

Försäkringsföretagens årsredogörelser

2009

FM0502

Innehåll

0	Allmänna uppgifter	2
0.1	Ämnesområde	2
0.2	Statistikområde	2
0.3	SOS-klassificering	2
0.4	Statistikansvarig	2
0.5	Statistikproducent	2
0.6	Uppgiftsskyldighet	2
0.7	Sekretess och regler för behandling av personuppgifter	3
0.8	Gallringsföreskrifter	3
0.9	EU-reglering	3
0.10	Syfte och historik	3
0.11	Statistikanvändning	4
0.12	Uppläggning och genomförande	4
0.13	Internationell rapportering	4
0.14	Planerade förändringar i kommande undersökningar	5
1	Översikt	6
1.1	Observationsstorheter	6
1.2	Statistiska målstorheter	8
1.3	Utflöden: statistik och mikrodata	10
1.4	Dokumentation och metadata	10
2	Uppgiftsinsamling	11
2.1	Ram och ramförfarande	11
2.2	Urvalsförfarande	11
2.3	Mätinstrument	11
2.4	Insamlingsförfarande	11
2.5	Databeredning	11
3	Statistisk bearbetning och redovisning	13
3.1	Skattningar: antaganden och beräkningsformler	13
3.2	Redovisningsförfaranden	13
4	Slutliga observationsregister	14
4.1	Produktionsversioner	14
4.2	Arkiveringsversioner	14
4.3	Erfarenheter från senaste undersökningsomgången	14

0 Allmänna uppgifter

0.1 Ämnesområde

Ämnesområde: Finansmarknad

0.2 Statistikområde

Statistikområde: Försäkring

0.3 SOS-klassificering

Tillhör (SOS) Ja



För undersökningar som ingår i Sveriges officiella statistik gäller särskilda regler när det gäller kvalitet och tillgänglighet, Förordningen om den officiella statistiken (2001:100).

Statistiken över Försäkringsföretagens årsredogörelse ingår i Sveriges officiella statistik, och har Finansinspektionen som statistikansvarig myndighet där aggregerade värden för institutgrupper tillhör den officiella statistiken.

0.4 Statistikansvarig

Myndighet/organisation: Finansinspektionen
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress: Brunnsgatan 3
Kontaktperson: Peter Fitger
Telefon: 08-787 80 00
E-post: fornamn.efternamn@fi.se

0.5 Statistikproducent

Myndighet/organisation: SCB
Postadress: Box 24300, 104 51 Stockholm
Besöksadress: Karlavägen 100
Kontaktperson: Per Jonsson
Telefon: 08- 506 941 42
E-post: fornamn.efternamn@scb.se

0.6 Uppgiftsskyldighet

Finansinspektionen får i fråga om försäkringsrörelselagen (1982:713) meddela föreskrifter om svenska försäkringsföretags skyldighet att lämna uppgifter.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 49 § i försäkringsrörelseförordningen (1982:790) och 5 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken i fråga om Finansinspektionens föreskrifter. Rapporteringen regleras vidare i Finansinspektionen författningssamlingar.

Finansinspektionens författningssamlingar

"Föreskrifter om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter" (grundförfattning FFFS 2008:21), samt "Föreskrifter om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter" (grundförfattning FFFS 2008:22).

0.7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter

SCB:s eventuella åtaganden beträffande affärssekretess, konfidentialitet eller liknande begränsas av reglerna om offentlighet och sekretess i 2 kap. tryckfrihetsförordningen (TF) och 24 kap. 8 § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400). Regler om affärssekretess finns i 19 kap. 1-3 §§ samt 31 kap. 12-15 §§ och 18-19 §§ offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).

Uppdrag, i form av specialbearbetningar av statistiken utförda av SCB för kunds räkning, där kunden vill att uppdragssekretess ska gälla för uppdraget enligt 31 kap. 12 § behöver underrätta SCB om detta senast i samband med godkännandet av offerten.

Hos Finansinspektionen är uppgifterna rörande balansräkning, resultaträkning och resultatanalys offentlig handling och saknar där således sekretesskydd.

0.8 Gallringsföreskrifter

Bevarandebehov är under utredning.

0.9 EU-reglering

Försäkringsredovisningsdirektivet 91/674/EEG. Det är ett direktiv om årsbokslut och sammanställd redovisning för försäkringsföretag. Detta trädde i kraft den 19 december 1991.

Förordning (EG) 1225/1999 kom ut den 27 maj 1999. Den innehåller definitioner av variabler för statistik över försäkringstjänster. Förordningen 1226/1999 kom ut den 28 maj 1999 och den specificerar vilka undantag som ska beviljas för statistik över försäkringstjänster. Förordningen 1227/1999 kom ut den 28 maj 1999 och den specificerar det tekniska formatet för överföringen av statistik över försäkringstjänster. Den sista förordningen, 1228/1999 kom också ut den 28 maj 1999 och det är en förordningen om de dataserier som ska framställas för statistik över försäkringstjänster.

0.10 Syfte och historik

Syftet är att på årsbasis redovisa uppgifter om försäkringsföretagens resultat- och balansräkning. Information erhålls även av resultatanalysen d.v.s. resultatet uppdelat efter försäkringsgren.

SCB har varit ansvarig producent av statistiken sedan 2007. Undersökningen är årsvis. Blanketterna för rapportering har förändrats inför 2008 års rapportering (2008-).

Blankettförändringar har inneburit att vissa poster har tagits bort medans andra poster har lagts till i rapporteringsblanketten. För att se förändringarna i detalj hänvisas till dokumentationen av produktionsversioner för tidigare år där blanketterna återges i sin helhet, se 4.1.

0.11 Statistikanvändning

Uppgifterna används av Finansinspektionen för den löpande tillsynen av försäkringsföretagen.. SCB använder uppgifterna för upprättande av finans- och nationalräkenskaperna , där statistiken utgör ett viktigt underlag. Statistiken används också till flera olika leveranser, exempelvis till internationella organisationer såsom OECD och Eurostat. Andra användare av statistiken är exempelvis, riksbanken, finansdepartementet, försäkringsförbundet, försäkringsbranschen, media med flera.

0.12 Uppläggning och genomförande

Statistiken innehåller uppgifter om liv- och skadeförsäkringsföretagens resultat- och balansräkningar på totalnivå och publiceras i 11 tabeller. Resultatredovisningen finns även uppdelad på försäkringsgrenar (resultatanalys).

Innehållet i blanketterna som används för insamling kan ändras till följd av exempelvis ändrade redovisningsregler eller skiftande behov av tillsynsuppgifter. Beroende på vilka delar i rapporten som ändras kan även publiceringen påverkas. Vid eventuella blankettförändringar får SCB veta det i god tid innan så att produktionssystemen uppdateras med förändringarna.

De årsvisa uppgifterna från försäkringsbolagen samlar Finansinspektionen in via elektroniska blanketter. Blanketterna för rapporteringen är reglerad i Finansinspektionens författningssamlingar. Finansinspektionen lagrar sedan uppgifterna bolagsvis i en databas. SCB får sedan uppgifterna elektroniskt. Första gången kort efter inrapportering till Finansinspektionen och sedan en andra omgång efter att Finansinspektionen och SCB granskat materialet oberoende av varandra. SCB får också reviderad data i samband med revideringar av äldre uppgifter

Efter granskning sammanställer och publicerar SCB resultatet som ett Statistiskt meddelande med tillhörande pressmeddelande i augusti eller september.

0.13 Internationell rapportering

Uppgifterna ingår i internationella leveranser till bland annat Eurostat och OECD. Leveransen till Eurostat (finansiellt annex V) regleras av Regulation (EC) No 295/2008, vilken trädde i kraft 11 mars 2008.

Genom att uppgifterna används i finans- och nationalräkenskaperna ingår de även som underlag i dessa ämnesområdets internationella rapporteringen.

0.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar

Det finns inga planerade förändringar.

1 Översikt

1.1 Observationsstorheter

Observationspopulationen

Populationen är försäkringsföretag verksamma i Sverige förutom utländska företags filialer i Sverige. Försäkringsföretagen är i sin tur uppdelade i grupperna livförsäkringsföretag respektive skadeförsäkringsföretag.

Observationsvariabler

Variablerna innefattar bland annat uppgifter om företagens resultat- och balansräkningar på totalnivå. Resultatredovisningen finns även uppdelad på försäkringsgrenar. Uppgifter om företagens resultat- och balansräkningar samlas in vid årets slut med hjälp av mätvariabler bestående av 11-ställda variabelkoder. Värdet som sedan kan härledas utifrån den 14-ställda värdevariabeln är i tusentalskronor.

Finansiellt institut

Identifierade variabler:

- Institutnummer
- Namn
- Adress
- Kontaktperson

Mätvariabel (med 11 dimensioner)

- Ställningsvärden, resultaträkningsuppgifter eller transaktionsuppgifter vid slutet av perioden (kvartalet) avgörs av dimension 1.Konto.

Uppgiftslämnaren aggregerar de finansiella aktiviteterna och levererar informationen till SCB i form av dimensionsvariabler.

Finansiell aktivitet

Identifierande variabler (dimensioner):

1. Konto:
2. Kontoslag:
3. Kontopost
4. Löptid
5. Ändamål
6. Säkerhet
7. Land
8. Motpart
9. Valuta
10. Värdering
11. Sort
12. Uppgiftslämnare
13. År
14. Period

Mätvariabel:

- Värde

Varje statistikuppgift som instituten rapporterar till Finansinspektionen som vidare läses in via fil till SCB identifieras med 14 så kallade dimensionsvariabler.

1. Konto - anger vilken typ av data det rör sig om, exempelvis resultaträkningsuppgifter eller ställningsvärden (utgående balans).
2. Kontoslag: anger sida (skuld/tillgång) i balansräkningen eller intäkt/kostnad i resultaträkningen.
3. Kontopost: anger typ av tillgång/skuld/ eller typ av intäkt/kostnad.
4. Löptid: typ av tidsrelaterade villkor och för vissa poster även nedbrytning på storleksvillkor
5. Ändamål: anger typ av ändamål för den finansiella aktiviteten
6. Säkerhet: anger typ av underliggande tillgång
7. Land: där motparten befinner sig
8. Motpart: typ av institutionell sektormotpart. För motpartsklassificering används främst två standarder, ESA 95 och INSEKT 2000.
9. Valuta: anger i vilken valuta eller valutagrupp som tillgången/skulden är tagen.

10. Värdering: anger vilken värderingstyp som gäller för exempelvis tillgången eller skulden. Värderingen sker i antingen bokfört värde eller i marknadsvärde.
11. Sort: anger om det insamlade värdet står för antal, summa eller liknande. Om värdet står för summa anger denna dimension till vilken valuta som värdet är omräknat i, vilket är SEK i denna insamling.
12. Uppgiftslämnare: anger vilket institut som lämnat uppgifterna.
13. År: anger det kalenderår för vilket databasen innehåller data
14. Period: anger för vilken period som uppgifterna gäller. (Exempelvis året 2007)

1.2 Statistiska målstorheter

Population

Statistiken avser svenska försäkringsföretag och det betyder samtliga svenska riksföretag för skadeförsäkring, samtliga svenska riksföretag för livförsäkring och alla större lokala skadeförsäkringsbolag. Samtliga större lokala skadeförsäkringsbolag, dvs. lokala bolag med en balansomslutning på minst 1 000 basbe-
lopp två räkenskapsår i rad, omfattas. Mindre lokala skadeförsäkringsbolag ingår inte i statistiken, då dessa utgör mindre än 0,5 procent av balansomslutningen för riksföretagen- skadeförsäkring.

Redovisningsgrupper

Skadeförsäkringsföretag samt livförsäkringsföretag inklusive fondförsäkring (unit-link).

Variabler

De undersökningsvariabler som hämtas ur rapporten Standardrapport år - försäkring framgår av de författningar som ges ut av Finansinspektionen, FFFS 2008:22 för livföretag och FFFS 2008:21 för skadeföretag. Dessa kan beställas från Finansinspektionen eller hämtas på deras hemsida (<http://www.fi.se/Rapportering/Periodiskt/Forsakring/>).

Variablerna som hämtas ur blanketten, *Standardrapport år* för livföretag är uppdelade i ett antal specifikationer.

Specifikationer

- Balansräkning
- Specificerad balansräkning
- Resultaträkning
- Specificerad resultaträkning
- Bestånd - verksamhet
- Gränsöverskridande per land
- Solvens
- Aktuarieredogörelse

Variablerna som hämtas ur blanketten, *Standardrapport år* för skadeföretag är uppdelade i ett antal specifikationer.

Specifikationer

- Balansräkning
- Specificerad balansräkning
- Resultaträkning
- Specificerad resultaträkning
- EU-klasser
- Bestånd - verksamhet
- Gränsöverskridande per land
- Solvens

Mätvariabler:

För standardrapport år aggregerar uppgiftslämnarna de finansiella händelserna och levererar informationen till Finansinspektionen som i sin tur skickar uppgifterna elektroniskt till SCB i form av elementnummer (Finansinspektionens mätvariabel) som sedan kodas om till variabelkoder.

1. Konto - anger vilken typ av data det rör sig om, exempelvis resultaträkningsuppgifter eller ställningsvärden (utgående balans).
2. Kontoslag: anger sida i balansräkningen eller intäkt/kostnad i resultaträkningen.
3. Kontopost: anger typ av tillgång/skuld eller typ av intäkt/kostnad.
4. Löptid: typ av tidsrelaterade villkor och för vissa poster även nedbrytning på storleksvillkor
5. Ändamål: anger typ av ändamål för aktiviteten
6. Säkerhet: anger typ av underliggande tillgång
7. Land: där motparten befinner sig
8. Motpart: typ av institutionell sektormotpart. För motpartsklassificering används främst två standarder, ESA 95 och INSEKT 2000.
9. Valuta: anger i vilken valuta eller valutagrupp som tillgången/skulden är tagen.
10. Värdering: anger vilken värderingstyp som gäller för exempelvis tillgången eller skulden. Värderingen sker i antingen bokfört värde eller i marknadsvärde.
11. Sort: anger om det insamlade värdet står för antal, summa eller liknande. Om värdet står för summa anger denna dimension till vilken valuta som värdet är omräknat i, vilket är SEK i denna insamling.

Statistiska mått

I undersökningen insamlas ställningsvärden per den sista december och resultaträkningsuppgifter avser aktuellt räkenskapsår. I blanketten som samlas in ska dessa poster redovisas i tusentalskronor. Vissa poster är

antalsposter (t.ex. antal anställda). I den publicerade statistiken redovisas totala värden i miljontalskronor och vissa värden avser totalt antal (t.ex. antal anställda).

1.3 Utflöden: statistik och mikrodata

Statistiken publiceras i SM *Försäkringsföretagens årsredogörelser FM12* på svenska och med engelsk översättning. SM:et utkommer som PDF-fil på SBC:s hemsida www.scb.se. Publicering sker i miljoner kronor av försäkringsföretagens balans- och resultaträkningar och från resultatanalysen d.v.s. resultatet uppdelat efter försäkringsgren.

I samband med nytt Statistiskt meddelande (SM), publiceras även ett pressmeddelande på svenska samt engelska. För exakta publiceringsdatum, se publiceringskalendern på http://www.scb.se/Pages/PublishingCalendarStartPage_259921.aspx

Utöver detta skickas en statistikleverans till Finansräkenskaperna på SCB. Materialet levereras i excelformat och görs åtkomligt för mottagaren med hjälp av gemensamma kataloger.

1.4 Dokumentation och metadata

Statistikens kvalitet redovisas i Beskrivning av statistiken (BaS). Detaljerad information om statistikens innehåll finns i MetaPlus på SCB:s hemsida (www.scb.se) under Hitta statistik/Statistik efter ämne/Finansmarknad/Försäkringsföretagens årsredogörelse/Dokumentation, se även 4.1.

2 Uppgiftsinsamling

2.1 Ram och ramförfarande

Finansinspektionen utfärdar tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet och företag med tillstånd blir per definition uppgiftslämnarskyldiga. Statistiken avser svenska försäkringsföretag, vilket inkluderar samtliga svenska riksföretag för skadeförsäkring, samtliga svenska riksföretag för livförsäkring och samtliga större lokala skadeförsäkringsbolag. De utländska försäkringsföretagens svenska filialer ingår inte i statistiken.

Ramen är komplett.

2.2 Urvalsförfarande

Undersökningen är en totalundersökning, därför finns inget urvalsförfarande.

2.3 Mätinstrument

Blanketten för rapportering, *standardrapport* år inrapporteras elektroniskt till Finansinspektionen. Därefter skickas en databehandlingsfil med granskade uppgifter till SCB. För att säkerställa hög kvalitet finns i denna blankett inbyggda konsistentkontroller. Det är 41 stycken (gäller för året 2009) livföretag som rapporterar blanketten, *standardrapport* för livföretag. Det är 155 stycken (gäller för året 2009) skadeföretag som rapporterar blanketten, *standardrapport* för skadeföretag. För att se blanketter och instruktioner återgivna i sin helhet hänvisas till dokumentationen av produktionsversionen, se 4.1.

2.4 Insamlingsförfarande

Blanketten, *standardrapporten* år laddas ner från Finansinspektionens hemsida, www.fi.se. Eventuella felaktiga summeringar och liknande konsistensfel listas, varifrån uppgiftslämnaren kan klicka sig direkt fram till felkällan. För att blanketterna ska kunna skickas in måste lämnade uppgifter vara konsistenta. Varje institut har ett specifikt användarnamn samt lösenord som används för att kunna skicka blanketten till Finansinspektionen.

Finansinspektionen har rätt att besluta om dispens om uppgiftslämnare är i behov av viss tidsfrist.

Finansinspektionen är ansvarig för insamlingen av standardrapporterna år för livföretagen respektive skadeföretagen. Publiceringen av Försäkringsföretagens årsredogörelser ansvarar SCB för i uppdrag av Finansinspektionen.

2.5 Databeredning

Databeredningen börjar med kontroll av populationen från året innan. Eventuella förändringar i populationen, det vill säga om något/några

företag likvideras, fusioneras etc. stäms av med Finansinspektionen samt mot företagsdatabasen (FDB).

Huvudposter samt poster med stora förändringar på makronivå granskas för att se om några försäkringsföretag haft stora förändringar under året. Detta gör det möjligt att upptäcka och plocka ut företag som har förändrats mycket sedan förra året och granska dessa närmare i detalj.

3 Statistisk bearbetning och redovisning

3.1 Skattningar: antaganden och beräkningsformler

Förekommer ej, då statistiken produceras och presenteras på aggregerad nivå utifrån företagens faktiska inrapporterade värden.

3.2 Redovisningsförfaranden

Ett urval av utförliga tabeller över försäkringsföretagens balansräkning, resultaträkning och resultatanalys presenteras på aggregerad nivå. Statistiskt meddelande belyser årets viktigaste förändringar och förklarar de begrepp som används och beskriver vilka delar av sektorn försäkringsföretag och pensionsinstitut statistiken omfattar.

4 Slutliga observationsregister

4.1 Produktionsversioner

I det här dokumentet (SCBDOK) har framtagningen av nedanstående slutliga observationsregister beskrivits.

Register	Försäkringsföretagens årsredogörelse
Registervariant	Indata
Registerversion	2009

Fortsatt dokumentation, av registrens detaljerade innehåll, finns på SCB:s webbplats. Där beskrivs alla variabler och värdemängder m.m.

Dokumentationen hittar du här:

<https://www.h2.scb.se/metadata/Default.aspx>

Klicka dig fram med hjälp av namnen på Register, Registervariant och Registerversion som är angivna i ovanstående tabell.

4.2 Arkiveringsversioner

Innehållet i observationsregistren som arkiveras kommer att vara detsamma som produktionsversionen. *Se även 0.8 Gallringsföreskrifter.*

4.3 Erfarenheter från senaste undersökningsomgången

Inga nya erfarenheter från senaste undersökningsomgången.