, skal beløpene fordeles mellom risikoer akseptert/mottatt i løpet av den aktuelle rapporteringsperioden (det siste året) og risikoer akseptert/mottatt før rapporteringsperioden. Hvis opplysningene rapporteres på skadeårsbasis, skal beløpene fordeles mellom risikoer som er dekket hhv. før, gjennom og etter rapporteringsperioden.

Kontantstrømmer som har sammenheng med kjøp eller avhending av porteføljer skal ikke inkluderes i radene R0040 og R0110. Beløpene som rapporteres i radene R0040 og R0110 skal stemme overens med beløpene som rapporteres i henholdsvis radene R0050 til R0100 og radene R0190 til R0250 i skjema S.29.03.01. Det vises til EIOPA-notatets punkt 1.56 (side 36).

Skjema S.30.01.01 – Fakultativ gjenforsikring av skade- og livsforsikringsvirksomhet – generell informasjon

Se rapporteringsstandardene sidene 575 og 576 (skjemaet) og sidene 1063 til 1069 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet skal kun rapporteres dersom gjenforsikringsandelen av forsikringstekniske bruttoavsetninger er større enn 10 prosent av beste estimat beregnet for henholdsvis liv- og skadeforsikringsvirksomheten.

I dette skjemaet skal foretaket rapportere de 20 største risikoene målt ved gjenforsikret eksponering på fakultativ basis. I tillegg skal de to største risikoene i hver bransje rapporteres dersom de ikke inngår blant de 20 største risikoene. Rapporteringen gjelder gjenforsikringsdekninger for det kommende året og skal baseres på det fakultative gjenforsikringsprogrammet slik dette foreligger på rapporteringstidspunktet. Hvis gjenforsikringsprogrammet (gjenforsikringsstrategien) endres vesentlig i løpet av året, skal foretaket rapportere en oppdatert versjon av skjemaet.

I tabell S.30.01.01.01 som gjelder skadeforsikring, skal skadeforsikringsbransjen rapporteres i C0041. I C0042 skal det fremgå om eksponeringen inngår blant de 20 største eksponeringene. Den gjenforsikrede eksponeringen rapporteres i kolonne C0160. I veiledningen til post C0130 blir det presisert hvilket beløp som skal rapporteres i de tilfeller der forsikringssummen (ansvaret) er ubegrenset.

I tabell S.30.01.01.02 som gjelder livsforsikring skal bransjen rapporteres i C0211 og i C0212 skal det fremgå om eksponeringen inngår blant de 20 største eksponeringene. Den gjenforsikrede eksponeringen rapporteres i kolonne C0310.

Skjema S.30.02.01 – Fakultativ gjenforsikring av skade- og livsforsikringsvirksomhet – gjenforsikrede andeler

Se rapporteringsstandardene side 577 (skjemaet) og sidene 1070 til 1076 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet skal kun rapporteres dersom gjenforsikringsandelen av forsikringstekniske bruttoavsetninger er større enn 10 prosent av beste estimat beregnet for henholdsvis liv- og skadeforsikringsvirksomheten. Foretaket skal rapportere de 20 største risikoene målt ved gjenforsikret eksponering på fakultativ basis. I tillegg skal de to største risikoene i hver bransje rapporteres dersom de ikke inngår blant de 20 største risikoene, jf. de fakultative dekningene som er identifisert i S.30.01.

I dette skjemaet skal foretaket rapportere informasjon om gjenforsikringsforetakene som deltar på de fakultative dekningene som har blitt identifisert i skjema S.30.01.01. Rapporteringen gjelder gjenforsikringsdekninger for det kommende året og skal baseres på det fakultative gjenforsikringsprogrammet slik dette foreligger på rapporteringstidspunktet. Hvis gjenforsikringsprogrammet (gjenforsikringsstrategien) endres vesentlig i løpet av året, skal foretaket rapportere en oppdatert versjon av skjemaet.

I tabell S.30.02.01.01 som gjelder skadeforsikringsbransjer (se kommentaren over til tabell S.30.01.01.01) rapporteres andelen til det enkelte gjenforsikringsforetak i kolonnene C0100 (prosent) og C0120 (beløp), mens gjenforsikringsforetakets andel av avgitt premie for den fakultative dekningen rapporteres i kolonne C0130 (beløp).

I tabell S.30.02.01.02 som gjelder livsforsikringsbransjer (se kommentaren over til tabell S.30.01.01.02) rapporteres andelen til det enkelte gjenforsikringsforetak i kolonnene C0230 (prosent) og C0250 (beløp), mens gjenforsikringsforetakets andel av avgitt premie for den fakultative dekningen rapporteres i kolonne C0260 (beløp).

Eventuelle utfyllende kommentarer til de to tabellene kan gis i hhv. kolonne C0140 (skadeforsikring) og kolonne C0270 (livsforsikring).

I tabell S.30.02.01.03 skal det gis enkelte opplysninger om gjenforsikringsforetakene som deltar på de identifiserte fakultative dekningene.

Skjema S.30.03.01 – Program for avgitt gjenforsikring – generell informasjon

Se rapporteringsstandard side 578 (skjemaet) og sidene 1076 til 1082 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet skal kun rapporteres dersom gjenforsikringsandelen av forsikringstekniske bruttoavsetninger er større enn 10 prosent av beste estimat beregnet for henholdsvis liv- og skadeforsikringsvirksomheten.

I dette skjemaet skal foretaket rapportere alle gjenforsikringskontrakter med unntak av kontrakter som gjelder fakultative dekninger. Rapporteringen gjelder gjenforsikringsdekninger for det kommende året og skal baseres på gjenforsikringsprogrammet slik dette foreligger på rapporteringstidspunktet. Hvis gjenforsikringsprogrammet (gjenforsikringsstrategien) endres vesentlig i løpet av året, skal foretaket rapportere en oppdatert versjon av skjemaet.

For hver kontrakt som rapporteres i kolonne C0020, skal det benyttes det antall linjer som er nødvendig for å oppfylle informasjonskravet som følger av veiledningen til kolonnene C0030, C0040 og hvis relevant kolonne C0070.

Kolonnene fra og med C0150 til og med C0440 skal kun rapporteres dersom de forespurte opplysninger er relevante for den aktuelle gjenforsikringskontrakt, jf. klassifiseringen i kolonne C0090.

Skjema S.30.04.01 – Program for avgitt gjenforsikring – gjenforsikringsforetakenes andeler

Se rapporteringsstandard side 579 (skjemaet) og sidene 1082 til 1086 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet skal kun rapporteres dersom gjenforsikringsandelen av forsikringstekniske bruttoavsetninger er større enn 10 prosent av beste estimat beregnet for henholdsvis liv- og skadeforsikringsvirksomheten.

I tabell S.30.04.01.01 skal det rapporteres informasjon om alle gjenforsikrere som deltar på gjenforsikringskontaktene som har blitt identifisert i skjema S.30.03.01. For hver kontrakt som rapporteres i kolonne C0020, skal det benyttes det antall linjer som er nødvendig for å oppfylle informasjonskravet som følger av veiledningen til kolonnene C0030, C0040 og C0050. Eventuelle utfyllende opplysninger kan gis i kolonne C0170.

I tabell S.30.04.01.02 skal det gis enkelte opplysninger om gjenforsikrere som har blitt identifisert i forbindelse med rapporteringen i tabell S.30.04.01.01.

Skjema S.31.01.01 – Gjenforsikreres andeler (herunder finansiell gjenforsikring og spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er))

Se rapporteringsstandarden side 580 (skjemaet) og sidene 1086 til 1089 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I tabell S.31.01.01.01 skal foretaket rapportere hvordan gjenforsikringsandelen av forsikringstekniske bruttoavsetninger er fordelt mellom gjenforsikringsforetakene som deltar på gjenforsikringsprogrammet:

- Gjenforsikringsandelen av beste estimat på hhv. brutto premieavsetning og brutto erstatningsavsetning for skadeforsikring og helseforsikring lik skadeforsikring rapporteres i kolonnene C0060 og C0070.
- Gjenforsikringsandelen av forsikringstekniske bruttoavsetninger for livsforsikring og helseforsikring lik livsforsikring rapporteres i kolonne C0080.

I tillegg skal det for hver gjenforsikrer som deltar på programmet, gis opplysninger om forventet tap som følge av mislighold, foretakets nettofordringer (på gjenforsikrer), samt eiendeler mv. som stilles som sikkerhet (av gjenforsikrer), jf. kolonnene C0090 til C0150.

Beløpene som rapporteres i kolonne C0150, skal være lik summen av beløpene som rapporteres i de korresponderende poster i kolonnene C0120, C0130 og C0140.

I C0155 skal det opplyses om valutaen til gjenforsikringsforpliktelsene (der det er aktuelt). Valutafordelingen skal foretas for 90 prosent av forpliktelsene. De resterende gjenforsikringsforpliktelsene kan rapporteres under "andre valutaer".

I tabell S.31.01.01.02 skal det gis enkelte opplysninger om de aktuelle gjenforsikrere, jf. tabell S.31.01.01.01.

Skjema S.31.02.01 – Spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er)

Se rapporteringsstandarden side 582 (skjemaet) og sidene 1089 til 1095 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Dette skjemaet skal rapporteres av alle foretak som overfører risiko til et spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV). Det forutsettes at et eventuelt SPV er gitt konsesjon i henhold til finansforetaksloven § 2-12 fjerde ledd, jf. Solvens II-direktivet artikkel 211.

For hvert SPV som rapporteres i tabell S.31.02.01.01, skal det benyttes det antall linjer som er nødvendig for å oppfylle informasjonskravet i kolonne C0060 (jf. punkt 37 "multiline").

I tabell S.31.02.01.02 skal det rapporteres enkelte opplysninger om SPV-ene som har blitt identifisert i tilknytning til tabell S.31.02.01.01. Dette er gjennomgående samme type opplysninger som dem som rapporteres for gjenforsikrere i tabell S.31.01.01.02.

Skjema S.36.01.01 – Gruppeinterne transaksjoner – egenkapitaltransaksjoner mv., overføring av gjeld og eiendeler

Se rapporteringsstandarden side 589 (skjemaet) og sidene 1550 til 1555 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet gjelder rapportering av gruppeinterne transaksjoner i form av egenkapitaltransaksjoner mv. samt overføring av gjeld og eiendeler for forsikringsforetak som ikke omfattes av rapportering på gruppenivå. Dette gjelder forsikringsforetak som inngår i en gruppe (et konsern) som ikke omfattes av kravene til rapportering på gruppenivå etter forsikringsregelverket (Solvens II), bankregelverket (CRD IV) eller regelverket for tverrsektorielle grupper (konglomeratreglene). Skjemaet skal med andre ord fylles ut av f.eks. egenforsikringsforetak med morselskap som ikke omfattes av rapportering på gruppenivå. Øvrige foretak, herunder forsikringsforetak som inngår i rapportering på gruppenivå, skal ikke fylle ut dette skjemaet på foretaksnivå.

Det følger av Solvens II-forskriften § 49 at Finanstilsynet kan avgrense hvilke transaksjoner innenfor en gruppe som skal rapporteres. I henhold til Solvens II-direktivet artikkel 244 og 245 skal det etableres terskelverdier som definerer signifikante gruppeinterne transaksjoner som skal inngå i den ordinære rapporteringen. Det skal også etableres terskelverdier som definerer særlig signifikante transaksjoner som skal meldes uten ugrunnet opphold. Videre skal det identifiseres hvilke typer transaksjoner som uansett skal rapporteres, uavhengig av størrelse.

Finanstilsynet har i brev av 21. oktober 2015 angitt hvilke transaksjoner som skal rapporteres i skjemaene S.36.01 til S.36.04. Den ordinære rapporteringen skal omfatte alle transaksjoner som krever godkjenning fra myndighetene (Finansdepartementet, Finanstilsynet eller utenlandsk tilsynsmyndighet), eventuelle bankinnskudd samt alle transaksjoner i form av utbytte og konsernbidrag mellom foretak i gruppen. Eventuelle transaksjoner utover dette som utgjør mer enn 5 prosent av det laveste solvenskapitalkravet for forsikringsforetakene som er involvert i transaksjonen skal også rapporteres. Med unntak av utbytte og konsernbidrag, skal rapporteringen også omfatte transaksjoner inngått tidligere år som fortsatt er utestående (f.eks. lån og garantier).

For særlig signifikante transaksjoner, som skal rapporteres uten ugrunnet opphold, benyttes en terskelverdi på 5 prosent av det laveste solvenskapitalkravet for de berørte forsikringsforetakene. Plikten til å rapportere uten ugrunnet opphold omfatter også transaksjoner som krever godkjenning fra myndighetene. Finanstilsynet vil komme tilbake til hvordan innrapporteringen av slike transaksjoner skal gjennomføres.

Terskelverdien angitt ovenfor skal relateres til transaksjonsbeløpet slik det rapporteres i kolonne NC0160.

Det vises til veiledningen til utfylling av skjemaet for informasjon om hvilke opplysninger som skal gis om den enkelte transaksjon.

Skjema S.36.02.01 – Gruppeinterne transaksjoner – derivater

Se rapporteringsstandarden side 590 (skjemaet) og sidene 1555 til 1562 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet gjelder rapportering av gruppeinterne transaksjoner i form av derivater for forsikringsforetak som ikke omfattes av rapportering på gruppenivå. Det vises til omtalen av skjema S.36.01.01 vedrørende hvilke forsikringsforetak som er rapporteringspliktige og hvilke transaksjoner som omfattes av rapporteringsplikten.

Terskelverdien som avgrensner størrelsen på transaksjoner som skal rapporteres, skal relateres til det nominelle beløpet slik det rapporteres i kolonne NC0170.

Det vises til veiledningen til utfylling av skjemaet for informasjon om hvilke opplysninger som skal gis om den enkelte transaksjon.

Skjema S.36.06.01 – Gruppeinterne transaksjoner - poster utenom balansen og betingede forpliktelser

Se rapporteringsstandarden side 591 (skjemaet) og sidene 1562 til 1566 (veiledning til utfylling av skjemaet). Skjemaet er nummerert som S.36.03.01 i rapporteringsstandarden.

Skjemaet gjelder rapportering av gruppeinterne transaksjoner i form av poster utenom balansen og betingede forpliktelser for forsikringsforetak som ikke omfattes av rapportering på gruppenivå. Det vises til omtalen av skjema S.36.01.01 vedrørende hvilke forsikringsforetak som er rapporteringspliktige og hvilke transaksjoner som omfattes av rapporteringsplikten.

Terskelverdien som avgrensner størrelsen på transaksjoner som skal rapporteres skal relateres til verdien av transaksjonen slik den rapporteres i kolonne C0150.

Det vises til veiledningen til utfylling av skjemaet for informasjon om hvilke opplysninger som skal gis om den enkelte transaksjon.

Skjema S.36.07.01 – Gruppeinterne transaksjoner – forsikring og gjenforsikring

Se rapporteringsstandarden side 592 (skjemaet) og sidene 1566 til 1572 (veiledning til utfylling av skjemaet). Skjemaet er nummerert som S.36.04.01 i rapporteringsstandarden.

Skjemaet gjelder rapportering av gruppeinterne transaksjoner i form av intern forsikring og gjenforsikring for forsikringsforetak som ikke omfattes av rapportering på gruppenivå. Det vises til omtalen av skjema S.36.01.01 vedrørende hvilke forsikringsforetak som er rapporteringspliktige og hvilke transaksjoner som omfattes av rapporteringsplikten.

Terskelverdien som avgrensner størrelsen på transaksjoner som skal rapporteres, skal relateres til den samlede gjenforsikringsandelen slik den rapporteres i kolonne C0170.

Det vises til veiledningen til utfylling av skjemaet for informasjon om hvilke opplysninger som skal gis om den enkelte transaksjon.

Skjema S.36.05.01 – Gruppeinterne transaksjoner - resultatstørrelser

Se rapporteringsstandarden side 593 (skjemaet) og sidene 1573 til 1576 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet gjelder rapportering av gruppeinterne transaksjoner i form av resultatstørrelser for forsikringsforetak som ikke omfattes av rapportering på gruppenivå. Det vises til omtalen av skjema S.36.01.01 vedrørende hvilke forsikringsforetak som er rapporteringspliktige og hvilke transaksjoner som omfattes av rapporteringsplikten.

Terskelverdien som avgrenser størrelsen på transaksjoner som skal rapporteres skal relateres til transaksjonsbeløpet slik den rapporteres i kolonne C0140.

Det vises til veiledningen til utfylling av skjemaet for informasjon om hvilke opplysninger som skal gis om den enkelte transaksjon.

Skjema S.52.01.01 – PEPP og PEPP sparerinformasjon

Se veiledningen til utfylling av skjemaet i [den tekniske veiledningen til Solvens II-rapporteringen på foretaksnivå som inkluderer PEPP](#). Se også arkfanen S.52.01.01 i "annotated templates" for Solvens II-skjemaene.

Skjema S.52.01.01 skal foreløpig ikke rapporteres av norske forsikringsforetak, men en oversatt versjon av skjemaet er likevel tatt inn i oversikten over Solvens II-skjemaer for foretaksrapporteringen.

Del III. Årsrapportering på gruppenivå

3.1 Skjemaoversikt

I forbindelse med årsrapporteringen skal forsikringsgruppene sende inn skjemaer som omfatter bl.a. følgende informasjon:

- En oversikt over rapporterte skjemaer og generell informasjon om gruppen (skjemaene S.01.01.04 og S.01.02.04).
- Generell informasjon om avgrensede fond og porteføljer for matching-justering (skjema S.01.03.04).
- Solvens II-balansen og årsregnskapets balanse, herunder opplysninger om forpliktelser fordelt etter valuta (skjemaene S.02.01.01 og S.02.02.01).
- Enkelte poster utenom balansen (skjema S.03.01.04).
- Premier, erstatninger og kostnader fordelt etter hhv. forsikringsbransjer og stater (skjemaene S.05.01.01 og S.05.02.04).
- En rekke opplysninger om eiendeler, herunder også strukturerte produkter, derivater, utlån og gjenkjøp av verdipapirer og eiendeler holdt som sikkerhet (skjemaene fra og med S.06.02.04 til og med S.11.01.04).
- Opplysninger om effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier (skjema S.22.01.04).
- Detaljerte opplysninger om ansvarlig kapital (skjemaene fra og med S.23.01.04 til og med S.23.04.04).
- Opplysninger om beregnet solvenskapitalkrav (skjema S.25.01.04).
- Detaljerte opplysninger om bidraget til det beregnede solvenskapitalkravet fra de ulike risikomoduler (skjema S.26.01.04 til S.26.07.04 og skjema S.27.01.04) samt skjema S.26.08.04 til S.26.16.01 for grupper som bruker en intern modell.³³
- Detaljerte opplysninger om gjenforsikrere og spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (skjemaene S.31.01.04 og S.31.02.04).
- Opplysninger om foretak som inngår i gruppen (skjema S.32.01.04).
- Opplysninger om individuelle krav for forsikringsforetak og gjenforsikringsforetak i gruppen (skjema S.33.01.04).
- Opplysninger om individuelle krav for andre finansforetak (regulerte og ikke-regulerte i gruppen (skjema S.34.01.04).
- Opplysninger om bidrag til forsikringstekniske avsetninger på gruppenivå (skjema S.35.01.04).
- Detaljerte opplysninger om ulike gruppeinterne transaksjoner (skjemaene fra og med S.36.01.01 til og med S.36.07.01).
- Opplysninger om risikokonsentrasjon (skjema S.37.01.04 til og med S.37.03.04).

³³ Skjemaene som kun benyttes av grupper med interne modeller omtales ikke i denne veiledningen og er ikke oversatt til norsk.

En Excel-fil som inneholder de ovennevnte skjemaer med norsk tekst, er lagt ut på Finanstilsynets nettsider.³⁴ Oversettelsen av skjemaene er basert på de 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 skjemaoversjone som presenteres i rapporteringsstandard og endringsstandard. Det presiseres imidlertid 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 rapporteringsstandard.

Skjemaer som kun gjelder grupper som bruker en intern modell (full eller partiell) er ikke omtalt i denne veiledningen. Det gjelder bl.a. skjema S.25.05.04 og skjemaene S.26.08.04 til og med S.26.16.01. Skjemaene inngår heller ikke i skjemaoversettelsene på Finanstilsynets nettsider.

Enkelte skjemaer som kun gjelder avgrensede fond (RFF) og/eller porteføljer for matching-justering, blir heller ikke kommentert i avsnitt 3.2 nedenfor, siden disse skjemaene ikke er relevante for de fleste norske forsikringsgrupper. Skjemaene som heller ikke har blitt oversatt til norsk, omfatter bl.a. følgende forhold:

- Rapportering av den delen av balansen som gjelder RFF (skjema SR.02.01.01).
- Rapporteringen av den delen av samlet SCR og SCR for de ulike modulene som gjelder RFF og/eller MAP (skjemaene SR.25.01.01 og SR.25.05.01, skjemaene SR.26.01.01 til SR.26.07.01 samt skjema SR.27.01.01).

³⁴ <https://www.finanstilsynet.no/rapportering/fellesrapporteringer/solvens-ii-arsrapportering/?parent=10943>

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.

Skjema S.01.01.04 – Rapporterte skjemaer

Se den rapporteringsstandarden sidene 32 og 33 (skjemaet) og sidene 1118 til 1132 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjema S.01.01.04 inneholder en oversikt over skjemaene som er aktuelle ved innsendelsen av årsinformasjon 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, se nedenstående oversikt.

Grupper som har fritak for post-for-post-rapporteringen, skal vise til alternativ 6 som begrunnelse for hvorfor skjemaene S.06.02.04, S.06.03.04, S.08.01.04 og S.11.01.04 ikke rapporteres. Grupper som ikke rapporterer ett flere av de tre førstnevnte skjemaene fordi disse ikke er vesentlig endret siden siste kvartalsrapportering, skal vise til alternativ 7 som begrunnelse.

Skjema	Tallkoder
S.01.02.04 Generell informasjon om gruppen	Eneste mulige tallkode er: 1 – rapportert
S.01.03.04 Generell informasjon om avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (MAP)	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden gruppen ikke har avgrensede fond (RFF) eller porteføljer for matching-justering (MAP) 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.02.01.01 Balansen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 254 nr. 2 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.02.02.01 Forpliktelser pr. valuta	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen for skjemaet 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.03.01.04 Generell informasjon om poster utenom balansen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden gruppen ikke har poster utenom balansen 3 – Ikke rapportert da verdien av garantien/pantet/betingede forpliktelser er under terskelen og ingen ubetinget garanti er gitt eller mottatt i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.05.01.01 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.05.02.04 Premier, erstatninger og kostnader – landfordelt	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 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 7 – ikke rapportert siden skjemaet har blitt rapportert for fjerde kvartal 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
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 7 – ikke rapportert siden skjemaet har blitt rapportert for fjerde kvartal 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.07.01.04 Strukturerte produkter	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden gruppen ikke har strukturerte produkter 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 7 – ikke rapportert siden skjemaet har blitt rapportert for fjerde kvartal 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.09.01.04 Inntekter/gevinster og tap i perioden	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.10.01.04 Verdipapirutlån og gjenkjøpsavtaler	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden gruppen ikke har verdipapirutlån og gjenkjøpsavtaler 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.11.01.04 Eiendeler holdt som sikkerhet	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden gruppen ikke holder eiendeler som sikkerhet 6 – unntatt fra rapportering etter Solvens II-direktivet artikkel 254 nr. 2 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.22.01.04 Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden gruppen ikke anvender overgangsregler eller andre tiltak knyttet til langsiktige garantier 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.23.01.04 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)
S.23.02.04 Utfyllende opplysninger om ansvarlig kapital fordelt på kapitalgrupper	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.23.03.04 Endringer i ansvarlig kapital gjennom året	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.23.04.04 Oversikt over poster i ansvarlig kapital	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 3 – ikke rapportert i henhold til veiledningen til skjemaet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.25.01.04 Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter standardmetoden	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert fordi standardmetoden er anvendt 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.25.05.04 Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter en intern modell (full eller partiell)	En av følgende tallkoder skal benyttes: 4 – rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 5 – rapportert fordi en full intern modell er anvendt 10 – ikke rapportert fordi kun standardmetoden er anvendt 13 – ikke-rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.26.01.04 Solvenskapitalkrav – markedsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert fordi gruppen ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert fordi dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – rapportert delvis siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.02.04 Solvenskapitalkrav – motpartsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert fordi gruppen ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert fordi dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – rapportert delvis siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.03.04 Solvenskapitalkrav – livsforsikringsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert fordi gruppen ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert fordi dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – rapportert delvis siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.26.04.04 Solvenskapitalkrav – helseforsikringsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert fordi gruppen ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert fordi dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – rapportert delvis siden en partiell intern modell er anvendt – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.05.04 Solvenskapitalkrav – skadeforsikringsrisiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert fordi gruppen ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert fordi dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – rapportert delvis siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.06.04 Solvenskapitalkrav – operasjonell risiko	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert fordi dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – rapportert delvis siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.26.07.04 Solvenskapitalkrav – forenklinger	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert fordi gruppen ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert fordi dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 16 – rapportert som følge av bestemmelsen i Solvens II-direktivet artikkel 112 nr. 7 17 – rapportert delvis siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.26.08.04 til og med S.26.16.01	Grupper som anvender standardmetoden, skal benytte alternativ 10 som begrunnelse for hvorfor disse skjemaene ikke er rapportert
S.27.01.04 Solvenskapitalkrav – katastroferisiko i skadeforsikring og helseforsikring	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert fordi gruppen ikke er eksponert for denne risikoen 8 – ikke rapportert fordi en partiell intern modell er anvendt 9 – ikke rapportert fordi en full intern modell er anvendt 11 – ikke rapportert fordi dette kapitalkravet er rapportert på RFF/MAP-nivå 13 – ikke rapportert fordi kun metode 2 er benyttet 17 – rapportert delvis siden en partiell intern modell er anvendt 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.31.01.04 Gjenforsikreres andeler (herunder finansiell gjenforsikring og spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er))	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden gruppen ikke har gjenforsikringsdekninger 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.31.02.04 Spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er)	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden gruppen ikke har SPV-er 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.32.01.04 Foretak som inngår i gruppen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.33.01.04 Individuelle krav for forsikringsforetak og gjenforsikringsforetak som inngår i gruppen	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.34.01.04 Individuelle krav for andre finansforetak (både regulerte og ikke-regulerte), herunder forsikringsholdingforetak og holdingforetak for tverrsektorielle finansielle grupper	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert fordi ingen foretak som ikke er forsikringsforetak eller gjenforsikringsforetak inngår i gruppen 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.35.01.04 Bidrag til forsikringstekniske avsetninger på gruppenivå	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.36.01.01 Gruppeinterne transaksjoner – egenkapitaltransaksjoner, overføring av gjeld og eiendeler mv.	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden det ikke foreligger gruppeinterne transaksjoner i form av egenkapitaltransaksjoner eller overføring av gjeld og eiendeler mv. 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.36.02.01 Gruppeinterne transaksjoner – derivater	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden det ikke foreligger gruppeinterne transaksjoner i form av derivater 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.36.06.01 Gruppeinterne transaksjoner - poster utenom balansen og betingede forpliktelser	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden det ikke foreligger gruppeinterne transaksjoner i form av poster utenom balansen og betingede forpliktelser 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.36.07.01 Gruppeinterne transaksjoner – intern forsikring og gjenforsikring	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden det ikke foreligger gruppeinterne transaksjoner i form av intern forsikring og gjenforsikring 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.36.05.01 Gruppeinterne transaksjoner – resultatregnskap (P & L)	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert siden det ikke foreligger gruppeinterne transaksjoner 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.37.01.04 Risikokonsentrasjon – eksponering mot motparter	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 2 – ikke rapportert i henhold til terskelverdier fastsatt av gruppetylssmyndigheten 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)

Skjema	Tallkoder
S.37.02.04 Risikokonsentrasjon — Eksponering basert på valuta, sektor og land	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 0 – ikke rapportert av annen årsak (spesiell begrunnelse er nødvendig)
S.37.03.04 Risikokonsentrasjon — Eksponering basert på eiendelsklasse og rating	En av følgende tallkoder skal benyttes: 1 – rapportert 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 til 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 gruppens juridiske navn rapporteres.
- 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, velges, jf. ISO 639-1, avhengig av hvilket språk gruppen benytter i f.eks. post C0070 i skjema S.03.02.04 og post C0120/R0640 i skjema S.23.02.04.
- 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 gruppen opplyse om det har virksomhet under avvikling.
- Videre skal gruppen i C0010/R0290 opplyse om den har vært involvert i fusjoner og oppkjøp i rapporteringsperioden.

Skjema S.01.03.04 – Generell informasjon om avgrensede fond (RFF) og porteføljer for matching-justering (RFF)

Se rapporteringsstandarden side 40 (skjemaet) og sidene 1136 til 1139 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjema S.02.01.01 – Balansen

Se rapporteringsstandarden sidene 41 til 43 (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.02.02.01 – Forpliktelser pr. valuta

Se rapporteringsstandarden side 52 (skjemaet) og sidene 1153 til 1157 (veiledning til utfylling av skjemaet).

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

Skjema S.03.01.04 – Generell informasjon om poster utenom balansen

Se rapporteringsstandarden sidene 55 til 56 (skjemaet) og sidene 1157 til 1163 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er tilnærmet det samme som skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (skjema S.03.01.01). Forskjellen er begrenset til tre av radene i skjemaet for foretak, der de rapporterte dataene ikke er relevante på gruppenivå. Det vises for øvrig til omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.05.01.01 – Premier, erstatninger og kostnader pr. forsikringsbransje

Se rapporteringsstandarden sidene 60 til 70 (skjemaet) og sidene 1163 til 1167 (veiledning til utfylling av skjemaet).

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

Skjema S.05.02.04 – Premier, erstatninger og kostnader – landfordelt

Se rapporteringsstandarden side 77 til 79 (skjemaet) og sidene 1177 til 1182 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Beløpene som rapporteres i dette skjemaet skal verdivurderes i samsvar med de relevante bestemmelser i årsregnskapsforskriftene for forsikringsforetak.

Skjemaet skal ikke rapporteres dersom foretakets forfalte bruttopremier tegnet i hjemstaten utgjør mer enn 90 prosent av de samlede forfalte bruttopremier for både skadeforsikringsforpliktelser og livsforsikringsforpliktelser.

For foretak som skal rapportere dette skjemaet for skadeforsikringsforpliktelser, gjelder følgende:

- Kolonne C0090 skal fylles ut for det antall vertsstater som er nødvendig for at summen av beløpene rapportert i radene R0110, R0120 og R0130 for hjemstaten og relevante vertsstater til sammen utgjør minst 90 prosent av de samlede forfalte bruttopremier for skadeforsikringsforpliktelser.
- Rapporteringen av landfordelte bruttopremier mv. skal uansett ikke omfatte flere enn de fem største vertsstater (målt etter størrelsen på forfalte bruttopremier).

For foretak som skal rapportere dette skjemaet for livsforsikringsforpliktelser, gjelder følgende:

- Kolonne C0230 skal fylles ut for det antall vertsstater som er nødvendig for at summen av beløpene rapportert i rad R1410 for hjemstaten og relevante vertsstater til sammen utgjør minst 90 prosent av de samlede forfalte bruttopremier for livsforsikringsforpliktelser.
- Rapporteringen av landfordelte bruttopremier mv. skal uansett ikke omfatte flere enn de fem største vertsstater (målt etter størrelsen på forfalte bruttopremier).

Skjema S.06.02.04 – Liste over eiendeler

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

Postene C0010 og C0020 er ikke aktuelle for norske grupper ettersom de kun skal benyttes av grupper som benytter metoden "Fradrag og sammenlegging" i solvensberegningen.

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

Grupper som rapporterte dette skjemaet i siste kvartalsrapportering, skal kun sende inn skjemaet ved årsrapporteringen dersom tallene er vesentlig endret.

Merknad:

Siden Finanstilsynet anvender skjema S.06.02 rapportert på kvartalsbasis i sine analyser, foretrekkes det at gruppene isteden sender en oppdatert versjon av skjemaet for siste kvartalsrapportering dersom tallene er endret etter første innrapportering.

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, se omtale i del II av veiledningen.

Grupper som rapporterte dette skjemaet i siste kvartalsrapportering, skal kun sende inn skjemaet ved årsrapporteringen dersom tallene er vesentlig endret.

Skjema S.07.01.04 – Strukturerte produkter

Se rapporteringsstandarden side 86 (skjemaet) og sidene 1203 til 1210 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Postene C0010 og C0020 er ikke aktuelle for norske grupper ettersom de kun skal benyttes av grupper som benytter metoden "Fradrag og sammenlegging" i solvensberegningen.

Når det gjelder opplysningene som skal gis i de øvrige postene i dette skjemaet, vises det til kommentarene til skjema S.07.01.01 som benyttes på foretaksnivå.

Skjema S.08.01.04 – Åpne derivater

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

Postene C0010 og C0020 er ikke aktuelle for norske grupper ettersom de kun skal benyttes av grupper som benytter metoden "Fradrag og sammenlegging" i solvensberegningen.

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.

Merknad:

Siden Finanstilsynet bruker skjema S.08.01 rapportert på kvartalsbasis i sine analyser, foretrekkes det at gruppene isteden sender en oppdatert versjon av skjemaet for siste kvartalsrapportering dersom tallene er endret etter første innrapportering.

Skjema S.09.01.04 – Inntekter/gevinster og tap i perioden

Se rapporteringsstandarden side 90 (skjemaet) og sidene 1223 til 1226 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I skjemaet skal det rapporteres informasjon om inntekter/tap og gevinster for de ulike eiendelskategorier (ikke post-for-post). De rapporterte beløp skal også omfatte derivater. Eiendelskategoriene som skal benyttes, er definert i teknisk vedlegg IV ("Asset Categories") til rapporteringsstandarden.

Administrasjons- og forvaltningskostnader skal ikke inkluderes i skjemaet.

Postene C0010 og C0020 er ikke aktuelle for norske grupper ettersom de kun skal benyttes av grupper som benytter metoden "Fradrag og sammenlegging" i solvensberegningen.

Fortegniskonvensjonen for postene fra C0070 til C0110 fremgår av rapporteringsstandardens veiledning til utfylling av skjemaet.

Av rapporteringsstandardens artikkel 1 bokstav d fremkommer det at det i enkelte tilfeller kan rapporteres negative verdier. EIOPA har presisert at det for betalte renter i swaper kan føres negative beløp i post C0080.

Beløpene som rapporteres i postene C0100 og C0110, skal ikke inkludere påløpte renter.

Skjema S.10.01.04 – Verdipapirutlån og gjenkjøpsavtaler

Se rapporteringsstandardens side 91 (skjemaet) og sidene 1227 til 1232 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Postene C0010 og C0020 er ikke aktuelle for norske grupper ettersom de kun skal benyttes av grupper som benytter metoden "Fradrag og sammenlegging" i solvensberegningen.

Når det gjelder opplysningene som skal gis i de øvrige poster i dette skjemaet, vises det til kommentarene til skjema S.10.01.01 som benyttes på foretaksnivå.

Skjema S.11.01.04 – Eiendeler holdt som sikkerhet

Se rapporteringsstandardens side 93 (skjemaet) og sidene 1232 til 1243 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Postene C0010 og C0020 er ikke aktuelle for norske grupper ettersom de kun skal benyttes av grupper som benytter metoden "Fradrag og sammenlegging" i solvensberegningen.

Når det gjelder opplysningene som skal gis i de øvrige postene i dette skjemaet, vises det til kommentarene til skjema S.11.01.01 som benyttes på foretaksnivå.

Skjema S.22.01.04 – Effekten av overgangsregler og andre tiltak knyttet til langsiktige garantier (LTG)

Se rapporteringsstandardens side 188 (skjemaet) og sidene 1244 til 1258 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er tilnærmet det samme som skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (skjema S.22.01.01). Forskjellen er begrenset til de tre radene i skjemaet for foretak, som gjelder hhv. minstekapitalkravet (MCR), tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR og minstekapitaldekning. Dette er opplysninger som ikke er relevante på gruppenivå. Det vises for øvrig til omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.23.01.04 – Ansvarlig kapital

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

Ansvarlig kapital på gruppenivå

Deler av skjemaet har samme struktur som skjema S.23.01.01 for rapportering av ansvarlig kapital på foretaksnivå, se omtale i del II av veiledningen.

Imidlertid skal det i skjema S.23.01.04 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.

Skjema S.23.02.04 – Utfyllende opplysninger om ansvarlig kapital fordelt på kapitalgrupper

Se rapporteringsstandardens sidene 209 til 211 (skjemaet) og sidene 1288 til 1299 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Videre vises det til artiklene 62 til 82 om ansvarlig kapital i kommisjonsforordningen om Solvens II.

Skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (S.23.02.01), se omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.23.03.04 – Endringer i ansvarlig kapital gjennom året

Se rapporteringsstandardens sidene 216 til 219 (skjemaet) og sidene 1299 til 1315 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (S.23.03.01), se omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.23.04.04 – Oversikt over poster i ansvarlig kapital

Se rapporteringsstandardens sidene 222 til 226 (skjemaet) og sidene 1315 til 1327 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Store deler av dette skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (S.23.04.01), se omtale i del II av veiledningen. I noen av tabellene skal det imidlertid også rapporteres enkelte gruppespesifikke data.

I tabell S.23.04.04.03 skal det for hvert opptak av fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital blant annet gis følgende opplysninger:

- Om det utstedende foretaket tilhører gruppen (post C0311).

- Navnet på motparten (post C0340).
- Andelen (i prosent) av fondsobligasjonskapital og ansvarlig lånekapital som holdes av foretak i gruppen (post C0430).
- Bidraget til gruppens samlede fondsobligasjonskapital og ansvarlige lånekapital (post C0440).

I tabell S.23.04.04.04 skal det for hvert kapitalelement godkjent av (relevant) tilsynsmyndighet blant annet gis følgende opplysninger:

- Navnet på tilsynsmyndigheten som har godkjent kapitalelementet (post C0520).
- Navnet på foretaket i gruppen som har fått godkjent kapitalelementet (post C0530).
- Andelen (i prosent) av kapitalelementet som holdes av foretak i gruppen (post C0550).
- Bidraget til gruppens samlede kapitalelementer godkjent av relevante tilsynsmyndigheter (post C0560).

I tabell S.23.04.04.06 skal det for hvert supplerende kapitalelement blant annet gis følgende opplysninger:

- Navnet på tilsynsmyndigheten som har godkjent det supplerende kapitalelementet (post C0640).
- Navnet på foretaket i gruppen som har fått godkjent det supplerende kapitalelementet (post C0650).

Videre skal det i tabell S.23.04.04.10 gis detaljerte opplysninger om (beregnet) ikke tilgjengelig ansvarlig kapital på gruppenivå. Opplysningene skal gis for hvert (tilknyttet) foretak i gruppen og skal fordeles på de aktuelle kapitalelementer.

Skjema S.25.01.04 – Solvenskapitalkrav – for grupper som benytter standardmetoden

Se rapporteringsstandarden sidene 234 til 236 (skjemaet) og sidene 1327 til 1335 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Deler av skjemaet har samme struktur som skjema S.25.01.01 for rapportering av solvenskapitalkrav beregnet med standardmetoden på foretaksnivå, se omtale i del II av veiledningen.

I skjema S.25.01.04 skal det i tillegg gis enkelte gruppespesifikke opplysninger om bl.a. kapitalkrav relatert til foretak i andre finanssektorer, jf. postene fra R0500/C0100 til R0555/C0100.

I post R0560/C0100 skal det gis opplysninger om kapitalkrav for foretak som er inkludert ved anvendelse av metoden "fradrag og sammenlegging").

Skjema S.26.01.04 – Solvenskapitalkrav – markedsrisiko

Se rapporteringsstandarden sidene 255 til 258 (skjemaet) og sidene 1343 til 1371 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I tabell S.26.01.04.04 skal det gis opplysninger om referansevalutaen som er benyttet ved beregningen av kapitalkravet for valutarisiko.

For øvrig er skjemaet identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (S.26.01.01), se omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.26.02.04 – Solvenskapitalkrav – motpartsrisiko

Se rapporteringsstandarden sidene 271 og 272 (skjemaet) og sidene 1371 til 1374 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (S.26.02.01), se omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.26.03.04 – Solvenskapitalkrav – livsforsikringsrisiko

Se rapporteringsstandarden sidene 277 og 278 (skjemaet) og sidene 1374 til 1387 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er tilnærmet det samme som skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (skjema S.26.03.01). Forskjellen er begrenset til post R1000/C0090, der det i dette skjemaet skal gis opplysninger om gruppespesifikk faktor for justeringssjokket (hvis dette er relevant). For øvrig vises det til omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.26.04.04 – Solvenskapitalkrav – helseforsikringsrisiko

Se rapporteringsstandarden sidene 286 til 290 (skjemaet) og sidene 1387 til 1406 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er tilnærmet det samme som skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (skjema S.26.04.01). Forskjellene er begrenset til post R0900/C0090 (faktor for justeringssjokk) og postene i radene C0100, C0110, C0120 og C0130 (standardavvik), der det i dette skjemaet skal gis opplysninger om gruppespesifikke parametere (hvis dette er relevant). For øvrig vises det til omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.26.05.04 – Solvenskapitalkrav – skadeforsikringsrisiko

Se rapporteringsstandarden sidene 299 til 301 (skjemaet) og sidene 1406 til 1410 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er tilnærmet det samme som skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (skjema S.26.05.01). Forskjellen er begrenset til postene i radene C0020, C0030, C0040 og C0050, der det i dette skjemaet skal gis opplysninger om gruppespesifikke standardavvik (hvis dette er relevant). For øvrig vises det til omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.26.06.04 – Solvenskapitalkrav – operasjonell risiko

Se rapporteringsstandarden side 306 (skjemaet) og sidene 1410 til 1413 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (S.26.06.01), se omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.26.07.04 – Solvenskapitalkrav – forenklinger

Se rapporteringsstandarden sidene 312 til 314 (skjemaet) og sidene 1413 til 1420 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (S.26.07.01), se omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.27.01.04 – Solvenskapitalkrav – katastroferisiko i skadeforsikring og helseforsikring

Se rapporteringsstandarden sidene 468 til 513 (skjemaet) og sidene 1480 til 1520 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet er identisk med skjemaet som skal fylles ut på foretaksnivå (S.27.01.01), se omtale i del II av veiledningen.

Skjema S.31.01.04 – Gjenforsikreres andeler (herunder finansiell gjenforsikring og spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er))

Se rapporteringsstandarden side 581 (skjemaet) og sidene 1520 til 1524 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I postene C0010 og C0020 (tabell S.31.01.04.01) skal det gis informasjon om det gjenforsikrede foretaket i gruppen. Her skal LEI benyttes for alle foretak i gruppen som har LEI.

Når det gjelder opplysningene som skal gis i de øvrige poster i dette skjemaet, vises det til kommentarene til skjema S.31.01.01 som benyttes på foretaksnivå.

Skjema S.31.02.04 – Spesialforetak for overtakelse av forsikringsrisiko (SPV-er)

Se rapporteringsstandarden side 583 (skjemaet) og sidene 1525 til 1533 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I postene C0010 og C0020 (tabell S.31.02.04.01) skal det gis informasjon om forsikringsforetaket eller gjenforsikringsforetaket som har overført risikoen til spesialforetaket. LEI skal benyttes som idenfikator for alle forsikringsforetak i gruppen.

Når det gjelder opplysningene som skal gis i de øvrige poster i dette skjemaet, vises det til kommentarene til skjema S.31.02.01 som benyttes på foretaksnivå.

Skjema S.32.01.04 – Foretak som inngår i gruppen

Se rapporteringsstandarden sidene 584 og 585 (skjemaet) og sidene 1533 til 1539 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det gis informasjon om alle foretak som inngår i gruppen. LEI skal benyttes som identifikator for alle foretak i gruppen som har LEI. Alle beløp skal oppgis i gruppens rapporteringsvaluta.

Opplysninger om balansestørrelser

I kolonne C0090 skal det for EØS-forsikringsforetak som inngår i gruppen, gis opplysninger om sum eiendeler i Solvens II-balansen. For øvrige forsikringsforetak som inngår i gruppen, skal det gis opplysninger om sum eiendeler i henhold til relevante sektorregler (lokale regler).

I kolonnene C0100 skal det for andre typer regulerte finansforetak gis opplysninger om sum eiendeler i henhold til relevante sektorregler (lokale regler). For andre typer ikke-regulerte finansforetak skal det i C0110 gis opplysninger om sum eiendeler i henhold til lokale regnskapsregler.

Opplysninger om størrelser fra resultatregnskapet

I kolonne C0120 skal forsikringsforetak gi opplysninger om forfalte bruttopremier fratrukket avgitte gjenforsikringspremier etter nasjonale regnskapsregler. Andre foretak enn forsikringsforetak skal i kolonne C0130 opplyse om omsetning definert som bruttoinntekter etter lokale regnskapsregler. Forsikringsforetak skal føre resultatet av forsikringsvirksomheten i henhold til selskapsregnskapet i kolonne C0140, mens finansresultatet føres i kolonne C0150. Beløp som medregnes i kolonne C0140, skal ikke medregnes i kolonne C0150 og motsatt. Alle foretak som inngår i gruppen, skal i kolonne C0160 rapportere foretakets totalresultat slik det fremgår av selskapsregnskapet.

Andre opplysninger

I kolonne C0260 skal det angis konsolideringsmetode i samsvar med artikkel 335 i kommisjonsforordningen om Solvens II. I kolonne C0270 skal det opplyses om en intern modell er benyttet i solvensberegningen på gruppenivå eller ikke. I kolonne C0280 skal det opplyses om typen volatilitetsjustering som er benyttet i solvensberegningen på gruppenivå.

Skjema S.33.01.04 – Individuelle krav for forsikringsforetak og gjenforsikringsforetak som inngår i gruppen

Se rapporteringsstandardens side 586 (skjemaet) og sidene 1539 til 1544 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det gis informasjon om individuelle kapitalkrav for forsikringsforetak i gruppen. LEI skal benyttes som identifikator i C0020 for alle forsikringsforetak i gruppen som har LEI.

I kolonne C0060 til C0230 skal det fylles ut informasjon om alle forsikringsforetak i gruppen som er omfattet av Solvens II-regelverket, både foretak innenfor og utenfor EØS.

Kolonne C0240 til C0260 er kun relevant for grupper med forsikringsforetak utenfor EØS-området.

I kolonne C0270 skal det for alle forsikringsforetak i gruppen gis informasjon om det enkelte foretaks bidrag til gruppens SCR.

Skjema S.34.01.04 – Individuelle krav for andre finansforetak (regulerte og ikke-regulerte), herunder forsikringsholdingforetak og holdingforetak for tverr-sektorielle finansielle grupper

Se rapporteringsstandarden side 587 (skjemaet) og sidene 1544 til 1546 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det gis informasjon om alle foretak som inngår i gruppen og som utøver finansiell virksomhet, bortsett fra forsikringsforetak. Dette omfatter bl.a. holdingforetak, kredittinstitusjoner og verdipapirforetak. I post C0085 skal det for hvert av de øvrige finansforetakene i gruppen gis opplysninger om foretakets bidrag til gruppens solvenskapitalkrav på gruppenivå.

Skjema S.35.01.04 – Bidrag til forsikringstekniske avsetninger på gruppenivå

Se rapporteringsstandardens sidene 587 og 588 (skjemaet) og sidene 1546 til 1550 (veiledning til utfylling av skjemaet).

I dette skjemaet skal det for hvert foretak i gruppen gis opplysninger om bidraget til gruppens samlede forsikringstekniske avsetninger og gruppens forsikringstekniske avsetninger for de enkelte hovedgrupper av bransjer. De rapporterte beløp skal være på bruttobasis og hhv. eksklusiv og inklusiv effekten av gruppeinterne transaksjoner, der gruppeinterne transaksjoner bl.a. omfatter intern forsikring og gjenforsikring i gruppen. Hvis metode 1 anvendes for solvens(kapital)beregningen på gruppenivå, skal det for de enkelte hovedgrupper av bransjer også gis opplysninger om det enkelte foretakets andel (i prosent) av gruppens samlede forsikringstekniske brutto avsetninger inklusiv effekten av gruppeinterne transaksjoner. Det vises for øvrig til rapporteringsstandardens veiledning til kolonnene C0020 til C0210.

I kolonnene C0220 til C0260 skal det for hvert foretak i gruppen gis opplysninger om andelen av de forsikringstekniske bruttoavsetninger (eksklusiv effekten av gruppeinterne transaksjoner) som er underlagt overgangsregler og LTG-tiltak.

Skjema S.36.01.01– Gruppeinterne transaksjoner – egenkapitaltransaksjoner mv., overføring av gjeld og eiendeler

Se rapporteringsstandardens side 589 (skjemaet) og sidene 1550 til 1555 (veiledning til utfylling av skjemaet).

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

Skjema S.36.02.01 – Gruppeinterne transaksjoner – derivater

Se rapporteringsstandardens side 590 (skjemaet) og sidene 1555 til 1561 (veiledning til utfylling av skjemaet).

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

Skjema S.36.06.01 – Gruppeinterne transaksjoner poster utenom balansen og betingede forpliktelser

Se rapporteringsstandardens side 591 (skjemaet) og sidene 1562 til 1566 (veiledning til utfylling av skjemaet).

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

Skjema S.36.07.01 – Gruppeinterne transaksjoner – intern forsikring og gjenforsikring

Se rapporteringsstandardens sidene 592 (skjemaet) og sidene 1566 til 1572 (veiledning til utfylling av skjemaet).

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

Skjema S.36.05.01 – Gruppeinterne transaksjoner -resultatstørrelser

Se rapporteringsstandardens side 593 (skjemaet) og sidene 1572 til 1576 (veiledning til utfylling av skjemaet).

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

Skjema S.37.01.04 – Risikokonsentrasjon - eksponering mot motparter

Se rapporteringsstandardens side 594 (skjemaet) og sidene 1577 til 1580 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjemaet gjelder rapportering av gruppens vesentlige risikokonsentrasjoner overfor tredje-parter. Rapporteringskravet gjelder uavhengig av metoden som anvendes for beregningen av gruppesolvansen (solvenskapitalkravet på gruppenivå).

Det følger av Solvens II-forskriften § 49 at Finanstilsynet kan avgrense hvilke risikokonsentrasjoner innenfor en gruppe som skal rapporteres. I henhold til Solvens II-direktivet artikkel 244 skal det etableres terskelverdier som definerer signifikante risikokonsentrasjoner som skal rapporteres.

Finanstilsynet har i brev av 21. oktober 2015 angitt hvilke risikokonsentrasjoner som skal rapporteres. Rapporteringen skal omfatte alle risikokonsentrasjoner som utgjør mer enn 10 prosent av solvenskapitalkravet på gruppenivå. Størrelsen på risikokonsentrasjonen skal kvantifiseres som differansen mellom samlet solvenskapitalkrav beregnet med og uten den aktuelle eksponeringen (risikokonsentrasjonen).

Det vises til veiledningen til utfylling av skjemaet for informasjon om hvilke opplysninger som skal gis om den enkelte risikokonsentrasjon.

Skjema S.37.02.04 – Risikokonsentrasjon – eksponering basert på valuta, sektor og land

Se rapporteringsstandarden side 595 (skjemaet) og sidene 1580 til 1581 (veiledning til utfylling av skjemaet).

Skjema S.37.03.04 – Risikokonsentrasjon – eksponering basert på eiendelsklasse og rating

Se rapporteringsstandarden side 596 (skjemaet) og side 1581 (veiledning til utfylling av skjemaet).

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]