

Ny PORT

BAKGRUNN OG ENDRINGER



Presentasjonen

1. Bakgrunn for rapportering av PORT

2. Innhold i PORT fra 2022

3. Gjennomgang testrapportering



Bakgrunn for etablering av PORT

- Pensjonskassenes offentlige regnskaps- og tilsynsrapportering (PORT)
 - Etablert i 2008
 - Regnskapsforskrift for pensjonskasser tilpasset IFRS og ny forsikringslov
- Internasjonale rapporteringsforpliktelser
 - Økt fokus på landenes pensjonsforpliktelser
 - Krav om rapportering til Eurostat (EØS-avtale), OECD og IMF
- Samordning av rapportering mellom Finanstilsynet og SSB
 - Hjemmel for datafangsten er Finanstilsynsloven



Bruk av data fra PORT

- Finanstilsynet
 - Dokumentbasert tilsyn
 - Vurdering av risiko i de enkelte foretakene
 - Vurdering av samlet risiko for næringen
 - Internasjonal rapportering til OECD
 - Publikasjoner: Finansielt utsyn, resultatrapport for finansforetak



Bruk av data fra PORT

- Statistisk sentralbyrå
 - Nasjonalregnskapets finans- og utenriksregnskap
 - Kredittindikatoren (K2)
 - Regnskapsstatistikk for pensjonskasser
 - Internasjonale forpliktelser – Eurostat og IMF



Bakgrunn for omlegging av PORT

- Mangler opplysninger i dagens rapportering
 - Undervurderer produksjon av livsforsikringstjenester i nasjonalregnskapet
- Utvidede internasjonale statistikkforpliktelser til Eurostat og IMF
- Ikke gjort større endringer siden etableringen i 2008
 - Behov for gjennomgang av både innhold og struktur
- Ønsker mest mulig lik rapportering for livsforsikringsforetak og pensjonskasser
- Også harmonisert med banker, kredittforetak mv.
 - Rapportstrukturen er lik (rapport 10, 12, 13, 21)



Internasjonale statistikkforpliktelser

- Norge er gjennom EØS-avtalen underlagt flere statistikkforpliktelser, herunder:
 - Nasjonalregnskapet, som skal følge den europeiske nasjonalregnskapsstandarden (ESA) som er fullt ut harmonisert med FNs nasjonalregnskapsstandard (SNA)
 - Omfattende krav knyttet til pensjonsforpliktelser og endring i disse – både fonderte og ufonderte. Bygger på prinsippene i nasjonalregnskapet
 - Strukturforordningen med utvalgte variable for forsikring og pensjonskasser
- I tillegg er Norge pålagt omfattende landfordelt rapportering til IMF, samt rapportering til OECD



Behov for nasjonalregnskapet

- Nasjonalregnskapet er et lukket regnskapssystem for hele den norske økonomien – følger opptjeningsprinsippet
- Pensjonsforpliktelsene som inngår er opptjente, aktuarberegnete forpliktelser
- Erstatninger er utbetaling av oppsparte midler
- Premien skal dekomponeres i spareelement, risikoelement og tjenestelement
- Produksjonen er definert som tjenesteelementet av premien, med tillegg av bidraget fra administrasjonsreserven for fripoliser / ikke-premiebetalende ordninger (samt andel av overskuddet fra fripoliser)



Behov for nasjonalregnskapet # virksomhetslovgivningen

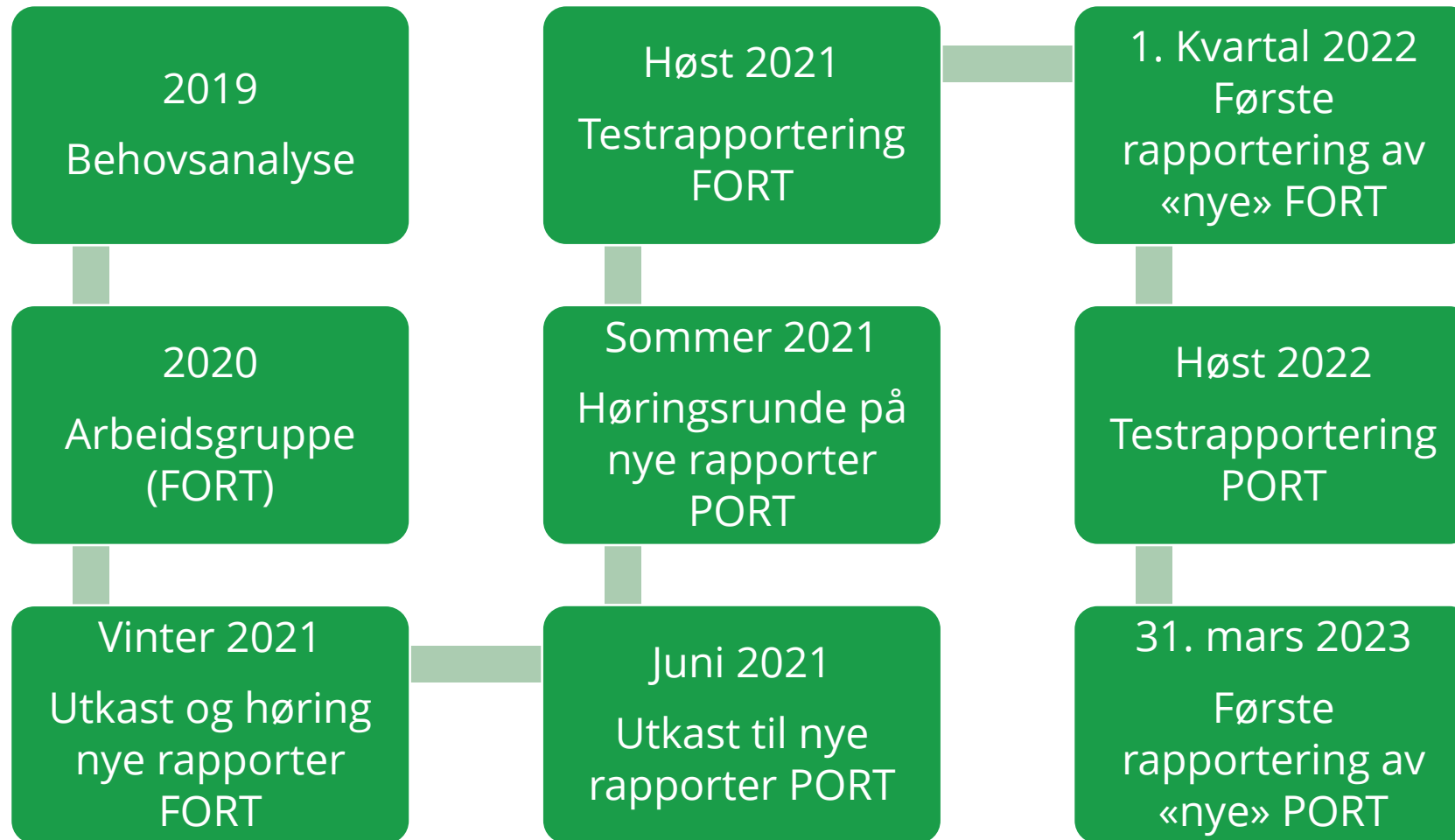
- Tankegangen bak strømmene i nasjonalregnskapet samsvarer rimelig godt med tankegangen i resultat-/elementanalysen. I grove trekk kan vi si at;
 - Renteresultatet gir - med tillegg av overskuddet som tilføres - strømmene som reinvesteres
 - Risikoresultatet gir strømmene knyttet til endret risiko
 - Administrasjonsresultatet viser produksjonen
 - Styrking av reserver er omvurderinger i nasjonalregnskapssystemet
- Behandlingen i nasjonalregnskapet varierer noe med type ordning/bransje
- Siden nasjonalregnskapet må ha hele selskapsregnskapet, betyr dette at skillet mellom teknisk og ikke-teknisk regnskap også er viktig



PENSJONSFORPLIKTELSE

							Residualer			
								Tomme celler og celler utenfor kjernerregnskapet		
		Oppdatert 15.05.2018								
		KJERNEREGNSKAPET / LØPENDE PUBLISERT NASJONALREGNSKAP (Core national accounts)				UTENFOR KJERNEREGNSKAPET (Not in the core national accounts)				
		s100 Livsforsikringselskaper & s129100 Pensjonskasser - objekt 630 Reserver i pensjonsforsikr				s131000 Statsforvaltningen				
		Pension manager (anvarlig forvaltningsenhet)	Tjenestepensjoner i næringslivet (non-general government)		Offentlig forvaltning (general government)			Sum pensjonsordningene (total pension schemes)	Opptjente rettigheter for utenl hushold. (Counterparts: non-resident househ)	
			Innskuddsbaserte ordninger (Defined contribution schemes) Oppdatert 11.11.2019	Ytelsesbaserte ordninger (Defined benefit schemes and other non-def contri schemes)	Total	Ytelsesbaserte ordninger (Defined benefit schemes) Klassifisert i finansielle foretak (Classified in financial corporations)	Klassifisert i offentlig forvaltning (SPK) (Classified in general government)			Folketrygden (Social security pension schemes)
		Kolonne nr	A	B	C	E	G	H	I	J
ÅPNINGSBALANSE										
1	Pensjonsrettigheter		118 240	477 755	595 995	479 837			1 075 832	
TRANSAKSJONER										
2	Økning i opptjenterettigheter (+)		24 145	36 275	60 420	51 357			111 777	
	Arb g betalte premier (+)		20 404	20 582	40 986	36 267			77 253	
	Arb g beregnede premier (+)			1 235	1 235	806			2 041	
	Hush betalte premier (+)			3 176	3 176	6 191			9 367	
	Avkastning / past service (+)		4 425	14 625	19 050	12 021			31 071	
	Tjenester (-)		-684	-3 343	-4 027	-3 928			-7 955	
3	Andre aktuariske endr. (+)									
4	Utbetalte pensjoner (-)		1 002	18 273	19 275	22 216			41 491	
5	Sum transaksjoner (2 + 3 - 4)		23 143	18 002	41 145	29 141			70 286	
	Andre transaksjoner (+/-)		368	395	763	-763			0	
6	Flytting av reserver		368	395	763	-763			0	
7	Reformer					0			0	
ANDRE ENDRINGER										
8	Verdiendringer (+/-)		-123	0	-123	-9 048			-9 171	
9	Volumendringer (+/-)		0	7 700	7 700	0			7 700	
AVSLUTNINGSBALANSE										
10	Pensjonsrettigheter		141 628	503 852	645 898	499 167			1 144 647	

Gjennomføring av prosjektet



Innholdet i PORT fra 2022

- Rapport 10 – Årsbalanse
- Rapport 13 – Landfordeling av balanseposter
- Rapport 12 – Tilleggsspesifikasjoner
- Rapport 21 – Årsresultatregnskap og endringer i egenkapital



Rapport 10 – Balanse

- Fullstendig årsbalanse. Oversikt over pensjonskassenes eiendeler, gjeld og egenkapital, fordelt på finans- og realobjekter.
- Erstatte rapport 50 (før 2022)
 - Noen poster er slått sammen
 - Noen poster er flyttet fra gammel rapport 51 (løpetid på rentebærende verdipapirer og tapsnedskrivninger på utlån)
 - Noe endret struktur. Pant er blant annet spesifisert i en egen kolonne.



Rapport 13 – Landfordelt Balanse

- Fullstendig årsbalanse der fordringer og gjeld er fordelt etter land
- Rapporten inneholder en mer aggregert objektsinndeling enn rapport 10
- Erstatte post 60 i rapport 51 (før 2022)
- Kan bli kvartalsvis rapportering på sikt for de største pensjonskassene



Rapport 12 – Tilleggsspesifikasjoner

- Inneholder spesifisering av enkelte resultat- og balanseposter, resultatanalysen, spesifisering av utvalgte endringer i forsikringsforpliktelser og andre nøkkeltall.
- Erstatte rapport 51 (før 2022)
 - Enkelte av postene skal fordeles på bransje
 - Resultatanalysen er utvidet og inkluderer fordeling på hovedbransje (gir informasjon som mangler i nasjonalregnskapet i dag)



Rapport 21 – Resultatregnskap

- Inneholder en oversikt over pensjonskassenes resultatposter og endringer i egenkapital
- Erstatte rapport 20 (før 2022)
 - Det er innført en inndeling i teknisk og ikke-teknisk regnskap for enkelte poster (i porteføljefeltet)
 - Noen poster er slått sammen
 - Av- og nedskrivning, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler er skilt fra de finansielle og plassert på kostnadssiden
- Inkluderer nå endringer i egenkapital (flyttet fra rapport 51)



Rapportering i Altinn

- Alle pensjonskassene vil motta fire skjema i Altinn med innsendingsfrist **31. mars.**
 - Rapport 10 (RA-0697)
 - Rapport 13 (RA-0811)
 - Rapport 12 (RA-0698)
 - Rapport 21 (RA-0696)
- Velg mellom å bruke: skjema, vedlegg eller regnearksmal
- Ny regnearksmal som er integrert i Altinn vil bli lansert i 2023/2024



Hvor finner man informasjon?

- <https://www.finanstilsynet.no/rapportering>
- www.ssb.no/innrapportering/port

Rapporteringsmaterieill ^

[Veiledning til rapporteringen \(Word\)](#)

[Kodelister \(Excel\)](#)

[Feilkontrollnotat \(Word\)](#)

[Vedlegg om de viktigste endringene \(Word\)](#)

[Linker \(Excel\)](#)

[Sammenheng mellom ny og gammel PORT \(Excel\)](#)

[Altinn veiledning test 2022 \(Word\)](#)

[Altinn veiledning FORT-PORT \(PDF\)](#)

[Regnearksmal-01.11.2022 \(Excel\)](#)

✓ **Annet materieill**

✓ **Arkiv**



Testing PORT-rapportering f.o.m 2022

- Test av PORT som er gjeldende fra 2022-rapporteringen ble varslet høsten 2021
- Testmateriale sendt ut noen uker før testingen
- Gjennomført i uke 44-47
- 29 pensjonskasser ble testet, hvorav alle enkeltstående pensjonskasser, samt minst en fra hver leverandør av regnskapsdata
- Innlevering via Altinn-test, og tilbakemelding både ved kvitteringer og manuelle tilbakemeldinger



Formålet med testingen

- Målet med testingen var både at rapportørene skulle teste overgang til nye koder og rapporter
- I tillegg er dette en test av SSB sine datasystemer og rutiner, spesielt knyttet til feilkontroller, skjemaer i Altinn og regnearksmal
- Innsendelse av 2021-tall konvertert til 2022-koder
- Tidsseriekontroll med spesielt fokus på konvertering av koder til ny kodestruktur



Resultater av testingen – kvalitet

- Generelt god kvalitet fra første innsendelse av rapporter

- Enkelte feil gjentok seg

- Endringer i egenkapital – Rapport 21

- I mange tilfeller manglende utfylling av enkelte «Endring i egenkapital»-poster i rapport 21. Kontrollert mot egenkapitalnote i årsberetningen. Feilkontrollen knyttet til dette vil være på plass når 2022-tall skal rapporteres.

- Teknisk resultat – Rapport 12

- 43-postene i rapport 12 skal samsvare med teknisk resultat fra årsberetning og rapport 21. Manuelle kontroller ble foretatt, hvor det ble avdekket manglende rapportering på flere poster i rapport 12. Enkelte har også misforstått fortegn på enkelte av disse postene.
- Vil bli satt inn en feilkontroll når 2022-tallene skal rapporteres, som kontrollerer teknisk resultat i rapport 12 mot teknisk resultat i rapport 21.



Resultat av testingen – systemer

- Ble avdekket feil i flere feilkontroller – flere av disse ble rettet fortløpende under testingen. Som resultat ble det gitt manuelle tilbakemeldinger på feilkontroller og konvertering av koder
- Enkelte feil avdekket i kodelister, skjema i Altinn og regnearkmalen.
- Negative tall – avdekket feil i feilkontroll og database – ble rettet underveis i testingen



Takk!

