

Vejledning til udfyldelse af skemasæt til
elektronisk indberetning af regnskabs- og
solvensoplysninger for skadesforsikrings-
selskaber

Indledning

Denne skrivelse indeholder vejledning til udfyldelse af skemasættene SA, SB, SD og TB. Skemasæt SH til kvartalsindberetning består alene af udvalgte skemaer/felter fra årsindberetningen SA, hvorfor der ikke er særskilt vejledning til disse skemaer.

Nedenfor følger desuden en oversigt over samtlige elektroniske indberetninger til Finanstilsynet og de tilhørende frister for indberetning.

Årsindberetninger

Skemasæt til elektronisk indberetning af årsregnskabsoplysninger for skadesforsikringsselskaber består af:

Skemaerne **SA.01 - SA.37**: Resultatopgørelse, balance og specifikationer

Skemaerne **SB.01 - SB.52**: Afvikling af erstatningshensættelser

Skemaerne **SD.01 - SD.87**: Direkte forretning i andre EØS-lande

Skemasæt SD skal kun indsendes af selskaber, der i den pågældende regnskabsperiode har haft direkte forsikringsforretning gennem filialer eller som tjenesteydelsesforretning i andre EØS-lande.

De udfyldte skemasæt skal indsendes til Finanstilsynet senest den 15. marts.

Kvartalsindberetninger

Skemasæt til kvartalsvise elektroniske indberetninger for skadesforsikringsselskaber består af:

Skemaerne **SH.01 - SH.04**: Kvartalsregnskab

Skemaerne **TB.01 - TB.07**: Solvensindberetning

Skemaerne **PP.01 - PP.04**: Registrerede aktiver

Skemaerne **RG.01 - RG.09**: Trafiklys

Fristen for indberetning af skemaerne SH, TB og RG er 20 arbejdsdage efter kvartalets udløb, mens fristen for indberetning af PP skemasættet er en måned efter udløbet af hvert kvartal.

Generelt om udfyldelse af skemaerne

Skemaerne skal udfyldes i overensstemmelse med reglerne i Finanstilsynets seneste bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser (nr. 1310 16/12/2008) med mindre andet er angivet i denne vejledning.

Bekendtgørelsen med bemærkninger er hermed den væsentligste vejledning til udfyldelse af skemaerne. Denne vejledning sammenkobler kravene til skemaindberetningerne med bekendtgørelsens krav til årsrapporten – via paragrafhenvvisninger.

Der vil i det følgende blive refereret til ovennævnte bekendtgørelse under betegnelsen "bekendtgørelsen".

Beløbene skal indberettes i **1.000 kr.**

Regler for anvendelse af fortegn

Alle beløb indberettes som udgangspunkt med fortegn i overensstemmelse med, hvordan beløbet påvirker resultatet. Hvis det pågældende beløb påvirker resultatet negativt, opføres beløbet med minustegn. Hvis beløbet påvirker resultatet positivt, opføres beløbet uden fortegn, idet plustegnet er underforstået.

I balanceskemaer opføres alle beløb som udgangspunkt uden fortegn.

I den efterfølgende vejledning til de enkelte skemasider er der i forhold til enkelte skemaer supplerende retningslinjer for anvendelse af fortegn.

Ændringer i det indberettede materiale

Da der ikke nødvendigvis er afholdt generalforsamling forud for indsendelse af elektroniske kvartals- og årsregnskaber, vil det være muligt at foretage efterfølgende rettelser i det indberettede materiale.

Eventuelle ændringer indberettes senest samtidig med indsendelse af den reviderede og godkendte årsrapport, således at det elektroniske regnskab er i overensstemmelse med årsrapporten¹.

Såfremt et selskab har mange rettelser til et skemasæt, skal der foretages en omlevering. Selskaberne anmodes om at tage kontakt til Finanstilsynet forud for omlevering. Mindre rettelser kan indsendes til Finanstilsynet pr. post (herunder pr. elektronisk post).

¹ Der skal ses bort fra manglende overensstemmelse som følge af, at årsrapporten er aflagt efter IAS/IFRS.

Vejledning til de enkelte skemasider

Skemasæt SA: Resultatopgørelse, balance og specifikationer

SA.01 - Resultatopgørelse

Skemaet svarer til resultatopgørelsesskemaet i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 4, samt bekendtgørelsens kapitel 2, §§ 22-25 og §§ 35-38, der beskriver indholdet af visse af resultatopgørelsens enkelte poster.

I forhold til skemaet i bekendtgørelsens bilag 4 er følgende poster tilføjet:

Linje 12 Ændring i andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.

Linje 16 Refusion fra tilknyttede virksomheder. Har virksomheden udført erhvervs- og/eller administrative opgaver for tilknyttede virksomheder, som afregnes på omkostningsdækkende basis, kan det modtagne vederlag opføres som et fradrag til hovedposten *Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.* i denne særskilte underpost, jf. regnskabsbekendtgørelsen § 23, stk. 3.

Linje 32 Resultat af ophørte aktiviteter omfatter resultatet af en del af en virksomhed, der enten er blevet afhændet eller er klassificeret som besiddelse med henblik på salg, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 10, og som a) udgør et identificerbart, betydeligt forretningsområde, b) er en del af en samlet, koordineret plan for afhændelse af et identificerbart, betydeligt forretningsområde eller geografisk område eller c) er en dattervirksomhed, som udelukkende er anskaffet med henblik på videresalg.

Under linje 32 føres eksempelvis resultatet af dattervirksomheder og associerede virksomheder, der kun er midlertidigt i virksomhedens besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 54."

SA.02 Aktiver

Skemaet svarer til balanceskemaets aktivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, samt bekendtgørelsens kapitel 2, §§ 6-10 og 12, der beskriver indholdet af visse af aktivsidens enkelte poster.

I skemaet i bekendtgørelsens bilag 2 er der poster, der alene vedrører livsforsikringsvirksomhed. Disse poster indgår ikke i dette skema.

SA.03 Passiver

Skemaet svarer til balanceskemaets passivside i henhold til bekendtgørelsen, jf. bekendtgørelsens bilag 2, samt bekendtgørelsens kapitel 2, §§ 11-14 og §§ 20-21, der beskriver indholdet af visse af passivsidens enkelte poster.

I forhold til skemaet i bekendtgørelsens bilag 2 er følgende poster tilføjet:

Linje 4 Akkumuleret valutakursregulering af udenlandske enheder, jf. bekendtgørelsens § 78.

Linje 5 Akkumuleret værdiregulering af sikringsinstrumenter ved sikring af betalingsstrømme, jf. bekendtgørelsens § 77.

Linje 6 Øvrige værdireguleringer. Her føres øvrige egenkapitalreguleringer i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 83, stk. 1.

Linje 9 Udjævningsreserve. Her føres udjævningsreserver inden for kredit- og kautionsforsikring, jf. Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1405 af 14. december 2004 om udjævningsreserver inden for kredit- og kautionsforsikring.

Linje 15 Heraf foreslået udbytte. Her føres bestyrelsens forslag til udbytte i overensstemmelse med hvad der skal oplyses i ledelsesberetningen, jf. bekendtgørelsens § 130.

Linje 36 Midlertidigt overtagne forpligtelser. Det følger af bemærkningerne til § 10, at hvis der til eventuelle overtagne materielle anlægsaktiver eller grupper af materielle aktiver er tilhørende forpligtelser, skal disse posteres i en særskilt post i balancen.

I skemaet i bekendtgørelsens bilag 2 er der poster, der alene vedrører livsforsikringsvirksomhed. Disse poster indgår ikke i dette skema.

Beløbene opføres som udgangspunkt uden fortegn. Beløb, der påvirker passivernes sum negativt, opføres dog med minustegn. Eksempelvis opføres et overført underskud i linje 13 med minustegn.

Generelt om skemasiderne SA.04 - SA.18

Der anvendes følgende principper for fordeling på brancher:

Forsikringskontrakter, der henhører under flere brancher, opsplittes på de relevante brancher, når dette er muligt. Motorkøretøjsforsikring opsplittes altid i ansvarsforsikring og kaskoforsikring.

Er det ikke muligt at opsplitte en forsikring, der henhører under flere brancher, opføres forsikringen under den branche, hvorunder den væsentligste del af risikoen henhører.

Som direkte forretning opføres forretning, hvor selskabet er direkte forpligtet overfor forsikringstageren. Co-assurance er omfattet af begrebet direkte forretning for så vidt angår den del af forretningen, som selskabet dækker.

Indirekte forsikring skal fordeles på skadesforsikring og livsforsikring, jf. bekendtgørelsens § 113, stk. 7. Den indirekte skadesforsikring skal underopdeles på proportional og ikke-proportional forsikring.

Den proportionale indirekte forsikring skal således ikke inkluderes i den direkte forsikring og fordeles på brancher. Dette er en afvigelse fra bekendtgørelsens krav til årsrapporten, jf. bekendtgørelsens § 113, stk. 2.

Ved direkte udenlandsk forretning forstås forsikringer, hvorunder risikoen ikke er beliggende i Danmark. Definitionen af risikoens beliggenhed findes i § 5 i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1122 af 17. september 2007 om firmapensionskassers og forsikringsselskabers aktivers lokalisering og kongruente valutaer i forhold til de forsikringsmæssige hensættelser..

Ved indirekte dansk forretning forstås forretning, hvorunder selskabet genforsikrer et andet dansk forsikringsselskab.

Ved indirekte udenlandsk forretning forstås forretning, hvorunder selskabet genforsikrer forsikringsselskaber, der er hjemmehørende uden for Danmark.

Sumlinjer skal i alle tilfælde udfyldes, når der er indeholdt beløb i en eller flere af de linjer, som sumlinjen opsummerer. Dette gælder også tilfælde, hvor sumlinjen alene gentager beløb fra en enkelt ovenstående linje.

SA.04 – SA.06 Bruttopræmieindtægter fordelt på brancher

I kolonne 1 på SA.04 anføres antallet af forsikringspolicer, der var i kraft eller udløb ved regnskabsårets udgang.

Kolonne 2 på SA.04 er en specifikation af resultatposten *Bruttopræmier*. Summen i linje 31 i kolonne 2 på SA.04 skal således svare til beløbet i linje 1 på SA.01.

Beløbet i linje 31 i kolonne 2 på SA.05, *Præmiehensættelser ultimo*, skal svare til beløbet i linje 17 på SA.03.

De ændringer i præmiehensættelserne der kan henføres til valutaomregningsforskelle og ændringer i den anvendte diskonteringsrate opføres i kolonne 1 på SA.05. Tillige er det muligt at anføre ændringer i præmiehensættelserne som følge af overdragelser.

I kolonne 3 på SA.05 opføres summen af beløbene i kolonne 2 og 3 på SA.04 og beløbene i kolonne 1 og 2 på SA.05.

I kolonne 1 og 2 på SA.06 opføres den del af bruttopræmieindtægterne (SA.05, kolonne 3), der vedrører udenlandsk forretning.

Den udenlandske forretning fordeles på forretning, der er tegnet af selskabets filialer i udlandet (kolonne 1) og på forretning, der er tegnet direkte fra selskabets forretningssteder i Danmark (tjenesteydelsesforretning, kolonne 2).

Beløbene i linje 26 i kolonne 1 og 2 specificeres på SA.16.

SA.07 – SA.09 Genforsikringsandel af præmieindtægter fordelt på brancher

Kolonne 1 på SA.07 er en specifikation af *Afgivne forsikringspræmier*. Summen i linje 31 i kolonne 1 skal svare til beløbet i linje 2 på SA.01.

Summen i linje 31 i kolonne 1 på SA.08, *Genforsikringsandel af præmiehensættelser ultimo* skal svare til beløbet i linje 22 på SA.02.

De ændringer i genforsikringens andel af præmiehensættelserne der kan henføres til valutaomregningsforskelle og ændringer i den anvendte diskonteringsrate opføres i kolonne 3 på SA.07. Tillige er det muligt at anføre ændringer i genforsikringens andel af præmiehensættelserne som følge af overdragelser

I kolonne 2 på SA.08 opføres summen af beløbene i kolonnerne 1, 2 og 3 på SA.07 og beløbet i kolonne 1 på SA.08.

I kolonne 1 og 2 på SA.09 opføres den del af *Afgiven præmieindtægt* (SA.08, kolonne 2), der vedrører selskabets udenlandske forretning.

SA.10 – SA.12 Bruttoerstatningsudgifter fordelt på brancher

Kolonne 1 på SA.10 er en specifikation af resultatposten *Udbetalte erstatninger*. Summen i linje 31 i kolonne 1 på SA.10 skal svare til beløbet i linje 7 på SA.01.

Kolonne 3 på SA.10 anvendes af selskaber, der har tegnet forsikringer i fremmed valuta. I kolonnen anføres det beløb, hvormed erstatningshensættelserne er ændret i regnskabsåret som følge af valutakursændringer, og som følgelig indgår i resultatposten *Kursreguleringer*.

Kolonne 1 på SA.11 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelse af erstatningshensættelserne. I kolonnen anføres det beløb, hvormed erstatningshensættelserne er forøget i regnskabsåret som følge af diskonteringen, svarende til det beløb, der indgår i resultatposten *Forsikringsteknisk rente*, jf. bekendtgørelsens § 36, stk. 3.

I kolonne 3 på SA.11 opføres summen af beløbene i kolonne 1, 2 og 3 på SA.10 og kolonne 1 og 2 på SA.11.

I kolonnerne 1 og 2 på SA.12 opføres den del af bruttoerstatningsudgifterne (SA.11, kolonne 3), der vedrører udenlandsk forretning.

Den udenlandske forretning fordeles på forretning, der er tegnet af selskabets filialer i udlandet (kolonne 1) og på forretning, der er tegnet direkte fra selskabets forretningssteder i Danmark (tjenesteydelsesforretning, kolonne 2).

SA.13 – SA.15 Genforsikringsandel af erstatningsudgifter fordelt på brancher

Kolonne 1 på SA.13 er en specifikation af resultatposten *Modtaget genforsikringsdækning*. Summen i linje 31 i kolonne 1 på SA.13 skal svare til beløbet i linje 8 på SA.01.

Beløbet i linje 31 i kolonne 2 på SA.14, *Genforsikringsandel af erstatningshensættelser ultimo*, skal svare til beløbet i linje 23 på SA.02.

I kolonne 3 på SA.13 anføres det beløb, hvormed genforsikringsandel af erstatningshensættelserne er ændret i regnskabsåret som følge af valutakursændringer, og som følgelig indgår i resultatposten *Kursreguleringer*.

I kolonne 1 på SA.14 opføres genforsikringsandelen af beløbet opført i kolonne 1 på SA.11.

I kolonne 1 og 2 på SA.15 opføres den del af genforsikringsandelen af erstatningsudgifterne (SA.14, kolonne 3), der vedrører selskabets udenlandske forretning.

SA.16 Specifikation af direkte udenlandsk forretning - brutto-præmieindtægter

Skemaet er en specifikation af beløbene i linje 26 i kolonne 1 og 2 på SA.06.

Specifikationen er en udmøntning af bekendtgørelsens § 113, stk. 8.

Beløbet i linje 1 i kolonne 4 skal svare til beløbet i linje 26 i kolonne 1 på SA.06.

Beløbet i linje 2 i kolonne 4 skal svare til beløbet i linje 26 i kolonne 2 på SA.06.

SA.17 Forsikringsmæssige driftsomkostninger fordelt på brancher

Kolonne 1 på SA.17 er en specifikation af resultatposterne *Erhvervelsesomkostninger* og *Administrationsomkostninger*. Summen i linje 31 i kolonne 1 på SA.17 skal svare til summen af beløbene i linje 14 og 15 på SA.01.

Kolonne 2 på SA.17 er en specifikation af resultatposten *I alt forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.* Summen i linje 31 i kolonne 2 på SA.17 skal svare til beløbet i linje 18 på SA.01.

SA.18 Specifikation af udviklingen i erstatninger fordelt på brancher

Specifikationen er en udmøntning af bekendtgørelsens § 114.

Skemaspecifikationen omfatter ikke krav om oplysning af erstatningsfrekvenser (som i bekendtgørelsen), men derimod oplysning om det gennemsnitlige antal forsikringskontrakter, der var i kraft i regnskabsperioden. Denne oplysning i kombination med antal erstatninger giver tilsynet mulighed for selv at beregne erstatningsfrekvenser.

"Erstatningsfrekvens" og "Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader" er defineret i bekendtgørelsens bilag 1.

SA.19 Specifikation af forsikringsteknisk rente

Skemaet skal udfyldes i overensstemmelse med bekendtgørelsens § 36.

SA.19 Specifikation af forsikringsmæssige driftsomkostninger

Skemaet specificerer posten *I alt forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r.* i resultatopgørelsen, jf. bekendtgørelsens § 23.

Summen i linje 15 skal svare til beløbet i linje 18 på SA.01.

SA.19 Udgifter til besigtigelse, vurdering, bekæmpelse, begrænsning og behandling af skader

I feltet anføres interne og eksterne udgifter til besigtigelse og vurdering af skader, udgifter til bekæmpelse og begrænsning af indtrufne skader samt øvrige direkte og indirekte omkostninger forbundet med behandlingen af indtrufne skader, jf. bekendtgørelsens § 37.

Beløbet er indeholdt i udbetalte erstatninger.

SA.20 Personaleudgifter m.v.

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsrapporten i henhold til bekendtgørelsens § 116.

Bidrag til ATP og lignende ydelser opføres i linje 4.

I linje 5 opføres bl.a. lønsumsafgift.

De samlede personaleudgifter m.v. i linje 6 skal ikke nødvendigvis svare til det beløb, der er anført i linje 7 på SA.19. De samlede personaleudgifter kan være fordelt på flere poster i resultatopgørelsen og behøver ikke udelukkende være en del af de *Forsikringsmæssige driftsomkostninger*. Eksempelvis kan en del af personaleudgifterne indgå under posten *Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed*.

Beløbene opføres uden fortegn.

SA.20 Revisionsudgifter m.v.

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsrapporten i henhold til bekendtgørelsens § 108.

Beløbene opføres uden fortegn.

SA.21 Specifikation af renter og udbytter m.v.

Skemaet specificerer posten *Renteindtægter og udbytter m.v.* i resultatopgørelsen, jf. bekendtgørelsens § 22, stk. 4.

Kursgevinster/-tab ved salg af udtrukne obligationer føres under linje 13 *Øvrige renter og udbytter*.

Summen i linje 14 skal svare til beløbet i linje 23 på SA.01.

SA.21 Specifikation af kursreguleringer

Skemaet specificerer posten *Kursreguleringer* i resultatopgørelsen, jf. bekendtgørelsens § 107.

Summen i linje 27 skal svare til beløbet i linje 24 på SA.01.

SA.22 Specifikation af ændringer i egenkapitalen

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsrapporten i henhold til bekendtgørelsens § 39.

SA.23 Specifikation af grunde og bygninger

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsrapporten i henhold til bekendtgørelsens § 94.

SA.23 Specifikation af kursreguleringer på afledte finansielle instrumenter

Skemaet er en specifikation af posten *Afledte finansielle instrumenter* i linje 24 på SA.21.

SA.24 Kapitalandele fordelt efter notering m.v.

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Kapitalandele*.

Summen i linje 10 skal svare til beløbet i linje 11 på SA.02.

SA.24 Investeringsforeningsandele fordelt efter notering m.v.

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Investeringsforeningsandele*.

Summen i linje 20 skal svare til beløbet i linje 12 på SA.02.

SA.25 Obligationer fordelt efter udsteder, type og notering

Skemaet er en specifikation af aktivposten *Obligationer*.

Afledte finansielle instrumenter der har en obligation som bagvedliggende aktiv skal indregnes på skemaet efter den bagvedliggende obligations udsteder/type/notering.

Summen i linje 17 skal svare til beløbet i linje 13 på SA.02.

I linje 18 angives varigheden af beholdningen af fastforrentede kroneobligationer noteret på OMX Den Nordiske Børs København A/S. Varigheden på beholdningen af fastforrentede kroneobligationer beregnes som en vægtet varighed på grundlag af de af OMX Den Nor-

diske Børs København A/S oplyste varigheder for de enkelte fondskoder.

Et eksempel: Hvis et selskab har for 100 kr. (dagsværdi) af obligationstype A med en varighed på 5 år og for 200 kr. (dagsværdi) af obligationstype B med en varighed på 10 år, fås en vægtet varighed på:

$$((100 \times 5) + (200 \times 10)) / 300 = 8,33 \text{ år}$$

Udfyldelse af linje 19 er ikke obligatorisk. Linjen udfyldes, hvis selskabet udarbejder et mål for varigheden af selskabets samlede værdipapirportefølje.

SA.28 Afløbsresultat

I dette skema oplyses afløbsresultat brutto og for egen regning, jf. bekendtgørelsens § 102.

SA.28 Nøgletal

Nøgletallene er de samme som kræves oplyst i årsrapporten i henhold til bekendtgørelsens § 132 og bilag 9 og 10.

Nøgletallene skal kun indberettes for regnskabsåret.

SA.31 Følsomhedsoplysninger

Specifikationen svarer til, hvad der kræves oplyst i årsrapporten i henhold til bekendtgørelsens § 127 og bilag 16.

Skemaet udfyldes i overensstemmelse med vejledningerne til de indberetninger om effekterne af risici, som virksomhederne skal foretage til Finanstilsynet.

I bekendtgørelsens bilag 16 findes vejledning til udfyldelse af skemaet.

SA.32 Tilgodehavende hos reassuranceselskaber

Tilgodehavender opføres i vilkårlig rækkefølge.

I kolonne 1 Nr. - skrives fortløbende numre for reassuranceselskaberne (1,2,3 osv.). Efter det sidste tilgodehavende, skal der skrives 9999 i Nr. kolonnen. Denne række bruges til sammentælling af værdierne i kolonnen Tilgodehavende.

I kolonne 2 Reassuranceselskabets navn og landekode - opføres den pågældende reassurancevirksomhed, det selskab som er "risk

carrier" over for forsikringselskabet. Reassuranceselskabet som skal erstatte de anførte tilgodehavender der skal anføres. Det er vigtigt, at der ikke optræder mægler eller agenter, som ikke er risikobærere over for cedenten. Der må ikke optræde Office eller branch i landekode angivelsen.

I kolonne 3 Tilgodehavende - anføres den værdi, hvormed det pågældende tilgodehavende indgår i årsrapporten. Der skal alene oplyses om tilgodehavender og ikke om gæld.

I kolonne 4 Regnskabsår for tilgodehavende - anføres det år, beløbet i kolonne 3, stammer fra, dvs. fra det år, hvor tilgodehavende blev bogført.

I kolonne 5 Seneste rating på reassuranceselskabet - anføres den seneste rating reassuranceselskabet har. For indberetningen i 2009, kan den seneste rating være fra 2008. Det er den faktiske rating på "risk carrier" der skal anføres. Vær opmærksom på, at inden for samme koncern kan datterselskaber have forskellige ratings.

I kolonne 6 Navn på ratingvirksomhed - anføres det selskab som har ratet reassuranceselskabet.

SA.33 – SA.34 Afstemning til værdiansættelse efter IAS i årsrapporten

Dette skema skal kun udfyldes af virksomheder, der har valgt at aflægge selskabsregnskab efter godkendte internationale regnskabsstandarder (IAS/IFRS).

Skemaet skal skabe sammenhæng mellem virksomhedens selskabsregnskab i overensstemmelse med IAS/IFRS og virksomhedens skema-indberetning efter bekendtgørelsens danske regnskabsregler.

SA.35 – SA.37 Indirekte skadesforsikring

Skema SA.35 skal indeholde en fordeling af bruttopræmieindtægterne fra indirekte skadesforsikring (SA.0589 og SA.0590) samt afgivne præmieindtægter fra indirekte skadesforsikring (SA.0858 og SA.0859) på brancher. Branchegrupperingen svarer til den i skemaerne SA.04-SA.15 anvendte.

Skemaerne SA.36 og SA.37 skal beskrive bruttoerstatningsudgifterne for indirekte forsikring fordelt på brancher. Opbygningen af skemaerne svarer til opbygningen af skema SA.10 og SA.11

Skemasæt TB: Solvensindberetning - skadesselskaber

Forsikringselskaber og tværgående pensionskasser skal foretage elektronisk solvensindberetning til Finanstilsynet hvert kvartal.

Skemasæt til elektronisk indberetning af solvens består af:

Skemaerne TB.01 – TB.18

Skadesforsikringselskaberne skal alene udfylde skemasiderne TB.05 - TB.07.

Hvilke felter der skal indgå i solvensindberetningen for de enkelte selskaber afhænger af, hvilke forsikringsklasser selskabet tegner. Forsikringsklasserne er oplistet i bilag 7 og 8 til lov om finansiel virksomhed.

Det udfyldte skemasæt skal indsendes til Finanstilsynet senest 20 arbejdsdage efter kvartalets udløb.

Vejledning

Skemasæt TB er udarbejdet til beregning af solvenskrav og opgørelse af basiskapital efter Finanstilsynets bekendtgørelse om solvens og driftsplaner for forsikringselskaber (nr. 966 12/10/2009). Bekendtgørelsen er samtidig den væsentligste vejledning til udfyldelse af skemasiderne TB.01-TB.06.

Livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser skal være opmærksomme på, at livsforsikringshensættelserne til beregning af solvenskravet skal opgøres i overensstemmelse med § 6 i solvensbekendtgørelsen (nr. 966 12/10/2009). Heraf fremgår i § 6, stk. 1, at:

"livsforsikringshensættelserne til beregning af solvenskravet opgøres som den største værdi af summen af garanterede ydelser og bonuspotentiale på fremtidige præmier for hver kontrakt og den værdi, der er garanteret ved tilbagekøb af kontrakten, jf. dog stk. 2".

For så vidt angår det af virksomheden opgjorte individuelle solvensbehov, skal det samlede beløb indberettes i felt TB.05.38. Beløbet skal opgøres i overensstemmelse med Finanstilsynets seneste vejledning om tilstrækkelig basiskapital og individuelt solvensbehov.

Felt TB.05.39 er oprettet til indberetning af et af Finanstilsynet fastsat højere individuelt solvenskrav. Dette felt skal kun udfyldes, hvis Finanstilsynet har fastsat et højere solvenskrav efter FiL § 126, stk. 9.

Det samlede individuelle solvensbehov anført i felt TB.05.38 skal for skadesforsikringselskaber specificeres på skemaside TB.07. Til denne specifikation er der yderligere vejledning nedenfor.

Regnskabsperiode og nye selskaber

Referencer til regnskabsår er angivet som "år" eller "12-månedersperiode". Udgangspunktet er, at der altid skal regnes bagud fra opgørelsestidspunktet. For eksempel refererer "Årligt gennemsnit af bruttoerstatningsudgifter i de seneste 3 år" ved solvensopgørelsen for halvåret til den periode, der dækker de 36 måneder op til opgørelsestidspunktet 30. juni.

Nye selskaber, der på opgørelsestidspunktet har eksisteret mindre end 12 måneder, skal i beregningen af solvenskravet omregne såvel præmier som erstatninger til årsdata. Hvis selskabet på opgørelsestidspunktet eksempelvis har eksisteret i 3 måneder, skal præmier og erstatninger for denne periode divideres med 3 og ganges med 12.

Regler for anvendelse af fortegn i skemaerne til specifikation af det individuelle solvensbehov

Beløb der trækker i retning af et større individuelt solvensbehov indberettes uden fortegn (plustegnet er underforstået). Beløb, der trækker i retning af en reduktion af det individuelle solvensbehov indberettes med et minustegn. Da diversifikation giver et fradrag i det individuelle solvensbehov skal beløbet (som hovedregel) indsættes i skemaet som et negativt tal.

Angående diversifikation

I Solvens II (QIS4/5) kombineres risikomodulerne ved anvendelse af specificerede korrelationer. Såfremt en virksomhed anvender stødene fra Solvens II, kan virksomheden også anvende korrelationerne, jf. Finanstilsynets vejledning om individuelt solvensbehov punkt 16 (nr. 85 af 13/10/2009):

Hvis virksomhedens bestyrelse har besluttet, at de risikoscenarier, der indgår i prøveberegningerne til Solvens II (QIS), er repræsentative for virksomheden, og bestyrelsen vælger at anvende disse risikoscenarier, kan virksomheden ved beregningen af det individuelle solvensbehov også tage højde for de korrelationer, der indgår ved beregningen af solvenskapitalkravet (SCR). Det er Finanstilsynets vurdering, at den seneste QIS i højere grad end de tidligere, afspejler de enkelte risici og danske forhold. Beregningen af solvenskapitalkravet under Solvens II er fortsat under udvikling.

Hvis en virksomhed anvender det røde risikoscenarie til opgørelse af solvensbehovet til dækning af markedsrisici, kan virksomheden ikke anvende korrelationer til at kombinere solvensbehov for de risici, der indgår i risikoscenariet, jf. Finanstilsynets præciseringer af 26. november 2008 på tilsynets hjemmeside.

Virksomhederne kan som udgangspunkt godt anvende egne korrelationer, men det stiller krav til dokumentationen. I vurderingen af dokumentationen af de anvendte korrelationer, vil tilsynet som udgangspunkt læne sig op ad Solvens II dokumentationskravene til in-

terne modeller.

Vejledning til specifikationen af det individuelle solvensbehov for skadesforsikringselskaber (TB07)

Skemaet er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets seneste vejledning om tilstrækkelig basiskapital og individuelt solvensbehov, der samtidig er den væsentligste vejledning til udfyldelse af skemaet.

I skemaet (TB07) er der gjort plads til at fradrage eventuelle diversifikationsgevinster under forsikringsrisici (række 8), under markedsrisici (række 16) og overordnet mellem de forskellige risikogrupper (række 34). Bemærk at disse skal optræde med negativt fortegn.

Skemasæt SB: Afvikling af erstatningshensættelser

SB.01-SB.02 Afvikling af de fra sidste år overførte erstatningshensættelser fordelt på brancher

Skemaerne er en branchespecifikation af afløbsresultatet i regnskabsåret.

Summen i linje 31 i kolonne 3 på SB.02 skal svare til det afløbsresultat på bruttobasis, der er oplyst i årsrapporten efter bekendtgørelsens § 102.

I kolonne 1 på SB.01 anføres de samme beløb, som er anført i kolonne 2 på SA.10.

I kolonne 2 på SB.01 anføres de beløb, der i løbet af regnskabsåret er betalt til dækning af skader, der er indtruffet før regnskabsårets begyndelse. Beløb der i regnskabsåret er betalt for skader indtruffet i samme regnskabsår må ikke indgå.

Kolonne 3 på SB.01 anvendes af selskaber, der har forsikringsmæssige forpligtelser i fremmed valuta. I kolonnen anføres de beløb, hvormed forpligtelsen er ændret i løbet af regnskabsåret som følge af valutakursændringer. For beløb, der er hensat primo og fortsat er hensat ved regnskabsårets udløb, opføres forskellen mellem beløbet opgjort til primovalutakurs og til ultimovalutakurs. For erstatninger, der er udbetalt i regnskabsåret opføres forskellen mellem beløbet opgjort til primovalutakurs og til ultimovalutakurs anvendt ved betalingen.

Kolonne 1 på SB.02 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelsen af erstatningshensættelserne. I kolonnen opføres de beløb, hvormed erstatningshensættelserne er vokset fra primo til ultimo eller fra primo til betalingstidspunkt som følge af diskonteringen.

I kolonne 2 på SB.02 opføres erstatningshensættelserne ved regnskabsårets slutning, men kun den del af selskabets samlede erstatningshensættelser, der vedrører skader, der er indtruffet før regnskabsårets begyndelse. Beløbet i linje 1 skal indbefatte hensættelser for løbende ydelser.

I kolonne 3 på SB.02 opføres afløbsresultatet på bruttobasis for hver enkelt branche. Afløbsresultatet fremkommer som beløbet i kolonne 1 på SB.01 minus beløbet i kolonne 2 på SB.01 minus beløbet i kolonne 2 på SB.02 med tillæg af beløbene i kolonne 3 på SB.01 og kolonne 1 på SB.02.

Selskaber, der driver indirekte forsikringsforretning skal udfylde linjerne 27-30 på SB.01 og SB.02. Afløbsresultatet for denne forretning indbefatter afløbsresultatet for de i tidligere år resultatførte præmieindtægter og provisioner. Skemaerne indeholder ikke kolonner til den del af afløbsresultatet, der vedrører præmier og provisioner i indirekte forsikring. Selskaber, der driver indirekte forsikring skal derfor regulere beløbet i kolonne 2 på SB.01, *Betalt i regnskabsåret for skader sket før regnskabsårets begyndelse*, således at det indbefatter effekten af afløbet på præmier og provisioner, og således at beløbet i kolonne 3 på SB.02 svarer til det afløbsresultat på bruttobasis, der er oplyst i årsrapporten efter § 102 i bekendtgørelsen.

SB.03-SB.04 Afvikling af de fra sidste år overførte genforsikringsandele af erstatningshensættelser fordelt på brancher

I skemaerne opføres de til tallene på SB.01 og SB.02 svarende genforsikringsbeløb, således at afløbsresultatet f.e.r. for de enkelte brancher og totalt kan fremkomme ved at trække tallene på kolonne 3 på SB.04 fra tallene i kolonne 3 på SB.02.

Det herved beregnede afløbsresultat f.e.r. totalt for alle brancher skal svare til det afløbsresultat f.e.r., der er oplyst i årsrapporten efter bekendtgørelsens § 102.

SB.05-SB.44 Afvikling af sidste års overførte erstatningshensættelser, direkte forretning

Skemaerne er en årgangsopdeling af afløbsresultatet i de enkelte brancher. Der skal udfyldes et skema for hver branche, inden for hvilken selskabet har drevet direkte forretning. Det vil sige, at for hver branchelinje, der er udfyldt på skemaerne SA.04-SA.15, skal udfyldes et årgangsopdelt afviklingsskema med tilsvarende branchebetegnelse. For branchen *Arbejdsskadeforsikring* findes særlige skemaer til årgangsopdeling af afløbsresultatet (SB.45-SB.52), jf. nedenfor.

På skemaerne fordeles afløbsresultatet på 10 år tilbage i tiden efter de år, hvori skaderne er indtruffet. Hver branche har 2 skemasider.

Kolonne 1 på brancheskemaernes første side angiver året, hvori skaderne er indtruffet. Linje 11 er regnskabsåret, linje 10 er året forud for regnskabsåret, etc.

I kolonne 2 på brancheskemaernes første side anføres antallet af skader, der er anmeldt i regnskabsåret. Kun skader, der ikke var kendt før regnskabsårets begyndelse, skal indgå i antallet. Antallet fordeles på de år, hvori skaderne er indtruffet. I linje 11 anføres antallet af skader, der er anmeldt i regnskabsåret og er indtruffet i samme år. Summen i linje 12 vil således angive det samlede antal skader, der er anmeldt i regnskabsåret, uanset hvornår de er indtruffet.

I kolonne 3 på brancheskemaernes første side anføres de samlede erstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse fordelt efter de regnskabsår, hvori de skader, som hensættelserne skal dække, er indtruffet. Summen i linje 12 skal svare til branchens samlede erstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse, dvs. samme beløb, som er anført i den pågældende branchelinje i kolonne 2 på SA.10 og i kolonne 1 på SB.01.

I kolonne 4 på brancheskemaernes første side anføres de erstatningsbeløb, der er betalt i regnskabsåret fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet. Summen i linje 12 udgør det samlede beløb, der i regnskabsåret er betalt i erstatninger inden for pågældende branche. Summen i linje 12 skal svare til beløbet i den relevante branchelinje i kolonne 1 på SA.10.

Kolonne 5 på brancheskemaernes første side anvendes af selskaber, der har erstatningsforpligtelser i fremmed valuta. I kolonnen anføres ændring som følge af valutakursregulering opdelt efter årgange. Kolonnen er en årgangsoptdeling af det beløb, der for den pågældende branche er anført i kolonne 3 på SA.10.

Kolonne 6 på brancheskemaernes første side anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelsen af erstatningshensættelserne. I kolonnen opføres det beløb, hvormed erstatningshensættelserne er forøget i løbet af regnskabsåret som følge af diskonteringen. Summen i linje 12 skal svare til beløbet i den relevante branchelinje i kolonne 1 på SA.11.

I kolonne 1 på brancheskemaernes anden side anføres de samlede erstatningshensættelser for den pågældende branche fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet. Summen i linje 12 skal svare til beløbet anført i den relevante branchelinje i kolonne 2 på SA.11.

I kolonne 2 på brancheskemaernes anden side anføres saldoen, dvs. afløbsresultatet i regnskabsåret for branchen fordelt på årgangene. Summen i linje 12 er summen af alle saldi i linjerne 1-10 ovenfor. Beløbet kan ikke beregnes på tværs i skemaet. Summen skal svare til beløbet i den relevante branchelinje på SB.02.

I kolonne 3 på brancheskemaernes anden side anføres antallet af anmeldte skader, som ved regnskabsårets slutning endnu ikke var betalte, fordelt efter de regnskabsår, hvori de er indtruffet.

SB.45-SB.46 Afvikling af sidste års overførte erstatningshensættelser. Arbejdsskade, anden erstatningshensættelse, ulykker

Skemaerne anvendes kun til anden erstatningshensættelse for ulykkeskader. Afviklingen af hensættelser for løbende ydelser for ulykkeskader anføres på SB.49-SB.50.

Kolonne 1 på SB.45 angiver året, hvori skaderne er indtruffet. Linje 11 er regnskabsåret, linje 10 er året forud for regnskabsåret, etc.

I kolonne 2 på SB.45 anføres antallet af ulykkesskader, der er anmeldt i regnskabsåret. Kun skader, der ikke var kendt før regnskabsårets begyndelse, skal indgå i antallet. Antallet fordeles på de år, hvori skaderne er indtruffet. I linje 11 anføres antallet af skader, der er anmeldt i regnskabsåret og er indtruffet i samme år. Summen i linje 12 vil således angive det samlede antal ulykkesskader, der er anmeldt i regnskabsåret, bortset fra skader for hvilke der er hensat til løbende ydelser, uanset hvornår skaderne er indtruffet.

I kolonne 3 på SB.45 anføres de samlede erstatningshensættelser ved regnskabsårets begyndelse fordelt efter de regnskabsår, hvori de skader, som hensættelserne skal dække, er indtruffet. Summen i linje 12 skal svare til de samlede erstatningshensættelser for ulykkesskader ved regnskabsårets begyndelse, dog bortset fra skader for hvilke der er hensat til løbende ydelser.

I kolonne 4 på SB.45 anføres de beløb, der i regnskabsåret er overført til anden erstatningshensættelse fra hensættelser for løbende ydelser.

I kolonne 5 på SB.45 anføres de beløb, der i regnskabsåret er overført fra anden erstatningshensættelse til hensættelser for løbende ydelser.

I kolonne 6 på SB.45 anføres de erstatningsbeløb, der er betalt i regnskabsåret fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet. Summen i linje 12 udgør det samlede beløb, der i regnskabsåret er betalt i erstatninger for ulykkesskader, bortset fra løbende ydelser.

Kolonne 7 på SB.45 anvendes af selskaber, der har erstatningsforpligtelser i fremmed valuta. I kolonnen anføres ændring som følge af valutakursregulering opdelt efter årgange.

Kolonne 1 på SB.46 anvendes af selskaber, der benytter diskontering ved opgørelsen af anden erstatningshensættelse. I kolonnen opføres det beløb, hvormed erstatningshensættelserne er forøget i løbet af regnskabsåret som følge af diskonteringen.

I kolonne 2 på SB.46 anføres den samlede anden erstatningshensættelse (brutto) for ulykkesskader fordelt efter de regnskabsår, hvori skaderne er indtruffet.

I kolonne 3 på SB.46 anføres saldoen, dvs. afløbsresultatet i regnskabsåret for anden erstatningshensættelse for ulykkesskader fordelt på årgangene.

I kolonne 4 på SB.46 anføres antallet af anmeldte ulykkesskader, som ved regnskabsårets slutning endnu ikke var betalt, fordelt efter de regnskabsår, hvori de er indtruffet.

SB.47-SB.48 Afvikling af sidste års erstatningshensættelser. Arbejdsskade, anden erstatningshensættelse, erhvervssygdomme

Skemaerne udfyldes som SB.45-SB.46.

SB.49-SB.50 Afvikling af sidste års erstatningshensættelser. Arbejdsskade, løbende ydelser, ulykker

Skemaerne udfyldes som skemaerne SB.45-SB.46

I kolonne 3 på SB.50 *Gevinst ved kapitalisering* anføres forskellen mellem de hensatte beløb og de beløb, der i regnskabsåret er udbetalt som kapitalerstatninger.

SB.51-SB.52 Afvikling af sidste års erstatningshensættelser. Arbejdsskade, løbende ydelser, erhvervssygdomme

Skemaerne udfyldes som SB.47-SB.48

Skemasæt SD: Filialer og tjenesteydelsesforretning

Skemaerne benyttes af selskaber, der har direkte forsikringsforretning i EU medlemsstater eller andre lande som har gennemført tredje skadesforsikringsdirektiv (EØS-lande).

Der er 3 skemasider for hvert af de i alt 29 lande, der har gennemført direktivet. Landets navn er anført øverst på skemasiden. Kun skemaerne for de lande, hvori selskabet har haft forsikringsaktivitet i regnskabsåret skal udfyldes.

Beløbene anføres i 1.000 kr. Er forsikringerne tegnet i fremmed valuta omregnes til DKK efter samme princip, som er anvendt ved omregningen til brug for årsrapporten.

Der skal oplyses beløb for 7 forskellige forsikringsklasser, der er anført i skemaernes første kolonne. Tallene i parentes refererer til numrene på forsikringsklasserne opregnet i bilag 7 til lov om finansiel virksomhed.

Der kan anvendes følgende sammenhæng mellem den brancheopdeling, der anvendes på SD-skemaerne og på skemasiderne SA.04-SA.18:

Klasser på SD-skemaer	Linjenumre på SA.04-18
1. Ulykke og sygdom	1 + 15 + 16 + 17
2. Bilforsikring	19 + 20
3. Brand og andre skader på ejendom	2 + 3 + 9 + 10 + 11 + 12
4. Luftfarts, sø og transportforsikring	5 + 6
5. Almindelig ansvarsforsikring	4
6. Kredit og kaution	22
7. Øvrige klasser	7 + 13 + 23 + 24

I linjer med betegnelsen *a* opføres forsikringsforretning udøvet fra selskabets filialer i det pågældende land.

I linjer med betegnelsen *b* opføres forsikringsforretning udøvet som tjenesteydelsesforretning, dvs. fra forretningssteder, der ikke er beliggende i det pågældende land.