



Næringsoppgave 3 for forsikringsselskaper, pensjonskasser mv. (RF-1170) skal leveres av alle foretak som omfattes av forskrift 20.12.2011 nr 1457 om årsregnskap for pensjonsforetak, forskrift 16.12.1998 nr 1241 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper (årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper) § 1-1 og norske filialer av utenlandske forsikringsselskap.

Dette innebærer at forsikringsselskap som har sitt hovedsete og er underlagt tilsyn i Norge, jf. lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsvirksomhetsloven) og holdingselskaper med hovedsete her i riket som eier forsikringsselskap, skal levere RF-1170. Filialer av utenlandske forsikringsselskap som er etablert i Norge etter finansieringsvirksomhetsloven § 1-4 pkt. 4 og 5 og pensjonskasser som omfattes av forskrift av 20.12.2011 nr. 1457, skal levere RF-1170.

Næringsoppgave 3 for forsikringsforetak, RF-1170 erstatter Næringsoppgave 2 (RF-1167). Næringsoppgave for forsikringsselskaper skal leveres som vedlegg til "Selvangivelse for aksjeselskaper mv" (RF-1028), og skjemaet "Avstemming av egenkapital" (RF-1052), skal leveres som vedlegg til Næringsoppgave 3.

Utenlandsk skadeforsikringsselskap kan i henhold til bestemmelsen i sktl. § 8-5 (4) velge sjablongbeskatning. I henhold til Finansdepartementets samleforskrift til skatteloven, § 8-5-1 (3) skal slike selskap "som bilag til selvangivelsen vedlegge kopi av selskapets hovedregnskap. Videre vedlegges eller inntas i selvangivelsen oppgaver over og beregninger av inntekter som nevnt i første og annet ledd". Selskap som leverer slikt vedlegg til selvangivelsen slipper således å levere Næringsoppgave 3 (RF-1170).

Det er utarbeidet en felles næringsoppgave for skadeforsikringsselskaper og livsforsikringsselskaper. Næringsoppgaven er på 6 sider og inneholder på side 1 felt for spesifikasjoner og tilleggsopplysninger som skal gis. Næringsoppgavens side 2-5 inneholder oppstilling over resultatregnskap og balanse. Oppstillingen av resultat og balanse bygger på FORT (Forsikringsselskapenes Offentlige Regnskaps- og Tilsynsrapportering) og PORT (Pensjonskassenes Offentlige Regnskaps- og Tilsynsrapportering) ikke på oppstillingsplanen i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper eller pensjonsforetak. Resultatregnskapet på

side 2 og 3 i Næringsoppgaven bygger på FORT 20 og PORT 20 (Årsresultat). Balansen på side 4 og 5 i Næringsoppgaven bygger på FORT 50 og PORT 50 (Årsbalansen). Det som skal rapporteres i henhold til næringsoppgaven er kun hovedpostene fra FORT/PORT. Teksten til postene på side 2 og 3 resultat (i næringsoppgaven) tar utgangspunkt i teksten i rapport 20 for skadeforsikringsselskap. I de tilfeller teksten er forskjellig for skadeforsikringsselskap og livsforsikringsselskap er teksten til den enkelte post todelt. Dette er markert med bruk av tegnet /. Teksten som gjelder skadeforsikring er satt foran /, mens teksten for posten for livsforsikringsselskaper følger bak skråstrektegnet. Enkelte poster gjelder kun livsforsikringsselskaper og skal kun fylles ut av livsforsikringsselskaper. Dette er markert med en parentes (kun liv).

Dersom rettledning til næringsoppgave for forsikringsselskaper mv. avviker fra rettledning til FORT/PORT eller fra generelle retningslinjer gitt fra Finansdepartementet eller Finanstilsynet, går rettledninger fra disse foran rettledningen til næringsoppgaven for forsikringsselskaper mv.

Til side 6 overføres Årsresultat fra side 3 samt sum endring i forskjeller fra skjemaet "Spesifikasjon av forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier" (RF-1217). For øvrig foretas på side 6 de øvrige nødvendige korreksjoner for å komme fram til en næringsinntekt/ underskudd som skal overføres til selvangivelsen.

Realisasjonsprinsippet er innført som hovedregel for tidfesting av inntekter og kostnader for foretak som er årsregnskapspliktige (sktl § 14-2). Realisasjonsprinsippet innebærer at inntekter beskattes når skattyter får en ubetinget rett til ytelsen. Kostnader kommer til fradrag når det oppstår en ubetinget forpliktelse til å dekke eller innfri kostnaden. Det er inntatt en presisering i sktl § 14-2 annet ledd annet punktum om at kostnader forbundet med plikt til å utføre, unnlate eller tåle noe i fremtiden ikke kan fradras før tidspunktet for å utføre, unnlate eller tåle noe er kommet.

Spesielle regler for tidfesting gjelder livsforsikringsselskaper, private tjenestepensjonskasser og kommunale og fylkeskommunale pensjonskasser, jf. sktl. § 14-4 tredje ledd.

SIDE 1 I NÆRINGSOPPGAVEN

Regnskapsperiode

Her angis starttidspunkt og avslutningstidspunkt (dato) for regnskapsperioden, normalt 01.01.12 til 31.12.12 (andre tidspunkt kan være aktuelle ved f.eks. oppstart eller opphør av virksomheten i løpet av året). Datoen angis med seks siffer, som i eksempelet ovenfor. Dersom virksomheten har avvikende regnskapsår angis den regnskapsperioden som benyttes, f.eks. 01.06.11 til 31.05.12.

Inneholder næringsoppgaven omregningsdifferanser oppstått ved omregning av regnskap fra utenlandsk valuta jf. bokføringsforskriften § 4-2?

Dersom regnskapet er ført i annen valuta enn NOK eller inneholder avdelingsregnskap ført i annen valuta enn NOK, skal benyttet valuta oppgis, jf. bokføringsforskriften § 4-2, regnskapsloven § 3-4 og IAS 21. Alle poster i næringsoppgaven føres i NOK.

Ved omregning av regnskap som er ført i annen valuta enn NOK, kan det oppstå omregningsdifferanser. Differansene oppstår som følge av at det skattemessige omregnede resultatet ikke samsvarer med endring i egenkapitalen i løpet av inntektsåret. For skattemessig behandling av omregningsdifferanser, se Finansdepartementets uttalelse i brev av 21. april 2009.

Regnskapsfører

Etter § 3 i lov om autorisasjon av regnskapsførere skal navn og forretningsadresse på ekstern regnskapsfører påføres alle dokumenter som regnskapsfører utarbeider for oppdragsgiveren. Det er avsatt et eget felt øverst på side 1 for dette.

Nærmere spesifisering av forsikringstekniske- og forsikringsmessige avsetninger mv.

Her føres en nærmere spesifisering av hhv forsikringstekniske avsetninger og forsikringsmessige avsetninger samt enkelte egenkapitalposter. Skadeforsikringsselskap fyller ut postene

0100 – 0180 og livsforsikringselskap fyller ut postene 0200 - 0245. Faktisk avsetning er avsetning ved regnskapsperiodens slutt. Minstekrav er de krav Finanstilsynet setter til størrelsen på de forsikringstekniske- og forsikringsmessige avsetninger. Hensikten med spesifikasjonspostene på side 1 er at det skal oppgis en fullstendig oversikt over avsetninger og poster under EK som eksplisitt skyldes særbestemmelsene for forsikringselskaper.

Skadeforsikringselskaper: Forsikringstekniske avsetninger mv.

Post 0100, Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Her føres avsetning for ikke opptjent bruttopremie. For nærmere spesifisering av posten, se rettleidingen post 3800. Her føres også minstekravet til avsetning for ikke opptjent bruttopremie. Tall rapportert til Finanstilsynet pr. 31.12. benyttes.

Post 0110, Brutto erstatningsavsetning

Her føres alle påløpte meldte og ikke meldte skader.

Post 0120, Avsetning til premierabatter og andre gevinstavtaler

Beløpet skal utgjøre næringsoppgavens post 3820, klassifisert som gjeld.

Post 0130, Sikkerhetsavsetning mv.

Her føres sikkerhetsavsetning foretatt av skattyter i hht Finanstilsynets minstekapitaldekningskrav. Feltet "minstekrav" skal også fylles ut. Avsetningen er ikke obligatorisk for NUF.

Post 0165, Administrasjonsavsetning

Her føres avsetninger i de tilfeller forsikringselskapet avvikes/nedlegges, for å betjene inngåtte avtaler. Beløpet skal tilsvare næringsoppgaven post 4086.

Post 0160, Andre tekniske avsetninger

Beløpet som føres her skal utgjøre næringsoppgavens post 3840, klassifisert som gjeld.

Post 0170, Avsetning til naturskadefond

Beløpet skal utgjøre næringsoppgavens post 4087, klassifisert som egenkapital.

Post 0180, Avsetning til garantiordning

Beløpet skal utgjøre næringsoppgavens post 4088, klassifisert som EK.

Livsforsikringselskaper: Forsikringsmessige avsetninger mv.

Post 0200-0240 Forsikringsmessige avsetninger.

Postene omfatter forsikringsmessige avsetninger for kontrakter både med og uten investeringsvalg. Postene utgjør til sammen næringsoppgavens post 3705 og 3720.

Post 0235, Kursreguleringsfond

Her registreres kun forsikringsmessige avsetninger uten investeringsvalg. Alle merverdier utover kostpris på finansielle omløpsmidler i kollektivporteføljen tillegges kursreguleringsfondet. Dette inkluderer aksjer, obligasjoner, tilhørende derivater og urealisert gevinst/tap på valutaterminkontrakter på balansedagen.

Post 0236, Supplerende avsetninger

Her føres kun forsikringsmessige avsetninger med investeringsvalg.

Post 0245, Risikoutjevningfond

Avsetninger til dekning av eventuelt fremtidige negativt risikoresultat spesifiseres her. Beløpet skal utgjøre næringsoppgavens post 4085 klassifisert som egenkapital.

SIDE 2-5 I NÆRINGSOPPGAVEN

Generelt om resultatregnskap og balanse

Både resultatregnskap og balanse skal også vise tallene for foregående år.

Særlig om bruken av fortegn i skjema

Alle tall føres uten fortegn når det fremgår av ledeteksten eller er forhåndstrykt. Fortegn skal bare brukes hvis tallet skal ha motsatt virkning av det som fremgår av ledeteksten eller er forhåndstrykt.

RESULTATREGNSKAPET

Inntekter

Post 1010 Premieinntekter mv./Premier

Her føres periodens forfalte bruttopremie, dvs. all premie som er forfalt til betaling inkludert den premie som ikke er betalt.

For skadeforsikringselskaper:

- Gjenforsikringsandel av forfalte premier.
 - Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie.
- Gjenforsikringsandel av endring i avsetning for ikke opptjent premie

For livsforsikringselskaper:

- Avgitt gjenforsikringspremier

Post 1020 Overføring av premiereserver fra andre (kun livsforsikring)

Her føres overføring av forsikringsmidler ved flytting av forsikringskontrakter fra andre.

Post 1030 Renteinntekter mv.

Her føres renteinntekter vedrørende innskudd, vekslers, sertifikater, ihendehaverobligasjoner, finansielle derivater og utlån mm. Utbetalinger for opptjente renter ved kjøp av verdipapirer kostnadsføres her som motregning for senere renteinnbetalinger. Renter på skatt føres i post 1150.

Post 1035 Avkastning på obligasjons- og pengemarkedsfond

Her føres renter, utbytte, netto verdiendringer og netto realisert gevinst/tap på obligasjons- og pengemarkedsfond.

Post 1039 Utbytte og konsernbidrag på aksjer og andeler i eiendomsselskaper

Utbytte og konsernbidrag som relaterer seg til indirekte eide eiendommer føres her og ikke under posten 1090 Driftsinntekter faste eiendommer.

Post 1040 Annet utbytte på aksjer, andeler og egenkapitalbevis inkl. konsernbidrag

Her føres utbytte på aksjer, andeler, og egenkapitalbevis som ikke gjelder indirekte eide eiendommer og som ikke vurderes etter egenkapitalmetoden. Utbytte på andeler i andre verdipapirfond enn obligasjons- og pengemarkedsfond føres også her.

Konsernbidrag som klassifiseres som finansinntekt føres her, bidraget skal da tilbakeføres i post 7410 "Andre fradrag", for så og inntektsføres i selvangivelsen for aksjeselskap mv. post 209.

Post 1042 Resultatandel egenkapitalmetoden (Kan være negativ)

Her føres resultatandel fra investeringer i konsern- og tilknyttede selskaper samt felleskontrollert virksomhet som vurderes etter egenkapitalmetoden.

Post 1071 Netto verdiendringer på direkte eide bygninger og annen fast eiendom

Her føres netto urealiserte gevinster/tap og netto verdireguleringer på bygninger og annen fast eiendom som vurderes til virkelig verdi samt netto nedskrivninger og reversering av nedskrivninger, jf. sktl. § 14-4, tredje ledd. Dette omfatter ikke indirekte eid eiendom. (Posten kan være negativ).

Post 1072 Andre netto verdiendringer

Her føres netto verdiendringer på øvrige eiendeler. Dvs. netto urealiserte gevinster og urealiserte tap og netto

verdireguleringer på eiendeler som vurderes til virkelig verdi, samt netto nedskrivninger og reversering av nedskrivninger på eiendel som vurderes etter egenkapitalmetoden eller amortisert kost. Alle kredittap samt tapsnedskrivninger på utlån føres her. (Posten kan være negativ).

Post 1073 Netto realiserte gevinster/tap på direkte eide bygninger og annen fast eiendom

Her føres netto realiserte gevinster/tap på bygninger og annen fast eiendom. Dette omfatter ikke indirekte eid eiendom. (Posten kan være negativ).

Post 1074 Andre netto realiserte gevinster/tap

Her føres netto realiserte gevinster/tap på øvrige eiendeler. (Posten kan være negativ).

Post 1080 Provisjoner og administrasjonsgebyrer

Her føres provisjoner og gebyrer i forbindelse med forsikringsrelaterte tjenester, og finansielle tjenester (f.eks. gebyrer o.a. knyttet til forvaltning, emisjoner og omsetning av verdipapirer). Provisjonsinntekter vedrørende avgitt gjenforsikring og koassuranseforretning skal ikke føres her men i post 1370.

Post 1090 Driftsinntekter faste eiendommer

Her føres inntekter ved drift av fast eiendom som eies direkte.

Post 1140 Øvrige forsikringsrelaterte inntekter

Her føres ordinære forsikringsrelaterte inntekter som ikke føres under andre poster.

Post 1150 Rente på skatt og andre inntekter i ikke-teknisk regnskap

Her føres renteinntekter av for mye innbetalt skatt og andre ikke tekniske inntekter som ikke kommer inn under inntekter fra finansielle eiendeler.

Kostnader

Post 1300 Erstatningskostnader/Erstatninger/Pensjoner

Her føres:

- Alle brutto pensjoner eller erstatningsbeløp som på grunnlag av forsikringsavtalen er betalt til forsikringstakerne eller andre berettigede etter forsikringsavtalen i regnskapsperioden. De betalte erstatninger skal i tillegg dekke selskapets eksterne og interne utgifter til skadebehandling.
- Den del av brutto erstatninger som reassurandørene skal betale på grunnlag av inngåtte avtaler. (I hovedsak en reduksjon av erstatningskostnadene).

For skadeforsikringsselskaper:

- Endring i erstatningsavsetning, dvs. erstatningsavsetningene ved

regnskapsperiodens slutt, fratrukket avsetningene ved regnskapsperiodens begynnelse.

- Gjenforsikringsandel av endring i erstatningsavsetning, dvs. gjenforsikringsandelens erstatningsavsetninger ved regnskapsperiodens slutt fratrukket avsetningene ved regnskapsperiodens begynnelse. Nedskrivning for tap føres ikke her.

Post 1310 Overføring av premiereserve mv til andre (kun liv)
Her føres overføring av forsikringsmidler ved flytting av forsikringskontrakter til andre forsikringsselskaper/-pensjonskasser.

Post 1315 Endring i øvrige forsikringstekniske avsetninger /resultatførte endringer i forsikringsmessige avsetninger (ekskl. administrasjonsavsetningen/risikoutjevningfond)

For skadeforsikringsselskaper: Her føres endringer i avsetninger for ikke avløpt risiko, sikkerhetsavsetninger og andre tekniske avsetninger, ekskl. administrasjonsavsetninger.

For livselskaper: Her føres alle resultatførte endringer i forsikringsmessige avsetninger, ekskl. endringer risikoutjevningfond og justering av forsikringsmessige avsetninger. Posten føres med negativt fortegn dersom endringen utgjør en inntekt.

Post 1340 Premierabatter og andre gevinstavtaler (kun skade)

Her føres premierabatter og gevinstavtaler til fordel for forsikringstakerne eller de berettigede etter forsikringsavtalen, når disse er påløpt i regnskapsperioden. En eventuell fordeling/utdeling av elementer av finansresultatet bør føres som utbytte. Premierabatter og andre inntekter vedrørende gevinstavtaler som selskapet har mottatt føres netto mot kostnader.

Post 1350 Midler tilordnet forsikringskontrakter (kun liv)

Her føres alle beløp som i regnskapsåret skal tilføres forsikringskontrakter uten investeringsvalg av det som er opptjent i regnskapsperioden.

Post 1365 Rentekostnader

Her føres alle rentekostnader, bortsett fra renter på skatt som føres i post 1460.

Post 1370 Provisjoner, kurtasje mv.

Her føres provisjoner til agenter o.l. og provisjoner for mottatt og avgitt gjenforsikring og koassurans. Kurtasje, gebyrer og andre kostnader vedrørende verdipapirforvaltningen skal også føres her.

Post 1381 Lønn og personalkostnader

Her føres alle former for lønnskostnader til forsikringsselskapets ansatte. Dvs. alle former for lønnsgodtgjørelse, overtidsgodtgjørelse, gratiale og bonus, feriepenger samt lønn under sykdom, militærtjeneste og annet fravær. Andre personalkostnader som f.eks. arbeidsgiveravgift, pensjonskostnader og kostnader til utdanning og kurs føres her. Godtgjørelse som ytes til andre enn egne ansatte til annen virksomhet enn ordinær forretningsdrift føres i post 1460. Godtgjørelse for tjenester til vedlikehold og ordinær drift av fast eiendom, f.eks. rengjøringsbyrå, føres i post 1390.

Post 1382 Honorarer

Her føres godtgjørelse for tjenester som ytes av andre enn forsikringsselskapets ansatte til ordinær forretningsdrift, herunder honorar til eksterne revisor. Godtgjørelse for tjenester som ytes av andre enn forsikringsselskapets ansatte til annen virksomhet enn for ordinær forretningsdrift, føres under post 1460.

Post 1390 Driftskostnader faste eiendommer

Her føres ordinære kostnader knyttet til eiendommer som forsikringsselskapet eier direkte. Dette gjelder bl.a. kostnader ved oppvarming, elektrisk kraft, forsikringspremie, eiendomsskatt, tomteleie, utgifter til rengjøringsbyrå, reparasjoner og vedlikehold.

Post 1440 Andre ordinære driftskostnader

Her føres andre driftskostnader som inngår i det tekniske regnskapet, bortsett fra avskrivninger. Dette omfatter f.eks. leie- og driftskostnader for leide lokaler og for egne og leide maskiner, inventar, transportmidler mv. Videre føres anskaffelser av maskiner, inventar mv. som ikke aktiveres. Salgskostnader, forsikringsrelaterte administrasjonskostnader og administrasjonskostnader knyttet til investeringer som ikke hører med under noen annen post, føres her.

Post 1451 Avskrivninger av bygninger og annen fast eiendom

Her føres ordinære avskrivninger knyttet til bygninger og annen fast eiendom som forsikringsselskapene eier direkte.

Post 1452 Andre avskrivninger

Her føres ordinære avskrivninger for andre eiendeler.

Post 1460 Emisjonskostnader, rente på skatt og andre kostnader

Her føres andre ikke tekniske kostnader som ikke kommer inn under postene over. Godtgjørelse for tjenester som ytes av andre enn egne ansatte til annen virksomhet enn ordinær forretningsdrift og drift av faste eiendommer føres her.

Post 1600 Resultat før skattekostnad
Posten skal tilsvare samme beløp som er registrert i det offisielle regnskapet, linjen for "resultat før skattekostnad"

Post 1650 Periodeskatt
Posten omfatter skatt beregnet på grunnlag av skattemessig resultat i perioden (betalbar skatt).

Post 1660 Endring i forpliktelse ved utsatt skatt
Endring i utsatt skatteforpliktelse som følge av endring i midlertidige forskjeller.

Post 1850 -1890 – spesifikasjon av andre resultatkomponenter
Her føres for eksempel opp- eller nedskrivning av eiendom, aktuarmessige gevinster og tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger i hht. IAS 19, gevinster og tap som oppstår av omregning av finansregnskapet til en utenlandsk virksomhet jf. finansdep. uttalelse av 21. april 2009 (valutakursendringer), gevinster og tap ved ny måling av finansielle eiendeler som er tilgjengelig for salg (IAS 39) og den effektive delen av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i en k-strøm sikring (IAS 39).

For ytterligere spesifikasjon se IAS 1, Forskrift om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper av 16.12.1998 nr. 1241.

Post 1900 Totalresultat
Posten skal tilsvare samme beløp som er registrert i det offisielle regnskapet, linjen for "totalresultat" (disponibelt resultat).

BALANSE

Eiendeler

Kontanter, innskudd og verdipapirer

Post 3010 Kontanter og innskudd
Posten omfatter norske og utenlandske sedler og skillemynt samt plassering av midler i norske og utenlandske banker som ikke har karakter av utlån (f.eks. lån til banker/finansieringsforetak mot pant i fast eiendom, lån til banker/finansieringsforetak i form av ansvarlig lån). I tillegg føres tilgodehavender som er oppstått ved vanlig kontomellomværende mellom forsikringsselskapet og banker. Overtrekk på bankinnskudd skal føres under post 3600.

Post 3021 Obligasjoner, sertifikater o.l.
Her føres beholdning av statskasseveksler, sertifikater og ihendehaverobligasjoner, herunder premieobligasjoner, konvertible obligasjoner og part i ansvarlig lånekapital (partialobligasjoner).

Post 3022 Obligasjon- og pengemarkedsfond
Her føres andeler i obligasjons- og pengemarkedsfond.

Post 3031 Eierinteresser i selskaper med begrenset ansvar som føres etter egenkapitalmetoden
Her føres eierinteresser i konsern- og tilknyttede selskap som ikke er deltagerlignet. Eierinteresser i deltagerlignede selskaper som vurderes etter egenkapitalmetoden føres under post 3347.

Post 3035 Aksjer i eiendomsselskaper
Her føres aksjer i indirekte eide eiendommer.

Post 3036 Andre aksjer, verdipapirfondandeler og egenkapitalbevis
Her føres andre aksjer, andeler og egenkapitalbevis enn de som føres i post 3031 og 3035. Andeler i verdipapirfond som ikke inngår i post 3022 føres her. Det samme gjelder aksjer og andeler i eiendomsselskaper og –fond, samt kapitalinnskudd i pensjonskasser. Egne aksjer eller egenkapitalbevis føres ikke her, men i post 4030 og 4040.

Post 3037 Andeler i norske deltakerlignede eiendomsselskaper (KS og ANS mv.)
Her føres indirekte eide eiendommer eid gjennom deltakerlignede selskaper.

Post 3038 Andeler i andre norske deltakerlignede selskaper (KS og ANS mv.)
Her føres andeler i andre norske deltakerlignede selskaper (KS, ANS mv), herunder kapitalinnskudd i pensjonskasser.

Post 3039 Andeler i utenlandske deltakerlignede selskaper (KS og ANS mv.)
Her føres andeler i utenlandske deltakerlignede selskaper (KS, ANS mv.). Om oppgaveplikt for norske deltakere i utenlandske ANS, KS mv. se forskrift av 15. mars 1993 nr 199. Registrering av beløp i denne post medfører plikt til separat innlevering av ligningsoppgaver på vegne av det utenlandske deltakerlignede selskapet. Sentralskattekontoret for Storbedrifter ligner de utenlandske deltakerlignede selskapene.

Post 3061 Finansielle derivater
Her føres alle finansielle derivater, herunder valutarelaterte-, renterelaterte-, egenkapitalrelaterte-, varerelaterte derivater samt andre kontrakter.

Post 3071 Andre verdipapirer
Her føres andre eiendeler som ikke er nevnt ovenfor.

Utlån, fordringer og øvrige finansielle eiendeler
Postene skal omfatte fordringer på kunder og finansinstitusjoner når fordringen har klar karakter av utlån. Postene skal ikke inneholde innskudd i banker eller plassering i verdipapirer. Lån til banker/ finansieringsforetak mot pant i deres faste eiendommer eller i form av ansvarlig lånekapital på annen måte enn i form av ihendehaverobligasjoner, føres som utlån. Det samme gjelder overdragelsessummen som forsikringsselskapet betaler vedrørende eiendeler som overdras fra banker eller andre i forbindelse med ekte salgs- og gjenkjøpstransaksjoner. Utlånspostene inkluderer også beholdning av omsetningsgjeldsbrev. Utlånene skal føres som utlån helt til forfall, og ikke overføres til andre fordringer ved utfakturering. Utlånspostene føres opp brutto, det vil si før eventuell fratrukk av spesifiserte- og uspesifiserte tapsavsetninger.

Post 3101 Utlån
Her føres part i ansvarlig lånekapital, lån i form av ansvarlig lånekapital som gis på annen måte enn i form av ihendehaverobligasjoner. Videre føres utlån med pant i bolig eller pant i annet enn bolig. Andre utlån til varig eie/ikke varig eie føres også her.

Her føres nedskrivninger på utlån, jf. Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner av 21. desember 2004 nr 1740. Posten skal være negativ.

Her føres nedskrivninger på grupper av utlån, jf. ovennevnte forskrift. Posten skal være negativ.

Post 3201 Gjenforsikringsandeler av forsikringstekniske/-forsikringsmessige avsetninger
For skadeforsikringsselskap:
Her føres gjenforsikringsandeler av forsikringstekniske avsetninger i henhold til § 3-9 i forskrift om årsregnskap mm. for forsikringsselskaper. Gjenforsikringsandelen omfatter de faktiske eller de anslåtte beløp som skadeforsikringsselskapet forventer å motta fra gjenforsikringsselskapet i henhold til inngåtte gjenforsikringsavtaler, etter nedskrivning for verdifall.

For livsforsikringsselskap:
Her føres gjenforsikringsandelen av forsikringsmessige avsetninger i henhold til § 3-19 i forskrift om årsregnskaper mm. for forsikringsselskaper. Gjenforsikringsandelen omfatter de faktiske eller de anslåtte beløp som livsforsikringsselskapet forventer å motta fra gjenforsikringsselskapet i henhold til inngåtte

gjensikringsavtaler etter nedskrivning for verdifall.

Post 3211 Opptjente, ikke forfalte inntekter

Posten omfatter inntekter som betales etterskuddsvis, men som ikke er forfalt til betaling, f.eks. leieinntekter og renter på ihendehaverobligasjoner og renter på utlån med etterskuddsrente.

Unntatt er opptjente, ikke forfalte renter som føres på underliggende objekt.

Post 3212 Forskuddsbetalte kostnader

Her føres den del av forskuddsbetalte kostnader som ikke er påløpt, f.eks. direkte salgskostnader som er av vesentlig betydning for selskapet, overfinansiering av pensjonsforpliktelser, forskuddsleie av lokaler eller andre kostnader som regelmessig betales for et bestemt tidsrom (renter på innlån).

Forskuddsbetalte rentekostnader som føres på underliggende objekt skal ikke føres her, men på objektet.

Post 3220 Andre fordringer

Her føres fordringer på tegnet kapital. Dette gjelder kapitalforhøyelser hvor kapitalen er tegnet, men ikke innbetalt. Her føres også forfalte premier som ikke er betalt av forsikringstakere eller meglere, fordring vedrørende gjensikring, gjensikringsdepoter og andre typer fordringer.

Post 3340 Eiendeler ved skatt (utsatt skattefordel)

Her føres balanseførte eiendeler ved skatt. (Tidligere utsatt skattefordel som kan føres opp i balansen i henhold til foreløpig norsk regnskapsstandard resultatsskatt (1999) NRS og IAS 12).

Post 3347 Andre eiendeler

Her føres øvrige eiendeler som ikke er tatt med i ovennevnte poster, f. eks. leieboerinnskudd og overfinansiering av pensjonsforpliktelser.

Post 3350 Goodwill

Her føres goodwill i henhold til § 3-3 i forskrift om årsregnskap mm. for forsikringsselskaper, jf. regnskapsloven § 5-7 og IAS 38 (Immaterielle eiendeler).

Post 3360 Andre immaterielle eiendeler

Her føres andre identifiserbare immaterielle eiendeler, se § 3-3 i forskrift om årsregnskap mm. for forsikringsselskaper, jf. regnskapsloven § 5-7 og IAS 38 (Immaterielle eiendeler).

Realkapital og andre immaterielle eiendeler

Post 3405 Investeringseiendom

Posten omfatter investeringseiendom, herunder bygninger under oppføring, oppussing og ombygging. Eiendom som

er eid gjennom et selskap eller fond skal ikke føres under denne posten, men under postene 3035 til 3038.

Post 3410 Bygninger og fast eiendom, eierbenyttet

Posten omfatter egne bygninger, eiendommer og tomter som benyttes til eget bruk, inkl. egne forretningsbygg under oppføring, oppussing og ombygging.

Post 3430 Maskiner, inventar og transportmidler

Her føres, i tillegg til maskiner, inventar og transportmidler, også innredning i leide lokaler og løs innredning i lokaler i eget bygg.

Gjeld og egenkapital

Lån, øvrig gjeld og avsetninger

Post 3600 Lån

Under denne posten føres likviditetslån, kassekreditt, verdipapirlån, repolån og motposten til ekte gjenkjøpsavtaler som forsikringsselskapet eventuelt måtte ha. I tillegg føres pantgjeld vedrørende egne faste eiendommer. Videre føres overdragelsessummen knyttet til gjensikringsavtalen (verdipapir-/repolån).

Post 3610 Påløpte, ikke forfalte kostnader

Her føres periodiserte kostnader som hver rapporteringsperiode skal beregnes mest mulig nøyaktig. Posten omfatter kostnader som er påløpt, men ikke forfalt til betaling. Dvs. kostnader som påløper regelmessig for bestemte tidsrom, f.eks. etterskuddsrente på egne lån, leier, opptjent lønn og ferielønn. Påløpte, ikke forfalte renter føres ikke her, men på underliggende objekt.

Post 3620 Mottatte ikke opptjente inntekter

Her føres periodiserte inntekter som hver rapporteringsperiode beregnes mest mulig nøyaktig. Posten omfatter innbetalte inntekter som ikke er opptjent, f.eks. leieinntekter, etableringsgebyr (se forskrift om årsoppgjør mm. for forsikringsselskap § 4-13) og provisjoner.

Post 3640 Utbytte, konsernbidrag, avsatt til renter på innskutt kapital o.l.

Her føres utbytte, renter på egenkapitalbevis og konsernbidrag som skal utbetales på selskapskapitalen når de er vedtatt av generalforsamlingen. Før generalforsamlingsvedtak om utbetaling, skal utbytte, renter på egenkapitalbevis og konsernbidrag føres under egenkapital. Skal da føres under post 4090. For pensjonskasser vil beløpet alltid føres som gjeld.

Post 3650 Finansielle derivater

Her føres gjeld oppstått ved handel med finansielle derivater

Post 3670 Annen gjeld

Her føres forpliktelser vedrørende direkte forsikring, gjensikring, premiedepot fra gjensikringsselskaper (dvs. beløp som er deponert av, eller tilbakeholdt fra andre forsikringsselskaper i henhold til gjensikringsavtalene).

Videre føres gjeld som ikke er ansvarlig lånekapital. Her føres blant annet skattetrekk, arbeidsgiveravgift og andre trekk, merverdiavgift, leverandørgjeld, kortsiktig mellomværende med kunder ifm. omsetning av verdipapirer, leierboerinnskudd etc. Posten omfatter ikke ansvarlig lånekapital.

Post 3675 Forpliktelser ved skatt

Her føres både utlignet og ikke utlignet periodeskatt. I tillegg føres forpliktelser ved utsatt skatt.

Post 3680 Andre avsetninger o.l.

Her føres underfinansiering av pensjonsforpliktelser jf. Norsk Regnskapsstandard nr. 6 om pensjonskostnader, NRS 2000. Videre føres spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger på garantier og avsetninger til dekning av kurstap på verdipapirer utover den nettoverdien disse er vurdert til.

Forsikringsmessige avsetninger i livsforsikring, ekskl. risikoutjevningsfond

Med forsikringsmessige avsetninger menes midler avsatt til dekning av selskapets forpliktelser.

Post 3705 Forsikringsmessige avsetninger, ekskl. risikoutjevningsfond for kontrakter uten investeringsvalg

Her føres forsikringsmessige avsetninger, ekskl. risikoutjevningsfond, til dekning av selskapets forpliktelser under kontrakter med kontrakstfastsatte forpliktelser. Premiefond, innskuddsfond og pensjonsreguleringsfond knyttet til kontraktene skal medtas i posten.

Post 3720 Forsikringsmessige avsetninger, ekskl. risikoutjevningsfond for kontrakter med investeringsvalg

Her føres forsikringsmessige avsetninger, ekskl. risikoutjevningsfond, til dekning av selskapets forpliktelser knyttet til verdien av særskilt investeringsportefølje. Premiefond, innskuddsfond og pensjonsreguleringsfond knyttet til kontraktene skal medtas i posten.

Post 3730 Kursreguleringsfond

Her føres livsforsikringsselskapenes urealiserte gevinster på finansielle

omløpsmidler som tilfaller kollektivporteføljen, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 9-20.

Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring, ekskl. adm. avsetning

Se forskrift av 10. mai 1991 nr. 301 og utfyllende forskrift av 18. november 1992 nr. 1242 om forsikringstekniske avsetninger og risikostatistikk i skadeforsikring. Se også regnskapsforskriftens §§ 3-6 til 3-12.

Administrasjonsavsetning, avsetning til naturskadefond og avsetning til garantiordningen, skal innregnes som egenkapital.

Post 3800 Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Her føres den delen av bruttopremien som tilsvarer den ikke avløpte delen av forsikringenes dekningsperioder (dvs. rett periodisering). Se regnskapsforskriften § 3-10.

Eksempel på avsetning for "ikke opptjent premie i skadeforsikring":

En forsikringspremie ble inngått 1/4-10 til 31/3-11. Den årlige premien er på kr 12 000. Pr. 31.12.10 registreres følgende status;

-Premieinntekter	-	9.000
- Bank	+	12.000
- Avsetn. for ikke opptjent premie	-	3.000

Post 3810 Brutto erstatningsavsetning

Her føres forventede fremtidige erstatningsutbetalinger samt eksterne og interne skadebehandlingskostnader knyttet til skadetilfeller som har inntruffet før balansedagen, men ikke er oppgjort innen balansedagen. Se regnskapsforskriften § 3-11.

Post 3820 Avsetning til premierabatter og andre gevinstavtaler

Her føres de premiebeløp som er tilbakebetalt eller skal tilbakebetales til forsikringstakerne, jf. regnskapsforskriftens § 4-14.

Post 3830 Sikkerhetsavsetning mv.

Her føres avsetning for ikke avløpt risiko. Dvs. beløp som er avsatt i tillegg til ikke opptjent premie, for å dekke forventede utgifter til ennå ikke inntrufne skadetilfeller relatert til de forsikringer som løper på balansedagen.

Ansvarlig lånekapital

Her føres ansvarlig lånekapital i samsvar med forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, fastsatt av Finansdepartementet 1. juni 1990. Ansvarlig lånekapital i valuta skal omregnes til norske kroner ved utgangen av regnskapsåret.

Post 3905 Obligasjonslån

Posten inkluderer evigvarende ansvarlig lånekapital, dvs. at låneavtalen ikke inneholder klausuler hvor långiver kan kreve tilbakebetaling av lånet. Det er ikke behov for å skille mellom ordinære ikke-konvertible og konvertible lån. Andre ansvarlige lån som ikke er evigvarende føres under post 3910. Beholdning av egne obligasjoner/fondsobligasjoner skal føres med negativt fortegn under denne post.

3910 Annen ansvarlig lånekapital

Her føres ansvarlige lån som ikke henføres i postene 3905 eller 3920. I tillegg føres andre ansvarlige lån som ikke er evigvarende under denne post.

3920 Fondsobligasjoner

Posten inkluderer evigvarende ansvarlig lånekapital, dvs. at låneavtalen ikke inneholder klausuler hvor långiver kan kreve tilbakebetaling av lånet. Andre ansvarlige lån som ikke er evigvarende føres under post 3910. Beholdning av egne obligasjoner/fondsobligasjoner skal føres med negativt fortegn under denne post.

Egenkapital

Innskutt egenkapital føres i post 4010, 4020, 4030, 4040, 4049, 4050, 4051, 4052.

Post 4010 Aksjekapital

Her føres forsikringsselskapets aksjekapital til pålydende verdi.

Post 4020 Kapital i form av egenkapitalbevis

Her føres selskapskapital i form av egenkapitalbevis til pålydende verdi.

Post 4030 Egne aksjer

Her føres selskapets egne aksjer til pålydende verdi. Egenbeholdningen skal føres med negativt fortegn.

Post 4040 Egne egenkapitalbevis

Her føres selskapets egne egenkapitalbevis til pålydende verdi. Egenbeholdningen skal føres med negativt fortegn.

Post 4049 Garantifond

Her føres gjensidige selskapers garantifond fratrukket eventuell ansvarlig lånekapital eller selskapskapitalen i form av egenkapitalbevis.

Post 4050 Overkursfond

Her føres overkurs ved tegning av aksjer eller egenkapitalbevis etter fradrag for omkostninger i forbindelse med tegningen (emisjonen).

Post 4051 Tegnet, ikke registrert kapitalforhøyelse

Her føres kapitalforhøyelse som ikke er registrert i Foretaksregisteret.

Post 4052 Annen innskutt egenkapital

Her føres konsernbidrag som gis fra morselskap til datterselskap. I tillegg føres egenkapitalandelen av sammensatte finansielle instrumenter og andre egenkapitalinstrumenter. I tillegg føres annen innskutt egenkapital i denne posten.

Post 4070 Fond for vurderingsforskjeller (gjelder skadeforsikring)

Se aksjeloven § 3-3.

Post 4075 Fond for urealiserte gevinster

Se aksjeloven § 3-3a. Gjelder skadeforsikringsselskaper.

Post 4085 Risikoutjevningsselskaper

Gjelder for livsforsikringsselskaper. Her føres avsetning til risikoutjevningsselskaper.

Post 4086 Administrasjonsavsetning

Gjelder for skadeforsikringsselskaper. Her føres avsetning for administrative kostnader i forbindelse med eventuelt avvikling av forsikringsselskapet.

Post 4087 Avsetning til naturskadefond

Gjelder for skadeforsikringsselskaper. Her føres avsetning etter lov av 16. juni 1989 nr 70 om naturskadeforsikring.

Post 4088 Avsetning til garantiordning

Gjelder for skadeforsikringsselskaper. Her føres avsetning til skadeforsikringsselskapenes garantiordning, eller kredittforsikringsselskapenes garantiordning, jf forskrift av 22. desember 2006 nr 1617 om skadeforsikringsselskapenes garantiordning og Lov om sikringsordninger for banker, forsikringsselskapenes garantiordninger og offentlig administrasjon m.v. av finansinstitusjoner § 2A.

Post 4090 Annen opptjent egenkapital

Her føres utbytte, renter på egenkapitalbevis og konsernbidrag før utbetaling er besluttet i generalforsamlingsvedtak. Se under post 3640

SIDE 6 I NÆRINGSOPPGAVEN

Beregning av næringsinntekt

Post 7010 Ikke fradragsberettiget representasjonskostnad

Her føres den delen av kostnadsførte representasjonskostnader som ikke er fradragsberettiget ved inntektslikningen.

Post 7020 Ikke fradragsberettigede kontingenter

Her føres kostnadsførte kontingenter som ikke er fradragsberettigede ved inntektslikningen.

Post 7040 og post 7310 Rentekostnad på ilignet skatt/renteinntekt på tilbakebetalt skatt

Her føres kostnadsførte renter på ilignet skatt og renteinntekter på tilbakebetalt skatt. Rentekostnadene er ikke fradragsberettigede ved inntektsligningen og inngår i post 1460. Renteinntektene er ikke skattepliktig inntekt og inngår i post 1150.

Post 7050 Andre ikke fradragsberettigede kostnader

Her føres andre ikke fradragsberettigede kostnader f.eks. bøter og gebyrer o.l. som følge av overtredelser av lov og forskrift, bestikkelser mm.

Postene 7060 og 7320 Tilbakeføring av resultatandel vedr. investering i datterselskap, tilknyttet selskap og felleskontrollert virksomhet

Ved bruk av egenkapitalmetoden og bruttometoden skal resultatandelen fra datterselskap, tilknyttet selskap og felleskontrollert virksomhet tilbakeføres her. Resultatandelen er regnskapsmessig ført i post 1042, men skal ikke påvirke skattemessig resultat. Ved bruk av bruttometoden er andel av inntekter og kostnader regnskapsmessig ført sammen med virksomhetens øvrige inntekter og kostnader. Netto positivt resultat tilbakeføres i post 7320 og netto negativt resultat tilbakeføres i post 7060. Utbytte for investeringer vurdert etter kostmetoden og inntektsført i post 1040 skal ikke trekkes ut i post 7320.

Post 7070 Foreslått utbytte fra datterselskap og tilknyttet selskap ved bruk av egenkapitalmetoden

Posten skal benyttes for utbytte som ikke faller inn under fritaksmetoden. For virksomheter som har kontrollerende innflytelse i en annen virksomhet vil det være god regnskapsskikk å inntektsføre utbytte i det året avsetningen til utbyttet gjøres. For virksomheter som verdsetter eierandel etter egenkapitalmetoden vil andelen av utbyttet være trukket ut i post 7320. Av skjemat tekniske grunner skal et slikt utbytte legges til i post 7070. Etter dette vil næringsinntekten/underskuddet være korrigert til bare å inneholde avsatt utbytte fra datterselskap og tilknyttet selskap. Inntektsført avsatt utbytte fra datterselskap eller tilknyttet selskap medfører en midlertidig forskjell da utbyttet først er skattepliktig i vedtaksåret. Skjemamessig er denne midlertidige forskjellen plassert i post 71 i "spesifikasjonsskjemaet" (RF-1217). Post 71 skal også fylles ut ved bruk av kostmetoden når avsatt utbytte er inntektsført regnskapsmessig.

Postene 7082 og 7332 Tilbakeføring av netto verdiendring knyttet til selskapsporteføljen (kun liv)

Her tilbakeføres verdiendringer av markedsbaserte finansielle omløpsmidler. Verdiendringer er

regnskapsmessig kostnads-/inntektsført i post 1072, men skal ikke påvirke skattemessig resultat.

Postene 7090 og 7340

Regnskapsmessig tap/regnskapsmessig gevinst ved realisasjon av aksjer og andre verdipapirer

Her føres henholdsvis det regnskapsmessige tapet og den regnskapsmessige gevinsten ved realisasjon av aksjer mv. Regnskapsmessig gevinst/tap inngår i posten 1074.

Postene 7100 og 7350 Skattemessig gevinst/skattemessig tap ved realisasjon av aksjer og andre verdipapirer

Her føres henholdsvis skattemessig gevinst og skattemessig tap ved salg av aksjer mv. Beløpet overføres fra post 902 i skjemaet "Aksje- og andelsoppgave over inngangsverdi, utbytte og realisasjon for 2011 (RF-1059)

Skattyter som omfattes av fritaksmetoden, jf. sktl § 2-38, er ikke skattepliktig for gevinst ved realisasjon av aksjer mv og må passe på at gevinsten ikke føres her. Tilsvarende har skattyter som omfattes av fritaksmetoden i utgangspunktet ikke fradragsrett for tap ved realisasjon av aksjer mv. og må passe på at tapet ikke føres her. Merk at fritaksmetoden ikke gjelder for inntekt og tap på aksjer mv i livsforsikringsselskap og pensjonsforetak som inngår i kollektivporteføljen og investeringsvalgporteføljen, jf skatteloven § 2-38 syvende ledd.

Post 7105 Skattepliktig utbytte på aksjer mv

Her føres skattepliktig utbytte samt tillegg etter skatteloven § 16-30 femte ledd. Fritaksmetoden i sktl § 2-38 er avgjørende for om utbytte er skattepliktig eller ikke. Fritaksmetoden gjelder ikke utbytte på aksjer mv i livsforsikringsselskap og pensjonsforetak som inngår i kollektivporteføljen og investeringsvalgporteføljen, jf skatteloven § 2-38 syvende ledd.

Postene 7110 og 7360

Regnskapsmessig nedskrivning mv som er kostnadsført i året/reversering av tidligere års nedskrivning på aksjer mv som er inntektsført

Her tilbakeføres regnskapsmessig nedskrivning på aksjer da slik nedskrivning føres som en regnskapsmessig kostnad som påvirker årsoverskuddet/underskuddet uten at beløpet er skattemessig fradragsberettiget. Dersom tidligere nedskrivning på aksjer er reversert og dette er ført i resultatregnskapet, vil den inntektsmessige virkningen måtte føres til fradrag i post 7360. Nedskrivning og reversering av nedskrivning på aksjer og

andre verdipapirer inngår i post 1072. For livsforsikring skal også nedskrivning av faste eiendommer inngå her.

Post 7115 3 % av netto skattefrie inntekter etter fritaksmetoden

Her tilbakeføres 3 % av selskapets netto skattefrie inntekter etter fritaksmetoden til beskatning. Dette omfatter følgende av selskapets inntekter:

- utbytte på aksje mv.,

Dette gjelder allikevel ikke utbytte mellom konsernselskaper

Inntekten reduseres med ikke-fradragsberettiget tap innenfor fritaksmetoden i samme periode

Postene 7120 og 7370 Andel av regnskapsmessig underskudd/ andel av regnskapsmessig overskudd i norske deltakerlignede selskaper.

Her tilbakeføres den regnskapsmessige resultatvirkningen av andel i norske deltakerlignede selskaper. Resultatvirkningen av den enkelte selskapsandel kan være spredt på flere poster i resultatregnskapet, eller den kan være ført på en post i resultatregnskapet avhengig av hvilken metode som er brukt.

Postene 7121 og 7371 Andel av regnskapsmessig underskudd/ andel av regnskapsmessig overskudd i utenlandske deltakerlignede selskaper.

Her tilbakeføres den regnskapsmessige resultatvirkningen av andel i utenlandske deltakerlignede selskaper. Resultatvirkningen av den enkelte selskapsandel kan være spredt på flere poster i resultatregnskapet, eller den kan være ført på en post i resultatregnskapet avhengig av hvilken metode som er brukt.

Postene 7130 og 7380 Andel av skattemessig overskudd/andel av skattemessig underskudd i norske deltakerlignede selskaper

Her korrigeres for skattemessig overskudd/underskudd i norske deltakerlignede selskaper. Her føres henholdsvis andel av skattemessig overskudd/underskudd i deltakerlignede selskaper. Beløpene overføres fra RF-1221 "Deltagernes oppgave over egen formue og inntekt i deltakerliknet selskap (KS, ANS mv.)".

Postene 7131 og 7381 Andel av skattemessig overskudd/andel av skattemessig underskudd i utenlandske deltakerlignede selskaper

Her korrigeres for skattemessig overskudd/underskudd i utenlandske deltakerlignede selskaper. Her føres henholdsvis andel av skattemessig overskudd/underskudd i deltakerlignede selskaper. For omregning av resultat se forskrift av 15. mars 1993 nr 199 § 1, tredje ledd. Beløpene overføres fra RF-

1221 "Deltagernes oppgave over egen formue og inntekt i deltakerliknet selskap (KS, ANS mv.)". Om fradrag for underskudd i utenlandsk deltakerliknet selskap (ANS, KS mv), se skatteloven § 10-41, første ledd.

Postene 7140 og 7390

Regnskapsmessig tap/regnskapsmessig gevinst ved realisasjon av andel i norske deltakerlignede selskaper.

Her føres henholdsvis regnskapsmessig tap/gevinst ført i resultatregnskapet ved salg av norske selskapsandeler.

Regnskapsmessig tap/gevinst inngår i postene 1074 og 1870.

Postene 7141 og 7391

Regnskapsmessig tap/regnskapsmessig gevinst ved realisasjon av andel i utenlandske deltakerlignede selskaper.

Her føres henholdsvis regnskapsmessig tap/gevinst ført i resultatregnskapet ved salg av utenlandske selskapsandeler.

Regnskapsmessig tap/gevinst inngår i postene 1074 og 1870.

Postene 7150 og 7400 Skattemessig gevinst/skattemessig tap ved realisasjon av andel i deltakerlignede selskaper

Her føres henholdsvis skattemessig gevinst/tap ved salg av selskapsandeler.

Fra og med inntektsåret 2006 er bl.a. aksjeselskap mv. fritatt fra skatteplikt på gevinst ved realisasjon av andel i deltakerlignede selskap, jf sktl § 2-38 annet ledd bokstav b. Tilsvarende vil det for slike selskap ikke være fradragrett for tap ved realisasjon av andel.

Post 7160 og post 7410 Andre tillegg og andre fradrag – herunder utbytte

Her fradras skattefrie offentlige tilskudd. Videre føres emisjonskostnader og endring pga feil i tidligere årsregnskap som er ført direkte mot egenkapitalen og som skal gi fradragsvirkning. Endringer i regnskapsprinsipp som føres direkte mot egenkapital vil ikke være resultatført, men påvirker balanseverdier ført i skjemaet RF-1217 "Spesifikasjon av forskjeller". Dette skal ikke ha skattemessig virkning og må derfor korrigeres her.

Foretak som har tatt ut eiendeler fra norsk beskatningsområde etter skatteloven § 9-14, må i disse postene korrigere for regnskapsmessige inntekter og kostnader.

Regnskapsmessig netto underskudd for driftsmiddel som er tatt ut av norsk beskatningsområde skal tillegges næringsinntekten i post 7160. Tilsvarende skal regnskapsmessig netto overskudd fratrekkes næringsinntekten i post 7410.

Gevinst for eiendeler og forpliktelser som blir skattepliktig i uttaksåret føres i post 7160. Motsvarende fradragberettiget tap føres i post 7410. Denne gevinsten/tapet skal uansett ikke føres på gevinst- og tapkonto.

I denne posten tilbakeføres inntektsført utbytte. Med inntektsført utbytte forstås enten utbytte som er resultatført eller mottatt utbytte som er resultatført foregående år. Beløpet skal spesifiseres i eget beløpsfelt.

For skattyter som omfattes av fritaksmetoden (jf sktl § 2-38) vil utbytte være skattefritt forutsatt at utbyttet er lovlig utdelt. Dersom utbyttet er

skattefritt, skal det ikke føres opp i selvangivelsen, RF-1028. For skattytere som ikke omfattes av fritaksmetoden vil utbytte være skattepliktig inntekt. Utbytte skal da inntektsføres i selvangivelsen, RF-1028 post 209.

Ved bruk av egenkapitalmetoden eller bruttometoden tilbakeføres resultatandelen i sin helhet i post 7320 eller i post 7060. Andel utbytte for skattyter som omfattes av fritaksmetoden skal derfor ikke føres i denne posten. For skattytere som ikke omfattes av fritaksmetoden føres foreslått utbytte i post 7070 og i post 71 i RF-1217. Påfølgende år inntektsføres mottatt utbytte skattemessig ved reversering av forskjellen i post 71 i RF-1217, tilbakeføres i denne posten og inntektsføres i selvangivelsen.

Post 7550 Endring i forskjeller som påvirker forholdet mellom regnskapsmessig og skattemessig inntekt fra post 100 i RF-1217

Her føres summen av endringer i forskjeller som fremkommer i post 100 i skjemaet "Spesifikasjon av forskjeller..." (RF-1217). Dersom summen av endringer er positiv, skal beløpet tillegges inntekten. En negativ sum skal fradras inntekten.

Post 7700 Næringsinntekt overføres til selvangivelsen

Næringsinntekt overføres til Selvangivelse for aksjeselskaper mv. (RF-1028) post 201.

Post 7800 Næringsunderskudd overføres til selvangivelsen

Underskudd overføres til Selvangivelse for aksjeselskaper mv. (RF-1028) post 222.