

Anvisningar till blankett Kompletterande tillsynsrapportering- skadeförsäkringsföretag

Ange samtliga belopp i enheter utan decimal. Beloppen får avrundas till närmaste tusen enheter. Beloppen anges i försäkringsföretagets bokföringsvaluta.

Det går att förtydliga lämnade uppgifter under Kommentarer i varje avsnitt i blanketten.

I blanketten ska kostnader anges som negativt tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter), 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. Redogörelse fastställda skadelivräntor	År
J. Förmånsrättsregister	Kvartal
K. Specifikation av placeringstillgångar	Kvartal

Valuta

I försättsbladet ska den valuta som uppgifterna lämnas i anges i rutan ”Valuta”. Valutan ska överensstämja med den redovisningsvaluta som företagets årsredovisning är upprättad i.

A. Resultaträkning, kvartal

Resultaträkningen lämnas för kvartal 1–4. Redovisningen sker utan uppdelning på försäkringsgrenar.

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

Uppgifter om kapitalavkastning

Gällande definitioner av posterna följer dessa motsvarande poster i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:XX).

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

Observera att för *A25 Driftskostnader från byggnader och mark*, *A28 Räntekostnader m.m.* och *A29 varav räntekostnader derivat* ska dessa anges med negativt tecken. Värdena ska anges ackumulerade från årets början.

A24 Hyresintäkter och andra intäkter från byggnader och mark

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

A25 Driftskostnader från byggnader och mark

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

A26 Ränteintäkter m.m.

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

A28 Räntekostnader m.m.

Med räntekostnader m.m. menas bland annat räntekostnader för fastighetslån, reducerade med eventuella räntebidrag. Räntekostnader på derivat ska anges på rad A29. Räntekostnader anges med negativt tecken.

A30 Utdelning på aktier och andelar

Med utdelning på aktier och andelar menas utdelning på aktier och andelar inklusive aktier i koncern- och intresseföretag. Aktier och andelar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken ingår dock inte.

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, det vill säga summan av kapitalavkastningen i försäkringsrörelsen och finansrörelsen. Det finns dock ingen summering av kapitalavkastningen utan det är endast olika poster som ska fyllas i.

C. Balansuppgifter, kvartal

I denna del redovisas vissa upplysningar från balansräkningen. Summa tillgångar och 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 redogörs för balansräkningens poster. Bland annat ska tillgångar, försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) och periodiserade

intäkter och kostnader anges. Vidare ska eget kapital, obeskattade reserver och efterställda skulder specificeras.

E. Specifikation av resultatuppgifter, år

Premieintäkt (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 göras. Vidare ska en specifikation till kapitalavkastning redovisas.

Med återförsäkrarens andel i ingående/åtgående 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 respektive 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 kostnader, pensioner och arvoden m.m.

Vid uppgifter om företaget ska antal anställda anges. Det är den uppgift som tas fram till årsredovisningen.

F. Uppgift om premier och försäkringsersättningar, kvartal

All direktförsäkring, svenska risker, specificeras på försäkringsgrenar och rapporteras brutto och netto (dvs. efter avgiven återförsäkring) för varje kvartal. 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), således inte försäkringens teckningsår eller liknande. Utbetalda belopp och avsättningar anges som positiva belopp (utan minustecken).

G. Kapitalplaceringar och skulder, kvartal

Klassificeringen

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

Affärsdagsredovisning

I avsnittet ska företaget genomgående tillämpa affärsdagsredovisning enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS2015:XX).

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

Marknadsvärde (verkligt värde)

Med *marknadsvärde* avses den värdering som tillämpas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

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, bytes eller överlåtes. 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 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 tillgångssidan. En realiserad förlust för derivat med negativa marknadsvärden ger en motsvarande negativ transaktion på skuldsidan. Vid handel på andrahandsmarknaden 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 än 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 *utlandet* 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. 1 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 1 år. Även nollkupongsinstrument med ursprunglig löptid över ett år klassificeras här som obligation.

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 ska även redovisas alla konvertibla värdepapper, inklusive konvertibla vinstadelsbevis.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

Förlagsbeviset skiljer sig från obligationer på så sätt att långgivaren tar en större risk och därför får en högre ränta. Risken består i att långgivaren 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 rad 1 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 avser penningmarknaden. 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 lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Med Sverigeregistrerade specialfonder avses specialfonder enligt 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 lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Med Sverigeregistrerade specialfonder avses specialfonder enligt 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 bolaget 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 skall 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.

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.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

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-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 netto redovisas.

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

Följande transaktioner ska inte anses vara återköpsransaktioner:

1. Valutaterminstransaktioner.
2. Optionsinstrument.
3. Transaktioner som omfattar emission av skuldebrev med förbindelse att före förfallodagen 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 netto redovisas.

En äkta återköpstransaktion, så kallad 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 på 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.

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.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

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 underliggande tillgång. 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 i derivat som inte längre finns i balansräkningen rapporteringsdagen hänförs till den sida de befann sig den senaste transaktionsdagen.

G107 varav kontrakt med svenska motparter

Denna 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 avtalsmotpart.

G108-G113 Derivat med negativa marknadsvärden

Här ska finansiella derivat som redovisas på 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.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

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, sparbanks, 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 företag och privatpersoner 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 Trafik beroende på grenens stora betydelse och speciella karaktär.

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, alltså utan minustecken. Negativa värden anges till exempel 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). För en skadehändelse som medför både person- och egendomsskadeersättning delas beloppen upp mellan de båda rubrikerna.

I H1–H17, ”företagets egna skador”, redovisas i följande kolumner:

- 1 och 4: 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)
- 2 och 5: under senaste räkenskapsår utbetalda belopp
- 3 och 6: vid utgången av det senaste räkenskapsåret kvarstående avsättning för oreglerade skador (exklusive skaderegleringskostnader).

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

I H18-H19, ”Skador reglerade eller fördelade av Trafikförsäkringsföreningen”, redovisas i förekommande fall andel av kostnad för indexuppräknning av äldre trafiklivräntor och för skador orsakade av okända och oförsäkrade fordon.

I. Redogörelse fastställda skadelivräntor, år

Analys av dödlighetsantaganden i fastställda skadelivräntor

Jämförelse mellan de försäkringstekniska avsättningarnas dödlighetsantaganden och verkligt utfall

Avsnittet avser att ge resultatet av en analys av verkligt utfall av livsfallsdödlighet jämfört med tillämpade dödlighetsantaganden vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna för de skadelivräntor, vars periodiska belopp fastställts av företaget. Livräntorna ska delas upp på trafikskade- och ansvarslivräntor med avseende på direkt försäkring av svenska risker samt på övriga skadelivräntor. Uppdelning och redovisning ska även ske med avseende på kön.

Observera särskilt att såväl årsrisksumma som riskpremie i detta sammanhang normalt ska anges med negativt tecken. Summering sker sedan med hänsyn tagen till tecken. Observera därför att i den mån automatisk beräkning av totaler sker, kommer normalt en summering av cellinnehållen att ske. Bevaka därför noga att tecken sätts ut för dessa värden.

Särskilda anvisningar för rutan Kommentar:

Om det är svårt att helt följa nedanstående anvisningar, får företaget fylla i uppgifter så långt det är möjligt. I dessa fall får företaget förklara i Kommentar hur det har rapporterat och vilka svårigheter som uppstått.

Om företaget redovisat stora negativa resultat och/eller kraftigt försämrat resultat (om sådan jämförelse kan göras med tidigare år) ska företaget i Kommentar redogöra för orsakerna samt ange vilka åtgärder som kommer att vidtas för att eliminera underskotten.

Även i övrigt ska företaget lämna kommentarer till redovisningen i den mån det bedöms viktigt för att belysa hur avsättningarna eller resultatet beräknats eller hur förlust uppstått.

11, 16 Årsrisksumma

Med årsrisksumma avses livräntornas sammantagna medelrisksumma under räkenskapsåret. För skadelivränta som skulle upphöra vid ett eventuellt dödsfall är risksumma lika med det negativa värdet av de försäkringstekniska avsättningarna. Årsrisksumma redovisas därför normalt med negativt tecken. Angivet värde påverkar i sig inte resultatet.

12, 17 Riskpremie

Med riskpremie avses livräntornas sammantagna medelriskpremie under räkenskapsåret. Riskpremie (vilket för livsfall brukar betecknas som beräknad s.k. arvsvinst) utgör sannolikheten att en skadelivränta upphör p.g.a. dödsfall

multiplikerat med livräntans årsrisksumma. Riskpremie redovisas därför normalt med negativt tecken (beräknad kostnad för företaget).

13, 18 Risksumma inträffade dödsfall

Frigjorda risksummor p.g.a. livräntetagares dödsfall ska redovisas. Risksummorna redovisas normalt med positivt tecken (verklig intäkt för företaget).

14, 19 Justeringspost p.g.a. ändrade antaganden

Om en förändring av avsättningarna har skett p.g.a. förändrade beräkningsantaganden, ska denna förändring avspeglas i resultatet. De företag som har svårigheter med att beräkna riskpremier och risksummor, baserat på nya antaganden, får använda denna rad för att korrigera resultatet. Posten anges med tecken. Om denna justeringspost har använts ska orsaken samt innebörden redovisas under Kommentar.

15, 110, 111 Resultat dödlighet skadelivräntor

Resultatet för varje typ av skadelivränta beräknas kolumnvis genom summering enligt anvisningen för beräkning i avsnittet,

J. Förmånsrättsregister, kvartal

Upplysningar avseende förmånsrättsregistret rapporteras för kvartal 1-4.

De upplysningar som lämnas i avsnittet lämnas avseende förmånsrättsregistret ska värderas enligt 5 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043).

J1 Försäkringstekniska avsättningar, efter avgiven återförsäkring

Summan av bästa skattning och riskmarginal efter avgiven återförsäkring.

J2 Obligationer och andra skuldförbindelser

Total andel obligationer och andra skuldförbindelser som finns antecknade i registret.

J3 Obligationer – varav värdepapper utfärdade eller garanterade av stat

Andel obligationer eller andra skuldförbindelser som utfärdats eller garanteras av svenska staten, svensk kommun, utländsk stat eller kommun samt vissa internationella organisationer med statliga garantier.

J4 Obligationer – varav säkerställda obligationer

Här redovisas obligationer enligt lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer.

J5 Obligationer – varav företagsobligationer

Andel obligationer eller andra skuldförbindelser som är utgivna av eller garanteras av en svensk eller utländsk bank, kreditmarknadsbolag, svenskt publikt aktiebolag eller motsvarande utländskt bolag. Även motsvarande tillgångar som ägs via dotterföretag ska rapporteras här.

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

J6 Obligationer – varav strukturerade produkter

Andel hybridinstrument som kombinerar fast avkastning med en rad derivatkomponenter.

J7 Skuldförbindelser med säkerhet

Säkerheter vilkas värde och utbetalningar härleds från en pool av underliggande tillgångar. Inkluderar värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet, värdepapper som säkerställts med pantbrev, kommersiella värdepapper som säkerställts med pantbrev samt CDO-, CDL och CMO-obligationer.

Här redovisas också fordringar på premier.

Här redovisas direktutlåning med annan betryggande säkerhet än pantbrev till främst fysiska personer och andra företag än publika aktiebolag.

J8 Aktier och andelar

Här redovisas aktier som getts ut av ett svenskt offentligt aktiebolag eller motsvarande utländskt aktiebolag. Även teckningsrätter, delbevis, depåbevis, förlagslån utgivna av ett offentligt eller motsvarande bolag tas upp här. Konvertibla skuldebrev och skuldebrev med optionsrätt till nyteckning redovisas här, om konverteringsrätten eller optionen avses komma att utnyttjas.

Aktier i dotterföretag som är offentligt försäkringsföretag, bankaktieföretag, värdepappersföretag, fondföretag eller motsvarande utländskt företag redovisas här.

Onoterade aktier i publika företag ska tillsammans med andra onoterade fondpapper särredovisas på rad J23.

J9 Fastigheter

Här redovisas aktier i offentligt fastighetsföretag, direkt eller indirekt ägda fastigheter och tomträtter samt skuldebrev med säkerhet av pantbrev. Om fastigheten, tomträtten dotterföretaget inte är helägt av försäkringsföretaget ska endast den del som svarar mot försäkringsföretagets andel av värdet anges.

J10 Fastigheter – varav direkt ägande i fastigheter

Här redovisas summan av direkt ägande i fastigheter med avdrag för belåning.

J11 Fastigheter – varav fastighetsrelaterade tillgångar

Här redovisas summan av innehav i fastighetsrelaterade tillgångar, exempelvis fastighetsföretag.

J12 Investeringsfonder

Här redovisas summan av innehav i investeringsfonder.

J13 Investeringsfonder – varav aktiefonder

Här redovisas summan av innehav i fonder med huvudsaklig inriktning mot aktier. Aktieinnehavet utgör minst 90 % av fondens sammansättning.

J14 Investeringsfonder – varav räntefonder

Här redovisas summan av innehav i fonder med huvudsaklig inriktning mot räntebärande värdepapper. Innehavet i räntebärande värdepapper utgör minst 90 % av fondens sammansättning.

J15 Investeringsfonder – varav blandfonder

Här redovisas summan av innehav i fonder med en variation i inriktning mot aktier och räntebärande värdepapper.

J16 Investeringsfonder – varav övriga fonder

Här redovisas summan av innehav i fonder med en inriktning som inte motsvaras av ovanstående kategorier.

J17 Derivat

Här redovisas värdet av derivat som är upptagna i registret.

J18 Derivat – varav OTC

Här redovisas värdet av derivat som är upptagna i registret och som inte handlas på reglerad marknad.

J19 Kassa och banktillgodohavanden

Här redovisas kassa- och banktillgodohavanden.

J20 Kassa och banktillgodohavanden – varav inte likvida medel

Här redovisas kassa- och banktillgodohavanden som inte direkt kan användas för verkställande av betalning, utan kräver någon form av åtgärd förknippad med en lösenkostnad för försäkringsföretaget.

J21 Övriga tillgångar

Här redovisas tillgångar som inte ingår i någon av ovanstående kategorier.

J22 Summa

Summa registerförda tillgångar.

J23 Onoterade fondpapper

Här särredovisas summan av onoterade fondpapper.

J24 Aktier i dotterföretag

Här särredovisas summan av aktieinnehav i dotterföretag.

J25 Avgiven återförsäkring

Här redovisas försäkringsföretagets avgivna återförsäkring.

J26 Summa stora exponeringar

Summering av stora exponeringar.

J27-Jxx Stora exponeringar

Redovisning av enskilda innehav överstigande fem procent av FTA. Summan av innehav inom en grupp av företag med nära anknytning redovisas också här.

K. Specifikation av placeringstillgångar, kvartal

Placeringstillgångar ska specificeras för respektive post med angivande av verkligt värde.

För värdering enligt verkligt värde för byggnader och mark ska värdering ske enligt 4 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS 2015:XX). För värdering enligt verkligt värde av övriga placeringstillgångar ska värdering ske i enlighet med 4 kap. enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag(FFFS 2015:XX).

Under posterna K2 Andelar eller aktier i företag som äger byggnader och mark inkluderar detta även andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder som avser byggnader och mark. Under posten K5 Aktier och andelar inkluderar även

Remissexemplar 2015-01-22

FFFS 20XX:XX

andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder som inte avser byggnader och mark.