

Anvisningar till blankett Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag

Begrepp och uttryck i blanketten samt anvisningar till denna har samma betydelse som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat anges.

Rapportering av års- och kvartalsupplysningar

Lämna upplysningar i följande avsnitt i blanketten;

A. Resultaträkning	kvartal
B. Resultaträkning	år
C. Balansuppgifter	kvartal
D. Balansräkning	år
E. Specifikation av resultatuppgifter	år
F. Uppgift om premier och försäkringsersättningar	kvartal
G. Kapitalplaceringar och skulder	kvartal
H. Trafik	år
I. Gränsöverskridande verksamhet	år
J. Uppgifter för skadeförsäkringsföretag med undantag	år

De avsnitt som rapporteras för aktuell period ska markeras med kryss i rutan i blankettens innehållsförteckning.

Det går att förtydliga lämnade upplysningar under kommentarsfältet i varje avsnitt.

Inrapportering och rapporteringsformat för rapportering

De kompletterande upplysningarna i blanketten ingår inte i datapunktsmodell och taxonomi som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) utarbetat för kompletterande upplysningar till den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen, utan ska lämnas till Finansinspektionen i anvisat format.

Belopp

Ange samtliga belopp i heltal utan decimaler. Beloppen får avrundas till närmaste tusental.

I blanketten ska kostnader anges som negativta tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter), om inget annat anges.

Valuta

I blankettens innehållsförteckning ska den valuta som uppgifterna lämnas i anges i rutan *Valuta*. Valutan ska anges enligt den internationella standarden ISO 4217.

Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

Försäkringsgrenar

Fördelning på försäkringsgrenar ska följa den indelning som beskrivs i resultatanalysen 2 § bilaga 6 i årsredovisningen enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inget annat anges.

Sjukaffär (affärgren 29 "Sjukförsäkring") där den underliggande verksamheten bedrivs som livförsäkring, ska redovisas som skadeförsäkring av skadeförsäkringsföretag.

Husdjursförsäkring redovisas under "Egendomsförsäkring, övrig egendom".

A. Resultaträkning, kvartal

Resultaträkningen lämnas för kvartal 1–4. Redovisningen sker utan uppdelning på försäkringsgrenar. Värden i resultaträkningen anges ackumulerade från årets början.

Specifikationer kapitalavkastning

Specifikationen av kapitalavkastningen ska avse den totala kapitalavkastningen, dvs. summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och finansrörelsen. Det finns dock ingen summering av kapitalavkastningen utan det är endast posterna som ska fyllas i.

Posterna *A25 Driftskostnader från byggnader och mark*, *A28 Räntekostnader m.m.* och *A29 varav räntekostnader derivat* ska anges med negativt tecken.

A24 Hyresintäkter och andra intäkter från byggnader och mark

Med hyresintäkter från byggnader och mark avses intäkter från fastigheter upptagna på *G53 S:a direktägda byggnader och mark*. Räntebidrag räknas inte in i hyresintäkter utan ses som en räntesubvention.

A25 Driftskostnader för byggnader och mark

Med driftskostnader för byggnader och mark avses kostnader för fastigheter upptagna på *G53 S:a direktägda byggnader och mark* avseende fastighetsförvaltning, inklusive underhåll, hyresgästanpassningar, tomträttsavgäld och fastighetsskatt. Däremot ingår inte räntekostnader och andra finansiella kostnader, avskrivningar eller central administration.

A26 Ränteintäkter m.m.

Med ränteintäkter m.m. avses ränteintäkter på räntebärande placeringstillgångar som tjänats in under räkenskapsåret, inklusive ränteintäkter för belopp upptagna under *G59 S:a kassa, banktillgodohavanden*. Ränteintäkter från derivat specificeras på rad A27.

A28 Räntekostnader m.m.

Med räntekostnader m.m. avses bland annat räntekostnader för fastighetslån, reducerade med eventuella räntebidrag. Räntekostnader för derivat specificeras på rad A29.

A30 Utdelning på aktier och andelar

Med utdelning på aktier och andelar avses utdelning på aktier och andelar inklusive aktier i koncern- och intresseföretag.

B. Resultaträkning, år

Resultaträkningen lämnas årsvis. Redovisningen sker utan uppdelning på försäkringsgrenar. Specifikation av resultatuppgifter lämnas för årsuppgifter under flik E.

Specifikationen av kapitalavkastningen ska avse den totala kapitalavkastningen, dvs. summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och finansrörelsen. Det finns dock ingen summering av kapitalavkastningen utan det är endast posterna som ska fyllas i.

C. Balansuppgifter, kvartal

I detta avsnitt redovisas vissa uppgifter från balansräkningen. Summa tillgångar, summa eget kapital, avsättningar och skulder ska anges. Dessutom ska periodiserade intäkter och kostnader samt försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) rapporteras.

D. Balansräkning, år

Här redovisas balansräkningens poster. Bl. a. ska tillgångar, försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) samt periodiserade intäkter och kostnader anges. Vidare specificeras eget kapital, obeskattade reserver och efterställda skulder.

E. Specifikation av resultatuppgifter, år

Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring), försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) och driftskostnader redovisas för direkt försäkring respektive mottagen återförsäkring. För respektive rad ska även en specifikation av direkt försäkring av svenska risker ske. Vidare ska en specifikation av kapitalavkastning redovisas.

Med återförsäkrarens andel i ingående/utgående avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker åsyftas ej förbrukad andel i ingående/utgående avsättning för återförsäkringspremie.

För utgående avsättning för inträffade och rapporterade försäkringsfall liksom för utgående avsättning för inträffade men ej rapporterade försäkringsfall, exklusive avsättning för skaderegleringskostnader, anges belopp före eventuell diskontering (rad E19 och E20). På rad E23 anges det totala diskonteringsavdraget om sådant gjorts. Utgående avsättning för skaderegleringskostnader särredovisas.

Fastställda skadelivräntor överförs till försäkringsgrenen skadelivräntor.

Med personalkostnader avses löner, sociala avgifter, pensioner och arvoden m.m.

Antal anställda ska motsvara den uppgift som lämnas i årsredovisningen.

F. Uppgift om premier och försäkringsersättningar, kvartal

Direktförsäkring av svenska risker, specificeras på försäkringsgrenar och rapporteras brutto och netto (dvs. efter avgiven återförsäkring) för varje kvartal.

Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

Uppgift om premieinkomst, utbetalda försäkringsersättningar för årets skador respektive tidigare års skador anges ackumulerade.

Fördelningen mellan ”årets” och ”tidigare års” skador görs utifrån när skadan inträffat (skadeår) och inte utifrån försäkringens teckningsår eller liknande. Utbetalda belopp och avsättningar anges som positiva belopp (utan minustecken).

G. Kapitalplaceringar och skulder, kvartal

Klassificeringen

Klassificeringen baseras på Statistiska centralbyråns (SCB) register för klassificering av institutionella enheter i Sverige.

Affärsdagsredovisning

I avsnittet bör företaget genomgående tillämpa affärsdagsredovisning enligt 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Marknadsvärde (verkligt värde)

I detta avsnitt avses med marknadsvärde den värdering som tillämpas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043), om inte annat följer av dessa anvisningar.

Värdering av obligationer, certifikat, lån, derivat och andra instrument ska ske till marknadsvärde, exklusive upplupna räntor. De upplupna räntorna rapporteras i stället på *G60 Upplupna ränteintäkter* i *Vissa tillgångsposter*.

Nettotransaktioner under perioden

Med transaktioner avses förändringar i tillgångar och skulder som inte beror på värdeförändringar eller omklassificeringar. Transaktioner uppkommer när tillgångar eller skulder upprättas, avvecklas, byts eller överläts. Transaktionsvärdet ska inte omfatta avgifter, arvoden, provisioner, courtage och liknande tjänster. Upplupna räntor rapporteras under *G60 Upplupna ränteintäkter* och *G61 Upplupna hyresintäkter*. Ränteintäkter och räntekostnader rapporteras inte här då det räknas som avkastning.

Med period avses det senaste kvartalet.

Transaktioner ska redovisas netto där en ökning av en tillgång/skuld ska anges med ett positivt belopp. En minskning av en tillgång/skuld ska anges med ett negativt belopp. Observera att affärsdagsredovisning gäller vid bestämning av transaktioner.

Exempel på vad som är en transaktion:

- Köp eller försäljning av aktier, certifikat och obligationer.
- Uttag/insättning i bank.
- Upptagning och amortering av lån.
- Papper som förfallit under kvartalet.

- Utdelningar på aktier och andelar. Om utdelningen sker i form av aktier eller återinvesterade fondandelar är det en positiv transaktion på aktier och andelar. En kontantutdelning ska däremot inte redovisas som en transaktion på aktier och andelar.
- Transaktioner i derivat: Premiebetalningar räknas som en transaktion. När kontraktet avslutas eller utnyttjas ger den realiserade vinsten eller förlusten upphov till en transaktion. En realiserad vinst för derivat med positiva marknadsvärden ger upphov till motsvarande negativa transaktion på tillgångs-sidan. En realiserad förlust för derivat med negativa marknadsvärden ger en motsvarande negativ transaktion på skuldsidan. Vid handel på andrahands-marknaden redovisas ett köp som en positiv transaktion och en försäljning som en negativ transaktion för derivat på både tillgångs- och skuldsidan.

De poster där ingen nettotransaktion ska rapporteras är överstrukna i rapporten.

Utländsk valuta

Placeringar i utländsk valuta ska räknas om till företagets redovisningsvaluta. Vid värdering av en placering ska de noterade stängningskurserna på rapportdagen användas som balansvärde.

Transaktioner i annan valuta än företagets redovisningsvaluta ska räknas om till redovisningsvalutan. Vid omräkningen ska affärsdagens stängningskurs användas.

Utländska motparter

Med utländsk motpart avses en motpart som har en utländsk adress. Det innebär att ett svenskt dotterföretag eller en svensk filial i utlandet räknas som en utländsk motpart. En utländsk filial i Sverige ska på motsvarande sätt klassificeras som en svensk motpart. Se även avsnittet *Sektorklassificering*.

Kapitalplaceringar samt vissa skuldposter

G1–G6 Penningmarknadsinstrument

Med penningmarknadsinstrument avses överlåtbara värdepapper som certifikat och statsskuldväxlar med en ursprunglig löptid (ej räntebindningstid) t.o.m. ett år.

Specifikationen är uppdelad i två delar. Den ena delen visar penningmarknadsinstrument utgivna i svenska kronor och utländsk valuta av svenska respektive utländska låntagare. Den andra delen är en sektorindelning av penningmarknadsinstrument utgivna av svenska låntagare.

G6 och G13 varav tillgångar i depåförsäkring

I denna post särredovisas hur stor del som tillhör depåförsäkring.

Med depåförsäkring avses en livförsäkring, vars premier placeras i värdepapper eller fondandelar. Försäkringstagaren kan själv välja vilka värdepapper eller fondandelar som premierna ska placeras i. Dessa placeras i en depå. Om premier enbart får placeras i fondandelar, anses försäkringen vara en fondförsäkring.

G7–G13 Obligationer

Med obligation avses överlåtbara värdepapper med en ursprunglig löptid (ej räntebindningstid) över ett år. Även nollkupongsinstrument med ursprunglig löptid över ett år klassificeras här som obligation.

Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

Specifikationen är uppdelad i två delar. Den ena delen visar obligationer utgivna i svenska kronor och utländsk valuta av svenska respektive utländska låntagare. Den andra delen är en sektorindelning av obligationer utgivna av svenska låntagare.

G12 varav aktieindexobligationer

Här redovisas aktieindexobligationer. Med aktieindexobligation avses en finansiell produkt som består av en obligation (en skuldförbindelse) och en option. Optionen är ofta kopplad till utvecklingen till ett index eller en korg av aktier.

Aktieindexobligationer redovisas med hela marknadsvärdet, dvs. utan uppdelning på obligations- och optionsdel. Aktieindexobligationer ska även omfatta produkter med en likartad konstruktion där värdet är kopplat till annan tillgång än aktier.

G14–G18 Förlagsbevis och konverteringslån

Under denna rubrik ska redovisas långa upplåningsinstrument som är åtskilda från obligationer t.ex. partial- och lånebevis, förlagsbevis inklusive förlagsbevis med optionsrätt samt garantifondbevis. Här redovisas även alla konvertibla värdepapper, inklusive konvertibla vinstadelsbevis.

Förlagsbeviset skiljer sig från obligationer på så sätt att långivaren tar en större risk och därför kan få en högre ränta. Riskerna består i att långivaren har lägre prioritet än övriga borgenärer vid en eventuell konkurs.

Med konverteringslån avses ett obligations- eller förlagslån, löpande på en viss tid, utan amortering och med en fast kupong.

G19–G44 Aktier och andelar

G19 Svenska aktier noterade

Här ingår svenska företags aktier upptagna till handel på reglerad marknad eller annan marknad som är föremål för regelbunden handel och öppen för allmänheten enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, till denna kategori räknades i Sverige per den 25 april 2008 *OMX Nordiska Börs Stockholm* och *NGM Equity*.

Även aktier i svenska företag med kontinuerlig notering vid marknadsmässig, allmänt tillgänglig handelsplats rapporteras här. Till denna kategori räknades i Sverige per den 25 april 2008 exempelvis *First North Stockholm* och *Nordic MTF*.

Ett företag anses som ett svenskt eller utländskt företag beroende på dess hemvist. Även svenska företags aktier som handlas på motsvarande utländsk marknadsplats ingår här.

G22 Svenska aktier ej noterade

Här ingår svenska företags aktier som ej är upptagna till handel på reglerad marknad eller på marknadsmässig och allmänt tillgänglig marknadsplats.

G26 Utländska noterade aktier

Här redovisas innehav av aktier i utländska företag upptagna till handel på utländsk marknadsplats som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ och som även i övrigt vad gäller reglering och funktion väsentligen motsvarar vad som gäller anvisningen till *G19 Svenska aktier noterade* ovan.

Utländska företag noterade på svensk marknad, exempelvis via depåbevis eller parallellnotering, ingår i utländska noterade aktier.

G27 Utländska ej noterade aktier

Här ingår utländska företags aktier som ej är upptagna till handel på reglerad marknad eller på marknadsmässig, allmänt tillgänglig marknadsplats.

G29 Andelar i penningmarknadsfonder

Som andelar i penningmarknadsfonder tas andelar i Sverigeregistrerade värdepappersfonder och specialfonder upp. Som andelar i utländska värdepappersfonder och specialfonder tas andelar i utlandsregistrerade fonder upp. Dessa ska specificeras enligt SCB:s sektorkod.

Med Sverigeregistrerade värdepappersfonder avses värdepappersfonder enligt 1 kap. 1 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Med Sverigeregistrerade specialfonder avses specialfonder enligt 1 kap. 11 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Fondplaceringar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken ingår i värdepappersfonder och specialfonder, och ska även särredovisas på *G41 varav fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (fondförsäkring)*.

G32 Andelar i värdepappersfonder och specialfonder utom penningmarknadsfonder

Som andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder tas andelar i svenskregistrerade värdepappersfonder och specialfonder, som inte är penningmarknadsfonder, upp. Som andelar i utländska värdepappersfonder och specialfonder tas andelar i utlandsregistrerade motsvarigheter till dessa upp.

Med Sverigeregistrerade värdepappersfonder avses värdepappersfonder enligt 1 kap. 1 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Med Sverigeregistrerade specialfonder avses specialfonder enligt 1 kap. 11 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Fondplaceringar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken ingår i värdepappersfonder och specialfonder och ska även särredovisas på *G41 varav fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (fondförsäkring)*.

G35 Teckningsoptioner och andra ägarandelar

Här ingår även teckningsrättsbevis. Andra ägarandelar är exempelvis andelar i riskkapitalfonder, andelar i handelsbolag och ekonomiska föreningar. Uppdelningen på Sverige och utlandet baseras på var företaget som gett ut andelarna har sin hemvist.

Observera att förlagsbevis med optionsrätt ska redovisas på *Förlagsbevis och konverteringslån*.

G41 varav fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (fondförsäkring)

Med fondförsäkring avses en livförsäkring, vars premier enbart får placeras i fondandelar. Försäkringstagaren anvisar själv hur premier och avkastning ska placeras i en eller flera fonder. Fondandelarna ägs av försäkringsföretaget för försäkringstagarens räkning. Fondtillgångar som innehas för egen räkning redovisas inte under denna post.

G42 varav placeringar i korta och långa räntefonder

Till räntefond hör andelar i värdepappersfonder och specialfonder vars placeringar utgörs till 100 procent av räntebärande värdepapper. Raden avser både räntefonder registrerade i Sverige och i utlandet.

Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

G43 varav placeringar i riskkapitalfonder/private equity

Till riskkapitalfonder/private equity hör andelar i värdepappersfonder och specialfonder vars placeringar utgörs av finansiering i företag där syftet är att utöka eller skala upp verksamheten. Raden avser både riskkapitalfonder registrerade i Sverige och i utlandet.

G44 varav aktie- och fondtillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisken (depåförsäkring)

Under denna post särredovisas hur mycket av totala aktier och andelar som tillhör depåförsäkring.

G45–G50 Lån

Med lån avses i allmänhet reverser. Här redovisas bl.a. lån med bankgaranti, statlig garanti, byggnadskreditiv, självrisklån, kapitalmarknadsreverser och skuldförbindelser med säkerhet i fast egendom och tomträtt samt företags- och fartygsinteckningar. Även livförsäkringslån och utlåning i form av dagslån ingår i lån.

Vidare ska här även redovisas utlåning till kreditinstitut, där insatta medel är disponibla först efter viss uppsägningstid eller andra uttagsrestriktioner.

Specifikationen är uppdelad i två delar. Den ena delen visar utlåning i svenska kronor och utländsk valuta till svenska respektive utländska låntagare. Den andra delen är en sektorindelning av lån till svenska låntagare.

G51–G54 Direktägda byggnader och mark

Här avses endast direktägda byggnader och mark.

Observera att ägande av fastigheter via dotterföretag urskiljs genom en ”varavpost” på Aktier och andelar, *G40 varav aktier i helägda fastighetsbolag*.

Marknadsvärdet avser den senaste gjorda värderingen. Med svenska respektive utländska byggnader och mark avses byggnader och mark belägna i Sverige respektive i utlandet.

G54 varav för egna verksamheten

För ägande av byggnader och mark som används för den egna verksamheten ska inte transaktioner rapporteras.

G55 och G56 Repotransaktioner

G55 Omvända repor

Under posten omvända repor redovisas den erlagda köpeskillingen vid äkta återköpsavtal. Transaktionen är en äkta återköpsransaktion om den mottagande parten förbinder sig att sälja tillbaka tillgångarna vid en tidpunkt som har bestämts eller ska bestämmas av den överförda parten.

Omvända repor och repor ska redovisas separat på G55 och G56, dvs. de ska inte nettoredovisas.

Med omvända repor avses marknadstransaktioner där en aktör köper ett värdepapper avista och samtidigt ingår avtal om återförsäljning av samma slags värdepapper på termin.

Vid en äkta återköpsransaktion ska säljaren redovisa tillgångarna i sin balansräkning (omvänd repa) och redovisa den mottagna köpeskillingen som skuld (repa). Mottagaren redovisar i stället den erlagda köpeskillingen som en fordran på säljaren.

En oäkta återköpstransaktion (den mottagande parten har rätt, men inte skyldighet att återlämna tillgångarna till ett i förväg fastställt pris) ska ändå redovisas som en äkta återköpstransaktion om det är uppenbart att optionen att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas.

Följande transaktioner ska inte anses vara återköpstransaktioner:

1. Valutaterminstransaktioner.
2. Optionsinstrument.
3. Transaktioner som omfattar emission av skuldebrev med förbindelse att före förfalldagen återköpa hela emissionen eller delar av denna.
4. Andra liknande transaktioner.

En oäkta återköpstransaktion (rätt men inte skyldighet att återlämna tillgångarna) ska ändå redovisas som en äkta återköpstransaktion om det är uppenbart att optionen att återlämna tillgångarna kommer att utnyttjas.

G56 Repor

Under posten repor redovisas den erhållna köpeskillingen vid äkta återköpsavtal. Repor och omvända repor ska redovisas separat, dvs. ej nettoredovisas.

En äkta återköpstransaktion, s.k. repa, är ett avtal där parter kommit överens om att först sälja av tillgångar (exempelvis växlar, fordringar eller överlåtbara värdepapper) och sedan återköpa motsvarande tillgångar till ett bestämt pris. I övrigt gäller samma anvisningar som för *G55 Omvända repor*.

G57–G59 Kassa, banktillgodohavanden

Posten omfattar betalningsmedel, inklusive utländska sedlar och mynt, som kan disponeras fritt.

Som svenska banker räknas även utländska bankers filialer i Sverige.

Transaktioner ska inte redovisas för kassa och banktillgodohavanden.

G60–G63 Vissa Tillgångsposter

G60 Upplupna ränteintäkter

Denna post omfattar ränta som på rapportdagen är intjänad men ännu inte inbetald. För denna post ska inga nettotransaktioner rapporteras.

G61 Upplupna hyresintäkter

Denna post omfattar hyresintäkter som på rapportdagen är intjänade men ännu inte inbetalda. För denna post ska inga nettotransaktioner rapporteras.

G62 Övriga finansiella placeringar

I denna post redovisas sådana finansiella placeringar som inte omfattas av G1–G61. Här ingår t.ex. fordringar avseende inte likviderade affärer. Andelar i riskkapitalfonder ska däremot rapporteras under Aktier och andelar, *G35 Teckningsoptioner och andra ägarandelar*.

G64–G66 Summa kapitalplaceringar

G65 varav kapitalplaceringar som ägs via utländsk filial

Utländska filialers sammanlagda ställning av *G64 S:a kapitalplaceringar*. Mellanhavanden mellan olika filialer ska exkluderas.

Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

G66 varav depåförsäkring

I denna post särredovisas hur stor del av de totala kapitalplaceringarna som tillhör depåförsäkring.

Med depåförsäkring avses en livförsäkring, vars premier placeras i värdepapper eller fondandelar. Försäkringstagaren kan själv välja vilka värdepapper eller fondandelar som premierna ska placeras i. Dessa placeras i en depå. Om premier enbart får placeras i fondandelar, anses försäkringen vara en fondförsäkring.

G67–G72 Vissa Skuldposter

G67 Efterställda skulder

Skulder som i händelse av likvidation eller konkurs, enligt avtal ska återbetalas först efter det att övriga borgenärer har tillgodosetts.

G68 Obligationslån

Här ska obligationslån och konvertibla lån som försäkringsföretaget har utelöpande redovisas.

G69 Skulder till svenska MFI

In- och upplåning från svenska MFI. Se avsnitt *Sektorklassificering*. Här ingår även dagslån.

G70 Skulder till svenska finansiella företag, ej MFI

In- och upplåning från svenska finansiella företag som inte klassas som MFI. Se avsnitt *Sektorklassificering*.

G71 Skulder till övriga svenska långivare

In- och upplåning från svenska långivare som inte är finansiella företag. Se avsnitt *Sektorklassificering*.

G72 Skulder till utländska långivare

In- och upplåning från utländska långivare. Med utländska långivare menas motparter med säte utomlands. Se avsnitt *Sektorklassificering*.

Information om derivat

G102–G107 Derivat med positiva marknadsvärden

Här ska finansiella derivat som redovisas på balansräkningen med positiva marknadsvärden rapporteras. Uppgifterna avser värdet på själva derivatkontraktet och inte värdet på den underliggande tillgången. Observera att teckningsoptioner ska redovisas under Aktier och andelar, *G35 Teckningsoptioner och andra ägarandelar* samt att hela värdet på aktieindexobligationer redovisas under obligationer.

Marknadsvärdet för derivat delas upp på de underliggande tillgångarna aktier och andelar, räntebärande papper, valuta samt övriga underliggande tillgångar. Övriga underliggande tillgångar kan vara råvaruderivat där derivatets värde baseras på priset på exempelvis olja eller guld. Övriga underliggande tillgångar kan också vara fall där den underliggande tillgången inte kan klassificeras enligt någon av de andra kategorierna, exempelvis sammansatta index. För transaktioner rapporteras ingen uppdelning på underliggande tillgång.

När kontraktet avslutas eller utnyttjas ger den realiserade vinsten eller förlusten upphov till en transaktion. En realiserad vinst för derivat med positiva

marknadsvärden ger upphov till motsvarande negativ transaktion på tillgångssidan medan en realiserad förlust för derivat med negativa marknadsvärden ger en motsvarande negativ transaktion på skuldsidan. Att transaktionerna i båda fallen är negativa beror på att derivat med negativa marknadsvärden rapporteras med positivt tecken på skuldsidan.

Vid handel på andrahandsmarknad är köp en positiv transaktion och försäljning en negativ transaktion oavsett om derivaten har positiva eller negativa marknadsvärden. Även premiebetalningar räknas som transaktion.

Transaktioner under perioden, avseende derivat som inte längre finns i balansräkningen på rapporteringsdagen, hänförs till den sida de befann sig den senaste transaktionsdagen.

G107 varav kontrakt med svenska motparter

Avser motparter belägna i Sverige. Derivatets motpart avser derivatavtalets motpart, inte handelsmotpart (köpare/säljare) eller utgivare av underliggande instrument. För standardiserade kontrakt är det vanligtvis ett clearingsinstitut som är motpart.

G108–G113 Derivat med negativa marknadsvärden

Här ska finansiella derivat som redovisas i balansräkningen med negativa marknadsvärden rapporteras. Uppgifterna avser värdet på själva derivatkontraktet och ej värdet på underliggande tillgång.

Marknadsvärdet för derivat med negativa marknadsvärden ska rapporteras med positivt tecken. Transaktioner rapporteras med positivt eller negativt tecken beroende på typ av transaktion.

För derivat med negativa marknadsvärden gäller i övrigt samma anvisningar som för derivat med positiva marknadsvärden.

Sektorklassificering

Sektorklassificeringen följer Standard för institutionell sektorindelning ESA 2010 (European system of Accounts 2010) som finns publicerad på SCB:s hemsida. Nedan följer en sammanställning över vilka grupperingar av sektorer som efterfrågas i avsnittet.

Som stöd vid klassificering av svenska motparter kan företaget få tillgång till SCB:s Företagsregister.

Penningmarknadsinstrument, Obligationer och Lån

1. Staten

Hit hänförs enheter som kontrolleras av staten och som inte är marknadsproducenter samt enheter som främst ägnar sig åt omfördelning av inkomst och förmögenhet. Även Riksgäldskontoret och de allmänna försäkringskassorna ingår här. [SCB:s sektorkod 131110, 131120, 131130]

2. Kommuner och landsting

Hit hänförs enheter som kontrolleras av kommun, kommunalförbund eller landsting och som inte är marknadsproducenter samt enheter som främst ägnar sig åt omfördelning av inkomst och förmögenhet. [SCB:s sektorkod 131311, 131312, 131313, 131321, 131322, 131323]

3. Icke-finansiella företag

Hit hänförs företag och företagsliknande enheter som är marknadsproducenter och vars huvudsakliga aktivitet är produktion av varor eller icke-finansiella tjänster.

Här ingår bostadsrättsföreningar, ekonomiska föreningar, bostadsstiftelser, holdingbolag som kontrollerar icke-finansiella företag, s.k. internbanker som kontrolleras av icke-finansiella företag, marknadsproducerande företag som kontrolleras av den offentliga sektorn samt statliga affärsverk.

Till denna sektor räknas juridiska personer vars styrelse har sitt säte i Sverige eller vars huvudkontor finns i Sverige samt utländska icke-finansiella företags filialer med fast verksamhetsställe i Sverige. Här ingår även icke-finansiella företags icke-vinstdrivande organisationer (t.ex. bransch- och arbetsgivarorganisationer).

[SCB:s sektorkod 111000, 112000, 113000, 114000]

4. Banker (MFI)

Hit hänförs finansiella företag vars verksamhet kännetecknas av att ta emot inlåning på räkning från allmänheten. Här ingår bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker samt utländska bankers filialer i Sverige.

[SCB:s sektorkod 122100, 122200]

5. Bostadsinstitut (MFI)

Hit hänförs kreditinstitut som enligt bolagsordningen har till huvuduppgift att ge krediter för bostadsändamål.

[SCB:s sektorkod 122300]

6. Övriga MFI

Här redovisas övriga svenska företag som räknas som monetära finansinstitut enligt av Sveriges Riksbank tillhandahållen förteckning. Det innefattar monetära kreditmarknadsföretag, monetära värdepappersfonder och monetära värdepappersbolag och fondkommissionärer. Även Sveriges Riksbank ingår under denna post.

[SCB:s sektorkod 121000, 122400, 122500, 122900, 123000]

7. Finansiella företag, ej MFI

Här avses institut som ägnar sig åt finansförmedling genom att anskaffa medel på annat sätt än genom inlåning. Det innefattar kreditmarknadsföretag, värdepappersfonder, värdepappersbolag och fondkommissionärer som inte klassas som monetära finansinstitut enligt Sveriges Riksbanks förteckning.

Även riskkapitalbolag, private equity-fonder, investmentbolag, försäkringsföretag, pensionsinstitut, finansiella serviceföretag och finansiella företags icke-vinstdrivande organisationer ingår i denna kategori. Det som avser premiepensionen ingår här i sektorn Försäkringsföretag och pensionsinstitut.

[SCB:s sektorkod 124000, 125100, 125200, 125300, 125400, 125900, 126100, 126200, 127000, 128100, 128200, 128300, 129100, 129200, 129300, 129400]

8. Övriga svenska låntagare

Här ingår socialförsäkringsfonder, hushåll och hushållens icke-vinstdrivande organisationer (exempelvis ideella föreningar, fackföreningar och trossamfund).

[SCB:s sektorkod 131400, 141000, 142000, 143000, 144100, 144200, 144300, 151000, 152100, 152200]

Förlagsbevis och konverteringslån och Vissa skulder**1. Svenska MFI**

Se punkterna 4–6 under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.
[SCB:s sektorkod 121000, 122100, 122200, 122300, 122400, 122500, 122900, 123000]

2. Svenska finansiella företag, ej MFI

Se punkt 7 under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.
[SCB:s sektorkod 124000, 125100, 125200, 125300, 125400, 125900, 126100, 126200, 127000, 128100, 128200, 128300, 129100, 129200, 129300, 129400]

3. Övriga svenska låntagare/långgivare

Se punkt 8 under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.
[SCB:s sektorkod 131400, 141000, 142000, 143000, 144100, 144200, 144300, 151000, 152100, 152200]

4. Utländska låntagare/långgivare

Här ingår privatpersoner med hemvist i utlandet och företag belägna i utlandet som har ekonomiska relationer med Sverige. Även utländska ambassader och konsulat i Sverige räknas hit.

[SCB:s sektorkod 211100, 212100, 212100, 212200 och 220000]

Aktier och andelar**1. Finansiella företag**

Se punkterna 4–7 ovan under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.
[SCB:s sektorkod 122100, 122200, 122300, 121000, 122400, 122500, 122900, 123000, 124000, 125100, 125200, 125300, 125400, 125900, 126100, 126200, 127000, 128100, 128200, 128300, 129100, 129200, 129300, 129400]

2. Icke-finansiella företag

Se punkt 3 ovan under Penningmarknadsinstrument, obligationer och lån.
[SCB:s sektorkod 111000, 112000, 113000, 114000]

H. Trafik, år

Detta är en särskild redovisning för försäkringsgrenen Trafik beroende på grenens stora betydelse och speciella karaktär.

I avsnittet redovisas utbetalda försäkringsersättningar och avsättningar för skador inträffade före utgången av år R, inklusive fastställda kapitalvärden för skadelivräntor.

Utbetalda belopp och avsättningar anges normalt som positiva belopp. Negativa värden anges t.ex. om inbetalningar (återkrav) från andra företag varit större än företagets egna utbetalningar.

Skadeuppgifterna, utbetalningar och avsättningar anges brutto (dvs. före avgiven återförsäkring) och fördelas på person- och egendomsskador (P-skador respektive E-skador) och på skadeår (riskår). I E-skador ingår även annan ersättning som uppkommit vid personskada. För en skadehändelse som medför både person- och egendomsskadeersättning delas beloppen upp mellan de båda rubrikerna.

Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

I H1–H17, *företagets egna skador*, redovisas som följer:

- *Utbetalda försäkringsersättningar för, tom R-1:*
till och med året före det senaste räkenskapsåret ackumulerade utbetalda belopp (på första raden, som avser alla skadeår äldre än de på de följande raderna särredovisade, ska inte dessa kolumner fyllas i)
- *Utbetalda försäkringsersättningar för, år R:*
under senaste räkenskapsår utbetalda belopp
- *Avsättning för oreglerade skador, ultimo år R:*
vid utgången av det senaste räkenskapsåret kvarstående avsättning för oreglerade skador (exklusive skaderegleringskostnader).

I. Gränsöverskridande verksamhet, år

Avsnittet syftar till att följa upp svenska skadeförsäkringsföretags gränsöverskridande verksamhet, dvs. en svensk försäkringsgivare som meddelar försäkring inom EES utan fast driftställe i det landet, fördelat på EES-land och affärsgren.

Uppgifter för sekundäretablering (filial, agentur eller liknande driftställe i annat EES-land) lämnas för respektive etablering i den EU-gemensamma tillsynsrapporteringen.

J. Uppgifter för skadeförsäkringsföretag med undantag, år

Rapporteringen ska omfatta uppgifter om kapitalbas, kapitalkrav och garantibelopp enligt 3 kap. 1–11 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om försäkringsrörelse.

Kapitalbasen

Uppgifter hämtas från balansräkningen i den senaste årsredovisningen samt när det gäller ömsesidiga försäkringsbolag från bolagsordningen.

J1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser enbart inbetalat startkapital och eventuella kapitaltillskott. Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen.

J2 Övrigt eget kapital och obeskattade reserver

Här anges överkursfond, uppskrivningsfond och reservfond, dvs. summan av posterna AA.II, AA.III, AA IV och AA.V(1) på balansräkningens skuldsida. Fond för verkligt värde jämföras i detta sammanhang med övervärden och redovisas under J6. Här anges även säkerhetsreserv och andra obeskattade reserver.

J3 Balanserat resultat

Här avses summan av posterna *Övriga fonder* och *Balanserad vinst eller förlust*. Här inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post *Balanserad vinst eller förlust* till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip.

J4 Årets resultat

Posten avser årets resultat, inklusive orealiserad vinst eller förlust, (AA.VII på balansräkningens skuldsida).

J5 Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalkravet

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan. Lånen är förenade med vissa villkor. Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och kapitalkrav, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid. I normala fall är kapitalkravet lägre än kapitalbasen. Kapitalkravet ska beräknas först, för att företaget ska kunna fylla i vilket belopp som får räknas in i kapitalbasen. Kapitalkravet utgörs av det högsta av kapitalkrav och garantibelopp enligt J24.

J6 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får enligt 3 kap. 2 § andra stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) för försäkringsföretag som beviljas undantag enligt 1 kap. 19 eller 19 b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043), medge att poster utöver de som anges i 3 kap. 2 § första stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) för försäkringsföretag som beviljas undantag enligt 1 kap. 19 eller 19 b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043) får ingå i ett försäkringsföretags kapitalbas.

Företag får medräkna tillgångar i sin kapitalbas genom att redovisa dessa i avsnittet. Övervärden (netto) i tillgångar får medräknas under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i företagets årsredovisning. Med övervärden jämföras i detta sammanhang sådana övervärden i fond för verkligt värde hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas samt materiella tillgångar. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få medräknas i kapitalbasen. Om Finansinspektionen inte medger detta, meddelas företaget särskilt om beslutet.

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall får tas upp i öppet redovisade övervärden. Övervärden eller undervärden i fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt. Även uppskjuten skatt på orealiserade vinster som tidigare bokfördes mot fond för orealiserade vinster får tas upp under J6. Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost J13.

J8 Immateriella poster i balansräkningen

Oavsett vilka redovisningsregler som tillämpas, redovisas här avdrag för sådana immateriella tillgångar som ska hänföras till posten *B. Immateriella tillgångar* i balansräkningen enligt bilaga 1 till lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

J9 Avdrag för stämmodispositioner

Posten avser avdrag för stämmodispositioner, så som utdelning till aktieägare.

J10 Kassafördessäkringsjustering

Kapitalbasen ska justeras för redovisade värdeförändringar i det egna kapitalet, om dessa hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassafördessäkkringar för tillgångar och skulder.

J11 Poster som har omklassificerats

Enligt äldre redovisningsregler får det i kapitalbasen ingå vad som skulle ha klassificerats som eget kapital, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler klassificeras som skuld.

Enligt äldre redovisningsregler får det i kapitalbasen ingå vad som skulle ha klassificerats som skuld, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler klassificeras som eget kapital.

Remissexemplar 2015-06-30

FFFS 2015:XX

Med IFRS-anpassade redovisningsregler avses

1. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) om årsredovisning i försäkringsföretag eller redovisningsföreskrifter som ersätter dessa föreskrifter, och
2. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Med äldre redovisningsregler avses Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag med begränsningar och tillägg enligt föreskrifter och allmänna råd i punkterna 4 och 5 i övergångsreglerna till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:34) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Exempel på post som kan omklassificeras är:

Inbäddade derivat som enligt äldre redovisningsregler redovisats som en del av ett instrument vilket klassificerats som skuld, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som eget kapital.

J12 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser

Om förvaltningstillgångar, eller motsvarande rättigheter till ersättning, värderas i balansräkningen till ett belopp som överstiger därtill relaterade förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda, ska mellanskillnaden dras av från kapitalbasen, efter att uppskjuten skatt har beaktats. Detta gäller dock inte sådant överskott i pensionsstiftelse som kan tas i anspråk genom gottgörelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Kapitalbasen ska även reduceras med ett enligt tillämpade redovisningsprinciper beräknat negativt netto av aktuariella vinster och förluster samt andra beräknade öknningar av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev. Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balansräkningen med minst ett belopp motsvarande det som skulle ha redovisats om företaget tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggnad av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att företagets externa revisorer verifierat beloppen.

J13 Övriga avdrag

Under övriga avdrag redovisas t.ex. avdrag för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag enligt 3 kap. 3 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS (2015:XXx) för försäkringsföretag som beviljas undantag enligt 1 kap 19 eller 19 b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav, enligt 3 kap. 5 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:XX) för försäkringsföretag som beviljas undantag enligt 1 kap 19 eller 19b §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043). I kolumn 1 anges totala värdena för respektive post och i kolumn 2 beräknad kapitalkravsdelen för respektive post.

J15 Försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)

Med försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring) avses avsättningar för försäkringstekniska avsättningar med avdrag för återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar enligt definitionerna i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. Uppgiften ska motsvara posterna D4 och D30 och beräknas som D30 – D4.

J16 Fastigheter, tomträtter och byggnader

Här anges företagets innehav av fastigheter, tomträtter och byggnader i verkligt värde.

J17 Andelar eller aktier i företag som äger byggnader och mark

Här anges företagets innehav av andelar eller aktier i anknutna företag som äger byggnader och mark i verkligt värde.

J19 Övriga innehav i aktier och andelar

Här anges företagets övriga innehav av aktier och andelar som inte ingår i J17 i verkligt värde.

J20 Andelar i värdepappersfonder m. m.

Här anges företagets innehav av andelar i värdepappersfonder och i sådana fondföretag som avses i 1 kap. 7 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder samt i specialfonder som avses i 1 kap. 11 § 23 lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, om de förvaltade tillgångarna huvudsakligen består av tillgångar som får användas som förmånsrättstillgångar i verkligt värde. Vid tillämpningen av denna punkt krävs inte en sådan anmälan från fondförvaltaren som avses i 1 kap. 7 § lagen om värdepappersfonder.

J21 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Här anges företagets övriga innehav i obligationer och andra skuldförbindelser som ett publikt aktiebolag eller motsvarande utländskt företag svarar för i verkligt värde.

J22 Kapitalkrav

Här anges kapitalkravet beräknat som summan av de andelar som anges i kolumn 2.