

# Försäkringsföretagens årsredogörelser

2016

FM0502

## Innehåll

<b>0</b>	<b>Allmänna uppgifter</b> .....	<b>2</b>
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	Statistik användning .....	4
0.12	Uppläggning och genomförande .....	4
0.13	Internationell rapportering .....	4
0.14	Planerade förändringar i kommande undersökningar .....	5
<b>1</b>	<b>Översikt</b> .....	<b>6</b>
1.1	Observationsstorheter .....	6
1.2	Statistiska målstorheter .....	7
1.3	Utfloeden: statistik och mikrodata .....	9
1.4	Dokumentation och metadata .....	10
<b>2</b>	<b>Uppgiftsinsamling</b> .....	<b>10</b>
2.1	Ram och ramförfarande .....	10
2.2	Urvalsförfarande.....	10
2.3	Mätinstrument.....	10
2.4	Insamlingsförfarande.....	10
2.5	Databeredning.....	11
<b>3</b>	<b>Statistisk bearbetning och redovisning</b> .....	<b>11</b>
3.1	Skattningar: antaganden och beräkningsformler .....	11
3.2	Redovisningsförfaranden .....	11
<b>4</b>	<b>Slutliga observationsregister</b> .....	<b>12</b>
4.1	Produktionsversioner.....	12
4.2	Arkiveringsversioner.....	12
4.3	Erfarenheter från senaste undersökningsomgången.....	12

## 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, se 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, FI  
*Postadress:* Box 7821, 103 97 Stockholm  
*Besöksadress:* Brunnsgränd 3  
*Kontaktperson:* Jens Viklund  
*Telefon:* 08-787 82 92  
*E-post:* fornamn.efternamn@fi.se

### 0.5 Statistikproducent

*Myndighet/organisation:* Statistiska centralbyrån, SCB  
*Postadress:* Box 24300, 104 51 Stockholm  
*Besöksadress:* Karlavägen 100  
*Kontaktperson:* Sanna Stafstedt  
*Telefon:* 010-479 43 71  
*E-post:* fornamn.efternamn@scb.se

### 0.6 Uppgiftsskyldighet

Uppgiftsskyldighet föreligger enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043). Enligt denna får Finansinspektionen meddela föreskrifter om svenska försäkringsföretags skyldighet att lämna uppgifter.

Finansinspektionen föreskriver uppgiftsskyldighet med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelse-förordningen (2011:257) och 5 § förordningen om den officiella statistiken (2001:100).

Tillsynsrapporteringen regleras vidare i Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2015:13 för svenska skade- och livförsäkringsföretag. För försäkringsföretag som undantas tillsynsrapporteringen gäller FFFS 2011:33 för skadeförsäkringsföretag, FFFS 2011:34 för livförsäkringsföretag samt 2011:31 för skade- och livförsäkringsföretag.

Dessa föreskrifter kan beställas från Finansinspektionen eller hämtas på deras webbplats [www.fi.se](http://www.fi.se).

## 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).

Enskild uppdragsgivare som vill att uppdragssekretess ska gälla för uppdraget enligt 31 kap. 12 § bör underrätta SCB om detta senast i samband med accept.

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 således sekretesskydd.

## 0.8 Gallringsföreskrifter

Gallras ej. Grundmaterialet arkiveras.

## 0.9 EU-reglering

Försäkringsredovisningsdirektiv 91/674/EEG, 2009/138/EG samt förordning (EG) 1225/1999, 1226/1999, 1227/1999 och 1228/1999.

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

Direktiv 2009/138/EG trädde i kraft den 25 november 2009 och är ett direktiv om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II).

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.

Förordningen 1228/1999 kom ut den 28 maj 1999 och den 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. Frågeformulär för rapportering har förändrats inför 2008, 2011 samt 2016 års rapportering.

Förändringar i frågeformuläret har inneburit att vissa poster har tagits bort medan andra poster har lagts till i rapporteringsformuläret. För att se förändringarna i detalj hänvisas till dokumentationen av produktionsversioner för tidigare år där formulären återges i sin helhet, se 4.1.

### **0.11 Statistikanvändning**

Uppgifterna används av Finansinspektionen för den löpande tillsynen av försäkringsföretagen.

SCB använder uppgifterna i statistikprodukterna Finansräkenskaper kvartal och år (FM0103) och Nationalräkenskaper, kvartals- och årsberäkningar (NR0103), 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, Svensk Försäkring, försäkringsbranschen med flera.

### **0.12 Uppläggning och genomförande**

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

Uppgifterna rapporteras senast den 15 mars via elektroniska frågeformulär till Finansinspektionen där uppgifterna lagras bolagsvis i en databas. Rapporten ingår i Finansinspektionens rapporteringsplan där försäkringsföretagen har en skyldighet att rapportera fastställda uppgifter. Rapporteringen regleras av föreskrifterna FFFS 2015:13, FFFS 2011:31, FFFS 2011:33 samt FFFS 2011:34. Rapporterna ska följa den redovisningsstandard som specificeras av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag, d.v.s. rapporteringen ska följa gällande redovisningsprinciper.

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 i ett Statistiskt meddelande med tillhörande statistiknyhet i augusti eller september. För exakta publiceringsdatum, se Publiceringskalendern.

### **0.13 Internationell rapportering**

Uppgifterna ingår i internationella leveranser till bland annat Eurostat och OECD. Genom att uppgifterna används i finans- och nationalräkenskaperna ingår de även som underlag i dessa ämnesområdets internationella rapportering.

### **0.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar**

Innehållet i de frågeformulär som används för insamling kan ändras till följd av exempelvis Finansinspektionens ändrade redovisningsregler eller skiftande behov av tillsynsuppgifter. Beroende på vilka delar i rapporten som ändras kan även publiceringen påverkas.

# 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 rikstäckande livförsäkringsföretag (inklusive företag som erbjuder unit-link lösningar), rikstäckande skadeförsäkringsföretag och större lokala skadeförsäkringsföretag (lokala bolag med en balansomslutning på minst 1 000 basbelopp två räkenskapsår i rad). Mindre lokala skadeförsäkringsbolag ingår inte i statistiken, då dessa tillsammans utgör mindre än 0,5 procent av den aggregerade balansomslutningen för riksföretagen.

### *Observationsvariabler*

Variablerna innefattar bland annat uppgifter från företagens resultat- och balansräkningar på totalnivå. Resultatredovisningen finns även uppdelad på försäkringsgrenar. Värden rapporteras i tusentals kronor för ekonomiska variabler. Vissa poster är antalsposter (t.ex. antal försäkringar). Aggregerade uppgifter om de finansiella aktiviteterna samlas in efter årets slut med hjälp av mätvariabler bestående av 11-ställda variabelkoder. Varje uppgift som instituten rapporterar till Finansinspektionen som vidare levereras till SCB identifieras med 14 så kallade dimensionsvariabler, se nedan.

### **Finansiell aktivitet**

Identifierade variabler (dimensioner):

1. Konto: Anger vilken typ av data som avses, exempelvis transaktion eller ställningsvärde.
2. Kontoslag: Anger sida i balans- eller resultaträkningen (skuld/tillgång respektive intäkt/kostnad).
3. Kontopost: Anger typ av tillgång/skuld eller intäkt/kostnad.
4. Löptid: Anger typ av tidsrelaterade villkor. 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: Anger motpartens land.
8. Motpart: Anger typ av institutionell sektormotpart. För motpartsklassificering används främst två standarder, ESA 2010 och INSEKT 2014.
9. Valuta: Anger i vilken valuta eller valutagrupp som tillgången/skulden är tagen.
10. Värdering: Anger värderingstyp (bokfört värde eller marknadsvärde).
11. Sort: Anger om det insamlade värdet står för antal, summa eller liknande.
12. Uppgiftslämnare: Anger vilket institut som lämnat uppgifterna.
13. År: Anger det kalenderår för vilket databasen innehåller data.
14. Period: Anger vilken period uppgiften avser.

**Finansiellt institut**

Identifierade variabler:

- Institutnummer
- Namn
- Adress
- Kontaktperson

Mätvariabel (med dimensioner):

- Ställningsvärden eller transaktionsuppgifter för aktuellt kvartal

## 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 omfattas. Mindre lokala skadeförsäkringsbolag ingår inte i statistiken, då dessa utgör mindre än 0,5 procent av balansomslutningen för riksföretagen- skadeförsäkring.

### *Redovisningsgrupper*

Livförsäkringsföretag inklusive fondförsäkring (unit-linked), riksomslutande skadeförsäkringsföretag samt större lokala skadeförsäkringsföretag.

*Variabler*

De undersökningsvariabler som hämtas ur rapporterna *Standardrapport år* (för livförsäkringsföretag, skadeförsäkringsföretag respektive tjänstepensionskassor) och *Kompletterande tillsynsrapportering* (för liv- respektive skadeförsäkringsföretag) framgår av de författningar som ges ut av Finansinspektionen, FFFS 2011:33, FFFS 2011:34 samt FFFS 2015:13.

Variablerna som hämtas från *Standardrapport år för skadeförsäkringsföretag* är uppdelade i nedanstående specifikationer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Specifikationer av resultat- och balansposter
- Solvensdeklaration
- Gränsöverskridande verksamhet
- Lönsamhet för svenska risker per riskår
- Trafik
- Trafik, handläggningstider
- Redogörelse skadelivräntor

Variablerna som hämtas från *Standardrapport år för livförsäkringsföretag* är uppdelade i nedanstående specifikationer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Specifikation av resultatposter
- Specifikation av balansposter
- Solvensdeklaration
- Gränsöverskridande verksamhet
- Försäkringsbestånd
- Aktuarieredogörelse
- Lönsamhet för svenska skadeförsäkringsrisker

Variablerna som hämtas ur formuläret *Kompletterande tillsynsrapportering – skadeförsäkringsföretag* är uppdelade i nedanstående specifikationer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Specifikation av resultatuppgifter
- Trafik
- Gränsöverskridande verksamhet
- Uppgifter för skadeförsäkringsföretag med undantag

Variablerna som hämtas ur formuläret *Kompletterande tillsynsrapportering – livförsäkringsföretag* är uppdelade i nedanstående specifikationer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Specifikation av resultatuppgifter
- Försäkringsbestånd



- Gränsöverskridande verksamhet
- Aktuariell resultatanalys
- Försäkringstekniska avsättningar
- Resultatanalys återbäringsberäkningar
- Uppgifter för livförsäkringsföretag med undantag

### *Mätvariabler*

Uppgiftslämnarna aggregerar de finansiella händelserna och levererar informationen till Finansinspektionen som i sin tur skickar uppgifterna elektroniskt till SCB i form av VHID (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: motpartens hemvist
8. Motpart: typ av institutionell sektormotpart. För motpartsklassificering används främst två standarder, ESA 2010 och INSEKT 2014.
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 formuläret som samlas in ska dessa poster redovisas i tusentals kronor. Vissa poster är antalsposter (t.ex. antal försäkringar). I den publicerade statistiken redovisas totala värden i miljontals kronor.

## **1.3 Utflöden: statistik och mikrodata**

Statistiken publiceras i SM *Försäkringsföretagens årsredogörelser FM12* på svenska med inslag av engelska. SM:et utkommer som PDF-fil på SBC:s webbplats [www.scb.se](http://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 en statistiknyhet på svenska och engelska. För exakta publiceringsdatum, se publiceringsskalendern på: [www.scb.se/hitta-statistik/publiceringsskalendern](http://www.scb.se/hitta-statistik/publiceringsskalendern)

Utöver detta skickas en statistikleverans till Finans- och nationalräkenskaperna på SCB. Materialet levereras i Excel-format och görs åtkomligt för mottagaren med hjälp av gemensamma kataloger. Statistiken ingår även i internationell rapportering till bland annat OECD och Eurostat.

## 1.4 Dokumentation och metadata

Statistikens kvalitet redovisas i kvalitetsdeklarationen. Detaljerad information om statistikens innehåll finns i MetaPlus på SCB:s webbplats ([www.scb.se/fm0502](http://www.scb.se/fm0502)) under dokumentation, se även avsnitt 4.1 nedan.

## 2 Uppgiftsinsamling

### 2.1 Ram och ramförfarande

Finansinspektionen utfärdar tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet och företag med tillstånd blir per definition uppgiftslämnarskyldiga. Statistiken omfattar samtliga svenska riksföretag för livförsäkring, samtliga svenska riksföretag för skadeförsäkring och samtliga större lokala skadeförsäkringsbolag. Små lokala skadeförsäkringsföretag samt utländska försäkringsföretags svenska filialer ingår inte i statistiken.

### 2.2 Urvalsförfarande

Undersökningen har ett så kallat ”cut off-urval” där samtliga rikstäckande försäkringsföretag samt lokala skadeförsäkringsföretag med en balansomslutning på minst 1000 basbelopp totalundersöks.

### 2.3 Mätinstrument

Formuläret för rapportering inrapporteras elektroniskt till Finansinspektionen. Formulär i fullständigt utförande finns tillgängliga i Finansinspektionens författningssamlingar 2011:33, 2011:34 och 2015:13. Därefter skickas en databehandlingsfil med granskade uppgifter till SCB. För att säkerställa hög kvalitet finns i detta formulär inbyggda konsistentkontroller.

### 2.4 Insamlingsförfarande

Formulären laddas ner från Finansinspektionens webbplats, [www.fi.se](http://www.fi.se). Eventuella felaktiga summeringar och liknande konsistensfel listas i formuläret direkt vid inrapportering, varifrån uppgiftslämnaren kan klicka sig direkt fram till felkällan. För att formulären ska kunna skickas in måste lämnade uppgifter vara konsistenta. Varje institut har ett specifikt användarnamn samt lösenord som används för att kunna skicka formuläret till Finansinspektionen. Det var 37 livförsäkringsföretag och 120 skadeförsäkringsföretag som rapporterade uppgifter avseende 2016.

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

Finansinspektionen är ansvarig för insamlingen av uppgifter. Publiceringen av Försäkringsföretagens årsredogörelser ansvarar SCB för på 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

Skattningar förekommer inte, då statistiken produceras och presenteras på aggregerad nivå utifrån företagens faktiska inrapporterade värden.

Detta innefattar:

- Variansskattningar: Undersökningen rör endast primärstatistik, det föreligger inget intresse av att skatta varians på punkttestimat.
- Bortfallskompensation: Bortfall förekommer ej i undersökningen, varför skattning ej görs. Skulle det i framtiden förekomma av okänd anledning tas individuellt beslut vid sådan tidpunkt.
- Täckningsbrister: Det förekommer ej skattningar för täckningsbrister. Målpopulationen kan observeras i sin helhet, då den befinner sig under tillsyn och är uppgiftsskyldig rörande de uppgifter innefattas i undersökningen.
- Mätfel: Skattningar för mätfel görs ej. Som nämnt bedöms de fel som eventuellt uppstår till följd av oförmåga från uppgiftslämnarens sida att korrekt fylla i blanketten ha liten inverkan på statistiken. Sannolikheten för att fel görs som därtill ej heller upptäcks vid granskning av den inkomna data bedöms som liten.

### 3.2 Redovisningsförfaranden

Ett urval av utförliga tabeller över försäkringsföretagens balansräkning, resultaträkning och resultatanalys presenteras på aggregerad nivå. Ett statistiskt meddelande publiceras i syfte att belysa 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.

<b>Register</b>	<b>Försäkringsföretagens årsredogörelse</b>
<b>Registervariant</b>	Indata
<b>Registerversion</b>	2016

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

Dokumentationen hittar du här:

[www.metadata.scb.se](http://www.metadata.scb.se)

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.