



Terje Strøm og Anne Hege Tangen

**Forprosjektrapport om EØS-
tilpasning og samordning av
regnskapsoppgaver for
forsikringsselskaper**

Forord

Seksjon for offentlige finanser og kredittmarkedsstatistikk fremmet høsten 1995 et prosjektskriv om EØS-tilpasning og samordning av regnskapsoppgavene for livs- og skadeforsikringsselskaper (vedlegg 1). Seksjonen ble i 1996 tildelt EØS-midler for å gjennomføre et forprosjekt og starte tilpasningen av forsikringsrapporteringen.

Notatet oppsummerer forprosjektet. Formålet har vært å kartlegge dagens datainnsamling, statistikk- og tilsynsbehov og andre lands tilpasning til nye regnskaps- og statistikkforskrifter. Hensikten med kartleggingen har vært å skaffe tilstrekkelig bakgrunnsinformasjon til det videre arbeidet med forsikringsomleggingen, og samtidig sikre at både tilsyns- og statistikkbehovene blir dekket i et framtidig felles rapporteringsopplegg for forsikringsbransjen - blant annet for å hindre dobbeltrapportering.

Forprosjektet er gjennomført ved seksjon for offentlige finanser og kredittmarkedsstatistikk av Terje Strøm og Anne Hege Tangen¹.

¹ Terje Strøm har i det vesentlige arbeidet med vedleggene, mens Anne Hege Tangen har kommet med kommentarer til disse og utformet tekstdelen. Vedlegg 10 er skrevet av Håkon Berby, og er hentet fra arbeidet med overflyttingen av bankdatabasen til Norges Bank. Vi takker også Kredittilsynet for kommentarer og innspill.

Innhold

1. Innledning	5
1.1 Bakgrunn for prosjektet	5
1.2 Formålet med prosjektet	5
1.3 Status for prosjektet	5
2. Sammendrag	5
2.1 Status for Norge	5
2.2 Andre lands tilpasninger	6
2.3 Avgrensing og gjennomføring av prosjektet	6
3. Dagens datainnsamling og bruk	6
4. Rapporteringskrav	7
4.1 EUs regnskaps-, statistikk- og tilsynsregelverk	7
4.2 Regnskapsdirektivet	7
4.3 Strukturdirektivet	7
4.4 Nasjonalregnskapsbehov	8
4.5 Tilsynsbehov	8
5. Udekkede behov	8
5.1 Udekkede behov før og etter EØS-avtalen	8
5.2 Regnskapsdirektivet	9
5.3 Strukturdirektivet	9
5.4 Nasjonalregnskapsbehov	9
5.5 Tilsynsbehov	10
6. Andre lands tilpasninger	10
6.1 Sverige	10
6.2 Danmark	11
7. Avgrensing og gjennomføring av prosjektet	12
7.1 Samordning av oppgaveinnhenting	12
7.2 Vurdering av teknisk løsning	12
7.3 Konsekvenser av ulike tekniske løsninger	13
7.4 Ressursbehov under ulike alternativer	14
7.5 Problemstillinger som må avklares	14

Vedlegg:

Vedlegg 1: Prosjektskriv av 29/11-95	17
Vedlegg 2: Innsamling og bruk av oppgaver fra forsikringssselskapene	23
Vedlegg 3: Oppstillingsplaner	39
Vedlegg 4: Strukturdirektivet m/annex 4	53
Vedlegg 5: Produkt-/bransjeklassifikasjon for forsikring	87
Vedlegg 6A: Liste over variable, annex 4 (level A)	91
Vedlegg 6B: Liste over variable, annex 4 (level C)	103
Vedlegg 7A: Nasjonalregnskapsbehov, livsforsikring	107
Vedlegg 7B: Nasjonalregnskapsbehov, skadeforsikring	111
Vedlegg 8A: Problemvariable for Norge fra annex 4 (level A), sammenligning med Sverige og Danmark	115
Vedlegg 8B: Problemvariable for Norge fra annex 4 (level C), sammenligning med Sverige og Danmark	125
Vedlegg 9A: Nasjonalregnskapsbehov, sammenligning med Sverige og Danmark for livsforsikring	129
Vedlegg 9B: Nasjonalregnskapsbehov, sammenligning med Sverige og Danmark for skadeforsikring	133
Vedlegg 10: Hva er en NF2-database? Om SSBs databaseløsning for bankstatistikken, notat av Håkon Berby	137
Vedlegg 11: Kostnadsoverslag for databaseløsning for bankrapporteringen og tidsforbruk ved konvertering	143
Vedlegg 12: Antydning av ressursbehov ved forskjellige databaseløsninger	147

Egne skjemavedlegg:

- Hefte 2: Skjemavedlegg for Norge
- Hefte 3: Skjemavedlegg for Sverige
- Hefte 4: Skjemavedlegg for Danmark

1. Innledning

1.1 Bakgrunn for prosjektet

Som et ledd i EØS-tilpasningen ble *regnskapsforskriftene* for forsikring endret med virkning fra og med regnskapsåret 1996. De nye oppstillingsplanene (vedlegg 3) avviker vesentlig fra de tidligere kunn-gjøringsformularene og fra statistikkbehovene i finansielle sektorbalanser og nasjonalregnskapets inntekts- og kapitalregnskap. Årsaken er at det i EU, i motsetning til i Norge, ikke foregår noe samarbeid om tilsyns- og statistikkrapporteringen. For forsikring har dette sammenheng med det omfattende regel-verket som eksisterer på området, og som har gjort det vanskelig nok å få til en minimumsharmonisering av tilsynsoppgavene innen EU.

Norge blir også stilt ovenfor nye statistikkkrav som følge av EØS-avtalen. Med utgangspunkt i *struktur-direktivets annex 4* (vedlegg 4) skal det med hjemmel i EUs regnskapsdirektiv for forsikring rapporteres om-fattende spesialopplysninger for forsikring til Euro-stat - opplysninger som det med dagens rapporte-ringsrutiner ikke er mulig å framskaffe.

For at Norge skal oppfylle statistikkkravene og samtidig unngå at selskapene må rapportere regn-skapene etter to forskjellige oppsett, må tilsyns- og statistikkrapporteringen samordnes. På bakgrunn av dette fremmet seksjon for offentlige finanser og kredittmarkedsstatistikk høsten 1995 et prosjektskriv om EØS-tilpasning og samordning av regnskaps-oppgavene for livs- og skadeforsikringsselskapene (vedlegg 1).

1.2 Formålet med prosjektet

Formålet med prosjektet er å komme fram til en samordnet og EØS-tilpasset elektronisk rapportering av oppgaver til tilsyns- og statistikkformål fra forsik-ringsselskapene.

For å unngå dobbeltrapportering er det viktig å samordne datainnhentingene til Kredittilsynet, Norges Bank, Norges Forsikringsforbund og Statistisk sentral-byrå i størst mulig grad. Videre må rapporteringen til-passes nye forskrifter. Samtidig skal kvaliteten på statistikken opprettholdes, og behovene i kreditt-indikatoren, finansielle sektorbalanser og nasjonal-regnskapet ivaretas. Sett på bakgrunn av hushold-ningenes omfattende forsikringssparing, er det blant annet vesentlig å ivareta statistikkbehovene for å hindre større usikkerhet om husholdningenes totale sparing. I tillegg er det et mål å oppfylle Eurostats krav til rapportering for forsikring.

Samtidig med samordningen og tilpasningen til nye forskrifter vil det bli lagt vekt på å få i stand elek-

tronisk innrapportering i form av linje, E-mail, mag-netbånd eller diskett. Den teknisk løsningen som etableres bør være slik at regnskapsdata fra bank og forsikring enkelt kan kobles sammen og benyttes som grunnlag for konsernopplysninger. Dette vil bidra til å redusere oppgavebyrden for rapportørene, og blir spesielt viktig ettersom internasjonal rapportering i stadig større grad baserer seg på konsernopplys-ninger.

1.3 Status for prosjektet

Med bakgrunn i prosjektskrivet inviterte Statistisk sentralbyrå i februar i år Kredittilsynet og Norges Bank til samarbeid om prosjektet. For å trekke forsik-ringsbransjen inn i arbeidet på et tidlig tidspunkt, ble det i juli i år også sendt en invitasjon til Norges For-sikringsforbund. Kredittilsynet har tilsammen opp-nevnt fem representanter fra finans- og forsikrings-avdelingen til prosjektet, og Norges Bank to represen-tanter, hvorav en fra finansmarkedsavdelingen og en fra statistikkavdelingen. Norges Forsikringsforbund har oppnevnt to representanter, en for livforsikring og en for skadeforsikring.

Det har vært avholdt innledende møter om hoved-prosjektet, og det er avklart at Kredittilsynet stiller med prosjektleder og Statistisk sentralbyrå med sekretariat.

2. Sammendrag

2.1 Status for Norge

For deler av forsikringsselskapenes regnskapsrappor-tering foregår det allerede et samarbeid mellom Kredittilsynet, Norges Bank og Statistisk sentralbyrå. Samarbeidet omfatter i hovedsak måneds- og kvar-talsbalansen til Statistisk sentralbyrå og kapitaldek-ningsoppgaven til Kredittilsynet, og er følgelig ikke på langt nær så omfattende som samarbeidet om bankenes og finansieringsforetakenes regnskapsrap-portering. Den begrensede koordineringen fører til en viss dobbeltrapportering for forsikringsselskapene, og innebærer at det er gevinster å hente på samordning. For eksempel rapporterer forsikringsselskapene i dag årsregnskapsopplysninger til myndighetene på for-skjellige måter; blant annet på egne regnskapsskje-maer til Kredittilsynet og på egne skjemaer til Statis-tisk sentralbyrå. I avsnitt 3 og vedlegg 2 er dagens datainnsamling nærmere omtalt.

De nye *regnskapsforskriftene* for forsikring trådte i kraft fra og med regnskapsåret 1996. Forskriftene innebærer at nasjonalregnskapsbehovene og enkelte av tilsynsbehovene ikke lenger kan dekkes gjennom skjemaer som baserer seg på oppstillingsplanen. For

å dekke behovene uten å pålegge selskapene å stille opp to ulike sett av regnskaper, er det nødvendig med en større omlegging og samordning av oppgaveinnhenting i Statistisk sentralbyrå og Kredittilsynet.

De nye statistikkkravene som Norge stilles ovenfor i *strukturdirektivets annex 4* kan heller ikke dekkes gjennom dagens rapportering. Disse kravene vil imidlertid i stor grad dekkes av oppstillingsplanen i forskriftene, siden de skal hjemles i EUs regnskapsdirektiv for forsikring. Dette innebærer at en samordnet rapportering vil dekke de fleste kravene i *strukturdirektivets annex 4* - ved siden av enkelte tilsynsbehov og behovene i nasjonalregnskapet og finansielle sektorbalanser. En samordnet rapportering bør også hindre at endringer i oppstillingsplanen fører til brudd i tidsseriene. Rapporteringskrav og statistikk- og tilsynsbehov er nærmere omtalt i avsnittene 4 og 5, og i vedleggene 6 og 7.

2.2 Andre lands tilpasninger

Både Sverige og Danmark har utarbeidet nye regnskapsforskrifter tilpasset EUs regnskapsdirektiv for forsikring. Mens Sverige ennå arbeider med skjema-utformingen, har Danmark kommet noe lenger i EU-tilpasningen, ved at også rapporteringsskjemaene er utarbeidet og tilpasset de nye regnskapsforskriftene og notekravene i EU-direktivet.

Både de svenske og danske forskriftenes oppstillingsplaner følger i hovedtrekk EU-direktivet. Danmark har imidlertid valgt en noe friere linje i forhold til direktivets oppstillingsplan enn både Sverige og Norge, ved at enkelte hovedposter er utelatt og andre er føyd til. I motsetning til Norge har både Sverige og Danmark erstattet enkelte av de frivillige underoppldelingene i oppstillingsplanen med egne arts- og tildels objektsfordelte spesifikasjoner. I Sverige er disse innført som notespesifikasjoner, mens Danmark allerede har innarbeidet dem i rapporteringsskjemaene. Av denne grunn er Sverige og Danmark langt bedre stilt enn Norge i forhold til å dekke nasjonalregnskapsbehovene. Dessuten er problemet med rapportering fra filialer av utenlandske forsikringselskaper løst på forskjellig vis.

Som for Norge vil Sverige og Danmark dekke de fleste variablene i annex 4 til *strukturdirektivet* ved at regnskapsforskriftene og regnskapsrapporteringen tilpasses EUs regnskapsdirektiv. I avsnitt 6 og vedleggene 8 og 9 er Sveriges og Danmarks tilpasning til de nye kravene omtalt nærmere.

2.3 Avgrensing og gjennomføring av prosjektet

I utgangspunktet er det ønskelig med størst mulig samordning av rapporteringen til Kredittilsynet,

Norges Bank og Statistisk sentralbyrå. Dette vil minimere dobbeltrapporteringen, og kan gjøre rapporteringen mer effektiv med hensyn på kvalitet og anvendelse. Framveksten av blandede finanskonsern og framtidig utvikling av kredittmarkedsstatistikken i retning av mer fullstendig konsernrapportering, reiser dessuten behov for å se bank- og forsikringsrapporteringen i sammenheng.

Omfanget av samordningen vil trolig avhenge av valg av teknisk løsning. Mye tyder på at ADABAS Natural bør velges framfor en relasjonsdatabase. Dette er nærmere omtalt i avsnitt 7 og vedleggene 10, 11 og 12.

3. Dagens datainnsamling og bruk

Regnskapsforskriftene for forsikring pålegger selskapene å offentliggjøre regnskapene etter et bestemt oppsett, det såkalte kunngjøringsformularet. Kredittilsynets resultat- og balanseoppgave og Statistisk sentralbyrås resultatskjema følger dette. Balanseoppgaven til Statistisk sentralbyrå er direkte tilpasset statistikkbehovene i blant annet nasjonalregnskapet, og avviker derfor fra kunngjøringsformularet. Norges Bank innhenter dessuten enkelte regnskapstilknyttede opplysninger fra forsikringsselskapene. Videre samler Kredittilsynet inn nøkkeltalls- og kapitaldekningsoppgave, samt oppgave for kontroll av solvensmargin mv. Kredittilsynet og Norges Forsikringsforbund innhenter, i samarbeid og hver for seg, bransjeopplysninger og forsikringsfaglige spesifikasjoner. Dagens skjema er presentert i hefte 2, skjema-vedlegg for Norge.

Myndighetene samarbeider om oppgaveinnhenting for forsikring, særlig gjelder dette for kvartalsoppgavene til Statistisk sentralbyrå og kapitaldekningsoppgaven til Kredittilsynet. Innhenting av regnskapsoppgaver er hovedsakelig hjemlet i kreditttilsynsloven av 7. desember 1956.

Kredittilsynet bruker egne og Statistisk sentralbyrås innsamlede regnskapsdata i sitt løpende tilsyn og analyse av forsikringsnæringen og finansmarkedet. Nøkkeltalls-, kapitaldeknings- og solvensmarginoppgaven, som grovt sett anvender de samme klassifikasjonene som oppgavene til Statistisk sentralbyrå, benyttes primært i tilsynet med soliditet og solvens i selskapene. Statistikkproduksjon og publisering er anvendelsesområdene for de innhentede regnskapsoppgavene i Statistisk sentralbyrå. Norges Bank som bruker data fra Statistisk sentralbyrå og Kredittilsynet, benytter oppgavene til statistikk, analyse og tilsyn med kredittmarkedet. Myndighetene benytter, i

forskjellig omfang, innsamlede oppgaver til internasjonal rapportering. I tillegg anvender Norges Forsikringsforbund egne innsamlede opplysninger fra medlemselskaper og oppgaver fra Kredittilsynet og Statistisk sentralbyrå til markeds- og bransjesammenligninger og analyse av forsikringsmarkedet.

Ytterligere informasjon om institusjonenes datainnsamling og bruk finnes i vedlegg 2. Av Kredittilsynets innsamling og bearbeiding, avsnitt 2.2, fremgår spesifikasjoner av premier, erstatninger, driftskostnader og enkelte andre resultatposter, samt avsetninger til forsikringsfond. Mer informasjon om Norges Banks datainnsamling og bruk, bl.a. rente- og garantioppgaver, finnes i avsnitt 2.3. Statistisk sentralbyrås datainnsamling og bearbeiding, med objektsgruppering samt sektor- og næringsspesifikasjoner, er beskrevet i avsnitt 2.4. I avsnitt 2.5 er Norges Forsikringsforbunds datainnsamling og bruk omtalt, herunder statistikk over antall forsikringsavtaler.

4. Rapporteringskrav

4.1 EUs regnskaps-, statistikk- og tilsynsregelverk

Som en del av EØS-avtalen må Norge tilpasse seg EUs regnskaps-, statistikk- og tilsynsregelverk, herunder også regelverket for forsikring, som blant annet omfatter følgende direktiv og forordninger:

1. Rådsdirektiv av 24. juli 1973 om samordning av lover og forskrifter om adgang til å starte og utøve virksomhet innen direkte forsikring med unntak av livsforsikring (73/239/EØF), *første skadeforsikringsdirektiv*. (Artikkel 5 er endret og tilføyelser er foretatt i rådsdirektiv av 29. juni 1976 (76/580/EØF). Videre er artikkel 19 endret i artikkel 11 i 92/49/EØF.)

2. Rådsdirektiv av 5. mars 1979 om samordning av lover og forskrifter om adgang til å starte å utøve virksomhet innen direkte livsforsikring (79/267/EØF), *første livsforsikringsdirektiv*. (Artikkel 23 er endret i artikkel 10 i 92/96/EØF.)

3. Rådsdirektiv av 19. desember 1991 om forsikringsforetaks årsregnskaper og konsoliderte regnskaper (91/674/EØF), *regnskapsdirektivet*.

4. Rådsdirektiv av 18. juni 1992 om samordning av lover og forskrifter om direkte forsikring med unntak av livsforsikring (92/49/EØF), *tredje skadeforsikringsdirektiv*.

5. Rådsdirektiv av 10. november 1992 om samordning av lover og forskrifter om direkte livsforsikring (92/96/EØF), *tredje livsforsikringsdirektiv*.

6. Foreløpig ikke vedtatt forordning om "structural business statistics", *strukturdirektivet*. Annex 4 til denne forordningen gjelder forsikring, og settes i verk i 1996 med hjemmel i regnskapsdirektivet.

7. Forordning om *nasjonalregnskapsstandard* (ESA), vedtatt i desember 1995 med ikrafttredelse i 1996.

8. Forordning av 9. oktober 1990 om statistisk klassifikasjon av økonomisk virksomhet endret 24. mars 1993 (R 761/93), *næringsklassifikasjon* (NACE).

9. Forordning av 29. oktober 1993 om statistisk klassifikasjon av produkter etter aktivitet (R 3696/93), *produktklassifikasjon* (CPA).

4.2 Regnskapsdirektivet

Tilpasningen til EUs regnskapsdirektiv for forsikring er godt i gang. Nye regnskapsforskrifter basert på dette direktivet (Forskrift om årsregnskaper m.m. for forsikringselskaper og morselskaper for slike) trådte i kraft 1. januar 1996. De nye regnskapsforskriftene følger i stor grad EU-direktivet, men det er gjort enkelte tilpasninger til norske forhold, og enkelte avvik fra kravene til noteopplysninger. Avvikene omfatter blant annet bransjeoppdelingen for skadeforsikring.

Regnskapsforskriftene pålegger selskapene å stille opp regnskapene etter en bestemt oppstillingsplan (jf. vedlegg 3). Den nye oppstillingsplanen avviker vesentlig fra det gamle kunngjøringsformatet, blant annet ved at resultatet i stor grad baserer seg på en funksjonsinndeling² og ikke på en artsgruppering³ som i det gamle oppsettet. Videre inndeles nå aktivane etter formål⁴ og med en undergruppering hvor kjennetegnet er en blanding av grupper av objekter og sektorer.

4.3 Strukturdirektivet

I Eurostat arbeides det for tiden med en statistikkforordning vedrørende struktur, aktivitet og utførelse

² Dette innebærer blant annet at driftskostnadene skal inndeles i erstatningstilknnyttede kostnader, salgskostnader, forsikringsrelaterte administrasjonskostnader, administrasjonskostnader i tilknytning til bygninger og faste eiendommer, andre administrasjonskostnader knyttet til finansielle eiendeler og andre forsikringsrelaterte kostnader.

³ Lønn, renter, aksjeutbytte, gevinst/tap osv.

⁴ Investeringsaktiva, fordringer og andre aktiva.

av vare- og tjenesteproduksjon, herunder forsikrings-tjenester (jf. vedlegg 4). Strukturdirektivet er lagt opp med en felles del for alle næringer (annex 1), en spesialdel for industri (annex 2), varehandel (annex 3) og forsikring (annex 4).

Fellesdelen lister opp en rekke variable som skal inn-samles. Disse variablene har mening for tradisjonell industriproduksjon, men har ikke noen naturlig definisjon for forsikring. Et eksempel på en slik variabel er omsetning. På grunn av manglende definisjoner for forsikring, og fordi strukturdirektivet ennå ikke er vedtatt, er ikke disse variablene behandlet i dette notatet.

Selv om strukturdirektivet ennå ikke er vedtatt, baserer Eurostat seg på å samle inn opplysningene i annex 4 med hjemmel i regnskapsdirektivet. Rapporteringen skal tre i kraft fra 1996 for regnskapsåret 1995. De fleste variablene er regnskapsvariable som baserer seg på regnskapsdirektivet, men de forutsetter i en rekke tilfeller underoppdeling av oppstillingsplanens poster. Spesielt kreves det en omfattende spesifikasjon av gjenforsikrings andel av regnskapspostene. Videre kreves det en detaljert produkt-/bransjeoppdeling (5- og 6-sifret CPA) av forfalte premier, avgitte gjenforsikringer, påløpte erstatninger, driftskostnader og gjenforsikringsresultat, fordelt på direkte forsikring og mottatt gjenforsikring. Den 5- og 6-sifrede CPA-inndelingen av livs-, pensjons- og skadeforsikringstjenester er ikke endelig vedtatt, men det foreligger et forslag som er presentert i vedlegg 5. I vedlegg 6 er variablene i annex 4 listet opp med referanse til postene i oppstillingsplanen og anmerkning av de variablene hvor ytterligere informasjon er påkrevet. Listen er oppdelt i variable som skal rapporteres fra 1995 og variable som skal rapporteres fra 1999.

4.4 Nasjonalregnskapsbehov

Nasjonalregnskapsbehovene framgår av nasjonalregnskapsstandarden (ESA), næringsklassifikasjonen (NACE) og produktklassifikasjonen (CPA). ESA stiller krav om at nasjonalregnskapet skal kunne grupperes etter bestemte oppsett. I nasjonalregnskapets inntekts- og kapitalregnskap skal lønn, skatter, subsidier, finansinntekter/-utgifter, overføringer og bruttoinvesteringer spesifiseres. Videre skal gevinster og tap framgå av omvurderingsregnskapet. Nasjonalregnskapets balanseregnskap bygger på en bestemt objekts- og sektorgruppering, mens produksjonen og vareinnsatsen i realregnskapet skal fordeles på produkter og næringer i henhold til inndelingen i CPA og NACE. I vedlegg 7 er variable til produksjons- og inntektsregnskapet, omvurderingsregnskapet og balanseregnskapet listet opp.

4.5 Tilsynsbehov

Regnskapsdirektivet og kredittilsynsloven setter krav om tilsyn med regnskapene og en rekke spesielle regnskapsstørrelser for forsikringsselskapene, herunder bransjeopplysninger. I tillegg er det knyttet tilsynsoppgaver til første og tredje livs- og skadeforsikringsdirektiv, forsikringsvirksomhetsloven og forsikringsavtaleloven.

I henhold til første og tredje livs- og skadeforsikringsdirektiv skal livs- og skadeforsikringsselskapene årlig beregne solvensmarginkrav og redegjøre for solvensmarginkapitalens størrelse og sammensetning. Videre skal det redegjøres for selskapenes kapitalforvaltning. Forskriften for beregning av solvensmarginkrav og -kapital er vedtatt, mens forskriften for kapitalforvaltning er under behandling i Finansdepartementet. Det arbeides for tiden med rapporteringsskjemaene.

Skadeforsikringsselskapene skal i henhold til forskrift gitt med hjemmel i forsikringsvirksomhetsloven rapportere minstekravene til forsikringstekniske avsetninger hvert kvartal. Videre skal de årlig rapportere risikostatistikk som gir grunnlag for estimering av parametre til beregningen av disse minstekravene. Rapporteringen skjer etter en tabellmal som Kredittilsynet har utarbeidet.

Forsikringsavtaleloven stiller blant annet krav til informasjon og utforming av forsikringsavtaler. Kredittilsynet har tilsynet med at informasjonsplikten overholdes, og det er i den forbindelse utarbeidet flere forskrifter.

5. Udekkede behov

5.1 Udekkede behov før og etter EØS-avtalen

Forsikringsselskapene har fram til 1995 rapportert resultatregnskapet til Statistisk sentralbyrå etter kunn-gjøringsformularet. De stadige endringene i kunn-gjøringsformularet har ført til brudd i tidsseriene i statistikken. Ideelt sett bør statistikken gi sammenlignbare tidsserier for lange perioder, mens vi i dag kun har sammenhengende serier tilbake til 1987 og 1988 for henholdsvis skade- og livsforsikringsselskapene.

Fra brukernes side har det dessuten vært reist ønske om bedre aktualitet, spesielt for årsdataene. Videre har nasjonalregnskapet behov for produktoppdeling av produksjon og produktinnsats, og det er ønskelig med informasjon om motsektor for premier og erstatninger. Spesielt er det til utenriksregnskapet behov for spesifikasjon av utenlandsk risiko for brutto premier og erstatninger, samt avgitt gjenforsikring til

utlandet for skadeforsikring. Med disse spesifikasjonene kan både livs- og skadeforsikringsselskapenes eksport av forsikringstjenester hentes fra regnskapsene, i tillegg til skadeforsikringsselskapenes import av forsikringstjenester. For å kartlegge den totale importen av livs- og skadeforsikringstjenester må det imidlertid også innhentes oppgaver fra de utenlandske selskapene som forestår direkte salg av forsikring i Norge. Med økende salg av forsikring over landegrensene vil det av hensyn til finansielle sektorbalanser være behov for å skille ut forsikringsforpliktelser til utlendinger i forsikringsselskapenes balanser.

EØS-avtalen vil gjennom tilpasning til regnskapsdirektivet løse enkelte av de ovennevnte statistikkbehovene, men resultatet av tilpasningen blir nok likevel langt flere udekkede behov. Også for tilsynsformål vil det oppstå udekkede behov som følge av endret oppstillingsplan.

5.2 Regnskapsdirektivet

Nye regnskapsforskrifter basert på EUs regnskapsdirektiv trådte i kraft 1. januar 1996, og stiller opp en oppstillingsplan som er vesentlig forskjellig fra det gamle kunngjøringsformularet (jf. vedlegg 3). Siden oppstillingsplanen danner grunnlaget for dagens regnskaps- og statistikkrapportering, må eksisterende regnskapsrapportering til Kredittilsynet og Statistisk sentralbyrå endres og tilpasses de nye forskriftene. Dette gjelder både regnskapsskjemaene og nøkkeltallsrapporteringen og tildels også kapitaldekningsoppgaven til Kredittilsynet, samt årsregnskapsoppgavene og tildels måneds-/kvartalsoppgavene til Statistisk sentralbyrå. Til en viss grad gjelder det også rapporteringen til Norges Forsikringsforbund.

Tilpasningen av regnskaps- og statistikkrapporteringen til de nye regnskapsforskriftene kan skje på forskjellige måter:

- Ved å ta utgangspunkt i den nye oppstillingsplanen.
- Ved å legge opp til uavhengig statistikkrapportering som ikke kolliderer med de grunnleggende regnskapsprinsippene.
- Ved å legge opp til en samordnet rapportering som baserer seg på de grunnleggende regnskapsprinsippene og som både tilfredsstiller statistikk- og tilsynsbehov og muliggjør uttrekk til oppstillingsplanen.

Fra et faglig ståsted er alternativ 3 den beste løsningen, siden dette alternativet ivaretar de ulike behovene, er relativt robust med hensyn på endringer i regnskapsforskriftene og best sikrer konsistens i rapporteringen. Men dette alternativet er også mest tid- og ressurskrevende i omleggingsfasen. For 1996- og

1997-rapporteringen er derfor ikke dette alternativet noe reelt alternativ på grunn av tidsaspektet.

Hvilket av alternativ 1 og 2 som er minst ressurskrevende i omleggingsfasen, vil avhenge av i hvilken grad behovene oppfylles av oppstillingsplanen, og i hvilken grad grunnleggende regnskapsprinsipper påvirker rapporteringen. Ulempen ved alternativ 1 er at endringer i oppstillingsplanen forårsaker brudd i tidsseriene. Videre må behov for spesifikasjoner avveies mot manglende oversikt i skjemaet og dårlig kvalitet på dataene. Også alternativ 2 kan gi dårlig datakvalitet, siden løsrevet rapportering kun i begrenset grad lar seg kontrollere.

5.3 Strukturdirektivet

Strukturdirektivets annex 4 bygger som nevnt på regnskapsdirektivet. I og med at regnskapsrapporteringen til Kredittilsynet og Statistisk sentralbyrå må uansett tilpasses de nye regnskapsforskriftene, vil de fleste variablene i annex 4 bli dekket av den nye rapporteringen. Det er imidlertid en grunnleggende forskjell på omfanget av dagens statistikk- og regnskapsrapportering og omfanget av rapporteringen som strukturdirektivet foreskriver. Den består i at norske selskapers utenlandsfilialer i henhold til strukturdirektivet skal omfattes av rapporteringen, en praksis som ikke har vært vanlig i norsk statistikkrapportering. Av hensyn til nasjonalregnskapet bør rapporteringen fremdeles gi opplysninger eksklusive utenlandsfilialene, eventuelt som et tillegg til opplysninger hvor de omfattes. Videre forutsetter en rekke av variablene i annex 4 en underoppdeling av oppstillingsplanens poster. Denne underoppdelingen vil ikke automatisk bli dekket ved tilpasning til de nye regnskapsforskriftene.

Krav fra strukturdirektivets annex 4 som ikke dekkes av den nye oppstillingsplanen er beskrevet i kolonne 3 i vedlegg 6A og 6B. Vedlegg 6A gjelder variable som skal rapporteres fra og med regnskapsåret 1995, og vedlegg 6B variable som skal rapporteres fra og med regnskapsåret 1999. De sistnevnte variablene er gjennomgående ufullstendig definert, noe som vil gjøre det vanskelig å innlemme disse i rapporteringen.

5.4 Nasjonalregnskapsbehov

Resultatregnskapet i den nye oppstillingsplanen er som nevnt basert på en funksjonsinndeling mot tidligere en artsinndeling, mens balansen nå er basert på en formålsinndeling. Disse endringene innebærer at den nye oppstillingsplanen kun i begrenset grad kan benyttes som grunnlag for inntektsregnskapet, omvurderingsregnskapet og realregnskapet, som baserer seg på en arts- og produktinndeling. Videre vil ikke finansielle sektorbalansers behov for objekts- og sektorklassifikasjon bli oppfylt.

En oversikt over hvilke nasjonalregnskapsstørrelser som kan hentes fra forsikringsselskapenes nye oppstillingsplan er stilt opp i vedlegg 7. Til tross for at oversikten forutsetter at utenlandsfilialer ikke er medtatt, er det ikke mange variable som kan hentes fra en regnskapsrapportering som følger oppstillingsplanen. En slik regnskapsrapportering vil bety at data til nasjonalregnskapet må konstrueres eller hentes fra andre (indirekte) kilder, alternativt innhentes ved særskilt rapportering. Løsrevet rapportering er som nevnt uheldig for kvaliteten på dataene, siden opplysningene vanskelig lar seg kontrollere.

5.5 Tilsynsbehov

Kredittilsynet har, i tillegg til rapporteringen av regnskapene etter ny oppstillingsplan, behov for betydelig mere spesifiserte opplysninger fra livs- og skadeforsikringsselskapene for tilsynsformål. Dette gjelder både bransjespesifikasjoner av hovedtallene i regnskapet og andre spesifikasjoner som ikke direkte kan henføres til poster i det offisielle regnskapet, opplysninger som innhentes i dagens regnskapsskjemaer til Kredittilsynet. Videre er det for tilsynsformål behov for artsgrupperte inntekter og kostnader, samt objektsgrupperte balanseposter, blant annet i tilknytning til nøkkeltalls- og kapitaldekningsoppgaven.

6. Andre lands tilpasninger

6.1 Sverige

6.1.1 Regnskapsforskrifter

Finansinspektionen i Sverige har utarbeidet nye regnskapsforskrifter tilpasset EUs regnskapsdirektiv for forsikring. Disse ble vedtatt 21. desember 1995, og trådte i kraft 1. januar 1996. Forskriftene omfatter svenske skade-, livs- og fondsforsikringsselskaper (inkludert filialer i utlandet), med unntak av enkelte mindre husdyrtrygdslag. Utenlandske forsikringsselskapers filialer i Sverige omfattes også, men forskriftenes krav om tilleggsopplysninger, resultatanalyse og konsernregnskap gjelder ikke for disse.

Oppstillingsplanen i de nye regnskapsforskriftene følger i hovedtrekk EU-direktivet, men Sverige har valgt å erstatte enkelte av de frivillige underoppdelingene av postene med egne underoppdelinger. Dette gjelder blant annet postene for inntekter og kostnader vedrørende finansielle eiendeler, hvor Sverige har innført en arts- og objektfordelt underoppdeling som skal spesifiseres i note. Videre skal renter av kasse og bank samt valutakursgevinst/-tap vedrørende forsikringsforpliktelser inngå i denne posten under henholdsvis renter og valutakursgevinst/-tap.

Kravene til noteopplysninger i de nye regnskapsforskriftene avviker en del fra EU-direktivet. Blant annet har Sverige valgt å tilpasse bransjeoppdelingen for skadeforsikring til svenske forhold. Videre er det ikke stilt krav om at gjenforsikringsresultatet for livs- og skadeforsikring skal spesifiseres i note. Det samme gjelder fordeling av direkte bruttopremier fra forsikring i utlandet på medlemsstater og andre stater. Derimot har Sverige satt krav om at urealisert gevinst/tap skal objektsfordeles i notene. Videre kreves det en oppdeling av skadekostnadene i utbetalte skadeerstatninger og driftskostnader for skaderegulering, samt oppdeling av totale driftskostnader i personalkostnader, lokalkostnader, avskrivninger og annet.

6.1.2 Rapportering

Forsikringsselskapene skal i årsberetningen presentere regnskapet etter oppstillingsplanen i forskriftene. I tillegg til denne regnskapsoppstillingen innhenter Finansinspektionen en rekke oppgaver for tilsyns- og statistikkformål. I hefte 3, skjemavedlegg for Sverige, er forskriftene og enkelte av dagens skjema gjengitt.

Som en følge av endrede forskrifter må skjemaene gjennomgå for å sikre at oppgavene ivaretar de ulike behovene og overensstemmer med de grunnleggende regnskapsprinsippene. Det arbeides for tiden med en slik gjennomgang. I Sverige er det Finansinspektionen som forestår all oppgaveinnhenting, både for tilsyns- og statistikkformål. Utformingen av skjemaene skjer gjennom samarbeid mellom Finansinspektionen og Statistiska Centralbyrån, hvor blant annet representanter for finansstatistikk og nasjonalregnskap sikrer at statistikkbehovene blir ivaretatt.

Enkelte notekrav i EU-direktivet innhentes allerede i dagens skjemaer. Dette gjelder blant annet opplysninger om direkte bruttopremier i livsforsikring fordelt på løpende premier og engangspremier, samt avtaler med og uten bonusordning. Videre gjelder det enkelte spesifikasjoner av premier, erstatninger og driftskostnader for skadeforsikring.

6.1.3 Strukturdirektivet

Som for Norge vil de fleste variablene i annex 4 til strukturdirektivet bli dekket ved at regnskapsforskriftene og regnskapsrapporteringen tilpasses EUs regnskapsdirektiv, selv om dette ikke automatisk gjelder de variablene som forutsetter en underoppdeling av oppstillingsplanens poster.

I vedleggene 8A og 8B har vi trukket ut de variablene i strukturdirektivets annex 4 som Norge får problemer med å dekke, og undersøkt i hvilken grad Sverige og Danmark dekker disse kravene i de nye regnskapsforskriftene og dagens skjema. Vedlegg 8A gjelder "problemvariable" som skal rapporteres fra og

med regnskapsåret 1995, og vedlegg 8B "problem-variable" som skal rapporteres fra og med regnskapsåret 1999.

Som det framgår av de to vedleggene står Norge og Sverige forholdsvis likt når det gjelder å dekke disse variablene, selv om Sverige muligens står noe nærmere til å dekke enkelte av variablene gjennom dagens rapportering.

6.1.4 Nasjonalregnskapsbehov

Den nye oppstillingsplanen gjelder blant annet for forsikringsselskap i Sverige, inkludert filialer i utlandet. At filialer i utlandet er inkludert skaper problemer for bruk i nasjonalregnskapet, siden filialer i utlandet i henhold til nasjonalregnskapsstandarden (ESA) er definert som utenlandske enheter. I diskusjonen nedenfor, om hvordan oppstillingsplanen tilfredsstiller nasjonalregnskapsbehovene, har vi forutsatt at dette problemet er løst.

Sverige står i utgangspunktet ovenfor de samme problemene som Norge ved at resultatregnskapet i EU-direktivet er basert på en funksjonsinndeling, og ikke på en artsinndeling. Til forskjell fra Norge har Sverige krevd at de fleste problematiske postene skal arts- og tildels også objektsfordeles i noter til regnskapet. Dette innebærer at skjemarapportering av disse opplysningene krever liten ressursinnsats fra rapportørene side. Av vedleggene 9A og 9B, hvor det er stilt opp en sammenligning mellom Norge, Sverige og Danmark vedrørende behovene i produksjons-, inntekts- og omvurderingsregnskapet, framgår det at Sverige er bedre stilt enn Norge i forhold til å dekke nasjonalregnskapsbehovene, nettopp på grunn av disse noteopplysningene.

I motsetning til Norge vil Sverige kunne beregne forsikringstjenestene, i og med at driftskostnadene vedrørende skadebehandling og størstedelen av formuesinntektene/-utgiftene og gevinstene/tapene skal spesifiseres i noter. Arts- og objektsfordelingen av formuesinntektene/-utgiftene og gevinstene/tapene, innebærer at også renter, aksjeutbytte og omvurderinger kan hentes derfra. Videre kan trolig total produktinnsats hentes fra notespesifikasjonen av driftskostnader, som også gir lønnskostnader.

Når det gjelder balansen i den nye oppstillingsplanen er denne stort sett identisk med direktivet og med den norske oppstillingsplanen. Sverige har imidlertid underoppdelt fordringene og gjelden vedrørende direkte forsikring ytterligere, slik at også forsikrings-selskaper framgår. Videre har Finansinspektionen klart definert omsetningsgjeldsbrev til å være utlån/lån - og ikke et rentebærende verdipapir - en definisjon som er i overensstemmelse med ESAs definisjon. Videre er aksje- og garantikapital definert som eierkapital, i det garantikapital ser ut til å være

en form for kapitalinnskudd i gjensidige selskaper, og ikke utelukkende et egenkapitalfond som garantifondet i den norske oppstillingsplanen ser ut til å være.

6.2 Danmark

6.2.1 Regnskapsforskrifter

Danmark har som medlem av EU i utgangspunktet vært underlagt EUs regnskapsdirektiv for forsikring siden det trådte i kraft 1. januar 1994. De danske forskriftene ble imidlertid endret først 16. desember 1994, med virkning fra og med regnskapsåret 1995. For livsforsikringsselskapene ble forskriftene igjen korrigert 20. desember 1995.

Oppstillingsplanen i de nye regnskapsforskriftene fra Finanstilsynet i Danmark følger i hovedtrekk EU-direktivet, men Danmark har valgt en noe friere linje i forhold til direktivet enn både Sverige og Norge. Blant annet er enkelte hovedposter fra direktivet utelatt i den danske oppstillingsplanen, mens andre er føyd til. Videre har Danmark som Sverige valgt å erstatte enkelte av de frivillige underoppdelingene av postene med egne underoppdelinger. Den danske oppstillingsplanen med spesifikasjoner gir opplysninger om arts- og objektsgruppering av formuesinntekter og -utgifter, objektsgruppering av gevinster og tap samt spesifisering av valutakursgevinster og -tap og avskrivninger - opplysninger som ikke finnes i den norske oppstillingsplanen.

Kravene til noteopplysninger i de nye regnskapsforskriftene samsvarer stort sett med EU-direktivet, men for brutto driftskostnader i skadeforsikring er det ikke stilt krav om at totalt beløp for direkte forsikring skal spesifiseres. Derimot har Danmark satt krav om spesifisering av totale personalkostnader fordelt på lønn, pensjon og andre sosiale utgifter og avgifter, samt spesifisering av tantieme, provisjonsutgifter til direkte forsikring og honorarer til revisor.

6.2.2 Rapportering

Finanstilsynet i Danmark har utarbeidet rapporteringsskjemaer tilpasset de nye forskriftene. Skjemaene består av oppstillingsplanen, samt en rekke spesifikasjoner av resultat- og balanseposter, herunder bransjefordelte premier, erstatninger og forsikringsavsetninger, samt objektsgrupperte opplysninger om inntekts-/utgiftsarter og omvurderingsarter. Videre er opplysninger om solvensmargin og basiskapital inkludert i rapporteringen. Forskriftene og skjemaene er gjengitt i hefte 4, skjemavedlegg for Danmark.

6.2.3 Strukturdirektivet

De nye danske rapporteringsskjemaene dekker de fleste variablene i strukturdirektivets annex 4, dels fordi skjemaene baserer seg på EUs regnskapsdirek-

tiv, og dels fordi de inkluderer de fleste notekravene i direktivet. Dette innebærer at flere av problemvariablene for Norge fra vedlegg 8A og 8B dekkes direkte av de danske rapporteringsskjemaene, også variable som krever detaljerte spesifikasjoner.

6.2.4 Nasjonalregnskapsbehov

Tilsvarende som for Sverige inkluderer Danmarks oppstillingsplan danske forsikringsselskapers filialer i utlandet, noe som skaper de samme problemene som for Sverige for bruk i nasjonalregnskapet. I diskusjonen nedenfor, om hvordan oppstillingsplanen tilfredsstiller nasjonalregnskapsbehovene, har vi forutsatt at dette problemet er løst.

Danmark står i utgangspunktet ovenfor de samme problemene som Norge og Sverige ved at resultatregnskapet i EU-direktivet er basert på en funksjonsinndeling, og ikke på en artsinndeling. Men Danmark har - som Sverige - krevd at flere av de problematiske postene skal arts- og tildels også objektsfordeles i spesifikasjoner. I denne sammenheng har Danmark kommet noe lenger enn Sverige, ved at rapporteringsskjemaene er ferdig utarbeidet og inkluderer spesifikasjonene. Av vedleggene 9A og 9B framgår det at Danmark er bedre stilt enn Norge, men dårligere stilt enn Sverige i forhold til å dekke nasjonalregnskapsbehovene.

I motsetning til Sverige vil ikke Danmark uten videre kunne beregne produktinnsatsen eller skadeforsikringstjenestene, siden ikke totale driftskostnader og driftskostnader vedrørende skadebehandling spesifiseres. Derimot kan Danmark - som Sverige - hente lønnskostnader, renter, aksjeutbytte og omvurderinger fra spesifikasjonene.

Balansen i den danske oppstillingsplanen er stort sett tilpasset direktivet, og samsvarer i grove trekk med den norske og svenske oppstillingsplanen. Imidlertid er objektsgrupperingen for konsernselskaper og tilknyttede selskaper klarere enn den norske.

7. Avgrensning og gjennomføring av prosjektet

7.1 Samordning av oppgaveinnhenting

I utgangspunktet bør samordningen av forsikringsselskaperes rapportering til Kredittilsynet, Norges Bank

og Statistisk sentralbyrå omfatte alle regnskapsoppgaver og opplysninger som enkelt lar seg knytte til størrelser i regnskapene, herunder bransjefordelte regnskapsdata. Framveksten av blandede finanskonsern og framtidig utvikling av kredittmarkedsstatistikken i retning av mer fullstendig konsernrapportering, reiser dessuten behov for å se bank- og forsikringsrapporteringen i sammenheng.

Omfanget av samordningen vil trolig avhenge av valg av teknisk løsning. Med tanke på samarbeidet med Norges Forsikringsforbund⁵ er det lite trolig at Kredittilsynet ønsker å påta seg store opplærings- og EDB-kostnader for å samordne rapporteringen, uten at det samtidig er store gevinster å hente. For å oppnå full effekt av en samordnet rapportering må den tekniske løsningen muliggjøre kobling av bank- og forsikringsdata.

Som for bankrapporteringen er det enkelte områder av forsikringsrapporteringen som ikke egner seg for samordning. Årsaken er at opplysningene er såvidt spesielle at det ikke er noen gevinst å hente på samordning med øvrig rapportering. Dette gjelder blant annet rapporteringen til Kredittilsynet i forbindelse med kontroll og beregning av minstekravet til forsikringstekniske avsetninger. Videre gjelder det Norges Banks rente- og provisjonsoppgaver.

7.2 Vurdering av teknisk løsning

Datasystemet som skal bygges opp for forsikring må dekke følgende funksjoner:

- Elektronisk innsamling av data på linje, E-mail, magnetbånd eller diskett
- Oppdatering av data
- Revisjon og kontroll av data
- On-line tilgang for Kredittilsynet, Norges Bank og Statistisk sentralbyrå
- Datauttrekk til statistikk, tilsyn, analyse og internasjonal rapportering i Kredittilsynet, Norges Bank og Statistisk sentralbyrå
- Overføring av data til relaterte systemløsninger og uttrekksrutiner i Kredittilsynet, Norges Bank, Norges Forsikringsforbund og Statistisk sentralbyrå
- Service overfor interne og eksterne brukere

⁵ Kredittilsynet innledet i 1991 et samarbeid med Norges Forsikringsforbund om innhenting av enkelte regnskaps-, statistikk- og tilsynsdata for livs- og skadeforsikringsselskapene. Våren 1992 inngikk Norges Forsikringsforbund og On-Line Data Systems AS en avtale om programutvikling hvor Kredittilsynet dekker halvparten av kostnadene. Det ble bestemt å bygge opp et system med rapportering på diskett og innlasting i en Clarion database på AS400-maskin (IBM) via flate filer. For livsforsikringsselskapene er systemet operativt og inneholder tall for regnskapsårene 1993 og 1994, mens det for skadeforsikringsselskapene ventes å være klart for regnskapsåret 1996.

I tillegg må det tas hensyn til følgende ønsker:

- Størst mulig grad av samordning
- Mulighet for å koble opplysninger fra forsikrings-selskapenes og bankenes rapportering
- Begrense behovet for kompetanse på forskjellige systemer og forskjellige applikasjoner

De første kravene er de samme som ble stilt til regnskapsdatabasen for banker og finansieringsforetak ved overflyttingen av databasene fra Statistisk sentralbyrå til Norges Bank. I forbindelse med overflyttingen foretok en arbeidsgruppe bestående av EDB-personer i Kredittilsynet, Norges Bank og Statistisk sentralbyrå, samt en ekstern konsulent, en uavhengig vurdering av databaseløsningen. En av arbeidsgruppens konklusjoner var at ADABAS Natural med sin matrisorganisering var det mest hensiktsmessige databaseverktøyet for en database av denne type og omfang. Det vises i denne forbindelse til Håkon Berbys notat av 1. september 1994 "Hva er en NF2-database?", som er gjengitt i vedlegg 10.

Ved størst mulig grad av samordning vil regnskapsopplysningene som skal innhentes fra forsikringsselskapene i grove trekk tilsvare bankenes regnskapsopplysninger, med detaljspesifikasjoner i flere nivåer og lagring i tidsserier. Videre vil trolig størrelsen på databasen for forsikringsselskaper bli omtrent som bankdatabasen, selv om den vil omfatte noe færre foretak. På bakgrunn av dette mener vi at det ikke er behov for en egen større utredning om valg av teknisk løsning for prosjektet.

I tillegg kommer Kredittilsynets behov for å se forsikringsselskapenes rapportering i sammenheng med rapporteringen fra bankene og finansieringsforetakene, samt begrenset mulighet for å operere med ulike tekniske løsninger. I forbindelse med overflyttingen av databasene for banker og finansieringsforetak til Norges Bank, fremmet forøvrig også Norges Bank ønsket om konsernopplysninger. Behovet for konsernopplysninger har allerede vist seg i forbindelse med internasjonal rapportering, og vil trolig tvinge seg fram i stadig flere sammenhenger i de nærmeste årene. Med bank og forsikring i samme konsern er valg av teknisk løsning avgjørende for om bankenes og forsikringsselskapenes regnskapsrapportering skal kunne danne grunnlaget for slike opplysninger. Mer konkret forutsetter kommunikasjon og kobling av regnskapsdata mellom bank- og forsikringsdatabasen at også regnskapsrapporteringen for forsikringsselskapene bygges opp i ADABAS Natural.

Et tredje moment som kan trekkes inn ved vurdering av teknisk løsning er ressursbehovet og tidsaspektet ved etableringen av ulike databaser. Vedlegg 12 drøfter dette for ADABAS Natural og en relasjonsdatabase på Unix. Konklusjonen herfra er at det totalt

vil gå med 2 årsverk for å etablere databasen med alle applikasjoner i ADABAS Natural, mens det trolig vil gå med minst 15,5 årsverk for å etablere en tilsvarende relasjonsdatabase. Av de 15,5 årsverkene vil 4 gjelde den grunnleggende delen av databasen. Rapportering av kvartalsbalanser for 1. kvartal 1998 etter nytt opplegg, forutsetter at databasen må være klar for testing høsten 1997. For at tidsplanen skal holde må det settes inn 4 EDB-personer på heltid i arbeidet med en relasjonsdatabase. Så mange EDB-personer med den etterspurte kompetansen er det neppe mulig å øremerke for prosjektet. Av denne grunn ser det ut til at ADABAS Natural også er den eneste mulige løsningen i praksis.

ADABAS Natural finnes både som en databaseløsning for stormaskin og for Unix. På bakgrunn av beslutningen om å bygge ned stormaskinbruken til fordel for serverløsninger, er det imidlertid ikke aktuelt å legge en slik database permanent på stormaskin i Statistisk sentralbyrå. Stormaskinen i Norges Bank, hvor bankdatabasen ligger, ser dermed ut til å være eneste stormaskinmulighet på nåværende tidspunkt. En fordel ved å legge forsikringsdatabasen til samme maskin som bankdatabasen, er at sammenstilling av bank- og forsikringsdata forenkles betydelig ved at vi unngår overførings- og kommunikasjonsprogrammer.

Det er også mulig å legge databasen i ADABAS Natural på Unix i Statistisk sentralbyrå. Med overføringsprogrammer og overbygninger vil en slik database kunne kommunisere med bankdatabasen i Norges Bank. En ulempe ved denne løsningen er imidlertid at ADABAS Natural på Unix ikke er et direkte satsningsverktøy i Statistisk sentralbyrå. Videre må sikkerhetsproblematikken i forbindelse med Kredittilsynets og Norges Banks online-tilgang løses.

7.3 Konsekvenser av ulike tekniske løsninger

Alternativ 1: ADABAS Natural

Ved valg av ADABAS Natural øker sjansene for en samordnet rapportering som baserer seg på de grunnleggende regnskapsprinsippene. En slik løsning vil best tilfredsstille statistikk- og tilsynsbehovene og muliggjøre uttrekk til oppstillingsplanen. Videre vil den være relativt robust med hensyn på endringer i regnskapsforskriftene og best sikre konsistens i rapporteringen. Et vesentlig poeng er også at løsningen vil minimere dobbeltrapporteringen og gi muligheter for å framskaffe konsernopplysninger med relativt små endringer i bank- og forsikringsrapporteringen.

Alternativ 2: Relasjonsdatabase på Unix

Valg av relasjonsdatabase på Unix kan føre til at det ikke er interesse for eller praktisk mulig å gjennom-

føre annet enn en minimumstilpasning med utgangspunkt i den nye oppstillingsplanen. Ved en slik løsning vil trolig statistikkbehovene bli mangelfullt dekket, noe som først og fremst vil ramme nasjonalregnskapet. Dette kan skape behov for særskilt rapportering og forårsake dobbeltrapportering for selskapene. Dessuten vil endringer i oppstillingsplanen føre til brudd i tidsseriene. Løsningen må også betraktes som en midlertidig løsning av hensyn til behovet for konsernopplysninger.

7.4 Ressursbehov under ulike alternativer

Før teknisk løsning er valgt og prosjektet avgrenset, er det kun mulig å antyde ressursbehovet for prosjektet under ulike alternativer.

For en database med et bestemt innhold, vil behovet for EDB-ressurser være langt større for en relasjonsdatabase enn for en database i ADABAS Natural, siden man for den sistnevnte basen i stor grad kan kopiere basen og programmene som er bygget opp for bankene. Videre vil en database i ADABAS Natural på stormaskin i Norges Bank kreve mindre ressurser enn en på Unix, siden man unngår overførings- og kommunikasjonsprogrammer til bankdatabasen. I tillegg er sikkerhetsproblematikken løst på stormaskinen. Også ved seksjon for offentlige finanser og kredittmarkedsstatistikk må vi anta at en relasjonsdatabase med samme omfang som en database i ADABAS Natural er mer ressurskrevende. Dette skyldes dels at arbeidet med spesifikasjoner for databasen blir tyngre, og dels at verktøyet er mindre kjent. Ukjent verktøy vil også innebære ekstra opplærings- og EDB-kostnader for Kredittilsynet. Av denne grunn kan valg av relasjonsdatabase føre til at Kredittilsynet ikke ønsker å gå inn på annet enn en minimumstilpasning med utgangspunkt i ny oppstillingsplan.

I vedlegg 11, som er hentet fra rapporten fra arbeidsgruppen som vurderte databaseløsningen for banker og finansieringsforetak ved overflyttingen til Norges Bank, er kostnadsoverslagene for databaseløsningene og anslaget på tidsforbruket ved konvertering av bankdatabasen gjengitt. Kostnadsoverslagene og anslaget på tidsforbruket gir med visse tilpasninger og forutsetninger en antydning av kostnadene for forsikringsdatabasen. Dette er presentert i vedlegg 12, og viser at EDB-kostnadene ved en database i ADABAS Natural vil ligge mellom 6,1 og 4,8 mill. lavere enn kostnadene ved en tilsvarende relasjonsdatabase.

En database i ADABAS Natural med stor grad av samordning av rapporteringen vil anslagsvis kreve 5 årsverk ved seksjon for offentlige finanser og kredittmarkedsstatistikk, fordelt med 1,5 årsverk i siste halvår 1996, 3 årsverk i 1997 og 0,5 årsverk i

1998. Uavhengig av valg av maskin og databaseverktøy må vi gå ut fra at etableringen av databasen hovedsakelig vil falle på Statistisk sentralbyrå, med bidrag fra Kredittilsynet. De delene av databasen som kun gjelder Kredittilsynets behov, må vi imidlertid kunne anta at Kredittilsynet selv utvikler og vedlikeholder. På bakgrunn av denne forutsetningen vil prosjektet anslagsvis kreve 1,2 årsverk ved gruppe for EDB, fordelt med 0,3 årsverk i 1996, 0,7 årsverk i 1997 og 0,2 årsverk i 1998.

En relasjonsdatabase og minimumstilpasning med utgangspunkt i ny oppstillingsplan vil kreve noe mindre ressurser både ved seksjon for offentlige finanser og ved EDB-gruppa. Reduksjonen i ressursbehovet vil imidlertid ikke bli så stort som man kunne vente, fordi løsningen krever en større innsats for å kartlegge selskapenes konverteringer til ny oppstillingsplan. Anslagsvis vil det ved seksjon for offentlige finanser og kredittmarkedsstatistikk gå med 3,5 årsverk fordelt med 1 årsverk siste halvår 1996, 2 årsverk i 1997 og 0,5 årsverk i 1998. Ved gruppe for EDB kan muligens ressursbehovet bli redusert med 0,2 årsverk i 1997.

For forsikringsselskapene vil nok en minimumstilpasning kreve mindre ressurser i omleggingsfasen enn en omfattende samordning. På sikt er det imidlertid sannsynlig at en slik løsning krever mer ressurser, både fordi omfanget av dobbeltrapportering blir større, og fordi en ny omlegging med muligheter for å framskaffe konsernopplysninger antakelig vil presse seg fram, og gjøre omleggingen i forbindelse med en minimumstilpasning overflødig.

7.5 Problemstillinger som må avklares

Prosjektgruppen har ansvaret for å avgrense prosjektet og presentere en aktivitets- og framdriftsplan. Før dette kan gjøres må imidlertid teknisk løsning avklares. Videre må arbeidsdelingen mellom Kredittilsynet, Norges Bank, Norges Forsikringsforbund og Statistisk sentralbyrå drøftes nærmere. Her må det tas stilling til arbeids- og kostnadsdeling i prosjektfasen og ved senere drift av databasen. Også når det gjelder publisering og internasjonal rapportering kan det være behov for å drøfte arbeidsdelingen.

VEDLEGG

PROSJEKTSKRIV

EØS-TILPASNING OG SAMORDNING AV REGNSKAPSOPPGAVER FOR LIVS- OG SKADEFORSIKRINGSSKAPER

1. Innledning

I dag rapporterer forsikringsselskapene regnskapsopplysninger til myndighetene etter tre forskjellige oppsett: Kunngjøringsformularet og regnskapsskjemaene med bransjeopplysninger til Kredittilsynet og regnskapsoppgavene til Statistisk sentralbyrå.

Statistisk sentralbyrå innhenter skjemabaserte balanse- og resultatregnskapsoppgaver for livs- og skadeforsikringsselskapene. Balanseoppgavene er aggregerte og tilpasset våre statistikkbehov i finansielle sektorbalanser. Resultatregnskapene har av hensyn til oppgavegiverne i store trekk vært tilpasset kunngjøringsformularene for livs- og skadeforsikringsselskapene. Siden kunngjøringsformularene benyttes i trykt regnskap, har vi også en kontrollmulighet ved revisjonen.

Norges Bank har i alle år vært en viktig bruker av forsikringsopplysningene våre, bl.a. til kredittindikatoren. I de siste årene, etter at hjemmelen for innhenting av oppgavene ble endret fra Statistikkloven til Tilsynsloven i 1992, har også Seksjon for dokumentbasert tilsyn og analyse i Kredittilsynet benyttet disse opplysningene gjennom tilgang til vår database. Seksjon for forsikringsfaglige spørsmål i Kredittilsynet har det kun i liten utstrekning vært samarbeide med, siden denne seksjonen hovedsakelig arbeider med forsikringstekniske og bransjerelaterte spørsmål, og spørsmål knyttet til forsikringsavtaleloven.

EU har et omfattende regelverk for forsikring, bl.a. innebærer tredjegerasjons-direktivene for livs- og skadeforsikring at det skal være full markedsadgang over landegrensene. Gjennom EØS-avtalen er Norge forpliktet til å tilpasse regelverk og lovgivning på de punkter som atskiller seg fra regelverket i EU. Dette gjelder bl.a. krav til solvenskapital og regler om kapitalforvaltning. Av større betydning for SSB er at fom. 1/1-96 trer nye EØS-tilpassede forskrifter og kunngjøringsformularer for årsregnskapet i kraft for forsikringsselskapene. De nye kunngjøringsformularene avviker vesentlig fra dagens oppgaver og behovene for en arts- (lønn, renter, etc.) og objektsgruppering (bankinnskudd, utlån, etc.) i inntekts- og kapitalregnskapet og i finansielle sektorbalanser.

Også EUs strukturdirektiv vil bli gjort gjeldende for forsikring, straks forordningen trer i kraft. I tillegg til at det er foretatt tilpasninger for forsikring i annex 1, er det dessuten besluttet at forsikringsbransjen skal rapportere omfattende tilleggsopplysninger (i et eget annex 4) til Eurostat. Disse tilleggsopplysningene skal hovedsakelig basere seg på regnskapsdirektivet for forsikring. Med dagens rapporteringsopplegg for forsikring er det heller ikke mulig å tilfredsstille bransjekravene i strukturdirektivet. Manglende bransjeinndeling av livs- og skadeforsikringsselskaper har forøvrig i mange år vært et problem i forhold til nasjonalregnskapets realregnskap.

For å ivareta nasjonalregnskapsbehovene både til inntekts- og kapitalregnskapet og realregnskapet, oppfylle kravene til ny SNA, ESA, NACE, strukturdirektivet og unngå dobbeltrapportering er det

nødvendig med en større omlegging og samordning av oppgaveinnhenting i Statistisk sentralbyrå og Kredittilsynet. Ved en slik omlegging vil det samtidig bli lagt vekt på å få i stand maskinell innrapportering på linje, magnetbånd eller diskett, nye rutiner for maskinelle kontroller samt overgang til ny teknologi.

Prosjektet består av 2 prosjekter:

Prosjekt 1:

Samordning av oppgaveinnhenting og tilpasning av regnskapsstatistikken for livs- og skadeforsikringsselskaper til nye regnskapsforskrifter og ny SNA, ESA og NACE. Samtidig tar vi også sikte på å oppfylle statistikkkravene for forsikring i strukturdirektivet.

Prosjekt 2:

Etablering av felles database og nye rapporterings- og produksjonsrutiner for livs- og skadeforsikringsselskaper, private og kommunale pensjonskasser og -fond.

2. Prosjekt 1: Samordning av oppgaveinnhenting og tilpasning av regnskapsstatistikken for livs- og skadeforsikring til nye EØS-tilpassede forskrifter, strukturdirektivet, ny SNA, ESA og NACE

2.1 Bakgrunnen for prosjektet

Fom. 1/1-96 trer nye forskrifter og kunngjøringsformularer som er tilpasset EUs regnskapsdirektiv for forsikring av 19. desember 1991 (Rdir. 91/674) i kraft for forsikringsselskapene. Kunngjøringsformularene avviker vesentlig fra Statistisk sentralbyrås behov, ved at balansepostene kolliderer med SNAs og ESAs objektsinndeling, og ved at resultatformularet blander inntekts-/utgiftsarter og omvurderinger og ikke spesifiserer viktig informasjon som f.eks. lønnskostnader. Årsaken til dette avviket er at det i EU, i motsetning til Norge, ikke foregår noe samarbeide om tilsyns- og statistikkrapporteringen. Dette har sammenheng med det omfattende regelverket som eksisterer på forsikringsområdet, og som har gjort det vanskelig nok å få til en minimumsharmonisering av tilsynsoppgavene innen EU.

Straks strukturdirektivet trer i kraft skal det dessuten rapporteres omfattende spesialopplysninger for forsikring til Eurostat, opplysninger som det med dagens rapporteringsrutiner ikke er mulig å framskaffe. I en overgangsperioden kan SSB be om å få fritak for den nye rapporteringen, men innen årsskiftet må seksjonen melde tilbake til Working Party Insurance om hvor lang overgangsperiode Norge behøver. De gamle EU-landene har allerede tilpasset datainnhenting til regnskapsdirektivet, og det pågår nå arbeid med tilpasning også for de nye medlemslandene (Finland, Sverige, Østerrike).

2.2 Formålet med prosjektet

Formålet med prosjektet er å redusere rapportørenes oppgavebyrde, opprettholde kvaliteten på statistikken og ivareta behovene i kredittindikatoren, finansielle sektorbalanser og nasjonalregnskapet, for derigjennom å forhindre større usikkerhet rundt husholdningenes sparing. Videre er det et formål å oppfylle Eurostats krav til rapportering.

For ikke å pålegge selskapene å stille opp to ulike sett av regnskaper, hvilket ville øke revisjonsarbeidet i SSB samt redusere kontrollmulighetene og kvaliteten på statistikken, må statistikkrapporteringen tilpasses de nye regnskapsforskriftene. Implementering av ny SNA og ESA, forutsetter da en fullstendig samordning av regnskaps- og statistikkrapporteringen for forsikringsselskapene.

2.3 Prosjektopplegg og prosjekresultat

Harmonisering av statistikkoppgavene og de nye regnskapsforskriftene, vil måtte basere seg på en langt mer detaljert regnskapsrapportering enn den vi har i dag. Målet må være å få innarbeidet et regnskapsoppsett hos rapportørene som gjør det mulig å trekke ut data både til statistikkformål og til kunngjøringsformularet, slik som regnskapsrapporteringen for bankene. Dermed unngår oppgave-giverne å stille opp to forskjellige sett regnskaper. Videre vil dette eliminere dobbelt-/tre dobbelt-rapporteringen som vi har i dag, samt forenkle revisjonen av oppgavene.

En samordnet statistikk- og regnskapsrapportering for livs- og skadeforsikringsselskapene vil neppe kunne settes i verk før regnskapsåret 1998. I mellomtiden må vi foreta mindre tillemper på de eksisterende og foreldede skjemaene, selv om dette vil skape vansker både for rapportørene, som må operere med to sett av regnskaper, og for revisjonsarbeidet i SSB, som vil mangle kontrollmuligheter. Dette vil selvsagt også gå ut over kvaliteten på dataene til kredittindikatoren, finansielle sektorbalanser og nasjonalregnskapet, og vi må regne med kraftig kritikk fra forsikringsbransjen, fordi vi pålegger dem dobbeltrapportering.

Prosjektet må trolig deles opp i to parallelle delprosjekter, ett for livsforsikring og ett for skadeforsikring, siden de to forsikringsformene har hver sine særegenheter og kunngjøringsformularer.

2.4 Omfang

Omfanget og opplegget for prosjektet vil være avhengig av i hvilket omfang Kredittilsynet ønsker å gå med, bl.a. om de ønsker at prosjektet også skal omfatte bransjeopplysninger. I så tilfelle vil tilpasningen bli mer omfattende enn den i første omgang trenger å være for Statistisk sentralbyrås behov i inntekts- og kapitalregnskapet og i finansielle sektorbalanser. Imidlertid vil strukturdirektivet fra EU etterspørre bransjeopplysninger, slik at SSB kan bli pålagt å rapportere slike variable i relativt nær framtid. Det virker likevel ikke naturlig med et samarbeide om all datainnhenting på forsikringsområdet, siden det innhentes en rekke opplysninger direkte for tilsynsformål, bl.a. i forbindelse med forsikringsavtaleloven.

2.5 Tidsplan

Våren 1996 vil seksjonen gjennomføre et forprosjekt, som tar sikte på å kartlegge hvilke opplysninger som innhentes fra livs- og skadeforsikring (i Kredittilsynet, Forsikringsforbundet og SSB), kravene i de to EØS-direktivene (regnskapsdirektivet og strukturdirektivet) og myndighetenes øvrige behov. Vi vil også se hvordan Sverige tilpasser seg EU-direktivene, samt nasjonalregnskapsbehovene, gjennom et arbeide som ledes av Finansinspeksjonen. Dessuten må vi innhente opplysninger fra forsikringsselskapene/Forsikringsbransjens økonomigruppe om hvordan selskapene tolker de nye kunngjøringsformularene. Det videre arbeidet med koordinering av myndighetenes og muligens også Forsikringsforbundets rapporteringsbehov, samt nasjonalregnskapsbehovene, gjennom utformingen av detaljerte klassifikasjonsvariable for elektroniske skjema/elektronisk levering vil bli igangsatt sommeren 1996. Fra årsskiftet 1996/1997 bør det være mulig å trekke forsikringsbransjen med i arbeidet. Skjemaer/

kodelister og forskrifter (evt. rettleiding) for ny regnskapsrapportering bør, av hensyn til 6 måneders varslingsfrist, foreligge i starten av andre halvår -97, og seinest i oktober. Etter en innarbeidings- og testperiode bør data kunne rapporteres etter nytt regnskapsoppsett fom. regnskapsåret -98 (1. kvartal 1998).

2.6 Ressursbruk

Seksjon 250 har behov for 2 ekstra årsverk både i 1996 og 1997. I tillegg vil seksjonen forsøke å frigjøre ressurser over det ordinære budsjettet. Det vil også være behov for ressurser fra EDB-gruppa, men disse bør kunne tas over ordinært budsjett.

3. Prosjekt 2: Etablering av felles database og nye rapporterings- og produksjonsrutiner for livs- og skadeforsikringsselskaper, private og kommunale pensjonskasser og -fond

3.1 Bakgrunnen for prosjektet

Bakgrunnen for prosjektet følger dels av prosjekt 1, dels av SSBs sentrale mål om datafangst og teknologiskifte og dels av at private og kommunale pensjonskasser og -fond tilhører samme institusjonelle sektor som livsforsikringsselskapene i finansielle sektorbalanser og nasjonalregnskapet, og følgelig må legges om til samme teknologiske løsning som livsforsikringsselskapene.

3.2 Omfanget på prosjektet

Omfanget på prosjektet vil avhenge av hvilke opplysninger Kredittilsynet ønsker å få dekket gjennom samarbeidet, samt valg av teknologiløsning. Det er samtidig med omleggingen ønskelig å få i stand maskinell innrapportering over linje, E-mail eller magnetbånd, men det vil trolig også være behov for rapportering på diskett. Det må etableres en ny database for både livs- og skadeforsikring og private og kommunale pensjonskasser og -fond. Videre er det nødvendig med en gjennomgang og omlegging av de maskinelle kontrollene, og det er ønskelig med overgang til ny teknologi. Her må det imidlertid tas hensyn til at både Norges Bank og Kredittilsynet ønsker tilgang til data, og at Kredittilsynet trolig ønsker at dataene skal legges over på Norges Banks maskin i Natural-ADABAS. Dette setter rammer for valg av maskinløsning i SSB, og stiller krav til verktøyet som skal benyttes.

Ny teknologi forutsetter nye programmer og rutiner for bearbeiding, uttak og publisering. Rutinene må dokumenteres og personalet læres opp. På grunn av vesentlige endringer i kunngjøringsformularet, må trolig publiseringen endres noe.

3.3 Formålet med prosjektet

Formålet med prosjektet er å få i stand en samordnet maskinell rapportering av regnskapsoppgaver for livs- og skadeselskaper, samt etablert en database med tilhørende programmer og rutiner på ny teknologi for forsikringsnæringen (næring 66). Videre er det et mål å etablere bedre og mer effektive rutiner for statistikken.

3.4 Prosjektopplegg og prosjekresultat

Valg av teknologi bør vurderes når det er avklart hvilke opplysninger og maskinelle løsninger Kredittilsynet ønsker. Skisse til ny database, nye program, kontrollrutiner og tabeller bør utarbeides så snart hovedlinjene i datainnhenting er fastlagt.

3.5 Tidsplan

Databasen bør være klar for testing siste halvår -97, og operativ fom. 1/1-98. Program for innlegging, kontroll og bearbeiding må være ferdige til 1/1-98. Alle uttaks- og publiseringsprogrammene bør være klare 1. halvår 1998.

3.6 Ressursbehov

Som det framgår av omtalen av omfanget på prosjektet, er det vanskelig å anslå ressursbehovet. Med overgang til ny teknologi antas det at prosjektet vil kreve ca. 1,5 årsverk, fordelt med 0,3 i 1996, 0,8 i 1997 og 0,4 i 1998. Av disse vil 0,2 årsverk i 1996, 0,7 årsverk i 1997 og 0,1 årsverk i 1998 være på gruppe for EDB.

VEDLEGG 2: INNSAMLING OG BRUK AV OPPGAVER FRA FORSIKRINGSSKAPENE

2.1 Generelt

Hjemmel for innhenting:

Kredittilsynet, Norges Bank og Statistisk sentralbyrå innhenter oppgaver fra forsikringsselskapene med hjemmel i Kredittilsynsloven av 7. desember 1956 og Penge- og kredittloven av 25. juni 1965. Videre innhenter Statistisk sentralbyrå opplysninger om forsikringsselskapenes fordringer og gjeld overfor utlandet med hjemmel i Statistikkloven av 16. juni 1989. Norges Forsikringsforbund innhenter opplysninger i henhold til egen avtale med rapportørene.

Oversikt over skjemaer:

Kredittilsynet:

- Regnskapsskjema for livsforsikring (årlig):
 - Resultatregnskap, totalt og bransjefordelt, med noter og spesifikasjoner
 - Balanse med bransje- og objektsfordelte spesifikasjoner
 - Resultatanalyse pr. bransje
 - Kapitaldekning og kapitalavkastning
 - Forsikringsstokkens bevegelse i regnskapsåret, bransjefordelt
- Regnskapsskjema for skadeforsikring (årlig):
 - Resultatregnskap med bransjefordelte spesifikasjoner
 - Balanse med objektsfordelte spesifikasjoner
- Nøkkeltallsrapportering (kvartalsvis):
 - Nøkkeltallsskjema for livsforsikringsselskaper
 - Resultat/nøkkeltall (skadeforsikring)
 - Verdipapirbeholdninger (livs- og skadeforsikring)
- Skjema 700 Kapitaldekningsoppgave (kvartalsvis)

Norges Bank:

- Skjema 9 Kvartalsoppgave for livsforsikringsselskaper. Rente- og provisjonssatser på utlån i norske kroner til publikum.
- Skjema 11 Årsoppgave over lånegarantier i skadeforsikringsselskaper (før 1996 kvartalsoppgave).

Statistisk sentralbyrå:

- Årsregnskapsoppgave:
 - Skjema 1A/1B Livs- og skadeforsikring. Resultatregnskap
 - Skjema 2A/2B Livs- og skadeforsikring. Balanse

Skjema 3 Livs- og skadeforsikring. Spesifikasjon av sertifikater

Skjema 4 Livs- og skadeforsikring. Spesifikasjon av utlån og beholdning av ihendehaverobligasjoner og aksjer etter sektor

Skjema 5 Livs- og skadeforsikring. Spesifikasjon av utlån etter debitornering

Skjema 6 Livs- og skadeforsikring. Varige driftsmidler etter art (realkapital)

- Måned-/kvartalsoppgave:

Skjema 8A Månedsbalanse mv. for livsforsikringsselskaper

Skjema 8B Kvartalsbalanse mv. for skadeforsikringsselskaper

Skjema 8C Livs- og skadeforsikring. Spesifikasjon av utlån og beholdning av ihendehaverobligasjoner og sertifikater etter sektor

- Finanstellingen:

Skjema 1 Fordringer og gjeld overfor utlandet

Norges Forsikringsforbund:

- Foreløpige premietall for regnskapsåret (årsoppgave for livsforsikring, skjema A)
- Premieinntekt og overført reserve de siste 12 måneder (kvartalsoppgave for livsforsikring, skjema B)
- Statistikk over antall forsikringer og bestandpremie (kvartalsoppgave for skadeforsikring, skjema C)
- Årsoppgave for livsforsikring; diverse nøkkeltall og spesifikasjoner (skjema D)
- Årsoppgave for skadeforsikring; bransjefordelte spesifikasjoner av premier og erstatninger, nøkkeltall og balanse (skjema E)
- Årsoppgave for livsforsikring; antall forsikringer og antall forsikrede (skjema F)

Rapporteringen omfatter:

Oppgaver til myndighetene:

- Årsoppgaver: Alle livs- og skadeforsikringsselskapene
- Måned-/kvartalsbalanse: Alle livsforsikringsselskapene og et utvalg av skadeforsikringsselskapene (dvs. skadeforsikringsselskaper med mer enn 100 mill.kr i forvaltningskapital ved siste rapportering)
- Nøkkeltallsrapportering: Alle livsforsikringsselskapene og de 4 største skadeforsikringskonsernene
- Kapitaldekningsoppgaven: Alle livs- og skadeforsikringsselskapene
- Renteoppgaven: Alle livsforsikringsselskapene
- Lånegarantioppgaven: Alle skadeforsikringsselskapene
- Finanstellingen: Livs- og skadeforsikringsselskaper med økonomisk mellomværende med utlandet

Oppgaver til Norges Forsikringsforbund:

- Årsoppgaver: Alle medlemmer i Norges Forsikringsforbund, samt andre selskaper etter avtale
- Foreløpige premietall: Alle livsforsikringsselskaper som er medlemmer i Norges Forsikringsforbund
- Kvartalsoppgaver: Alle medlemmer i Norges Forsikringsforbund

Arbeidsdeling og bruk:

Kredittilsynet:

- Utarbeidelse av regnskapsforskrifter
- Utarbeidelse av egne årsregnskapsskjema (i samarbeid med Norges Forsikringsforbund), skjema for

- nøkkeltallsrapportering og kapitaldekningsoppgave
- Innsamling, bearbeiding og lagring av data innhentet på egne skjema
 - Bruk av egne innsamlede oppgaver og oppgaver innsamlet av Statistisk sentralbyrå til tilsyn og analyse

Norges Bank:

- Utarbeidelse av rente- og lånegarantiskjema
- Innsamling, bearbeiding og lagring av data innhentet på egne skjema
- Publisering av egne innsamlede data og oppgaver innsamlet av Statistisk sentralbyrå
- Bruk av egne innsamlede oppgaver og oppgaver innsamlet av Kredittilsynet og Statistisk sentralbyrå til tilsyn og analyse

Statistisk sentralbyrå:

- Utarbeidelse av årsregnskapsoppgave, måneds-/kvartalsoppgave og finanstellingsskjema
- Innsamling, bearbeiding og lagring av data innhentet på egne skjema
- Publisering av egne innsamlede data og renteopplysninger innsamlet av Norges Bank
- Bruk av egne innsamlede data og data innsamlet av Kredittilsynet i annen statistikkproduksjon (bl.a. i nasjonalregnskapet og i finansielle sektorbalanser)

Norges Forsikringsforbund:

- Utarbeidelse av egne skjemaer
- Samarbeid med Kredittilsynet ved utarbeidelse av årsregnskapsskjema
- Innsamling, bearbeiding og lagring av data innhentet på egne skjema
- Publisering av egne innsamlede data og aggregerte oppgaver innsamlet av Kredittilsynet (og Statistisk sentralbyrå)
- Bruk av egne innsamlede oppgaver og oppgaver innsamlet av Kredittilsynet og Statistisk sentralbyrå til markedssammenligninger og analyse

2.2 Kredittilsynets innsamling og bearbeiding

2.2.1 Regnskapsskjema for livs- og skadeforsikring

Hjemmel for innhenting:

Kredittilsynsloven av 7. desember 1956

Rapportører/omfang:

Alle livs- og skadeforsikringsselskaper

Skjemanavn:

Livsforsikring:

- Resultatregnskap, totalt og bransjefordelt
 - Spesifikasjon 1 Driftskostnader, totalt og bransjefordelt
 - Note 1 Premier forfalt i regnskapsåret, totalt og bransjefordelt
 - Note 2 Erstatninger forfalt i regnskapsåret, totalt og bransjefordelt
 - Note 3 Gjenkjøp, totalt og bransjefordelt
 - Note 4 Overføring av premiereserve, tilleggsavsetninger og kursreserve, totalt og bransjefordelt
- Balanse
 - Spesifikasjon 2 Avsetninger til sikkerhetsfond og sikkerhetsavsetninger, totalt og bransjefordelt
 - Spesifikasjon 3 Premie- og pensjonsreguleringsfond, tilgang/avgang, bransjefordelt
 - Spesifikasjon 4 Forsikringsfond, tilgang/avgang, bransjefordelt
 - Vedlegg 1 Sammendrag av spesifikasjoner over verdipapirer, tilgang/avgang
 - Vedlegg 2 Oppgave over selskapets faste eiendommer
- Resultatanalyse
 - Spesifikasjon 5 Resultatanalyse pr. bransje
- Kapitaldekning og kapitalavkastning
 - Spesifikasjon 6 1. Kapitaldekning
 - 2. Kapitalavkastningsrate og gjennomsnittrente
- Forsikringsstokkens bevegelse i regnskapsåret
 - Spesifikasjon 7 Forsikringsstokkens bevegelse i regnskapsåret, bransjefordelt

Skadeforsikring:

- Resultatregnskap
 - Spesifikasjon av premier, erstatninger og avsetninger, bransjefordelt
 - Spesifikasjon av provisjoner, bransjefordelt

- Balanse
- Spesifikasjon av erstatningsavsetning, tilgang/avgang, bransjefordelt
- Spesifikasjon av faste eiendommer, tilgang/avgang
- Spesifikasjon av verdipapirer og utlån, tilgang/avgang

Frekvens/aktualitet/publisering:

Årlig med frist 1. juli. Norges Forsikringsforbund publiserer deler av materialet i Norsk Forsikring etter ca. 16 mnd. og i bladet Forsikring etter ca. 18 mnd.

Klassifikasjonsvariable:

Livsforsikring:

- Resultat: Inntekts-, utgifts- og omvurderingsarter, totalt og bransjefordelt
- Balanse: Objektgruppering. Bransjefordeling, tilgang/avgang og pålydende verdi av enkelte objekter
- Resultatanalyse: Rente-, risiko-, omkostnings- og bransjeresultat, bransjefordelt
- Kapitaldekning og kapitalavkastning: Ansvarlig kapital, kapitalavkastningsrente, gjennomsnittsrente og kursreserver
- Forsikringsstokkens bevegelse: Tilgang/avgang fordelt på årsak, bransjefordelt, enkelte bransjespesifikasjoner

Skadeforsikring:

- Resultat: Inntekts-, utgifts- og omvurderingsarter. Bransjefordeling av enkelte inntekts- og utgiftsarter
- Balanse: Objektgruppering. Bransjefordeling, tilgang/avgang, pålydende verdi og markedsverdi av enkelte objekter

Bransjer:

Livsforsikring:

- Individuell kapitalforsikring
- Individuell renteforsikring
- Gruppelivsforsikring
- Kollektiv pensjonsforsikring
- Kollektiv foreningsforsikring
- Ulykkesforsikring

Skadeforsikring:

1. Non-marine bransjer, privatbetonte forsikringer
 - Brann/kombinert og annen tingskade, sivil
 - Motorvogn Gruppe A
 - Motorvogn Gruppe B
 - Fritidsbåt

- Ulykke
 - Øvrige privatbetonte forsikringer
2. Non-marine bransjer, næringslivsbetonte forsikringer
- Brann/kombinert og annen tingskade, industri
 - Brann/kombinert og annen tingskade, mellommarked
 - Ansvar
 - Yrkesskadeforsikring
 - Husdyr
 - Øvrige næringsbetonte forsikringer
3. Marine bransjer
- Sjøforsikring
 - Olje- og energiforsikring
 - Transportforsikring
 - Øvrige marine bransjer
4. Inngående reassuranse
- Run-off kontrakter
 - Clean-cut kontrakter

Hovedbrukere:

Seksjon for dokumentbasert tilsyn og seksjon for forsikringsfaglige spørsmål i Kredittilsynet, Norges Forsikringsforbund, internasjonale organisasjoner

Anvendelse:

Brukes i Kredittilsynet til analyse- og tilsynsformål, samt til internasjonal rapportering. Norges Forsikringsforbund benytter dataene til analyse og publisering

2.2.2 Nøkkeltallsrapportering

Hjemmel for innhenting:

Kredittilsynsloven av 7. desember 1956

Rapportører/omfang:

Alle livsforsikringsselskaper og de 4 største skadeforsikringskonsernene

Skjemanavn:

- Nøkkeltallsskjema for livsforsikringsselskaper
- Resultat/nøkkeltall (skadeforsikring)
- Verdipapirbeholdninger (livs- og skadeforsikring)

Frekvens/aktualitet/publisering:

Innrapportering 6 uker etter kvartalets utløp. Foreløpige tall for årets kvartal, og endelige tall for tilsvarende kvartal året før. Ingen publisering av dataene

Klassifikasjonsvariable:

- Nøkkeltallsskjema for livsforsikringsselskaper:
Utdrag av resultat og balanse med enkelte inntekts-, utgifts- og omvurderingsarter og objektsgruppering. Diverse nøkkeltall omfattende bl.a. kapitaldekningsprosent, kapitalavkastningsrente, gjennomsnittlig rentegaranti, omløpshastigheten og antall ansatte.
- Resultat/nøkkeltall (skadeforsikring):
Utdrag fra resultat og balanse med enkelte inntekts-, utgifts- og omvurderingsarter og objektsgruppering. Diverse nøkkeltall omfattende bl.a. minstekrav til forsikringstekniske avsetninger, kapitaldeknings-, avkastnings- og resultatprosent og antall ansatte.
- Verdipapirbeholdninger (livs- og skadeforsikring):
Spesifikasjon av aksjer, obligasjoner og sertifikater (herunder markedsverdi), sikringsinstrumenter for obligasjoner og andre derivater.

Hovedbrukere:

Kredittilsynet, Norges Bank og Statistisk sentralbyrå

Anvendelse:

Nøkkeltallsrapporteringen brukes til tilsyns- og analyseformål i Kredittilsynet og Norges Bank. Statistisk sentralbyrå benytter enkelte opplysninger i det kvartalsvise nasjonalregnskapet.

2.2.3 Kapitaldekningsoppgave**Hjemmel for innhenting:**

Kredittilsynsloven av 7. desember 1956

Rapportører/omfang:

Alle livs- og skadeforsikringsselskaper

Skjemanavn:

Skjema 700 Kapitaldekningsoppgave (inkl. solvensmarginkrav og solvensmarginkapital)

Frekvens/aktualitet/publisering:

Kvartalsvis innhenting med 30 dagers frist. Solvensmarginkrav -og kapital rapporteres kun pr. 31.12. Ingen publisering.

Klassifikasjonsvariable:

Objekter fordelt på risikoklasser definert med utgangspunkt i den institusjonelle sektorgrupperingen. Spesifikasjon av ansvarlig kapital og kapitaldekning, solvensmarginkrav og solvensmarginkapital.

Hovedbrukere:

Kredittilsynet og Norges Bank

Anvendelse:

Kredittilsynet benytter oppgavene til analyseformål og tilsyn med kapitaldekning, solvensmargin og kapitalforvaltning hos forsikringsselskapene. Norges Bank bruker oppgavene til analyse og generelt tilsyn med finansnæringen.

2.3 Norges Banks innsamling og bearbeiding

2.3.1 Renteoppgave

Hjemmel for innhenting:

Penge- og kredittloven av 25. juni 1965 (nr. 2, §13)

Rapportører/omfang:

Alle livsforsikringsselskaper

Skjemanavn:

Skjema 9 Kvartalsoppgave for livsforsikringsselskaper. Rente- og provisjonssatser på utlån i norske kroner til publikum.

Frekvens/aktualitet/publisering:

Frist for innlevering er 30 dager etter kvartalslutt. Tabeller publiseres ca. 30 dager etter fristen i Norges Banks stripehefter. Videre publiserer Norges Bank statistikken i tabellvedleggene i Penger og Kreditt og Economic Bulletin (kvartalsvis) og i heftet Finansstatistikk. Statistisk sentralbyrå publiserer rentestatistikk i heftet Bank og kredittstatistikk, Aktuelle tall, statistisk årbok og historisk statistikk

Klassifikasjonsvariable:

Sektor og type utlån

Hovedbrukere:

Økonomi-, Statistikk-, og Utredningsavdelingen i Norges Bank, Finansdepartementet, Statistisk sentralbyrå, bankforeningene, Norges Forsikringsforbund, OECD, IMF og EMI

Anvendelse:

Norges Bank publiserer dataene og benytter dem til analyse og tilsyn med kredittmarkedet, samt til internasjonal rapportering. Statistisk sentralbyrå publiserer renteopplysningene i egne publikasjoner og bruker dataene som input i nasjonalregnskapet.

2.3.2 Lånegarantioppgave

Hjemmel for innhenting:

Penge- og kredittloven av 25. juni 1965

Rapportører/omfang:

Alle skadeforsikringsselskaper

Skjemanavn:

Skjema 11 Årsoppgave over lånegarantier i skadeforsikringsselskaper (før 1996 kvartalsoppgave)

Frekvens/aktualitet/publisering:

Frist for innlevering er 30 dager etter årets slutt. Dataene publiseres etter 6-7 uker i Kredittindikator-notatet, i Penger og Kreditt (kvartal) og i heftet Finansstatistikk.

Klassifikasjonsvariable:

Debitor- og kreditorsektorer

Hovedbrukere:

Norges Bank, Finansdepartementet, bankforeningene og Norges Forsikringsforbund

Anvendelse:

Norges Bank publiserer dataene og benytter de til analyse og tilsyn med kredittmarkedet, bl.a. via kredittindikatoren.

2.4 Statistisk sentralbyrås innsamling og bearbeiding

2.4.1 Årsregnskap

Hjemmel for innhenting:

Kredittilsynsloven av 7. desember 1956

Rapportører/omfang:

Alle livs- og skadeforsikringsselskaper

Skjemanavn:

- Årsregnskapsoppgave:

Skjema 1A/1B Livs- og skadeforsikring. Resultatregnskap

Skjema 2A/2B Livs- og skadeforsikring. Balanse

Skjema 3 Livs- og skadeforsikring. Spesifikasjon av sertifikater

Skjema 4 Livs- og skadeforsikring. Spesifikasjon av utlån og beholdning av ihendehaverobligasjoner og aksjer etter sektor

Skjema 5 Livs- og skadeforsikring. Spesifikasjon av utlån etter debitornæring

Skjema 6 Livs- og skadeforsikring. Varige driftsmidler etter art (realkapital)

Frekvens/aktualitet/publisering:

Selskapene rapporterer årlig. Statistikken publiseres etter 44-46 uker i Bank- og kredittstatistikk.

Aktuelle tall, med unntak av varige driftsmidler etter art som kun benyttes internt. Videre publiseres den i statistisk månedshefte, statistisk årbok og historisk statistikk. Norges Bank publiserer enkelte av dataene i kredittindikatornotatet og i Penger og Kreditt. Norges Forsikringsforbund publiserer figurer over aktivasammensetning og -utvikling med Statistisk sentralbyrå som kilde.

Klassifikasjonsvariable:

- Resultat: Inntekts-, utgifts- og omvurderingsarter

- Balanse med spesifikasjoner: Objekts-, sektor- og næringsgruppering. Tilgang/avgang av varige driftsmidler

Hovedbrukere:

Seksjon for offentlige finanser og kredittmarkedsstatistikk og seksjon for nasjonalregnskap i Statistisk sentralbyrå, Norges Bank, Kredittilsynet, Norges Forsikringsforbund, bankforeningene, Finansdepartementet, IMF

Anvendelse:

Statistisk sentralbyrå publiserer, rapporterer til IMF og benytter dataene i nasjonalregnskapets inntekts- og kapitalregnskap og i finansielle sektorbalanser. Norges Bank anvender dataene til analyse og tilsyn med kredittmarkedet og finansinstitusjonene, bl.a. ved utarbeidelse av kredittindikatoren og årsoversikt over kredittmarkedet, og publiserer enkelte av dataene. Kredittilsynet benytter dataene til analyse- og tilsynsformål.

2.4.2 Måned-/kvartalsoppgave

Hjemmel for innhenting:

Kredittilsynsloven av 7. desember 1956

Rapportører/omfang:

Alle livsforsikringsselskaper. Skadeforsikringsselskaper med mer enn 100 mill. kr i forvaltningskapital

Skjemanavn:

- Måned-/kvartalsoppgave:

Skjema 8A Månedsbalanse mv. for livsforsikringsselskaper

Skjema 8B Kvartalsbalanse mv. for skadeforsikringsselskaper

Skjema 8C Livs- og skadeforsikring. Spesifikasjon av utlån og beholdning av ihendehaverobligasjoner og sertifikater etter sektor (måned for liv, kvartal for skade)

Frekvens/aktualitet/publisering:

Kvartalsdata publiseres i Bank og kredittstatistikk. Aktuelle tall, etter 10-12 uker. Videre publiseres de i statistisk månedshefte. Norges Bank publiserer enkelte av dataene i kredittindikatornotatet og i Penger og Kreditt.

Klassifikasjonsvariable:

Objekts-, sektor- og næringsgruppering

Hovedbrukere:

Statistisk sentralbyrå, Norges Bank, Kredittilsynet, Norges Forsikringsforbund, bankforeningene, Finansdepartementet, IMF

Anvendelse:

Dataene publiseres i Statistisk sentralbyrå og Norges Bank og rapporteres til IMF. Kredittilsynet benytter dataene til tilsyns- og analyseformål. Norges Bank anvender oppgavene til analyse og tilsyn med finansinstitusjonene og kredittmarkedet, bl.a. ved utarbeidelse av kredittindikatoren. Norges Forsikringsforbund benytter oppgavene internt i styret, bl.a. til beregning av næringens og selskapenes markedsandeler.

2.4.3 Finanstellingen

Hjemmel for innhenting:

Statistikkloven av 16. juni 1989

Rapportører/omfang:

Alle livs- og skadeforsikringsselskaper med økonomisk mellomværende med utlandet

Skjemanavn:

Skjema 1 Fordringer og gjeld overfor utlandet

Frekvens/aktualitet/publisering:

Årsdata publiseres i Bank og kredittstatistikk. Aktuelle tall, etter 42-45 uker. Videre publiseres de i ukens statistikk, statistisk årbok og historisk statistikk.

Klassifikasjonsvariable:

Objekts- og landgruppering

Hovedbrukere:

Statistisk sentralbyrå, Norges Bank, Finansdepartementet, IMF

Anvendelse:

Dataene publiseres i Statistisk sentralbyrå og rapporteres til IMF. Norges Bank anvender oppgavene i sin månedspublisering av fordringer og gjeld overfor utlandet og i kredittindikatoren, og til analyse og tilsyn med kredittmarkedet.

2.5 Norges Forsikringsforbunds innsamling og bearbeiding

Hjemmel for innhenting:

Avtale med rapportørene

Rapportører/omfang:

Alle medlemmer i Norges Forsikringsforbund, samt andre selskaper etter avtale (gjelder p.t. årsoppgavene)

Skjemanavn:

Livsforsikring:

- Årsoppgave for livsforsikring; diverse nøkkeltall og spesifikasjoner (skjema D)
- Foreløpige premietall for regnskapsåret (skjema A)
- Premieinntekt og overført reserve de siste 12 måneder (skjema B)
- Oppgave over antall forsikringer og antall forsikrede (skjema F)

Skadeforsikring:

- Årsoppgave for skadeforsikring; bransjefordelte spesifikasjoner av premier og erstatninger, nøkkeltall og balanse (skjema E)
- Statistikk over antall forsikringer og bestandpremie (skjema C)

Frekvens/aktualitet/publisering:

Årlig rapportering for skjema A, D, E og F. Kvartalsvis rapportering for skjema B og C. Foreløpige premietall for regnskapsåret distribueres til medlemmene etter 1-2 uker, mens kvartalsoppgavene distribueres etter ca. 4 uker. Kredittilsynet mottar begge kvartalsoppgavene og antallsstatistikken for livsforsikring, mens Sosialdepartementet, Finansdepartementet og Statistisk sentralbyrå mottar kvartalsoppgaven for skadeforsikring. Årsoppgavene distribueres til medlemmene etter 22-26 uker. Deler av materialet publiseres i Norsk Forsikring i april/mai og i juni/juli-utgaven av bladet Forsikring. Videre distribueres oppgavene på forespørsel til offentlige myndigheter og media.

Klassifikasjonsvariable:

Årsoppgaver:

Nøkkeltall fra resultatet med enkelte inntekts- og utgiftsarter. Bransjefordeling av premier og erstatninger. Spesifikasjon av kapitaldekning, kapitalavkastning, gjennomsnittsrente og forvaltningskapital, objektsgruppering av vesentlige passivaposter, artsfordeling av avsetninger og bransjefordeling av forsikringsbestanden og antall forsikringer/forsikrede for livsforsikring. Balanse med objektsgruppering for skadeforsikring.

Foreløpige premietall for livsforsikring:

Engangspremier og årlige premier fordelt på bransjer. Spesifikasjon av forvaltningskapital og endring i premie- og pensjonsreguleringsfond.

Kvartalsoppgaver:

Bransjefordelte premier og overførte reserver de siste 12 måneder for livsforsikring. Bransjefordelt bestandspremie og antall forsikringer/forsikrede/forsikringssum for skadeforsikring.

Hovedbrukere:

Norges Forsikringsforbund, medlemsselskapene, Finansdepartementet, Sosialdepartementet, Kredittilsynet, Statistisk sentralbyrå, forbrukermyndigheter, media, finansanalytikere.

Anvendelse:

Innhentede opplysninger brukes til markeds- og bransjesammenligninger for forsikringsbransjen. Videre benyttes data til analyser i Norges Forsikringsforbund og hos offentlige myndigheter.

§ 3-5 Oppstilling av balansen for skadeforsikring

EIENDELER

1. Tegnet, ikke innbetalt kapital

2. Immaterielle eiendeler

- 2.1 Goodwill
- 2.2 Andre immaterielle eiendeler

Sum immaterielle eiendeler

3. Finansielle eiendeler

- 3.1 Bygninger og faste eiendommer
- 3.2 Aksjer, andeler og andre tilgodehavender i konsernselskaper og tilknyttede selskaper
 - 3.2.1 Aksjer og andeler i konsernselskaper
 - 3.2.2 Fordringer på og verdipapirer utstedt av konsernselskaper
 - 3.2.3 Aksjer og andeler i tilknyttede selskaper
 - 3.2.4 Fordringer på og verdipapirer utstedt av tilknyttede selskaper
- 3.3 Finansielle eiendeler (til varig eie eller bruk utenom konsernselskaper og tilknyttede selskaper)
 - 3.3.1 Aksjer og andeler
 - 3.3.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning
 - 3.3.3 Andeler i kollektive investeringer
 - 3.3.4 Pantelån
 - 3.3.5 Andre utlån
 - 3.3.6 Plasseringer hos kredittinstitusjoner
- 3.4 Andre finansielle eiendeler
 - 3.4.1 Aksjer og andeler
 - 3.4.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning
 - 3.4.3 Andeler i kollektive investeringer
 - 3.4.4 Pantelån
 - 3.4.5 Andre utlån
 - 3.4.6 Plasseringer hos kredittinstitusjoner
 - 3.4.7 Andre finansielle eiendeler
- 3.5 Gjenforsikringsdepoter

Sum finansielle eiendeler

4. Fordringer

- 4.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger
 - 4.1.1 Forsikringstakere
 - 4.1.2 Mellommenn
- 4.2 Fordringer i forbindelse med gjenforsikringsforretninger
- 4.3 Andre fordringer

Sum fordringer

5. Andre eiendeler

- 5.1 Varige driftsmidler unntatt bygninger og faste eiendommer
- 5.2 Kasse, bank
- 5.3 Andre eiendeler betegnet etter sin art

Sum andre eiendeler

6. Utsatt skattefordel

7. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter

- 7.1 Opptjente, ikke innbetalte leieinntekter og renter mv.
- 7.2 Forskuddsbetalte direkte salgskostnader
- 7.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter

Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter

SUM EIENDELER

EGENKAPITAL OG GJELD

8. Egenkapital

- 8.1 Aksjekapital/grunnfondsbeviskapital/garantifond
- 8.2 Overkurs ved emisjon
- 8.3 Oppskrivningsfond
- 8.4 Andre fond
- 8.5 Disposisjonsfond eller framført underskudd
- 8.6 Ufordelt resultat

Sum egenkapital

9. Ansvarlig lånekapital

- 9.1 Evigvarende ansvarlig lånekapital
- 9.2 Ansvarlig lånekapital med tilknyttede konverteringsrettigheter
- 9.3 Medlemsinnskudd som skal tilbakebetales
- 9.4 Preferansekapital
- 9.5 Annen ansvarlig lånekapital

Sum ansvarlig lånekapital

10. Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring

- 10.1 Avsetning for ikke opptjent premie
 - 10.1.1 Brutto
 - 10.1.2 ÷ GjenforsikringsandelAvsetning for ikke opptjent premie for egen regning
- 10.2 Erstatningsavsetning
 - 10.2.1 Brutto
 - 10.2.2 ÷ GjenforsikringsandelErstatningsavsetning for egen regning
- 10.3 Avsetning til bonus og rabatter
 - 10.3.1 Brutto
 - 10.3.2 ÷ GjenforsikringsandelAvsetning til bonus og rabatter for egen regning

- 10.4 Sikkerhetsavsetning mv.
- 10.4.1 Avsetning for ikke avløpt risiko
- 10.4.2 Sikkerhetsavsetning
- 10.4.3 Reassuransavsetning
- 10.4.4 Administrasjonsavsetning
- 10.4.5 Avsetning til naturskadefond
- 10.4.6 Avsetning til garantiordning
- Sum sikkerhetsavsetninger mv.
- 10.5 Andre tekniske avsetninger
- 10.5.1 Brutto
- 10.5.2 ÷ Gjenforsikringsandel
- Andre tekniske avsetninger for egen regning

Sum forsikringstekniske avsetninger for egen regning

11. Avsetninger for andre risikoer og kostnader

- 11.1 Pensjonsforpliktelser o.l.
- 11.2 Påløpt ikke ilignet betalbar skatt og utsatt skatt
- 11.3 Andre avsetninger

Sum avsetninger for andre risikoer og kostnader

12. Premiedepot fra gjenforsikringsselskaper

13. Gjeld

- 13.1 Gjeld i forbindelse med direkte forsikring
- 13.2 Gjeld i forbindelse med gjenforsikring
- 13.3 Obligasjonslån med særskilt angivelse av konvertible lån
- 13.4 Gjeld til kredittinstitusjoner
- 13.5 Annen gjeld

Sum gjeld

14. Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter

- 14.1 Innbetalte, ikke opptjente leieinntekter og renter mv.
- 14.2 Ilignet skatt
- 14.3 Andre påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter

Sum påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter

SUM EGENKAPITAL OG GJELD

POSTER UTENOM BALANSEN

15. Betingede forpliktelser mv.

- 15.1 Aksepter og forpliktelser ved endossement av gjeldsbrev
- 15.2 Garantier
- 15.2.1 Brutto
- 15.2.2 ÷ Gjenforsikringsandel
- Garantier, for egen regning
- 15.3 Bokført gjeld som er sikret ved pant
- 15.4 Bokført verdi av eiendeler som er stillet som sikkerhet for pantegjeld o.l.
- 15.5 Andre betingede forpliktelser

Sum betingede forpliktelser mv.

16. Forpliktelser mv.

- 16.1 Salgs- og gjenkjøpsavtaler
- 16.2 Andre forpliktelser

Sum forpliktelser mv.

§ 3-6 Oppstilling av balansen for livsforsikring

EIENDELER

1. Tegnet, ikke innbetalt kapital

2. Immaterielle eiendeler

- 2.1 Goodwill
- 2.2 Andre immaterielle eiendeler

Sum immaterielle eiendeler

3. Finansielle eiendeler

- 3.1 Bygninger og faste eiendommer
- 3.2 Aksjer, andeler og andre tilgodehavender i konsernselskaper og tilknyttede selskaper
 - 3.2.1 Aksjer og andeler i konsernselskaper
 - 3.2.2 Fordringer på og verdipapirer utstedt av konsernselskaper
 - 3.2.3 Aksjer og andeler i tilknyttede selskaper
 - 3.2.4 Fordringer på og verdipapirer utstedt av tilknyttede selskaper
- 3.3 Langsiktige investeringer utenom konsernselskaper og tilknyttede selskaper
 - 3.3.1 Aksjer og andeler
 - 3.3.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning
 - 3.3.3 Andeler i kollektive investeringer
 - 3.3.4 Pantelån
 - 3.3.5 Andre utlån
 - 3.3.6 Plasseringer hos kredittinstitusjoner
 - 3.3.7 Andre langsiktige finansielle eiendeler
- 3.4 Andre finansielle eiendeler
 - 3.4.1 Aksjer og andeler
 - 3.4.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning
 - 3.4.3 Andeler i kollektive investeringer
 - 3.4.4 Pantelån
 - 3.4.5 Andre utlån
 - 3.4.6 Plasseringer hos kredittinstitusjoner
 - 3.4.7 Andre finansielle eiendeler
- 3.5 Gjenforsikringsdepoter

Sum finansielle eiendeler

4. Eiendeler i livsforsikring knyttet til investeringsavtaler

5. Fordringer

- 5.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger
 - 5.1.1 Forsikringstakere
 - 5.1.2 Mellommenn
- 5.2 Fordringer i forbindelse med gjenforsikringsforretninger
- 5.3 Andre fordringer

Sum fordringer

6. Andre eiendeler

- 6.1 Varige driftsmidler unntatt bygninger og faste eiendommer
- 6.2 Kasse, bank
- 6.3 Andre eiendeler betegnet etter sin art

Sum andre eiendeler

7. Utsatt skattefordel

8. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter

- 8.1 Opptjente, ikke innbetalte leieinntekter og renter mv.
- 8.2 Forskuddsbetalte direkte salgskostnader
- 8.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter

Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter

SUM EIENDELER

EGENKAPITAL OG GJELD

9. Egenkapital

- 9.1 Aksjekapital/grunnfondsbeviskapital/garantifond
- 9.2 Overkurs ved emisjon
- 9.3 Oppskrivningsfond
- 9.4 Andre fond
- 9.5 Disposisjonsfond eller framført underskudd
- 9.6 Ufordelt resultat

Sum egenkapital

10. Ansvarlig lånekapital

- 10.1 Evigvarende ansvarlig lånekapital
- 10.2 Ansvarlig lånekapital med tilknyttede konverteringsrettigheter
- 10.3 Medlemsinnskudd som skal tilbakebetales
- 10.4 Preferansekapital
- 10.5 Annen ansvarlig lånekapital

Sum ansvarlig lånekapital

11. Forsikringsmessige avsetninger i livsforsikring

- 11.1 Avsetninger til forsikringsfond
 - 11.1.1 Premiereserve i forsikringsfondet
 - 11.1.1.1 Brutto
 - 11.1.1.2 ÷ Gjenforsikringsandel
 - 11.1.1.2 Premiereserve for egen regning
 - 11.1.2 Tilleggsavsetninger i forsikringsfondet
 - 11.1.3 Premiefond i forsikringsfondet
 - 11.1.4 Pensjonsreguleringsfond i forsikringsfondet
- 11.2 Erstatningsavsetning
 - 11.2.1 Brutto
 - 11.2.2 ÷ Gjenforsikringsandel

Erstatningsavsetning for egen regning
Avsetninger til forsikringsfond for egen regning

- 11.3 Ufordelte overskuddsmidler til kunder
 - 11.3.1 Brutto
 - 11.3.2 ÷ Gjenforsikringsandel
- Ufordelte overskuddsmidler til kunder for egen regning
- 11.4 Sikkerhetsfondsavsetninger
- 11.5 Andre tekniske avsetninger
 - 11.5.1 Brutto
 - 11.5.2 ÷ Gjenforsikringsandel
- Andre tekniske avsetninger for egen regning

Sum forsikringsmessige avsetninger for egen regning

12. Avsetninger i livsforsikring knyttet til investeringsavtaler

- 12.1 Brutto
- 12.2 ÷ Gjenforsikringsandel

Avsetninger i livsforsikring knyttet til investeringsavtaler for egen regning

13. Avsetninger for andre risikoer og kostnader

- 13.1 Pensjonsforpliktelser o.l.
- 13.2 Påløpt ikke ilignet betalbar skatt og utsatt skatt
- 13.3 Andre avsetninger

Sum avsetninger for andre risikoer og kostnader

14. Premiedepot fra gjenforsikringsselskaper

15. Gjeld

- 15.1 Gjeld i forbindelse med direkte forsikring
- 15.2 Gjeld i forbindelse med gjenforsikring
- 15.3 Obligasjonslån med særskilt angivelse av konvertible lån
- 15.4 Gjeld til kredittinstitusjoner
- 15.5 Annen gjeld

Sum gjeld

16. Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter

- 16.1 Innbetalte, ikke opptjente leieinntekter og renter mv.
- 16.2 Ilignet skatt
- 16.3 Andre påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter

Sum påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter

SUM EGENKAPITAL OG GJELD

POSTER UTENOM BALANSEN

17. Betingede forpliktelser mv.

- 17.1 Aksepter og forpliktelser ved endossement av gjeldsbrev
- 17.2 Garantier
 - 17.2.1 Brutto
 - 17.2.2 ÷ Gjenforsikringsandel
- Garantier, for egen regning
- 17.3 Bokført gjeld som er sikret ved pant
- 17.4 Bokført verdi av eiendeler som er stillet som sikkerhet for pantegjeld o.l.
- 17.5 Andre betingede forpliktelser

Sum betingede forpliktelser mv.

18. Forpliktelser mv.

- 18.1 Salgs- og gjenkjøpsavtaler
- 18.2 Andre forpliktelser

Sum forpliktelser mv.

§ 3-7 Oppstilling av resultatregnskapet for skadeforsikring

TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

1. Premieinntekter mv.

- 1.1 Tegnede bruttopremier
- 1.2 ÷ Avgitte gjenforsikringspremier
- 1.3 Endring i brutto avsetning for ikke opptjent premie
- 1.4 ÷ Gjenforsikringsandel

Premieinntekter for egen regning

2. Allokert investeringsavkastning overført fra ikke-teknisk regnskap (post 12)

3. Andre forsikringsrelaterte inntekter, etter fradrag for gjenforsikringsandelen

4. Erstatningskostnader i skadeforsikring, etter fradrag for gjenforsikringsandelen

- 4.1 Betalte erstatninger
 - 4.1.1 Brutto
 - 4.1.2 ÷ Gjenforsikringsandel
- 4.2 Endring i erstatningsavsetning
 - 4.2.1 Brutto
 - 4.2.2 ÷ Gjenforsikringsandel

Erstatningskostnader for egen regning

5. Bonus, premierabatter o.l., etter fradrag for gjenforsikringsandelen

6. Forsikringsrelaterte driftskostnader, etter fradrag for mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring

- 6.1 Salgskostnader
- 6.2 ± Endringer i forskuddsbetalte direkte salgskostnader
- 6.3 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring
- 6.4 ÷ Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler

Sum forsikringsrelaterte driftskostnader for egen regning

7. Andre forsikringsrelaterte driftskostnader, etter fradrag av gjenforsikringsandelen

8. Endring i sikkerhetsavsetninger mv. i skadeforsikring

- 8.1 Endring i avsetning for ikke avløpt risiko
- 8.2 Endring i sikkerhetsavsetning
- 8.3 Endring i reassuransavsetning
- 8.4 Endring i administrasjonsavsetning
- 8.5 Endring i avsetning til naturskadefond
- 8.6 Endring i avsetning til garantifond

Sum endring i sikkerhetsavsetninger mv.

9. Resultat av teknisk regnskap for skadeforsikring

DET IKKE-TEKNISKE REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING

10. Inntekter fra finansielle eiendeler

- 10.1 Inntekter fra konsernselskaper og tilknyttede selskaper med særskilt angivelse av inntekter fra konsernselskaper
 - 10.1.1 Inntekter i tilknytning til aksjer og andeler i konsernselskaper
 - 10.1.1.1 Inntekter fra aksjer og andeler
 - 10.1.1.2 Inntekter fra fordringer på og verdipapirer utstedt av konsernselskaper
 - 10.1.2 Inntekter i tilknytning til aksjer og andeler i tilknyttede selskaper
 - 10.1.2.1 Inntekter fra aksjer og andeler
 - 10.1.2.2 Inntekter fra fordringer på og verdipapirer utstedt av tilknyttede selskaper
- 10.2 Inntekter fra andre finansielle eiendeler
 - 10.2.1 Inntekter fra bygninger og faste eiendommer
 - 10.2.2 Inntekter fra andre finansielle eiendeler
- 10.3 Tilbakeføring av verdireguleringer av finansielle eiendeler
- 10.4 Gevinster ved realisasjon av finansielle eiendeler

Sum inntekter av finansielle eiendeler

11. Kostnader i tilknytning til finansielle eiendeler

- 11.1 Administrasjonskostnader i tilknytning til finansielle eiendeler, herunder rentekostnader
 - 11.1.1 Administrasjonskostnader i tilknytning til bygninger og faste eiendommer
 - 11.1.2 Andre administrasjonskostnader knyttet til finansielle eiendeler
- 11.2 Verdireguleringer av finansielle eiendeler
- 11.3 Tap ved realisasjon av finansielle eiendeler

Sum kostnader i tilknytning til finansielle eiendeler

12. Allokert investeringsavkastning overført til teknisk regnskap (post 2)

13. Andre inntekter

14. Andre kostnader

15. Resultat av ordinær virksomhet

16. Ekstraordinære inntekter

17. Ekstraordinære kostnader

18. Resultat av ekstraordinære inntekter og kostnader

19. Skatter

20. ÅRSOVERSKUDD/ÅRSUNDERSKUDD

21. Overføringer fra egenkapital og disponering av resultat for regnskapsåret

- 21.1 Overføringer
 - 21.1.1 Mottatt konsernbidrag
 - 21.1.2 Overført fra oppskrivningsfond
 - 21.1.3 Overført fra disposisjonsfond
 - 21.1.4 Overført fra andre fond

Sum overføringer

Sum til disponering

21.2	Disponeringer
21.2.1	Utbytte
21.2.2	Avgitt konsernbidrag
21.2.3	Anvendelse av oppskrivningsfond
21.2.4	Overført til disposisjonsfond
21.2.5	Overført til andre fond
21.2.6	Til dekning av fremførbart underskudd

Sum disponeringer

§ 3-8 Oppstilling av resultatregnskapet for livsforsikring

TEKNISK REGNSKAP FOR LIVSFORSIKRING

1. Premieinntekter

- 1.1 Løpende premier brutto
- 1.2 ÷ Avgitte gjenforsikringspremier
- 1.3 Overføring av premiereserve, tilleggsavsetninger og kursreserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonskasser
- 1.4 ÷ Avgitte gjenforsikringspremier

Premieinntekter for egen regning

2. Inntekter fra finansielle eiendeler

- 2.1 Inntekter fra konsernselskaper og tilknyttede selskaper med særskilt angivelse av inntekter fra konsernselskaper
 - 2.1.1 Inntekter i tilknytning til aksjer og andeler i konsernselskaper
 - 2.1.1.1 Inntekter fra aksjer og andeler
 - 2.1.1.2 Inntekter fra fordringer på og verdipapirer utstedt av konsernselskaper
 - 2.1.2 Inntekter i tilknytning til aksjer og andeler i tilknyttede selskaper
 - 2.1.3.1 Inntekter fra aksjer og andeler
 - 2.1.2.2 Inntekter fra fordringer på og verdipapirer utstedt av tilknyttede selskaper
- 2.2 Inntekter fra andre finansielle eiendeler
 - 2.2.1 Inntekter fra bygninger og faste eiendommer
 - 2.2.2 Inntekter fra andre finansielle eiendeler
- 2.3 Tilbakeføring av verdireguleringer av finansielle eiendeler
- 2.4 Gevinster ved realisasjon av finansielle eiendeler

Sum inntekter av finansielle eiendeler

3. Urealisert gevinst på livsforsikring knyttet til investeringsavtaler

4. Andre forsikringsrelaterte inntekter, etter fradrag for gjenforsikringsandelen

5. Erstatninger i livsforsikring, etter fradrag for gjenforsikringsandelen

- 5.1 Utbetalte erstatninger
 - 5.1.1 Brutto
 - 5.1.2 ÷ Gjenforsikringsandel
- 5.2 Endring i avsetninger til erstatninger
 - 5.2.1 Brutto
 - 5.2.2 ÷ Gjenforsikringsandel
- 5.3 Overføring av premiereserve, tilleggsavsetninger og kursreserve til andre forsikringsselskaper/pensjonskasser

Sum erstatninger for egen regning

6. Endring i forsikringsmessige avsetninger i livsforsikring mv.

- 6.1 Endringer i forsikringsmessige bruttoavsetninger
 - 6.1.1 Til (fra) premiereserve i forsikringsfondet (brutto)
 - 6.1.2 ÷ Gjenforsikringsandel
 - 6.1.3 Til (fra) tilleggsavsetninger i forsikringsfondet (brutto)

- 6.2 Andre forsikringsmessige avsetninger, etter fradrag for gjenforsikringsandelen
- 6.2.1 Til (fra) sikkerhetsfond
- 6.2.2 Til (fra) tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten

Sum endring i forsikringsmessige avsetninger mv. for egen regning

7. Midler tilført forsikringskunder, etter fradrag for gjenforsikringsandelen

- 7.1 Overføring til premiereserve i forsikringsfondet
- 7.2 Overføring til premiefond i forsikringsfondet
- 7.3 Overføring til pensjonsreguleringsfond i forsikringsfondet
- 7.4 Andre overføringer til forsikringsfondet

Sum tilført til forsikringskunder

8. Forsikringsrelaterte driftskostnader, etter fradrag for mottatt provisjon for avgitt gjenforsikring

- 8.1 Salgskostnader
- 8.2 Endringer i forskuddsbetalte direkte salgskostnader
- 8.3 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader
- 8.4 ÷ Gjenforsikringsprovisjoner og gevinstandeler

Sum forsikringsrelaterte driftskostnader for egen regning

9. Kostnader i tilknytning til finansielle eiendeler

- 9.1 Administrasjonskostnader i tilknytning til finansielle eiendeler, herunder rentekostnader
 - 9.1.1 Administrasjonskostnader i tilknytning til bygninger og faste eiendommer
 - 9.1.2 Andre administrasjonskostnader knyttet til finansielle eiendeler
- 9.2 Verdireguleringer av finansielle eiendeler
- 9.3 Tap ved realisasjon av finansielle eiendeler

Sum kostnader i tilknytning til finansielle eiendeler

10. Urealisert tap på livsforsikring knyttet til investeringsavtaler

11. Andre forsikringsrelaterte kostnader, etter fradrag for gjenforsikringsandelen

12. Allokert investeringsavkastning overført til det ikke-tekniske regnskap

13. RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP

DET IKKE-TEKNISKE REGNSKAP

14. Allokert investeringsavkastning overført fra teknisk regnskap

15. Andre inntekter

16. Andre kostnader

17. Resultat av ordinær virksomhet

18. Ekstraordinære inntekter

19. Ekstraordinære kostnader

- 20. Resultat av ekstraordinære inntekter og kostnader
- 21. Skatter
- 22. ÅRSOVERSKUDD/ÅRSUNDERSKUDD
- 23. Overføringer fra egenkapital og disponering av resultat for regnskapsåret

- 23.1 Overføringer
 - 23.1.1 Mottatt konsernbidrag
 - 23.1.2 Overført fra oppskrivningsfond
 - 23.1.3 Overført fra disposisjonsfond
 - 23.1.4 Overført fra andre fond

Sum overføringer

Sum til disponering

- 23.2 Disponeringer
 - 23.2.1 Utbytte
 - 23.2.2 Avgitt konsernbidrag
 - 23.2.3 Overført til disposisjonsfond
 - 23.2.4 Overført til andre fond
 - 23.2.5 Til dekning av fremførbart underskudd

Sum disponeringer

Strukturdirektivet m/annex 4

II

(Preparatory Acts)

COMMISSION

Draft Council Regulation (Euratom, EC) concerning structural business statistics

(95/C 146/05)

COM(95) 99 final — 95/0076(CNS)

(Submitted by the Commission on 3 April 1995)

THE COUNCIL OF THE EUROPEAN UNION,

Having regard to the Treaty establishing the European Community, and in particular Article 213 thereof,

Having regard to the draft Regulation submitted by the Commission,

Having regard to the opinion of the European Parliament,

Having regard to the opinion of the Economic and Social Committee,

Whereas Council Directive 64/475/EEC⁽¹⁾ and Council Directive 72/221/EEC⁽²⁾ which aimed to provide a body of coherent statistics, have not been able to take account of economic and technical changes;

Whereas in its resolution of 14 November 1989⁽³⁾, the Council requested the Commission to improve statistics in distributive trade by rendering them compatible with Community definitions and ensure that more such data are supplied to the Statistical Office of the European Communities;

Whereas in Decision 92/326/EEC⁽⁴⁾ the Council adopted a programme for the development of statistics in services, including the drawing up of harmonized

statistics at national and regional levels, particularly for distributive trade and distribution;

Whereas in its Directive 78/660/EEC⁽⁵⁾ the Council adopted measures to improve the coordination of national provisions concerning the presentation and content of annual accounts and annual reports, the valuation methods used therein and their publication in respect of certain companies with limited liability;

Whereas the European Community has in the meantime made substantial progress towards integration; whereas new economic, competition, social, environmental and enterprise policies and guidelines call for initiatives and decisions based on valid statistics; whereas the information provided for under existing Community legislation or available in the various Member States is insufficient, inadequate or insufficiently comparable to serve as a reliable basis for the work of the Commission;

Whereas in its Decision 93/379/EEC⁽⁶⁾ the Council adopted a multiannual programme of Community measures to intensify the priority areas and to ensure the continuity and consolidation of policy for enterprise, in particular small and medium-sized enterprises, in the Community; whereas statistics are needed to assess the impact of the measures undertaken to achieve the objectives laid down in the Decision, in particular to have statistics which are comparable for businesses of all sectors, statistics on the national and international sub-contracting relations between businesses and improved statistics on small and medium-sized enterprises;

Whereas in its Decision 93/464/EEC⁽⁷⁾ the Council adopted a framework programme for priority actions in the field of statistical information for 1993 to 1997;

⁽¹⁾ OJ No L 131, 13. 8. 1964, p. 2193/64.

⁽²⁾ OJ No L 133, 10. 6. 1972, p. 57.

⁽³⁾ OJ No C 297, 25. 11. 1989, n. 2.

⁽⁴⁾ OJ No L 222, 14. 8. 1978, p. 1.

⁽⁵⁾ OJ No L 161, 27. 7. 1993, n. 68.

Whereas there is a need for statistics on business conduct, in particular concerning training, research, development and innovation, environmental protection, investment, eco-industries, tourism and high-technology industries; whereas the development of the European Community and the operation of the internal market increase the need for comparable data on the structure of earnings of employees, the cost of labour and of training by businesses;

Whereas there is a need for complete and reliable statistical sources in order to enable a correct application of the Council Directive on the harmonization of the compilation of gross national product at market prices (89/130/EEC, Euratom) (*);

Whereas the compilation of national accounts according to the European System of Integrated Economic Accounts (ESA) requires the development of comparable, complete and reliable statistical sources;

Whereas there is a specific need for regional indicators and accounts to monitor the effects of the allocation of the structural funds;

Whereas, in order to carry out the tasks entrusted to it under the Treaties, especially with regard to the internal market under Article 7a of the Treaty establishing the European Community, the Commission must have exhaustive, up-to-date, reliable and comparable information on the structure, activity and performance of economic activities in the Community;

Whereas standardization is required to meet Community needs for information concerning economic convergence;

Whereas businesses and their professional associations need such information in order to understand their markets and to know their activity and performance relative to competitors in their sector, at regional, national and international level;

Whereas in accordance with the principle of subsidiarity the creation of common statistical norms that permit the production of harmonized data is an action which can only be undertaken efficiently at Community level; whereas such norms will be implemented in each Member State under the authority of the bodies and institutions in charge of compiling official statistics;

Whereas the best method of ascertaining the structure, activity and performance of economic activities consists of compiling statistics which conform to common methodological principles and with common definitions of

characteristics; whereas it is only from coordinated compilation that harmonized statistics can be drawn up with reliability, speed, flexibility and the level of detail required to meet the needs of the Commission and of enterprises;

Whereas the statistical data compiled within a Community system must be of a satisfactory quality and this quality, as well as the burden it entails, must be comparable from one Member State to another, and whereas it is therefore necessary to establish jointly the criteria enabling these requirements to be met;

Whereas it is necessary to simplify the administrative procedures for enterprises, particularly smaller enterprises, including the promotion of new technologies for data collection and compilation; whereas it may still be necessary to collect directly from businesses the data necessary to compile structural business statistics, using methods and techniques which will ensure that they are exhaustive, reliable and up to date, without giving rise for the parties concerned, in particular for small and medium-sized businesses, to a burden out of proportion to the results which users of the said statistics can reasonably expect;

Whereas the General Agreement on Trade in Services (GATS) has been signed and there is a substantial need for statistics implied in its management and development in terms of the size of the signatories' markets and their shares of these markets;

Whereas it is necessary to have a legal framework common to all business activities and domains of business statistics covering also the activities and domains for which statistics are not yet developed,

HAS ADOPTED THIS REGULATION:

Article 1

Aims

1. Within the framework of the elaboration of a European Information System on businesses, the Member States shall carry out the production of Community statistics on the structure, activity and performance of businesses in the Member States, as well as the future development of these statistics in cooperation with the Commission.

2. For the collection of data and the compilation of statistics referred to in paragraph 1, the Member States, in cooperation with the Commission in accordance with

(*) OJ No L 49, 21. 2. 1989, p. 26.

the multiannual framework programme for priority actions in the field of statistical information for 1993 to 1997 as established by Council Decision 93/464/EEC, shall promote the conditions for administrative simplification for businesses in providing official statistics.

SCOPE

Article 2

Coverage

1. The present Regulation covers all activities in Sections C to K and M to O of the statistical classification of economic activities in the European Community (NACE Rev. 1) as established by Council Regulation (EEC) No 3037/90 (*) and amended by Commission Regulation (EEC) No 761/93 (**).

2. Statistical units of the types listed in section I of the Annex to Council Regulation (EEC) No 696/93 (***), classified to one of the activities referred to in paragraph 1 are included in the scope of the Regulation. The use of particular units for the compilation of the statistics is specified in the annexes referred to in Article 4 (3). Data on activities in Sections M to O of NACE Rev. 1 cover private sector entities, general government and private non-profit institutions. The identification and classification of government and private non-profit institutions' activities must be carried out using statistical units corresponding to entities which are closest to the statistical units defined in the private sector.

Article 3

Domains

The present Regulation relates to the compilation of statistics on the following domains:

- (i) the structure of the activities, and their evolution, as well as the type of relations between businesses;
- (ii) the factors of production used and other elements allowing business activity, performance and competitiveness to be measured;
- (iii) the regional, national, Community and international development of businesses and markets;

(*) OJ No L 293, 24. 10. 1990, p. 1.

(**) OJ No L 83, 3. 4. 1993, p. 1.

(***) OJ No L 76, 30. 3. 1993, p. 1.

- (iv) the elements allowing business conduct to be studied;
- (v) the specific elements for the study of small and medium-sized enterprises;
- (vi) the specific elements for the study of particular regroupings of activities or analysis according to analogous classifications.

OBSERVATION AND ESTIMATION OF CHARACTERISTICS AND THE COMPILATION AND TRANSMISSION OF RESULTS

Article 4

Modules

1. The statistics to be compiled for the domains listed in Article 3 shall be divided into modules.

2. The modules will be organized as one of two types:

- common module: statistics to be compiled annually for all or most of the activities listed in Article 2 (1)
- detailed module: statistics to be compiled for particular regroupings of activities or themes relating to the domains listed in Article 3.

3. Each module shall be laid down in Annexes to the present Regulation, which form an integral part thereof. The following minimum information shall be laid down in each module:

- (i) the activities for which the statistics are to be compiled, drawn from the coverage indicated in Article 2 (1) of the present Regulation;
- (ii) the types of statistical unit to be used for the compilation of the statistics, drawn from the list of statistical units referred to in Article 2 (2) of the present Regulation;
- (iii) lists of characteristics for which statistics are to be compiled for the domains listed in Article 3 and the reference periods for these characteristics. These lists may vary according to the different main activities, sizes, geographical locations, legal forms, financial and economic control and type of the statistical units for which the characteristics need to be observed;

- (iv) a list of statistics to be compiled on business demography;
- (v) the frequency for the compilation of the statistics which shall be yearly or multi-yearly. If the compilation is multi-yearly, it shall be done at least once every ten years;
- (vi) the timetable showing the first reference years for the statistics to be compiled;
- (vii) the norms relating to representativeness and quality control;
- (viii) the period of time from the end of the reference period within which the statistics shall be transmitted;
- (ix) the maximum length of the transition period which may be conceded.

4. The Annexes to the present Regulation are:

- a common module for annual structural statistics in Annex 1,
- a detailed module for structural statistics in industry in Annex 2,
- a detailed module for structural statistics in the distributive trades in Annex 3.

Article 5

Sources, requirements and administrative simplification

1. The Member States shall collect the necessary data for the observation of the characteristics in the lists referred to in the modules in Article 4 and may use a combination of the different sources specified below.

The Member States may collect the necessary data using compulsory surveys where the legal units, which the statistical units called upon by Member States to supply information belong to or are composed of, are obliged to give honest and complete information within the prescribed deadlines.

Equally, compulsory surveys need not be carried out in full or in part if the Member States can collect the data on the relevant population from other sources which are at least equivalent as regards accuracy and quality. For

this purpose Member States shall take the necessary measures to allow and facilitate access by the authorities responsible for the collection of data, to administrative sources within their State which meet the necessary accuracy requirements referred to in Article 6 (2).

The collection of data for the observation of some of the characteristics may imply the drawing of a sample of observation units within the reporting unit.

2. The Member States shall estimate the necessary data using statistical inference methods where some or all of the characteristics have not been observed for all of the units for which the statistics are to be compiled according to the modules in Article 4.

3. The burden on enterprises, particularly on small and medium-sized enterprises, and the representativeness and quality control requirements (Article 6) shall be fully taken into account by the Member States in their choice and combination of the sources and the use of estimation mentioned in paragraphs 1 and 2 above.

4. The Member States, with the technical support of the Commission, shall promote the conditions for increased use of electronic data transmission and automatic data processing.

Article 6

Representativeness and quality control

1. The Member States shall take the necessary measures to ensure that the data transmitted reflect the structure of the population of the statistical units laid down in the Annexes to the present Regulation, with particular reference to the main activities, the sizes, economic and financial control within the meanings of the GATS and of the Commission Directive (EEC) No 723/80⁽¹²⁾ and geographical locations of the statistical units.

2. The Member States shall ensure that the statistics compiled from the collected and estimated data for the populations referred to in paragraph 1 - meet the necessary optimal accuracy requirements taking account of the degree of representativeness in the Member State, the need for statistics on the European Community, the benefits of the availability of the data relative to the costs of collection and the burden on small enterprises, as well as the methods used.

⁽¹²⁾ OJ No L 195, 29. 7. 1980, p. 35.

3. Member States shall transmit to the Commission at its request all of the information necessary to evaluate the degree of accuracy of the results at the Community level. Such an evaluation shall be presented to the Committee referred to in Article 12.

Article 7

Production of results

1. From the collected and estimated data (Article 5 (1) and (2)) the Member States shall produce comparable results in accordance with standardized specifications. The results shall be broken down according to a number of classifications as laid down for each module in the annexes.

2. In particular the results shall be broken down to the level of the NACE Rev. 1 class unless laid down otherwise in the modules referred to in Article 4, or laid down by the Commission after consulting the Committee referred to in Article 12 and in accordance with the procedure laid down in Article 13, in which case the results shall be produced at a more aggregated level of the NACE Rev. 1.

Article 8

Transmission of results

1. The Member States shall transmit the results referred to in Article 7, including the data declared confidential by the Member States pursuant to domestic legislation or practice concerning statistical confidentiality, in accordance with the provisions of Council Regulation (EEC) No 1588/90 of 11 June 1990 on the transmission of data subject to statistical confidentiality to the Statistical Office of the European Communities⁽¹⁾. The said Regulation governs the confidential treatment of information.

2. The results shall be transmitted in an appropriate technical form and within a period of time from the end of the reference period which shall be laid down for each module (Article 4 (3)) in the Annexes and shall be no longer than 18 months. In addition, if laid down in a module, a small number of estimated rapid results shall be transmitted within a period of time from the end of

the reference period which shall be laid down for each module in the Annexes and shall be no longer than 10 months.

GENERAL PROVISIONS

Article 9

Reports

The Member States shall transmit to the Commission at its request any relevant information with regard to the implementation of the Regulation in the Member States.

Article 10

Transition period and derogations

1. A transition period shall be laid down for each module in the annexes.

2. During the transition periods derogations from the provisions of the annexes to the present Regulation may be accepted in so far as the national statistical systems in the field of structural business statistics in the particular regrouping of activities concerned require important adaptations.

3. The obligations under this Regulation and relevant modules have to be fully applied by all Member States by the end of the transition period in each module.

Article 11

Review

1. The Council shall re-examine the present Regulation within three years of the date of entry into force, and at least every three years thereafter.

2. For this purpose the Commission shall submit a report to the Council by the beginning of the year of the review on the experience acquired from the work carried out pursuant to this Regulation, in particular regarding the domains listed in Article 3 and the Annexes referred to in Article 4 (2). The Commission shall at the same time submit the report to the European Parliament.

⁽¹⁾ OJ No L 151, 15. 6. 1990, p. 1.

COMMITTEE PROVISIONS

Article 12

Consultation of the Committee

The procedures for implementing this Regulation, including the measures for adjustment to economic and technical developments concerning the collection and statistical processing of data, the processing and the transmission of the results, in particular:

- (i) the updating of the lists of characteristics, statistics on business demography and rapid results in so far that such updating, after a quantitative assessment, does not imply an increase in the number of units surveyed nor of the burden on the units out of proportion to the results foreseen (Articles 4 and 8);
- (ii) the frequency of the compilation of the statistics;
- (iii) the definitions of the characteristics and their relevance for certain activities (Article 4);
- (iv) the definition of the reference period (Article 4)
- (v) the first reference year for the compilation of the rapid results (Article 8)
- (vi) the application of quality controls for NACE Rev. 1 classes (Article 6);
- (vii) the standardized specifications for the processing of results, in particular the classifications and breakdowns to be used in processing (Article 7);
- (viii) the appropriate technical form for the transmission of results (Article 8);
- (ix) the updating of the periods of time for the transmission of data (Article 8);
- (x) the transition period and derogations from the provisions of this Regulation during the transition period (Article 10),

shall be laid down by the Commission after consultation of the Statistical Programme Committee established by Council Decision 89/382 (EEC/Euratom) ^(*) according to the procedure set out in Article 13.

Article 13

Procedure

1. The representatives of the Commission shall submit to the Committee a draft of the measures to be taken. The Committee shall deliver its opinion on the draft within a time limit which the chairman may lay down according to the urgency of the matter, if necessary by taking a vote.
2. The opinion shall be recorded in the minutes; in addition, each Member States will have the right to ask to have its opinion recorded in the minutes.
3. The Commission shall take the utmost account of the opinion delivered by the Committee. It shall inform the Committee of the manner in which its opinion has been taken into account.

FINAL PROVISIONS

Article 14

Repeal of existing structural business statistics legislation

The Council Directives 64/475/EEC and 72/221/EEC shall no longer apply after the transmission of all the data for the 1994 reference year.

Article 15

Entry into force

The present Regulation shall enter into force on the 20th day following its publication in the *Official Journal of the European Communities*.

This Regulation shall be binding in its entirety and directly applicable in all Member States.

^(*) OJ No L 181, 28. 6. 1989, p 47.

*ANNEX I***A COMMON MODULE FOR ANNUAL STRUCTURAL STATISTICS***Section 1***Aims**

This Annex contains a common module for the production of Community statistics on the structure, activity and performance of businesses in the Member States, within the aims laid down in Article 1 of the present Regulation.

*Section 2***Coverage**

- (1) Activities covered by this module (Article 4 (3) (i) of the present Regulation): the statistics are to be compiled for all Sections C to K of NACE Rev. 1 except Class 6602 and Group 672. When statistics need not be compiled for some of the activities included within the coverage indicated above, this is explicitly mentioned in the list of characteristics below. The collection of data and the compilation of statistics does not apply to units classified to Class 6602, Group 672 and Sections M to O of NACE Rev. 1; these units shall be the subject of a specific study laid down in Section 10 of the present Annex. These activities are listed in Section 9 of the present Annex.
- (2) Statistical units covered by this module (Article 4 (3) (ii) of the present Regulation): when statistics need not be compiled for enterprises constituted of all types of legal units this is explicitly mentioned in the list of characteristics below.

*Section 3***Domains**

The statistics to be compiled relate to the domains numbered (i), (ii) and (iii) of Article 3 of the present Regulation and in particular to the analysis of value added and of its main components.

*Section 4***Characteristics**

- (1) The lists of characteristics and statistics (Article 4 (3) (iii) and (v)) presented below indicate, where relevant, the type of statistical unit for which the statistics are to be compiled and whether they are to be compiled with a yearly or multi-yearly frequency (Article 4 (3) (iv)).
- (2) The Commission, after consulting the Committee referred to in Article 12 of the present Regulation and in accordance with the procedure laid down in Article 13 of the present Regulation shall lay down the corresponding titles of the characteristics for which the statistics are to be compiled on activities in Section J of NACE Rev. 1 which correspond the closest to those listed in paragraphs 3 to 5 below.
- (3) Yearly demographic statistics to be compiled for the specified statistical units

Code	Title	Comment
11 11 0	Number of enterprises	
11 21 0	Number of local units	

(4) Enterprise characteristics for which yearly statistics are to be compiled

Code	Title	Comment
12 11 0	Turnover	Only legal persons
12 12 0	Production value	
12 14 0	Value added at market prices	
12 15 0	Value added at factor cost	
13 31 0	Personnel costs	
12 18 0	Financial surplus	
13 11 0	Total purchases of goods and services	
13 12 0	Purchases of goods and services purchased for resale in the same condition as received	
14 11 0	Turnover from intra-community deliveries of goods and services	
14 12 0	Turnover from extra-community exports of goods and services	
14 21 0	Intra-community acquisitions of goods and services	
14 22 0	Extra-community imports of goods and services	
15 11 1	Gross investment in tangible goods (excluding land not built upon)	
16 11 0	Number of persons employed	
16 13 0	Number of employees	

(5) Characteristics for which yearly regional statistics are to be compiled

Code	Title	Comment
13 32 0	Wages and salaries	
15 11 1	Gross investment in tangible goods (excluding land not built upon)	
16 11 0	Number of persons employed	

Section 5

First reference year

- (1) With reference to Article 4 (3) (vi) of the present Regulation, the first reference year for which the statistics shall be compiled is the calendar year 1995.

- (2) For the reference years 1995, 1996 and 1997, where the necessary data for the compilation of the results for some or all of the characteristics 12 18 0 (financial surplus) and 14 11 0 to 14 22 0 (breakdown of turnover and purchases by geographical market) is not available in one or more of the Member States, the Member States concerned shall carry out pilot surveys to assess the feasibility of collecting the data necessary for the compilation of results for the characteristics for which data is unavailable. In accordance with Article 9 of the present Regulation the Member States shall inform the Commission of the outcome of the pilot surveys. In accordance with Article 11 of the present Regulation the Commission shall submit a report to the Council on the outcome of these pilot surveys which shall include a recommendation on the continuation of the action.

Section 6

Report on the quality of statistics

For each characteristic provided the Member States shall provide the degree of precision related to a confidence level of 95 % which the Commission shall present in its report foreseen by Article 6 of the present Regulation, taking account of the application in each Member State of the said Article.

Section 7

Production of results

- (1) The results for the enterprise statistics are to be broken down to the level of the regroupings of activities listed in Section 9 of the present Annex.
- (2) The results for the enterprise statistics are also to be broken down into size classes for each group of Sections C-G of the NACE Rev. 1 and at the level of the regroupings listed in Section 9 of the present Annex for the other Sections.
- (3) The results for the regional statistics are to be broken down to the NACE Rev. 1 2-digit level (divisions) and the level II of the Nomenclature of territorial units (NUTS).
- (4) In the case of areas which are eligible for structural funds a more detailed geographical breakdown may be used.
- (5) For the sections G to K of NACE Rev. 1 the results for the enterprise statistics in Section 4 paragraphs 3 and 4 above shall be broken down according to the existence or otherwise of a majority control by non-resident enterprises as defined in the GATS.

Section 8

Transmission of results

The results shall be transmitted within a delay of 18 months from the end of the calendar year of the reference period.

Section 9

Regroupings of activities

The following regroupings of activities refer to the NACE Rev. 1 classification.

SECTIONS C, D, E AND F

Mining and quarrying; manufacturing; electricity, gas and water supply; construction

Broken down to the NACE Rev. 1 4-digit level (class).

SECTION G

Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles, motorcycles and personal and household goods

Broken down to the NACE Rev. 1 4-digit level (class).

SECTION H

Hotels and restaurants

55.1 + 55.2 'Hotels' + 'Camping' sites and other provision of short-stay accommodation

55.3 + 55.4 + 55.5 'Restaurants' + 'Bars' + 'Canteens and catering'

SECTION I

Transport, storage and communication

60.1 Transport via railways

60.21 + 60.22 + 60.23 'Other land transport' without 'freight transport by road'

60.24 Freight transport by road

60.3 Transport via pipelines

61.1 Sea and coastal water transport

61.2 Inland water transport

62 Air transport

63.1 + 63.2 + 63.4 'Supporting and auxiliary transport activities' without 'activities of travel agencies and tours operators; tourist assistance activities n.e.c.'

63.3 'Activities of travel agencies and tour operators; tourist assistance activities n.e.c.'

64.11 National post activities

64.12 Courier activities other than national post activities

64.2 Telecommunications

SECTION J

Financial intermediation

65.11 Central banking

65.12 Other monetary intermediation

65.2 Other financial intermediation

66.01 Life insurance

66.02 Pension funding

66.03 Non-life insurance

67.1 Activities auxiliary to financial intermediation, except insurance and pension funding

67.2 Activities auxiliary to insurance and pension funding

SECTION K

Real estate, renting and business activities

70 Real estate activities

71.1 + 71.2 'Renting of automobiles' + 'renting of other transport equipment'

71.3	Renting of other machinery and equipment
71.4	Renting of personal and household goods n.e.c.
72	Computer related activities
73	Research and development
74.11 + 74.12 + 74.14 + 74.15	'Legal activities' + 'accounting, book keeping and auditing activities, tax consultancy' + 'business and management consultancy activities' + 'management activities of holding companies'
74.13	Market research and public opinion polling
74.2 + 74.3	'Architectural and engineering activities and related technical consultancy' + 'Technical testing and analysis'
74.4	Advertising
74.5	Labour recruitment and provision of personnel
74.6	Investigation and security activities
74.7	Industrial cleaning
74.8	Other business activities n.e.c.

SECTION M

Education

80	Education
----	-----------

SECTION N

Health and social work

85.1	Human health activities
85.2	Veterinary activities
85.3	Social work activities

SECTION O

Other community and social service activities

90	Sewage and refuse disposal, sanitation and similar activities
91	Activities of membership organisations n.e.c.
92.1	Motion picture and video activities
92.2	Radio and television activities
92.3	Other entertainment activities
92.4 + 92.5	'News agency activities' + 'Library, archives, museums and other cultural activities'
92.6 + 92.7	'Sporting activities' + 'other recreational activities'
93	Other service activities

Section 10

Reports and pilot studies for particular activities

With reference to Article 9 of the present Regulation, the Member States shall provide the Commission with a report relating to the definition, structure and availability of information on statistical units which are classified to Class 6602, Group 672 and Sections M to O of NACE Rev.1. The Commission, after consultation of the Committee in accordance with the procedure laid down in Article 13 of the present Regulation, shall adopt a series of pilot studies for these activities. By way of the review procedure laid down in Article 11 of the present Regulation, the Commission shall inform the Council of the possibilities for compiling statistics which correspond the closest to those listed in paragraphs 3 to 5 of Section 4 of the present Annex for these activities.

Section 11

Transition period

For the purposes of this common module the transition period (Article 10 (1)) shall not extend more than three years beyond the first reference years for the compilation of the statistics indicated in Section 5 of the present Annex.

ANNEX II

A DETAILED MODULE FOR STRUCTURAL STATISTICS IN INDUSTRY

Section 1

Aims

This Annex contains a detailed module for the production of co-ordinated harmonized Community statistics on the structure, activity and performance of industrial activities in the Member States within the aims laid down in Article 1 of the present Regulation.

Section 2

Coverage

- (1) Activities covered by this module (Article 4 (3) (i) of the present Regulation): the statistics are to be compiled for all enterprises and their dependent statistical units classified to the activities within the sections C, D, E and F of NACE Rev.1. These sections cover the activities of mining and quarrying (C), manufacturing (D), electricity, gas and water supply (E) and construction (F).
- (2) Sizes: the statistics to be compiled shall be representative of statistical units of all size classes.
- (3) When statistics need not be compiled for some of the activities or size classes included within the coverage indicated above, this is explicitly mentioned in the list of characteristics below.

Section 3

Domains

The statistics to be compiled relate to the domains numbered (i), (ii), (iii), (iv) and (v) of Article 3 of the present Regulation, in particular to:

- a central list of statistics for a detailed analysis of the structure, activity, performance and competitiveness of industrial activities,
- a wider list of statistics for the study of special subjects such as sub-contracting, the cost and availability of financing for small businesses.

Section 4

Characteristics

(1) The lists of characteristics and statistics (Article 4 (3) (iii) and v)) presented below indicate, where relevant, the type of statistical unit for which the statistics are to be compiled and whether they are to be compiled with a yearly or multi-yearly frequency (Article 4 (3) iv)). The statistics and characteristics presented in *italics* are also included in the lists in the common module.

(2) Yearly demographic statistics to be compiled for the specified statistical units

Code	Title	Comment
11 11 0	<i>Number of enterprises</i>	
11 12 0	Number of births of enterprises	
11 13 0	Number of deaths of enterprises	
11 21 0	<i>Number of local units</i>	
11 31 0	Number of kind of activity units	

(3) Enterprise characteristics for which yearly statistics are to be compiled

Code	Title	Comment
12 11 0	<i>Turnover</i>	
12 12 0	<i>Production value</i>	
12 13 0	Gross margin on goods for resale	
12 14 0	<i>Value added at market prices</i>	
12 15 0	<i>Value added at factor cost</i>	
12 16 0	Income from ordinary activities	Only legal persons
12 17 0	Gross operating surplus	
12 18 0	<i>Financial surplus</i>	<i>Only legal persons</i>
12 19 0	Gross ordinary surplus	Only legal persons
12 20 0	Profit or loss for the year	Only legal persons
13 11 0	<i>Total purchases of goods and services</i>	
13 12 0	<i>Purchases of goods and services purchased for resale in the same condition as received</i>	
13 13 1	Payments for agency workers	
13 21 3	Change in stocks of finished products and work in progress manufactured by the unit	
13 32 0	Wages and salaries	
13 33 0	Social security costs	
14 11 0	<i>Turnover from intra-community deliveries of goods and services</i>	

Code	Title	Comment
14 12 0	<i>Turnover from extra-community exports of goods and services</i>	
14 21 0	<i>Intra-community acquisitions of goods and services</i>	
14 22 0	<i>Extra-community imports of goods and services</i>	
15 12 0	Gross investment in land not built upon	
15 13 0	Gross investment in existing buildings and structures	
15 14 0	Gross investment in construction and alteration of buildings	
15 15 0	Gross investment in machinery and equipment	
15 21 0	Sales of tangible investment goods	
15 31 0	Value of tangible goods acquired through financial leasing	
15 35 0	Payments for long term rental and operational leasing of goods	
15 61 0	Purchases of shares and participating interests	
15 62 0	Sales of shares and participating interests	
16 11 0	<i>Number of persons employed</i>	
16 13 0	<i>Number of employees</i>	
16 13 1	Number of part-time employees	
16 13 2	Number of apprentices	
16 14 0	Number of employees in full time equivalent units	
16 15 0	Number of hours worked by employees	
18 11 0	Turnover from the principal activity at the NACE Rev.1 four-digit level	
18 12 0	Turnover from industrial activities	
18 13 0	Turnover from trading activities of purchase and resale	
18 14 0	Turnover from intermediary activities (agents)	
18 15 0	Turnover from service activities	
20 11 0	Purchases of energy products (in value)	
21 11 0	Investment in equipment and plant for pollution control, and special anti-pollution accessories (mainly end-of-pipe equipment), broken down into:	Sections C-E only
21 11 1	Waste	Sections C-E only
21 11 2	Air emissions	Sections C-E only
21 11 3	Water protection	Sections C-E only

Code	Title	Comment
21 11 4	Noise	Sections C-E only
21 12 0	Investment in equipment and plant linked to cleaner technology ("integrated technology"), broken down into:	Sections C-E only
21 12 1	Waste	Sections C-E only
21 12 2	Air emissions	Sections C-E only
21 12 3	Water protection	Sections C-E only
21 12 4	Noise	Sections C-E only
22 11 0	Total intra mural R&D expenditure	
22 12 0	Total number of R&D personnel	

(4) Enterprise characteristics for which multi-yearly statistics are to be compiled

Code	Title	Comment
16 13 5	Number of homeworkers	Divisions 17/18/19/21/22/25/28/ 31/32/36
15 42 0	Gross investment in concessions, patents, licences, trade marks and similar rights	
15 43 0	Gross investment in marketing	
15 44 0	Gross investment in software	
20 21 0	Purchases of hard coal (in value)	
20 22 0	Purchases of coke (in value)	
20 23 0	Purchases of patent fuels (in value)	
20 24 0	Purchases of gasoil (in value)	
20 25 0	Purchases of heavy fuel oil (in value)	
20 26 0	Purchases of other petroleum products (in value)	
20 27 0	Purchases of natural gas (in value)	
20 28 0	Purchases of derived gas (in value)	
20 29 0	Purchases of renewable energy sources (in value)	
20 30 0	Purchases of heat (in value)	
20 31 0	Purchases of electricity (in value)	
21 14 0	Total current expenditure on environmental protection, broken down into:	Sections C-E only
21 14 1	Waste	Sections C-E only
21 14 2	Air emissions	Sections C-E only
21 14 3	Water protection	Sections C-E only
21 14 4	Noise	Sections C-E only
23 11 0	Payments to sub-contractors	
23 12 0	Income from sub-contracting	

(5) Characteristics for which yearly regional statistics are to be compiled

Code	Title	Comment
13 32 0	<i>Wages and salaries</i>	
15 11 1	<i>Gross investment in tangible goods (excluding land not built upon)</i>	
16 11 0	<i>Number of persons employed</i>	

(6) Kind of activity unit characteristics for which yearly statistics are to be compiled

Code	Title	Comment
12 11 0	Turnover	
12 12 0	Production value	
13 32 0	Wages and salaries	
15 11 0	Gross investment in tangible goods	
16 11 0	Number of persons employed	

Section 5

First reference year

- (1) With reference to Article 4 (3) (vi) of the present Regulation, the first reference year for which yearly statistics shall be compiled is the calendar year 1995. The first reference years for the statistics to be compiled with a multi-yearly frequency are specified below for the codes under which the characteristics are listed.

— Calendar year 1995:	Codes	23 11 0—23 13 0 20 21 0—20 31 0 15 42 0—15 44 0
— Calendar year 1996:	Codes	16 13 5 21 14 0—21 14 4

- (2) Multi-yearly statistics are to be compiled at least every five years.

- (3) For the reference years 1995, 1996 and 1997, where the necessary data for the compilation of the results for some or all of the characteristics 12 16 0 and 12 18 0 to 12 20 0 (income from ordinary activities, financial surplus, gross ordinary surplus and profit or loss for the year), 14 11 0 to 14 22 0 (breakdown of turnover and purchases by geographical market) and 15 61 0 and 15 62 0 (purchases and sales of shares and participating interests) is not available in one or more of the Member States, the Member States concerned shall carry out pilot surveys to assess the feasibility of collecting the data necessary for the compilation of results for the characteristics for which data is unavailable. In accordance with Article 9 of the present Regulation the Member States shall inform the Commission of the outcome of the pilot surveys. In accordance with Article 11 of the present Regulation the Commission shall submit a report to the Council on the outcome of these pilot surveys which shall include a recommendation on the continuation of the action.

Section 6

Report on the quality of statistics

For each characteristic provided the Member States shall provide the degree of precision related to a confidence level of 95 % which the Commission shall present in its report foreseen by Article 6 of the present Regulation, taking account of the application in each Member State of the said Article.

*Section 7***Production of results**

- (1) The results for the enterprise statistics are to be broken down to the NACE Rev.1 four-digit level (class).
- (2) The results for the enterprise statistics are also to be broken down into size classes and to the NACE Rev.1 three-digit level (group).
- (3) The results for the enterprise statistics are also to be broken down between public and private sector enterprises according to the form of financial and economic control within the meaning of the Commission Directive 80/723/EEC and to the NACE Rev.1 three-digit level (group).
- (4) The results for the statistics compiled from kind of activity units are to be broken down to the NACE Rev.1 four-digit level (class).
- (5) The results for the regional statistics are to be broken down to the NACE Rev.1 two-digit level (divisions) and the level II of the Nomenclature of territorial units (NUTS). In the case of areas which are eligible for structural funds a more detailed geographical breakdown may be used.
- (6) The results for the characteristics 21 11 0-4, 21 12 0-4 and 21 14 0-4 (inclusive), concerning current expenditure and investment for the protection of the environment, shall be compiled for the following groupings of NACE Rev.1:
 - Section C
 - Subsection DA
 - Subsections DB + DC
 - Subsection DD
 - Subsection DE
 - Subsection DF
 - Subsection DG + DH
 - Subsection DI
 - Division 27
 - Division 28
 - Subsections DK + DL + DM + DN
 - Division 40
 - Division 41

*Section 8***Transmission of results**

The results shall be transmitted within a delay of 18 months from the end of the calendar year of the reference period.

Rapid results shall be transmitted within 10 months from the end of the calendar year of the reference period, for the enterprise statistics compiled for the characteristics listed below;

Codes: 11 11 0 (Number of enterprises)

12 11 0 (Turnover)

12 12 0 (Production value)

13 11 0 (Total purchases of goods and services)

13 32 0 (Wages and salaries)

15 11 0 (Gross investment in tangible goods)

16 11 0 (Number of persons employed)

These rapid results shall be broken down to the NACE Rev.1 three-digit level (group).

*Section 9***Transition period**

For the purposes of this detailed module for structural statistics in industry, the transition period (Article 10 (1)) shall not extend more than three years beyond the first reference years for the compilation of the statistics indicated in Section 5 of the present Annex.

*ANNEX III***A DETAILED MODULE FOR STRUCTURAL STATISTICS ON DISTRIBUTIVE TRADE***Section 1***Aims**

This Annex contains a detailed module for the production of harmonized Community statistics on distributive trade activities within the aims laid down in Article 1 of the present Regulation. This module includes a detailed list of characteristics for which it is necessary to compile statistics to improve knowledge of the regional, national, Community and international development of the distributive trade sector.

*Section 2***Coverage**

- (1) Activities covered by this module (Article 4 (3) (i) of the present Regulation): The statistics are to be compiled for all activities within the coverage of section G of the NACE Rev.1. This section covers the activities of wholesale and retail trade; repair of motor vehicles, motorcycles and personal and household goods. Enterprise statistics refer to the population of all enterprises whose main activity is classified in Section G.
- (2) Sizes: The statistics to be compiled shall be representative of statistical units of all size classes.
- (3) When statistics need not be compiled for some of the activities or size classes included within the coverage indicated above, this is explicitly mentioned in the list of characteristics below.

*Section 3***Domains**

The statistics to be compiled relate to the domains numbered (i), (ii), (iii) and (vi) of Article 3 of the present Regulation and in particular to:

- the structure of the distributive trade network and its evolution, as well as the patterns of association and cooperation between enterprises,
- distributive activity and forms of selling, as well as patterns of supply and sale.

Section 4

Characteristics

The lists of characteristics and statistics (Article 4 (3) (iii) and (v)) presented below indicate, where relevant, the type of statistical unit for which the statistics are to be compiled and whether they are to be compiled with a yearly or multi-yearly frequency (Article 4 (3) (iv)). The statistics presented in italics are also included in the lists in the common module.

Yearly demographic statistics to be compiled

Code	Title	Comment
	Demographic data	
11 11 0	<i>Number of enterprises</i>	
11 21 0	<i>Number of local units</i>	

Enterprise characteristics for which yearly statistics are to be compiled

Code	Title	Comment
	Accounting data	
12 11 0	<i>Turnover</i>	
12 12 0	<i>Production value</i>	
12 13 0	Gross margin on goods for resale	
12 14 0	<i>Value added at market prices</i>	
12 15 0	<i>Value added at factor costs</i>	
12 17 0	Gross operating surplus	
12 18 0	<i>Financial surplus</i>	Only legal persons
13 11 0	<i>Total purchases of goods and services</i>	
13 12 0	<i>Purchases of goods and services purchased for resale in the same condition as received</i>	
13 21 0	Change in stocks of goods and services	
13 21 1	Change in stocks of goods and services purchased for resale in the same condition as received	
13 31 0	<i>Personnel costs</i>	
13 32 0	Wages and salaries	
13 41 1	Payments for long term rental and financial leasing of goods	
	Data reflecting the extent of integration and internationalization of enterprises	
14 11 0	<i>Turnover from intra-community deliveries of goods and services</i>	Simplified provisions for division 52
14 12 0	<i>Turnover from extra-community exports of goods and services</i>	Simplified provisions for division 52
14 21 0	<i>Intra-community acquisitions of goods and services</i>	Simplified provisions for division 52
14 22 0	<i>Extra-community imports of goods and services</i>	Simplified provisions for division 52

Code	Title	Comment
	Data relating to the capital account	
15 12 0	Gross investment in land not built upon	
15 13 0	Gross investment in existing buildings and structures	
15 14 0	Gross investment in construction and alteration of buildings	
15 15 0	Gross investment in machinery and equipment	
15 21 0	Sales of tangible investment goods	
	Data on employment	
16 11 0	<i>Number of persons employed</i>	
16 13 0	<i>Number of employees</i>	
16 13 3	Number of part-time employees working less than half-time	
16 13 4	Number of part-time employees working half-time or more	
	Breakdown of turnover by type of activity	
18 12 0	Turnover from industrial activities	
18 13 0	Turnover from trading activities of purchase and resale	
18 14 0	Turnover from intermediary activities (agents)	
18 15 0	Turnover from service activities	

Enterprise characteristics for which multi-yearly statistics are to be compiled

Code	Title	Comments
	Information on operating costs other than personnel costs	
13 41 0	Operating costs linked to buildings and equipment	
13 42 0	Cost of selling	
13 43 0	Other operating costs	
	Information on trading links by association and co-operation between enterprises	
	Involvement of the enterprise in an association or cooperation agreement with other enterprises specifically:	
17 11 1	Motor vehicle concessionaire	Division 50 only
17 11 2	Motor vehicle dealership	Division 50 only
17 11 3	Motor vehicle trader acting as subsidiary of motor vehicle producer	Division 50 only
17 11 4	Total or majority of goods for resale purchased from a single supplier	Division 51 only
17 11 5	Supplier of a franchising chain or a buying group	Division 51 only

Code	Title	Comments
17 11 6	Affiliation to a buying group	Division 52 only
17 11 7	Affiliation to a franchising chain	Division 52 only
17 11 8	Affiliation to a consumers' cooperative	Division 52 only
	Information on forms of trading by enterprises	Division 52 only
	Trading forms, amongst which;	
17 31 1	Trading in stores	
17 31 2	Trading through fixed market stands and/or stalls	
17 31 3	Itinerant trading	
17 31 4	Mail-order selling	
17 31 5	Other forms of trade than those mentioned above	
17 32 0	Number of retail stores	
17 33 0	Category of sales space for retail stores engaged in retail trade	
17 34 0	Number of fixed market stands and/or stalls	
	Breakdown of turnover by product type (excluding commissions and other payments for services rendered)	
18 21 0	Breakdown of turnover by product (according to the categories which serve to classify enterprises to NACE Rev.1)	
	Information on types of supplier and types of customers	
	Percentage share of turnover by customer type, specifically:	Division 51 only
25 11 1	Resale traders: retail traders	
25 11 2	Professional users (wholesalers, others)	
25 11 3	Final consumers (retail trade activity)	
	Percentage share of purchases by type of supplier, specifically:	Division 52 only
25 21 1	Wholesalers, purchasing groups	
25 21 2	Producers	

Characteristics for which yearly regional statistics are to be compiled

Code	Title	Comments
13 32 0	<i>Wages and salaries</i>	
15 11 1	<i>Gross investment in tangible goods (excluding land not built upon)</i>	
16 11 0	<i>Number of persons employed</i>	

Characteristics for which multi-yearly regional statistics are to be compiled

Code	Title	Comments
12 11 0	Accounting data Turnover	Divisions 50 and 52 only
17 33 1	Information on outlets Sales space	Division 52 only

Section 5

First reference year

- (1) With reference to Article 4 (3) (vi) of the present Regulation the first reference year for which yearly statistics shall be compiled is the calendar year 1995. The first reference years for the statistics to be compiled with a multi-yearly frequency are specified below for each of the divisions of NACE Rev.1 for which the data is to be collected:

Sector 52:	1996
Sector 51:	1998
Regional statistics:	1999
Sector 50:	2000.

- (2) The multi-yearly frequency is five years. A special transition period for regional statistics not extending more than three years may be conceded to Member States if the national statistical system requires important adaptations in distributive trade statistics or if the Member State has to adapt an existing multi-yearly local unit survey.
- (3) For the reference years 1995, 1996 and 1997, where the necessary data for the compilation of the results for some or all of the characteristics 12 18 0 (financial surplus) and 14 11 0 to 14 22 0 (breakdown of turnover and purchases by geographical market) is not available in one or more of the Member States, the Member States concerned shall carry out pilot surveys to assess the feasibility of collecting the data necessary for the compilation of results for the characteristics for which data is unavailable. In accordance with Article 9 of the present Regulation the Member States shall inform the Commission of the outcome of the pilot surveys. In accordance with Article 11 of the present Regulation the Commission shall submit a report to the Council on the outcome of these pilot surveys which shall include a recommendation on the continuation of the action.

Section 6

Report on the quality of statistics and production of results

- (1) For each characteristic provided the Member States shall provide the degree of precision related to a confidence level of 95 % which the Commission shall present in its report foreseen by Article 6 of the present Regulation, taking account of the application in each Member State of the said Article.
- (2) The enterprise statistics are to be compiled according to the classes of the NACE Rev.1 in accordance with the procedure laid down under Article 7 (2) of the present Regulation.
- (3) The results for the enterprise statistics are also to be broken down into size classes for each NACE Rev.1 group.
- (4) The regional statistics are to be compiled at the NUTS II level for each group of the NACE Rev.1.

- (5) The coverage of regional statistics to be compiled on a multi-yearly basis corresponds to the population of all local units whose main activity is classified in Section G. However, it can be limited to the local units dependent on enterprises classified in the section G of NACE Rev.1 if such a population covers more than 95 % of the total coverage. This ratio is calculated using the employment characteristic available in the business register.
- (6) Simplified provisions for the characteristics relating to the international trading of goods and services: the Member States need not compile these data if the share of such trade in the total sales or purchases of the retail trade sector is less than 5 %. This share is to be evaluated by way of multi-yearly surveys.

Section 7

Transmission of results

- (1) The results shall be transmitted within 18 months from the end of the calendar year of the reference period.
- (2) Rapid results shall be transmitted within 10 months from the end of the calendar year of the reference period for the enterprise statistics compiled for the characteristics listed below:
 - 12 11 0 (Turnover)
 - 16 11 0 (Number of persons employed)

These rapid results are to be compiled at the three-digit level of NACE Rev.1.

- (3) The appropriate technical form for the transmission of results shall be laid down in accordance with the procedure foreseen in the Regulation.

Section 8

Transition period

For the purposes of this detailed module for structural statistics on distributive trade, the transition period (Article 10 (1)) shall not extend more than three years beyond the first reference years for the compilation of the statistics indicated in Section 5 of the present Annex.

ANNEX 4

A DETAILED MODULE FOR STRUCTURAL STATISTICS ON INSURANCE

Section 1

Aims

This annex contains a detailed module for the production of harmonised Community statistics on the structure, activity and performance of insurance services in the Member States in accordance with the aims laid down in Article 1 of the present Regulation. This module includes a detailed list of characteristics on which statistics shall be compiled in order to improve knowledge of the national, Community and international development of the insurance sector.

Section 2

Coverage

- (1) Such statistics shall be compiled for all activities within the scope of NACE Rev.1 classes 66.01. and 66.03.
- (2) The compilation of statistics shall cover all the following enterprises:
 - those referred to in Article 2 (1) (a) of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991¹ on the annual accounts and consolidated accounts of insurance undertakings, hereinafter called non-life insurance enterprises;
 - those referred to in Article 2 (1) (b) of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991¹ on the annual accounts and consolidated accounts of insurance undertakings, hereinafter called life insurance enterprises;
 - those referred to in Article 2 (1) (c) of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991¹ on the annual accounts and consolidated accounts of insurance undertakings, hereinafter called specialist reinsurance enterprises;
 - those referred to in Article 4 of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991¹ on the annual accounts and consolidated accounts of insurance undertakings, hereinafter called Lloyd's underwriters.

¹ OJ L 374 of 31.12.1991,p.7

- (3) For the purposes of this module, branches of life, non-life and composite insurance enterprises whose head offices are outside the European Union and whose activity falls within one of the NACE Rev.1 classes referred to in paragraph 1 shall be assimilated to the corresponding enterprises as defined in paragraph 2.
- (4) For the purposes of the harmonized Community statistics Member States shall be free to adopt the exclusions referred to in Article 2 (1) (a) and (b) of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991² on the annual accounts and consolidated accounts of insurance undertakings; Member States shall inform the Commission (Eurostat) each year whether these exclusions are adopted or not.

Section 3

Domains

The statistics to be compiled shall relate to the domains numbered (i), (ii) and (iii) in Article 3 of the present Regulation and in particular to:

- (1) the detailed analysis of the structure, activity, performance and competitiveness of insurance enterprises,
- (2) the development and distribution of total business and business per product, customer patterns, international activities, employment, investments, capital and reserves and technical provisions.

Section 4

Characteristics

- (1) The two lists of characteristics and statistics presented in paragraph 3 and 4 shall be compiled annually. When characteristics are derived directly from the annual accounts, accounting years ending within a reference year shall be assimilated to the said reference year.
- (2) In the list of characteristics and statistics presented below, characteristics relating to life insurance enterprises are identified by the number 1, those relating to non-life insurance enterprises by the number 2, those relating to composite insurance enterprises by the number 3, those relating to specialist reinsurance enterprises by the number 4, those relating to the life insurance business of composite insurance enterprises by the number 5 and those relating to the non-life insurance business (including reinsurance accepted) of composite insurance enterprises by the number 6.
- (3) The first list of characteristics and statistics includes the following information:..
 - (i) characteristics listed in Article 6 of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991² concerning life, non-life, composite and specialist reinsurance

²OJ L 374 of 31.12.1991, p.7

enterprises: asset side of the balance sheet: items C I (showing land and buildings occupied by an insurance enterprise for its own activities separately), C II, C II 1 + C II 3 as an aggregate, C II 2 + C II 4 as an aggregate, C III, C III 1, C III 2, C III 3, C III 4, C III 5, C III 6, C III 7, C IV, D; liability side of the balance sheet: items A, A I, A II + A III + A IV as an aggregate, B, C 1 a (separately for the life and non-life business of composite enterprises), C 2 a (separately for the life and non-life business of composite enterprises), C 3 a (separately for the life and non-life business of composite enterprises), C 4 a, C 5, C 6 a, D a, G III (without separation of convertible loans), G IV.

- (ii) characteristics listed in Article 34 I of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991³ (Technical account, non-life insurance business) concerning non-life and specialist reinsurance enterprises and the non-life business of composite insurance enterprises: items 1 a, 1 b, 1 c, 1 d, 2, 4 a aa, 4 a bb, 4 b aa, 4 b bb, 7 (gross amount), 7 d, 9, 10 (separately for the gross and net amount).
- (iii) characteristics listed in Article 34 II of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991³ (Technical account, life insurance business) concerning life insurance enterprises and the life business of composite insurance enterprises: items 1 a (direct premiums and premiums accepted separately), 1 b, 1 c (the gross amount and the reinsurers share separately), 2, 3, 5 a aa, 5 a bb, 5 b aa, 5 b bb, 6 a aa, 6 a bb, 8 (gross amount), 8 d, 9, 10, 12, 13 (the gross and net amount separately).
- (iv) characteristics listed in Article 34 III of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991³ (Non-technical account) concerning life, non-life, composite and specialist reinsurance enterprises: items 3, 4 (only for life and composite enterprises), 5, 6 (only for non-life, composite and specialist reinsurance enterprises), 7, 8, 9+14+15 as an aggregate, 10 (before tax), 13, 16.
- (v) characteristics referred to in Article 63 of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991:³

- concerning life and non-life insurance enterprises and life and non-life business of composite insurance enterprises: gross direct premiums written by (sub)categories of the CPA (5-digit level and subcategories 66.03.21, 66.03.22);

- concerning non-life insurance enterprises and non-life business of composite insurance enterprises: gross claims incurred, direct business, gross operating expenses, direct business and reinsurance balance, direct business, all variables by (sub)categories of the CPA (5-digit level and subcategories 66.03.21, 66.03.22);

- concerning life insurance enterprises and life business of composite insurance enterprises: gross direct premiums written with the breakdown as shown in number II, item 1;

- concerning life and non-life insurance enterprises and life and non-life business of composite insurance enterprises: geographical breakdown of gross direct premiums written in the Member State of the enterprise's head office, other Member States, other EEA countries, third countries.

³OJ L 374 of 31.12.1991, p.7

(vi) characteristics referred to in Article 64 of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991⁴

- concerning life, non-life, composite and specialist reinsurance enterprises: commissions for direct insurance business (excluding specialist reinsurance enterprises) and total insurance business.

(vii) additional characteristics listed below:

Code	Title	Enterprises/ business concerned
	Structural data	
<u>11 110</u>	<u>Number of enterprises</u>	<u>(1, 2, 3, 4)</u>
11 100	Number of enterprises broken down by legal status	(1, 2, 3, 4)
11 200	Number of enterprises broken down by size class of gross premiums written	(1, 2, 3)
11 300	Number of enterprises broken down by size class of gross technical provisions	(1)
15 000	Geographical breakdown of the enterprises according to the residence of the parent enterprise	(1, 2, 3, 4)
16 000	Total number and location of branches in other countries	(1, 2, 3)
	Accounting data/ technical part of the profit and loss account	
21 140/22 140	Gross premiums written broken down by legal status	(1, 2, 4, 5, 6)
21 150/22 118	Gross direct premiums written broken down according to the residence of the parent enterprise	(1, 2, 5, 6)
21 160/22 121.	Gross reinsurance premiums accepted, premiums written broken down according to the residence of the parent enterprise	(1, 2, 4, 5, 6)
21 811/23 311	Reinsurers share of gross premiums written broken down according to the residence of the parent enterprise	(1, 2, 4, 5, 6)
21 600/ 23 100	Other items in the technical account, gross amount	(1, 2, 4, 5, 6)
21 800/ 23 300	Reinsurance balance	(1, 2, 4, 5, 6)
21 860/ 23 360	Reinsurers share of the gross amount of other items in the technical account	(1, 2, 4, 5, 6)
	Accounting data/ non-technical part of the profit and loss account	
24 100	Subtotal II (net balance of the technical account)	(3)
	Additional variables relating to the profit and loss account	
26 200	External expenses on goods and services	(1, 2, 3, 4)
<u>13 310</u>	<u>Personnel costs</u>	<u>(1, 2, 3, 4)</u>
26 500	External and internal claims management expenses	(1, 2, 4, 5, 6)
26 600	Acquisition costs	(1, 2, 4, 5, 6)
26 700	Administrative expenses	(1, 2, 4, 5, 6)

⁴OJ L 374 of 31.12.1991, p.7

Code	Title	Enterprises/ business concerned
26 800	Gross other technical charges	(1, 2, 4, 5, 6)
26 900	Investment management charges	(1, 2, 4, 5, 6)
27 110	Income from participating interests	(1, 2, 4, 5, 6)
27 121	Income from land and buildings	(1, 2, 4, 5, 6)
27 122	Income from other investments	(1, 2, 4, 5, 6)
27 130	Value re-adjustments on investments	(1, 2, 4, 5, 6)
27 140	Gains on the realization on investments	(1, 2, 4, 5, 6)
27 210	Investment management charges, including interest	(1, 2, 4, 5, 6)
27 220	Value adjustments on investments	(1, 2, 4, 5, 6)
27 230	Losses on the realisation on investments	(1, 2, 4, 5, 6)
	Analysis by product [by (sub)categories of the CPA]	
31 110	Gross reinsurance premiums accepted, premiums written (5-digit level)	(1, 2, 4, 5, 6)
31 200	Reinsurers share of gross direct premiums written (5-digit level, subcategories 66.03.21, 66.03.22)	(1, 2, 5, 6)
31 210	Reinsurers share of gross reinsurance premiums accepted, premiums written (5-digit level)	(1, 2, 4, 5, 6)
31 310	Gross claims incurred, business accepted (5-digit level)	(2, 4, 6)
31 410	Gross operating expenses, business accepted (5-digit level)	(2, 4, 6)
31 510	Reinsurance balance, business accepted (5-digit level)	(2, 4, 6)
	International activity (geographical breakdown in general)	
41 200	Geographical breakdown of gross reinsurance premiums accepted, premiums written	(1, 2, 4, 5, 6)
41 300	Geographical breakdown of reinsurers share of gross premiums written	(1, 2, 4, 5, 6)
	International activity (geographical breakdown of the business written under the right of establishment)	
43 110	Gross direct premiums written by CPA category and by Member State	(1, 2, 5, 6)
	International activity (geographical breakdown of the business written under the right of freedom to provide services)	
43 210	Gross direct premiums written by CPA category and by Member State	(1, 2, 5, 6)
	Employment	
<u>16 110</u>	<u>Number of employees (wage and salary earners)</u>	<u>(1, 2, 3, 4)</u>
	Asset/liability side of the balance sheet	
63 100	Balance sheet total	(1, 2, 3, 4)
73 310	Gross provisions for outstanding claims, relating to direct business	(2, 6)
73 900	Total net technical provisions	(1,2,3,4)

- (4) The second list of characteristics and statistics shall include the following information:

- (i) characteristics listed in Article 34 I of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991⁵ (Technical account, non-life insurance business) concerning non-life and specialist reinsurance enterprises and the non-life business of composite insurance enterprises: items 3, 5, 6, 8.
- (ii) characteristics listed in Article 34 II of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991⁶ (Technical account, life insurance business) concerning life insurance enterprises and the life business of composite insurance enterprises: items 4, 6 b, 7, 11.
- (iii) characteristics referred to in Article 63 of Council Directive 91/674/EEC of 19 December 1991⁶
 - concerning life insurance enterprises and life business of composite insurance enterprises: gross direct premiums written by CPA subcategory (6- digit level);
- (iv) additional characteristics listed below:

Code	Title	Enterprises/ business concerned
21 311	Accounting data/ technical part of the profit and loss account Gross payments in respect of claims incurred in the current accounting year	(2, 4, 6)
	Asset/liability side of the balance sheet	
61 120	Land and buildings (current value)	(1, 2, 3, 4)
61 250	Investments in affiliated enterprises and participating interests (current value)	(1, 2, 3, 4)
61 380	Other financial investments (current value)	(1, 2, 3, 4)
62 100	Investments for the benefit of life-assurance policyholders who bear the investment risk - land and buildings	(1, 3)
62 200	Investments for the benefit of life-assurance policyholders who bear the investment risk - other financial investments	(1, 3)
71 160	Total capital and reserves, broken down by legal status	(1, 2, 3, 4)
73 311	Gross provision for outstanding claims relating to direct business, by CPA (sub)category (5-digit level, subcategories 66.03.21, 66.03.22)	(2, 6)
	Residual variables	
91 000	Number of contracts outstanding at the end of the accounting year, relating to direct business for all individual life insurance contracts and for the following (sub)categories of the CPA: 66.01.11, 66.01.12, 66.01.13, 66.01.14, 66.03.11, 66.03.4, 66.03.5	(1, 2, 5, 6)
92 000	Number of insured persons at the end of the accounting year, relating to direct business for all group life insurance contracts and for the following subcategories of the CPA: 66.03.12, 66.03.13	(1, 2, 5, 6)
93 000	Number of insured vehicles at the end of the accounting year, relating to direct business, for the following subcategories of the CPA: 66.03.21, 66.03.22	(2, 6)

⁵OJ L 374 of 31.12.1991, p.7

⁶OJ L 374 of 31.12.1991, p.7

Code	Title	Enterprises/ business concerned
94 000	Gross insured sum at the end of the accounting year, relating to direct business, for the following subcategories of the CPA: 66.01.11, 66.01.12, 66.01.13, 66.01.14, 66.01.4	(1, 5)
95 000	Number of claims incurred during the accounting year, relating to direct business, for the following subcategory of the CPA: 66.03.21	(2, 6)

Section 5 **First reference year**

The first reference year for which annual statistics shall be compiled is the 1995 calendar year for the characteristics and statistics listed in Paragraph 3 of Section 4 and the 1999 calendar year for the characteristics and statistics listed in Paragraph 4 of Section 4.

Section 6 **Special provisions**

Special provisions for Lloyd's of London if necessary

Section 7 **Transmission of results**

The results shall be transmitted within 12 months from the end of the reference period for the aggregated characteristics of the enterprises referred to in section 2, except specialist reinsurance enterprises, for which the results shall be transmitted within 18 months from the end of the reference period.

Section 8 **Insurance Committee**

Without prejudice to Articles 12 and 13 of this Regulation, the Commission shall inform the Insurance Committee set up under Council Directive 91/675/EEC⁷ about the procedures for implementing this module and about all measures for adjustment to economic and technical developments concerning the collection and statistical processing of data, the processing and the transmission of results.

Section 9 **Pilot studies for particular activities**

⁷O J L 374 of 31.12.1991, p. 32

The Commission, after consulting of the Committee pursuant Article 12, shall, in accordance with the procedure laid down in Article 13 of the present Regulation, adopt a series of pilot studies on the structure, distribution, internationalisation and customer patterns of clients of insurance enterprises.

Section 10

Transition period

For the purpose of this detailed module for structural statistics on insurance, the transition period (Article 10, paragraph 1) shall not extend more than three years beyond the first reference years for the compilation of the statistics indicated in Section 5 of the present Annex.

**VEDLEGG 5: PROPOSAL OF THE CPA FOR INSURANCE SERVICES/
PRODUKT-/BRANSJEKLASSIFIKASJON FOR FORSIKRING**

CPA	Title / category / subcategory
66.01	Life insurance services
<i>66.01.1</i>	<i>Non linked life insurance services</i>
66.01.11	Insurance products accumulating capital, - producing a capital sum
66.01.12	Insurance products accumulating capital, - producing an annuity
66.01.13	Term insurance products, - producing a capital sum
66.01.14	Term insurance products, - producing an annuity
<i>66.01.2</i>	<i>Linked life insurance services</i>
66.01.20	Linked life insurance services
<i>66.01.3</i>	<i>Tontine insurance services</i>
66.01.30	Tontine insurance services
<i>66.01.4</i>	<i>Capital redemption insurance services</i>
66.01.40	Capital redemption insurance services
<i>66.01.5</i>	<i>Other life insurance services</i>
66.01.50	Other life insurance services
66.02	Pension funding services
<i>66.02.1</i>	<i>Group pension services</i>
66.02.10	Group pension services
66.03	Non-life insurance services
<i>66.03.1</i>	<i>Accident and health insurance services</i>
66.03.11	Accident insurance services
66.02.12	Health insurance services
66.02.13	Permanent health insurance services

CPA	Title / category / subcategory
66.03.2	<i>Motor vehicle insurance services</i>
66.03.21	Motor vehicle insurance services, third party liability
66.03.22	Motor vehicle insurance services, other classes
66.03.3	<i>Marine, aviation and transport insurance services</i>
66.03.30	Marine, aviation and transport insurance services
66.03.4	<i>Fire and other damage to property insurance services</i>
66.03.40	Fire and other damage to property insurance services
66.03.5	<i>General liability insurance services</i>
66.03.50	General liability insurance services
66.03.6	<i>Credit and suretyship insurance services</i>
66.03.60	Credit and suretyship insurance services
66.03.7	<i>Assistance, legal expenses and miscellaneous financial loss insurance services</i>
66.03.71	Assistance insurance services
66.03.72	Legal expenses insurance services
66.03.73	Miscellaneous financial loss insurance services
66.03.8	<i>Other non life insurance services</i>
66.03.80	Other non life insurance services
66.04	Reinsurance services
66.04.1	<i>Reinsurance services related to life insurance</i>
66.04.10	Reinsurance services related to life insurance
66.04.2	<i>Reinsurance services related to pension funding</i>
66.04.20	Reinsurance services related to pension funding

CPA	Title / category / subcategory
66.04.3	<i>Reinsurance services related to non-life insurance</i>
66.04.31	Reinsurance services related to accident and health insurance
66.04.32	Reinsurance services related to motor vehicle insurance
66.04.33	Reinsurance services related to marine, aviation and transport insurance
66.04.34	Reinsurance services related to fire and other damage to property insurance
66.04.35	Reinsurance services related to general liability insurance
66.04.36	Reinsurance services related to credit and suretyship insurance
66.04.37	Reinsurance services related assistance, legal expenses and miscellaneous financial loss insurance
66.04.38	Reinsurance services related to other non life insurance

VEDLEGG 6A: LISTE OVER VARIABLE, ANNEX 4 (LEVEL A, fom. 1995)

OS = Oppstillingsplan skadeforsikring

OL = Oppstillingsplan livsforsikring

RL = Regnskapsskjema for livsforsikring (Kredittilsynet)

NL = Nøkkeltallsskjema for livsforsikring (Kredittilsynet)

KT = Kredittilsynet

NFF = Norges Forsikringsforbund

ER = Enhetsregisteret

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
	1. STRUKTURVARIABLE		
11 110	Number of enterprises <i>Antall foretak</i>	Oversikter over rapportører basert på KT's konsesjonslister.	
11 100	Number of enterprises broken down by legal status <i>Antall foretak fordelt etter selskaps-/enhetstype</i>	Variabel 11 110 samt enhetstype i ER.	
11 200	Number of enterprises broken down by size class of gross premiums written <i>Antall foretak fordelt etter størrelse på brutto premier</i>	Variabel 11 110 og gruppering etter premiestørrelse.	
11 300	Number of enterprises broken down by size class of gross technical provisions <i>Antall foretak fordelt etter størrelse på forsikringstekniske avsetninger</i>	Variabel 11 110 og gruppering etter forsikringsforpliktelsens størrelse	
15 000	Geographical breakdown of the enterprises according to the residence of the parent enterprise <i>Antall norske og utenlandske direkteide foretak</i>	Kan hentes fra finans-tellingen/Sifon-registeret	
16 000	Total number and location of branches in other countries <i>Totalt antall og lokalisering av filialer i andre land</i>		Må innhentes særskilt
16 110	Number of persons employed <i>Antall sysselsatte</i>	NL, post 25	Liv: Oppgis i antall årsverk Skade: KT innhenter antall årsverk fra de 4 største skadeforsikrings-konsernene på nøkkeltallsskjemaet for skadeforsikring. Tallene kan evt. hentes fra nasjonalregnskapet eller arbeidsmarkedsstatistikken.

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
	2. REGNSKAPSVARIABLE		
	2.1 Teknisk regnskap for skadeforsikring	OS, § 3-7	
21 110	Gross premiums written <i>Forfalte premier brutto</i>	OS, post 1.1	
21 120	Gross change in the provision for unearned premiums <i>Endring i brutto avsetning for ikke opptjent premie</i>	OS, post 1.3	
21 140	Gross premiums written broken down by legal status <i>Forfalte premier brutto fordelt på enhetstype</i>	OS, post 1.1 fordelt på enhetstype i ER	
21 150	Gross direct premiums written broken down according to the residence of the parent enterprise <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, fordelt på norske og utenlandske direkte eide foretak</i>		Spesifikasjon av noteopplysning (jf. § 8-4,3). Noteopplysningen må innarbeides eksplisitt i skjemaet, og fordeles på norske og utenlandske direkte eide foretak i hht. finanstellingen. Innhentes av NFF fra skadeforsikringsselskaper som ikke driver kredittforsikring.
21 160	Gross reinsurance premiums accepted, written premiums broken down according to the residence of the parent enterprise <i>Mottatte gjenforsikringspremier brutto, fordelt på norske og utenlandske direkte eide foretak</i>		Som for variabel 21 150
21 200	Allocated investment return transferred from the non-technical account <i>Allokert investeringsavkastning overført fra ikke-teknisk regnskap</i>	OS, post 2	
21 310	Gross claims payments <i>Betalte erstatninger brutto</i>	OS, post 4.1.1	
21 320	Gross change in the provision for outstanding claims <i>Endring i erstatningsavsetning brutto</i>	OS, post 4.2.1	
21 400	Gross operating expenses <i>Forsikringsrelaterte driftskostnader brutto</i>	OS, post 6.1+6.2+6.3	
21 500	Change in the equalization provision <i>Endring i sikkerhetsavsetninger mv.</i>	OS, post 8	
21 600	Other items in the technical account, gross amount <i>Andre inntekter og kostnader i det tekniske regnskapet, brutto</i>		OS; post 3,5,7 med tillegg av gjenforsikringsandelen. Gjenforsikringsandelen av disse postene må innhentes særskilt.
21 700	Sub-total I (= gross balance of the technical account) <i>Bruttoresultat av teknisk regnskap</i>		Jf. variabel 21 600
21 800	Reinsurance balance <i>Gjenforsikringsresultat</i>		Noteopplysning. Må innarbeides eksplisitt i skjemaet.

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
21 810	Reinsurers share of gross premiums written <i>Avgitte gjenforsikringspremier</i>	OS, post 1.2	
21 811	Reinsurers share of gross premiums written broken down according to the residence of the parent enterprise <i>Avgitte gjenforsikringspremier fordelt på norske og utenlandske direkte eide foretak</i>	OS, post 1.2 fordelt på norsk og utenlandsk direkte eie med utg.pkt. i finansstillingen/Sifon-registeret (jf. var. 15 000)	
21 820	Reinsurers share of gross change in the provision <i>Gjenforsikringsandel av endringer i brutto avsetning for ikke opptjent premie</i>	OS, post 1.4	
21 841	Reinsurers share of gross claims payments <i>Gjenforsikringsandel av betalte erstatninger brutto</i>	OS, post 4.1.2	
21 842	Reinsurers share of gross change in the provision for outstanding claims <i>Gjenforsikringsandel av endringer i brutto erstatningsavsetning</i>	OS, post 4.2.2	
21 850	Reinsurance commissions and profit participations <i>Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler</i>	OS, post 6.4	
21 860	Reinsurers share of the gross amount of other items in the technical account <i>Gjenforsikringsandel av andre inntekter og kostnader i det tekniske regnskapet, brutto</i>		Gjenforsikringsandel av OS, post 3, 5 og 7. Må innhentes særskilt.
21 900	Subtotal II (net balance of the technical account) <i>Resultat av teknisk regnskap</i>	OS, post 9	
	2.2 / 2.3 Teknisk regnskap for livsforsikring	OL, § 3-8	
22 110	Gross direct premiums written <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring</i>	RL, Note 1, post A1+A2, sumkolonne	Skjemaet skal omarbeides, men antar at spesifikasjonen opprettholdes.
22 111	Gross direct premiums written, individual premiums <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, individuelle kontrakter</i>	RL, Note 1, post A1+A2, kolonne 1 og 3	Skjemaet skal omarbeides, men antar at spesifikasjonen opprettholdes.
22 112	Gross direct premiums written under group contracts <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, kollektive kontrakter</i>	RL, Note 1, post A1+A2, kolonne 2,4,5 og 6	Som variabel 22 111
22 113	Gross direct premiums written, periodic premiums <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, årlige/løpende premier</i>	RL, Note 1, post A2, sum kolonne	Skjemaet skal omarbeides, men antar at spesifikasjonen opprettholdes
22 114	Gross direct premiums written, single premiums <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, engangspremier</i>	RL, Note 1, post A1, sum kolonne	Skjemaet skal omarbeides, men antar at spesifikasjonen opprettholdes

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
22 115	Gross direct premiums written, non-bonus contracts <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, avtaler uten rett til andel av overskudd</i>		Forfalte premier brutto skal spesifiseres på avtaler med og uten rett til andel av overskudd i note (jf. § 8-4,5). Siden mottatt gjenforsikring er minimal, kan trolig fordelingen av forfalte premier direkte forsikring anslås. Dette forutsetter at note-opplysningen innarbeides i skjemaet. (Også forfalte premier direkte forsikring til alle bransjer unntatt ulykkesforsikring kan være et utgangspunkt for anslag, selv om det også eksisterer enkelte individuelle livsforsikringskontrakter uten rett til andel av overskuddet. Denne spesifikasjonen finnes idag i RL, Note 1, post A1+A2, kolonne 7 (sum) - kolonne 6)
22 116	Gross direct premiums written, bonus contracts <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, avtaler med rett til andel av overskudd</i>		Som variabel 22 115
22 117	Gross direct premiums written, contracts where the investment risk is borne by policyholder <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, avtaler hvor forsikringstaker bærer risikoen ved investeringen</i>		Er nylig blitt tillatt i Norge. Forøvrig skal forfalte premier brutto spesifiseres i note (jf. § 8-4,5). Siden mottatt gjenforsikring er minimal, kan trolig forfalte premier direkte forsikring anslås. Dette forutsetter at note-opplysningen innarbeides i skjemaet.
22 118	Gross direct premiums written broken down according to the residence of the parent enterprise <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, fordelt på norske og utenlandske direkte eide foretak</i>	Variabel 22 110 fordelt på grunnlag av finans- tellingen/Sifon-registeret.	Jf. variabel 22 110
22 120	Gross reinsurance premiums accepted, written premiums <i>Mottatte gjenforsikringspremier brutto</i>	RL, Note 1, post B1+B2, sumkolonne	Skjemaet skal omarbeides, men antar at spesifikasjonen opprettholdes.
22 121	Gross reinsurance premiums accepted, written premiums broken down according to the residence of the parent enterprise <i>Mottatte gjenforsikringspremier brutto, fordelt på norske og utenlandske direkte eide foretak</i>	Variabel 22 120 fordelt på grunnlag av finans- tellingen/Sifon-registeret.	Jf. variabel 22 120
22 130	Gross change in the provision for unearned premiums <i>Endring i brutto avsetning for ikke opptjent premie</i>	(OL, post 6.1.1+1.3 - 5.3)	Basert på unntaksbestemmelse i direktivet har Norge valgt å la avsetningen for ikke opptjent premie inngå i den aktuarberegnete livsforsikringsavsetningen (premiereserve), og variabelen bør kanskje av den grunn slås sammen med variabel 22 500.
22 140	Gross premiums written broken down by legal status <i>Brutto forfalte premier fordelt på enhetstype</i>	OL, post 1.1 fordelt på enhetstype i ER	

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
22 200	Investment income <i>Inntekter fra finansielle eiendeler</i>	OL, post 2	
22 300	Unrealized gains on investments <i>Urealisert gevinst på finansielle eiendeler</i>	OL, post 3	Gjelder evt. investeringsavtaler (aktiva verdsettes ikke til markedsverdi i Norge).
22 410	Gross claims payments <i>Utbetalte erstatninger brutto</i>	OL, post 5.1.1	
22 420	Gross change in the provision for outstanding claims <i>Endring i brutto erstatningsavsetninger</i>	OL, post 5.2.1	
22 500	Gross change in the life insurance provision <i>Endring i brutto livsforsikringsavsetninger</i>	OL, post 6.1.3	Basert på unntaksbestemmelse i direktivet (jf. variabel 22 130)
22 600	Gross operating expenses <i>Forsikringsrelaterte driftskostnader, brutto</i>	OL, post 8.1+ 8.2+ 8.3	
22 700	Investment charges <i>Kostnader i tilknytning til finansielle eiendeler</i>	OL, post 9	
22 800	Unrealized losses on investments <i>Urealisert tap på finansinvesteringer</i>	OL, post 10	Posten er knyttet til investeringsavtaler som kun finnes i begrenset omfang i Norge.
22 900	Allocated investment return transferred to the non-technical account <i>Allokert investeringsavkastning overført til det ikke-tekniske regnskap</i>	OL, post 12	
23 100	Other items in the technical account, gross amount <i>Andre poster i det tekniske regnskapet, brutto</i>		OL, post 4+6.2+7+11 med tillegg av gjenforsikringsandelen. Gjenforsikringsandelen må innhentes særskilt.
23 200	Sub-total I (= gross balance of the technical account) <i>Bruttoresultat av teknisk regnskap</i>		Jf. variabel 23 100
23 300	Reinsurance balance <i>Gjenforsikringsresultat</i>		Må innhentes særskilt. (Skal i hht. direktivet være en egen note til regnskapet, men er ikke innarbeidet i regnskapsforskriften)
23 310	Reinsurers share of gross premiums written <i>Avgitte gjenforsikringspremier</i>	OL, post 1.2	
23 311	Reinsurers share of gross premiums written broken down according to the residence of the parent enterprise <i>Avgitte gjenforsikringspremier fordelt på norske og utenlandske direkte eide foretak</i>	OL, post 1.2 fordelt på norsk og utenlandsk direkte eie med utg.pkt. i finanstillingen/Sifon-reg.	
23 320	Reinsurers share of gross change in the provision for unearned premiums <i>Gjenforsikringsandel av endring i brutto avsetning for ikke opptjent premie</i>	(OL, post 6.1.2)	Basert på unntaksbestemmelse i direktivet (jf. variabel 22 130). Variabelen bør kanskje slås sammen med variabel 23 340.
23 331	Reinsurers share of gross claims payments <i>Gjenforsikringsandel av utbetalte erstatninger brutto</i>	OL, post 5.1.2	

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
23 332	Reinsurers share of gross change in the provision for outstanding claims <i>Gjenforsikringsandel av endring i brutto erstatningsavsetning</i>	OL, post 5.2.2	
23 340	Reinsurers share of gross change in life insurance provision <i>Gjenforsikringsandel av endringer i brutto livsforsikringsavsetning</i>	-----	Finnes ikke fordi vi baserer oss på unntaksbestemmelse i direktivet, jf. variabel 23 320, og fordi vi ikke har gjenforsikringsandel av tilleggsavsetningene.
23 350	Reinsurance commissions and profit participations <i>Gjenforsikringsprovisjoner og gevinstandeler</i>	OL, post 8.4	
23 360	Reinsurers share of the gross amount of other items in the technical account <i>Gjenforsikringsandel av andre poster i det tekniske regnskapet, brutto</i>		Gjenforsikringsandelen av OL, post 4+6.2+7+11. Må innhentes særskilt
23 400	Subtotal II (net balance of the technical account) <i>Resultat av teknisk regnskap</i>	OL, post 13	
	2.4 / 2.5 Ikke-teknisk regnskap for liv og skade	OS, § 3-7, OL, § 3-8	
24 200	Investment income <i>Inntekter fra finansielle eiendeler</i>	OS, post 10	
24 300	Allocated investment return transferred from the life-assurance technical account <i>Allokert investeringsavkastning overført fra teknisk regnskap</i>	OL, post 14	
24 400	Investment charges <i>Kostnader i tilknytning til finansielle eiendeler</i>	OS, post 11	
24 500	Allocated investment return transferred to the non-life insurance technical account <i>Allokert investeringsavkastning overført til teknisk regnskap</i>	OS, post 12	
24 600	Other income <i>Andre inntekter</i>	OS, post 13 OL, post 15	
24 700	Other charges, including value adjustments <i>Andre kostnader</i>	OS, post 14 OL, post 16	
24 800	Profit or loss on ordinary activities <i>Resultat av ordinær virksomhet</i>	OS, post 15 OL, post 17	
24 900	Extraordinary profit or loss <i>Ekstraordinære inntekter og kostnader</i>	OS, post 18 OL, post 20	
25 000	All taxes (tax on profit or loss on ordinary activities, tax on extraordinary profit or loss, other taxes) <i>Skatter</i>	OS, post 19 OL, post 21	
25 100	Profit or loss for the financial year <i>Årsoverskudd / årsunderskudd</i>	OS, post 20 OL, post 22	

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
	2.6 Tilleggsvariable knyttet til resultatregnskapet		
13 310	Personnel costs Personalkostnader		Må innhentes særskilt
26 100	Commisions <i>Provisjoner</i>		Salgskostnadene skal fordeles på lønn og provisjoner i note(jf. § 8-4,2) Opplysning om disse provisjonene må innarbeides i skjema. Uklart om dette dekker variabelen pga. manglende definisjon.
26 110	Commisions for direct business <i>Provisjoner for direkte forsikring</i>		Noteopplysningene om salgskostnader spesifiserer provisjoner til andre selskaper. Dersom provisjonene som inngår i salgskostnadene innhentes og dekker variabel 26 100, og provisjonene til andre selskaper også innarbeides i skjema, kan provisjoner for direkte forsikring beregnes.
26 200	External expenses on goods and services <i>Eksterne vare- og tjenestekostnader</i>		Variabelen framgår ikke av regnskapsrapporteringen og er heller ikke definert. Må innhentes særskilt (etter at den er definert).
26 500	External and internal claims management expenses <i>Eksterne og interne skadebehandlingskostnader / kostnader vedrørende behandling av erstatninger</i>		Må innhentes særskilt
26 600	Acquistion costs <i>Salgskostnader</i>	OS, post 6.1 OL, post 8.1	
26 700	Administrative expenses <i>Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader</i>	OS, post 6.3 OL, post 8.3	
26 800	Gross other technical charges <i>Andre tekniske kostnader brutto</i>		Mangler definisjon
26 900	Investment management charges <i>Administrasjonskostnader i tilknytning til finansielle eiendeler</i>	OS, post 11.1 OL, post 9.1	
	2.7 Tilleggsvariable vedrørende inntekter og kostnader fra finansielle eiendeler		
27 110	Income from participating interests <i>Inntekter fra konsernselskaper og tilknyttede selskaper</i>	OS, post 10.1 OL, post 2.1	
27 121	Income from land and buildings <i>Inntekter fra bygninger og faste eiendommer</i>	OS, post 10.2.1 OL, post 2.2.1	
27 122	Income from other investments <i>Inntekter fra andre finansielle eiendeler</i>	OS, post 10.2.2 OL, post 2.2.2	

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
27 130	Value re-adjustments on investments <i>Tilbakeføring av verdireguleringer av finansielle eiendeler</i>	OS, post 10.3 OL, post 2.3	
27 140	Gains on the realization on investments <i>Gevinster ved realisasjon av finansielle eiendeler</i>	OS, post 10.4 OL, post 2.4	
27 210	Investment management charges, including interest <i>Administrasjonskostnader i tilknytning til finansielle eiendeler, herunder rentekostnader</i>	OS, post 11.1 OL, post 9.1	
27 220	Value adjustments on investments <i>Verdireguleringer av finansielle eiendeler</i>	OS, post 11.2 OL, post 9.2	
27 230	Losses on the realisation on investments <i>Tap ved realisasjon av finansielle eiendeler</i>	OS, post 11.3 OL, post 9.3	
3. ANALYSE AV PRODUKT / BRANSJE (5-SIFRET CPA)			
31 100	Gross direct premiums written <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, bransjefordelt</i>	RL, Note 1, post A1+A2	Se merknad til variabel 22 111 Skade: Noteopplysning for bruttopremier over en viss grense. Må innhentes/innarbeides særskilt i skjemaet.
31 110	Gross reinsurance premiums accepted, written premiums <i>Mottatte gjenforsikringspremier brutto, bransjefordelt</i>	RL, Note 1, post B1+B2	Se merknad til variabel 22 111 Skade: Kan beregnes dersom sum brutto forfalte premier direkte forsikring (jf. § 8-4,3) eller variabel 31 100 innhentes.
31 200	Reinsurers share of gross direct premiums written <i>Gjenforsikringsandel av forfalte premier direkte forsikring, bransjefordelt</i>		Må innhentes særskilt
31 210	Reinsurers share of gross reinsurance premiums accepted, written premiums <i>Gjenforsikringsandel av mottatte gjenforsikringspremier, bransjefordelt</i>		Må innhentes særskilt
31 300	Gross claims incurred, direct business <i>Brutto påløpte erstatninger direkte skadeforsikring, bransjefordelt</i>		Som for variabel 31 100
31 310	Gross claims incurred, business accepted <i>Brutto påløpte erstatninger mottatt gjenforsikring skade- forsikring, bransjefordelt</i>		Kan beregnes dersom sum brutto påløpte erstatninger direkte forsikring eller variabel 31 300 innhentes.
31 400	Gross operating expenses, direct business <i>Forsikringsrelaterte brutto driftskostnader, direkte skadeforsikring, bransjefordelt</i>		Som for variabel 31 100

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
31 410	Gross operating expenses, business accepted <i>Forsikringsrelaterte brutto driftskostnader, mottatt gjenforsikring skadeforsikring, bransjefordelt</i>		Kan beregnes dersom sum forsikringsrelaterte brutto driftskostnader direkte forsikring eller variabel 31 400 innhentes.
31 500	Reinsurance balance, direct business <i>Gjenforsikringsresultat, direkte skadeforsikring, bransjefordelt</i>		Som for variabel 31 100
31 510	Reinsurance balance, business accepted <i>Gjenforsikringsresultat mottatt gjenforsikring, skadeforsikring, bransjefordelt</i>		Kan beregnes dersom sum gjenforsikringsresultat direkte forsikring eller variabel 31 500 innhentes.
4. INTERNASJONAL AKTIVITET			
4.1 Generell geografisk oppdeling			
41 100	Geographical breakdown of gross direct premiums written <i>Geografisk fordeling av brutto forfalte premier, direkte forsikring</i>		Noteopplysning for premier over en minstegrense. Må innhentes/ innarbeides særskilt i skjemaet. Må utvides med opplysning om EØS-land.
41 200	Geographical breakdown of gross reinsurance premiums accepted, written premiums <i>Geografisk fordeling av mottatte gjenforsikringspremier brutto</i>		Må innhentes særskilt
41 300	Geographical breakdown of reinsurers share of gross premiums written (direct premiums and premiums accepted) <i>Geografisk fordeling av avgitt gjenforsikring</i>		Må innhentes særskilt
4.3 Geografisk oppdeling av direkte forsikring i andre medlemsland			
43 110	Gross direct premiums written by CPA category and by member states (premiums written in branches in other member states) <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring i filialer i EU-land, fordelt på bransjer og EU-land</i>		Må innhentes særskilt.
43 210	Gross direct premiums written by CPA category and by member states (under the right of freedom to provide services) <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, grenseoverskridende handel, fordelt på bransjer og EU-land</i>		Må innhentes særskilt

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
	6. EIENDELSSIDEN AV BALANSEN	OS, § 3-5, OL, § 3-6	
	6.1 Investeringer		
61 100	Land and buildings <i>Bygninger og faste eiendommer</i>	OS, OL, post 3.1	
61 110	Land and buildings occupied by an insurance enterprise for its own activities <i>Bygninger og faste eiendommer benyttet til egen drift</i>		Noteopplysning. Må innarbeides eksplisitt i skjemaet.
61 200	Investments in affiliated enterprises and participating interests <i>Aksjer, andeler og andre tilgodehavender i konsernselskaper og tilknyttede selskaper</i>	OS, OL, post 3.2	
61 210	Shares in affiliated enterprises and participating interests <i>Aksjer og andeler i konsernselskaper og tilknyttede selskaper</i>	OS, OL, post 3.2.1+3.2.3	
61 220	Debt securities issued by, and loans to, affiliated enterprises and to enterprises with which an insurance enterprise is linked by the virtue of a participating interest <i>Fordringer på og verdipapirer utstedt av konsernselskaper og tilknyttede selskaper</i>	OS, OL, post 3.2.2+3.2.4	
61 300	Other financial investments <i>Andre finansielle eiendeler</i>	OS, OL, post 3.3+3.4	
61 310	Shares and other variable-yield securities and units in unit trusts <i>Aksjer og andeler</i>	OS, OL, post 3.3.1+3.4.1	
61 320	Debt securities and other fixed-income securities <i>Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning</i>	OS, OL, post 3.3.2+3.4.2	
61 330	Participation in investment pools <i>Andeler i kollektive investeringer</i>	OS, OL, post 3.3.3+3.4.3	Finnes ikke i Norge
61 340	Loans guaranteed by mortgages <i>Pantelån</i>	OS, OL, post 3.3.4+3.4.4	
61 350	Other loans <i>Andre utlån</i>	OS, OL, post 3.3.5+3.4.5	
61 360	Deposits with credit institutions <i>Plasseringer hos kredittinstitusjoner</i>	OS, OL, post 3.3.6+3.4.6	
61 370	Other <i>Annet</i>	OS, OL, post 3.3.7+3.4.7	
61 400	Deposits with ceding enterprises <i>Gjenforsikringsdepoter</i>	OS, OL, post 3.5	
62 000	Investments for the benefit of life-assurance policyholders who bear the investment risk <i>Eiendeler i livsforsikring knyttet til investeringsavtaler</i>	OL, post 4	Er nylig blitt tillatt i Norge

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
63 100	Balance sheet total <i>Sum eiendeler</i>	OS, sum post 1 til 7 OL, sum post 1 til 8	
	7. GJELDSSIDEN AV BALANSEN	OS, § 3-5, OL, § 3-6	
	7.1 Egenkapital		
71 100	Total of capital and reserves <i>Sum egenkapital</i>	OS, post 8 OL, post 9	
71 110	Subscribed capital or equivalent funds <i>Aksjekapital / grunnfondsbeviskapital / garantifond</i>	OS, post 8.1 OL, post 9.1	
71 120	Share premium account, revaluation reserve, reserve <i>Overkurs ved emisjon, oppskrivningsfond og andre fond</i>	OS, post 8.2+8.3+8.4 OL, post 9.2+9.3+9.4	
	7.2 Ansvarlig lånekapital		
72 100	Subordinated liabilities <i>Ansvarlig lånekapital</i>	OS, post 9 OL, post 10	
	7.3 Forsikringsmessige avsetninger		
73 100	Gross provision for unearned premiums <i>Brutto avsetning for ikke opptjent premie</i>	OS, post 10.1.1	Liv: Norge har, basert på en unntaksbestemmelse, slått denne sammen med resten av livsforsikringsavsetningen.
73 200	Gross life assurance provision <i>Brutto premiereserve, premiefond og pensjonsreguleringsfond</i>	OL, post 11.1.1.1 +11.1.3+11.1.4	Jf. variabel 73 100
73 300	Gross provision for outstanding claims <i>Erstatningsavsetning brutto</i>	OS, post 10.2.1 OL, post 11.2.1	
73 310	Gross provision for outstanding claims, related to direct business <i>Brutto erstatningsavsetning, direkte forsikring</i>		Må innhentes særskilt
73 400	Gross provision for bonuses and rebates <i>Bruttoavsetning til bonus og rabatter</i>	OS, post 10.3.1 OL, post 11.1.2+11.3.1	Inkl. tilleggsavsetninger for livsforsikring
73 500	Equalization provision <i>Sikkerhetsavsetninger</i>	OS, post 10.4 OL, post 11.4	
73 600	Gross other technical provision <i>Andre tekniske avsetninger brutto</i>	OS, post 10.5.1 OL, post 11.5.1	
73 700	Gross technical provisions for life-insurance policies where the investment risk is borne by the policyholders <i>Brutto avsetninger i livsforsikring knyttet til investeringsavtaler</i>	OL, post 12.1	Er nylig blitt tillatt i Norge

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader / krav som må dekkes
73 900	Total of net technical provisions <i>Sum forsikringstekniske avsetninger netto</i>	OS, post 10 OL, post 11+12	
	7.4 Gjeld		
74 100	Debenture loans <i>Obligasjonslån</i>	OS, post 13.3 OL, post 15.3	
74 200	Amounts owed to credit institutions <i>Gjeld til kredittinstitusjoner</i>	OS, post 13.4 OL, post 15.4	

VEDLEGG 6B: LISTE OVER VARIABLE, ANNEX 4 (LEVEL C, fom. 1999)

OS = oppstillingsplan skadeforsikring
 OL = oppstillingsplan livsforsikring
 ER = Enhetsregisteret

NFF = Norges Forsikringsforbund
 RL = Regnskapsskjema for livsforsikring (Kredittilsynet)
 RS = Regnskapsskjema for skadeforsikring (Kredittilsynet)

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader
	2. REGNSKAPSVARIABLE		
	2.1 Teknisk regnskap for skadeforsikring	OS, § 3-7	
21 311	Gross payments in respect of claims incurred in the current accounting year <i>Betalte bruttoerstatninger for skader intruffet i regnskapsåret</i>	RS, Spesifikasjon av bransjegruppene, post B 1.1	Noteopplysning for erstatnings- kostnader for egen regning, men ikke brutto.
21 610	Other technical income, net amount <i>Andre tekniske inntekter, netto</i>		Mangler definisjon
21 620	Net changes in other technical provisions, not shown under other headings <i>Endringer i andre tekniske avsetninger, netto</i>		Ufullstendig definisjon
21 630	Bonuses and rebates, net amount <i>Bonuser og rabatter, nettobeløp</i>		Ufullstendig definisjon
21 640	Other technical charges, net amount <i>Andre tekniske kostnader, nettobeløp</i>		Mangler definisjon
	2.2 / 2.3 Teknisk regnskap for livsforsikring	OL, § 3-8	
23 110	Other technical income, net amount <i>Andre tekniske inntekter, nettobeløp</i>		Mangler definisjon
23 120	Net changes in other technical provisions, not shown under other headings <i>Endringer i andre tekniske avsetninger, netto</i>		Ufullstendig definisjon
23 130	Bonuses and rebates, net amount <i>Bonuser og rabatter, nettobeløp</i>		Ufullstendig definisjon
23 140	Other technical charges, net amount <i>Andre tekniske kostnader, nettobeløp</i>		Mangler definisjon
	3. ANALYSE AV PRODUKT / BRANSJE		
31 100	Gross direct premiums written by subcategories of the CPA, (6-digit level), life-insurance <i>Forfalte premier brutto direkte forsikring, fordelt etter 6-sifret CPA, livsforsikring</i>		Må innhentes særskilt

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader
	6. EIENDELSSIDEN AV BALANSEN	OS, § 3-5 OL, § 3-6	
61 120	Land and buildings (current value) <i>Bygninger og faste eiendommer, <u>markedsverdi</u></i>		Anbefalt note til årsregnskapet
61 250	Investments in affiliated enterprises and participating interest, (current value) <i>Aksjer, andeler og andre tilgodehavender i konsernselskaper og tilknyttede selskaper, <u>markedsverdi</u></i>		Anbefalt note til årsregnskapet
61 380	Other financial investments (current value) <i>Andre finansielle eiendeler, <u>markedsverdi</u></i>		Anbefalt note til årsregnskapet
62 100	Investments for the benefit of life-assurance policyholders who bear the investment risk - land and buildings <i>Bygninger og fast eiendom knyttet til investeringsavtaler</i>		Må innhentes særskilt
62 200	Investments for the benefit of life-assurance policyholders who bear the investment risk - other financial investments <i>Andre finansielle eiendeler knyttet til investeringsavtaler</i>		Må innhentes særskilt
	7. GJELDSSIDEN AV BALANSEN	OS, § 3-5, OL, § 3-6	
71 160	Total capital and reserves, broken down by legal status <i>Egenkapital fordelt etter foretakets enhetstype</i>	OS, post 8 og OL, post 9 fordelt på enhetstype i ER	
73 311	Gross provision for outstanding claims related to direct business, by subcategories of the CPA (5-digit level), non-life <i>Brutto erstatningsavsetning direkte forsikring, fordelt etter 5-sifret CPA, skadeforsikring</i>		Må innhentes særskilt
	9. TILLEGGSVARIABLE		
91 000	Number of contracts outstanding at the end of the accounting year, relating to direct business - for all individual life insurance contracts - for the subcategories of the CPA category non-linked life insurance services - for accident insurance services, fire and other damage to property insurance services and general liability insurance services <i>Antall aktive forsikringskontrakter ved regnskapsårets slutt, direkte forsikring</i> - for alle individuelle livsforsikringskontrakter - for CPA-undergruppene av livsforsikring ikke knyttet til investeringsavtaler - for ulykkesforsikring, forsikring mot brann og annen eiendomsskade og ansvarsforsikring		Må innhentes særskilt Må innhentes særskilt Må innhentes særskilt NFF innhenter opplysninger for ulykkesforsikring, den delen av forsikring mot brann- og annen eiendomsskade som retter seg mot privatmarkedet og for ansvarsforsikring.

Var.nr. Kode	Variabeltekst / tittel	Dekkes av	Merknader
92 000	Number of insured persons at the end of accounting year, relating to direct business - for all group life insurance contracts - for health and permanent health insurance services <i>Antall forsikrede personer ved regnskapsårets slutt, direkte forsikring</i> - for alle gruppeliv forsikringskontrakter - for helseforsikring		Må innhentes særskilt Må innhentes særskilt NFF innhenter opplysninger for yrkesskadeforsikring.
93 000	Number of insured vehicles at the end of accounting year, relating to direct business, for motor vehicle insurance services, third party liability and motor vehicle insurance services, other classes <i>Antall forsikrede kjøretøy ved regnskapsårets slutt, direkte forsikring for motorvogn ansvarsforsikring og andre motorvognforsikringer</i>		Må innhentes særskilt NFF innhenter opplysninger for motorvogn totalt.
94 000	Gross insured sum at the end of accounting year, relating to direct business for the subcategories of the CPA category; non-linked life insurance services and capital redemption insurance services <i>Brutto forsikringssum ved regnskapsårets slutt, relatert til direkte forsikring for CPA-undergruppene av livsforsikring ikke knyttet til investeringsavtaler og for individuell kapitalforsikring</i>		Må innhentes særskilt
95 000	Number of claims incurred during the accounting year, relating to direct business, for motor vehicle insurance services, third party liability <i>Antall påløpte erstatningskrav i løpet av regnskapsåret, relatert til direkte forsikring for ansvarsforsikring for motorvogn</i>		Må innhentes særskilt NFF har opplysninger om antall anmeldte skader for motorvogn i alt

VEDLEGG 7A: NASJONALREGNSKAPSBEHOV, Livsforsikring

NA = Ikke tilgjengelig
NFØ = Norsk forsikringsøkonomgruppe

NFØ = Norsk forsikringsøkonomgruppe

Variabeltekst	Dekkes av oppstillingsplanens post	Merknader/krav som må dekkes
1. PRODUKSJONS- OG INNTEKTS-REGNSKAPET		NB! Forutsetter at norske selskapers filialer i utlandet ikke er inkludert i rapporteringen
<u>A. Produksjon</u>		
1. Livsforsikringstjenester:		
+ Premier	+ 1.1	I hht. strukturdirektivets annex 4 skal brutto forfalte premier fordeles på individuelle og kollektive kontrakter (jf. variabel 31 100 og 31 110). Videre skal brutto forfalte premier, direkte forsikring, fordeles på innlendinger og utlendinger.
- Erstatninger	NA	Inngår som en del av post 5.1.1 sammen med bl.a. lønn og andre driftskostnader i tilknytning til erstatninger.
+ Gjenforsikringsprovisjoner mv.	+ 8.4	
- Avgitte gjenforsikringspremier	- 1.2	
+ Gjenforsikringsandel av erstatninger	NA	Inngår som en del av post 5.1.2 sammen med bl.a. lønn og andre driftskostnader i tilknytning til erstatninger.
+ Garantert rente på premiereserve	NA	I følge NFØ inngår denne i endringer i premiereserven (del av post 6.1.1), og kan ikke skilles ut. Må innhentes særskilt.
+ Garantert rente på premie- og pensjonsreguleringsfond	+ 6.1.4 + 6.1.5	NFØ foreslår at disse postene innføres under endringer i forsikringsmessige avsetninger.
- Endringer i forsikringsforpliktelser (ekskl. overskudd tilført kundene)	- (6 + 5.2 + 1.3 - 5.3)	Forutsatt at garanterte renter er inkludert, jf. NFØ.
2. Annen kredittgivning	NA	Evt. del av post 15 som ikke er renter eller gevinst. Varslings- og purregebyr på utlån mv. inngår som en del av post 2.2.2 sammen med bl.a. renter, aksjeutbytte, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt og gevinster.
3. Tjenester i tilknytning til kreditt- og finansieringsvirksomhet	NA	(Se annen kredittgivning)
4. Tjenester i tilknytning til forsikring og pensjonsfond	NA	Evt. del av post 4 som ikke er renter eller valutakursgevinst.
5. Tjenester av forretningsbygg		
+ Innt. av bygninger og faste eiend.	+ 2.2.1	Posten omfatter også renter på husleierestanser.
+ Inntekter av overtatte eiendommer	NA	Inngår som en del av post 2.2.2 sammen med bl.a. renter, gebyr, aksjeutbytte, kildeskatt og gevinster.
<u>B. Produktinnsats og lønnskostnader</u>		
1. Produktinnsats	NA	Produktinnsatsen inngår bl.a. i postene 5.1.1, 5.1.2, 8.1, 8.2, 8.3, 9.1.1, 9.1.2 og 16 sammen med erstatninger, lønnskostnader, rentekostnader, avskrivninger, tap mv. Realregnskapets behov for fordeling av produktinnsatsen på produkt kan følgelig heller ikke ivaretas.
2. Lønnskostnader	NA	Lønnskostnadene inngår som en del av postene 5.1.1, 5.1.2, 8.1, 8.2, 8.3, 9.1.1 og 9.1.2 sammen med erstatninger, produktinnsats, rentekostnader, avskrivninger og tap mv.

Variabeltekst	Dekkes av oppstillingsplanens post	Merknader/krav som må dekkes
<u>C. Inntekter i alt</u>		
1. Brutto driftsresultat	NA	
2. Formuesinntekter		
2.1 Renter		
+ Renter fra konsernselskaper og tilknyttede selskaper	+ 2.1.1.2 + 2.1.2.2	Postene omfatter trolig i hovedsak renter, men valutakursgevinst vil antakelig også bli ført her. Øvrige renter inngår bl.a. som en del av postene 2.2.1, 2.2.2, 4 og 15 sammen med aksjeutbytte, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, husleieinntekter, kildeskatt og gevinster mv.
+ Øvrige renter	NA	
2.2 Aksjeutbytte mv.		
+ Aksjeutbytte fra konsernselskaper og tilknyttede selskaper	+ 2.1.1.1 + 2.1.2.1	Post 2.1.1.1 omfatter også motatt konsernbidrag så lenge dette tilsvarer en normalavkastning. Øvrig aksjeutbytte inngår som en del av post 2.2.2 sammen med bl.a. renter, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt og gevinster.
+ Øvrig aksjeutbytte	NA	
3. Andre overføringer	+ 23.1.1	Konsernbidrag som tilsvarer en normalavkastning føres under post 2.1.1.1
<u>D. Utgifter i alt</u>		
1. Skatt på inntekt formue mv.	+ 21	Kildeskatt er inkludert i post 2.2.2
2. Formuesutgifter		
2.1 Renter		
2.1.1 Renter på forsikringsforpliktelser		
+ Overskudd tilført kundene	+ 7	I følge NFØ inngår denne i endringer i premiereserven (del av post 6.1.1), og kan ikke skilles ut. Må innhentes særskilt. NFØ foreslår at disse postene innføres under endringer i forsikringsmessige avsetninger. Øvrige renter inngår bl.a. som en del av postene 8.1, 8.2, 8.3, 9.1.1, 9.1.2, 11 og 16 sammen med produktinnsats, lønnskostnader, avskrivninger, tap mv.
+ Gar. rente på premiereserve	NA	
+ Garantert rente på premie- og pensjonsreguleringsfond	+ 6.1.4 + 6.1.5	
2.1.2 Øvrige renter	NA	
2.2 Aksjeutbytte mv.	+ 23.2.1	
3. Andre overføringer	+ 23.2.2	
<u>E. Brutto sparing</u>	NA	

Variabeltekst	Dekkes av oppstillingsplanens post	Merknader/krav som må dekkes
2. OMVURDERINGSREGNSKAPET <u>A. Omvurderinger:</u> + Valutakursgevinst/-tap på annet enn finansielle eiendeler + Øvrig gevinst/-tap <u>B. Andre volumendringer</u> 1. Tapsavskrivninger + Gevinst/-tap på renteavtaler + Tap på husleie + Tap på andre fordringer + Verdireguleringer som ikke skal med i det tekniske regnskapet + Øvrige gevinster/-tap	NA + 2.4 - 9.3 + 18 - 19 NA NA NA NA + 2.3 - 9.2	NB! Forutsetter at norske selskapers filialer i utlandet ikke er inkludert i rapporteringen Valutakursgevinst/-tap på annet enn finansielle eiendeler inngår som en del av postene 4 og 11 sammen med bl.a. renter. Postene 2.4 og 9.3 omfatter trolig også gevinst/-tap ved salg av realkapital. Ekstraordinære inntekter og kostnader kan omfatte både inntekts- og utgiftsarter, samt gjelde både real- og finanskapital. Inngår som en del av postene 2.2.2 og 9.1.2, sammen med bl.a. produktinnsats, renter, aksjeutbytte, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt og andre tap. Inngår som en del av post 9.1.1 sammen med bl.a. lønnskostnader, produktinnsats, rentekostnader og avskrivninger. Inngår i postene 8.3 og 9.1.2, sammen med bl.a. lønnskostnader, produktinnsats, rentekostnader og tap på renteavtaler. Inngår som en del av postene 15 og 16, sammen med bl.a. produktinnsats og renter. Omfatter trolig også opp-/nedskrivning av realkapital.

Variabeltekst	Dekkes av oppstillingsplanens post	Merknader/krav som må dekkes
3. FINANSIELL BALANSE		NB! Forutsetter at norske selskapers filialer i utlandet ikke er inkludert i rapporteringen
<u>A. Fordringer i alt</u>		
1. Sedler og skillemynt	NA	Inngår i post 6.2 sammen med bankinnskudd på anfordring.
2. Bankinnskudd + Plasseringer i kredittinstitusjoner + Driftskonti	3.3.6 + 3.4.6 (del) NA	Omfatter også omsetningsgjeldsbrev og utlån til kredittinstitusj. Inngår som en del av post 6.2 sammen med sedler og skillemynt
3. Sertifikater og statskasseveksler	NA	Inngår som en del av postene 3.2.2, 3.2.4, 3.4.2 og 4 sammen med bl.a. obligasjoner, omsetningsgjeldsbrev og aksjer, samt andre utlån og fordr. på konsernselskaper og tilknyttede selsk.
4. Ihendehaverobligasjoner + Langsiktig investering i obligasjoner fra andre enn konsernselskaper og tilknyttede selskaper + Andre obligasjoner	+ 3.3.2 NA	Omfatter også evt. langsiktige omsetningsgjeldsbrev. Inngår som en del av postene 3.2.2, 3.2.4, 3.4.2 og 4 sammen med bl.a. sertifikater, omsetningsgjeldsbrev og aksjer, samt andre utlån og fordr. på konsernselskaper og tilknyttede selsk.
5. Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	+ 3.2.1 + 3.2.3 + 3.3.1 + 3.4.1 + del av 4	Aksjer, andeler og grunnfondsbevis knyttet til investeringsavtaler inngår i post 4 sammen med bl.a sertifikater, obligasjoner og omsetningsdokumenter.
6. Utlån + Utlån til konsernselskaper og tilknyttede selskaper + Omsetningsgjeldsbrev fra andre enn konsernselsk. og tilkn.selsk. + Andre utlån	NA NA + 3.3.4 + 3.3.5 + 3.4.4 + 3.4.5	Inngår som en del av postene 3.2.2 og 3.2.4 sammen med sertifikater, obligasjoner og andre fordringer på konsernselskaper og tilknyttede selskaper. Inngår som del av postene 3.3.2, 3.3.6, 3.4.2, 3.4.6 og 4 sammen med bl.a. obligasjoner, bankinnskudd, sertifikater og aksjer. Fratrullet spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger.
7. Andre fordringer + Andre fordringer på konsernselskaper og tilknyttede selskaper + Andre kortsiktige fordringer + Øvrige andre fordringer	NA NA + 1 + 3.5 + 3.3.7 + 5 + 6.3 + 8	Inngår i postene 3.2.2 og 3.2.4 sammen med sertifikater, obligasjoner og utlån til konsernselskaper og tilknyttede selskaper. Inngår som en del av post 3.4.7 sammen med blant annet overtatte eiendeler.
<u>B. Gjeld i alt</u>		
1. Ihendehaverobligasjonslån + Ordinær ansvarlig lånekapital + Andre obligasjonslån	NA 10.1 + 10.2 + 15.3	Inngår som del av post 10.5 sammen med annen ans. lånekap.
2. Aksje- og grunnfondsbeviskapital	NA	Inngår i post 9.1 sammen med garantifond.
3. Andre lån + Preferansekapital + Annen ansvarlig lånekapital + Andre lån	+ 10.4 NA NA	Inngår som en del av post 10.5 sammen med ansvarlig lånekapital i form av ihendehaverobligasjoner. Inngår i postene 15.4 og 15.5 sammen med annen gjeld.
4. Forsikringsforpliktelser	+ 11 + 12	Inkludert tilleggsavsetninger. Utenlandsandelen bør skilles ut.
5. Annen gjeld + Medlemsinnskudd + Gjeld vedrørende forsikringer, påløpte kostnader mv. + Øvrig annen gjeld	+ 10.3 + 13.2 + 14 + 15.1 + 15.2 + 16 NA	Utsatt skatt er inkludert i post 13.2 Inngår i postene 15.4 og 15.5 sammen med andre lån.

VEDLEGG 7B: NASJONALREGNSKAPSBEHOV, Skadeforsikring

NA = Ikke tilgjengelig

Variabeltekst	Dekkes av kunn- gjøringsformula- rets post	Merknader/krav som må dekkes
1. PRODUKSJONS- OG INNTEKTS- REGNSKAPET		NB! Forutsetter at norske selskapers filialer i utlandet ikke er inkludert i rapporteringen
<u>A. Produksjon</u>		
1. Skadeforsikringstjenester: + Premier for egen regning	+ 1	Premiene er regnet «brutto», dvs. uten fratrekk for utbetalt bonus og premierabatter. I hht. strukturdirektivets annex 4 skal brutto forfalte premier og brutto påløpte erstatninger fordeles på 5-sifret CPA (jf. variabel 31 100, 31 110, 31 300 og 31 310). Videre skal brutto forfalte premier, dir. forsikring, fordeles på innlendinger og utlendinger.
- Erstatninger for egen regning	NA	Inngår som en del av post 4 sammen med bl.a. lønn og andre driftskostnader i tilknytning til erstatninger.
+ Gjenforsikringsprovisjoner mv.	+ 6.4	
2. Annen kredittgivning	NA	Evt. del av post 13 som ikke er renter eller gevinst. Varslings- og purregebyr på utlån mv. inngår som en del av post 10.2.2 sammen med bl.a. renter, aksjeutbytte, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt og gevinster.
3. Tjenester i tilknytning til kreditt- og finansieringsvirksomhet	NA	(Se annen kredittgivning)
4. Tjenester i tilknytning til forsikring og pensjonsfond	NA	Evt. del av post 3 som ikke er renter eller valutakursgevinst.
5. Tjenester av forretningsbygg + Innt. av bygninger og faste eiend. + Inntekter av overtatte eiendommer	+ 10.2.1 NA	Posten omfatter også renter på husleierestanser. Inngår som en del av post 10.2.2 sammen med bl.a. renter, gebyr, aksjeutbytte, kildeskatt og gevinster.
<u>B. Produktinnsats og lønnskostnader</u>		
1. Produktinnsats	NA	Produktinnsatsen inngår bl.a. i postene 4, 6.1, 6.2, 6.3, 11.1.1, 11.1.2 og 14 sammen med erstatninger, lønnskostnader, rentekostnader, avskrivninger, tap mv. Realregnskapets behov for fordeling av produktinnsatsen på produkt kan følgelig heller ikke ivaretas.
2. Lønnskostnader	NA	Lønnskostnadene inngår som en del av postene 4, 6.1, 6.2, 6.3, 11.1.1 og 11.1.2 sammen med erstatninger, produktinnsats, rentekostnader, avskrivninger og tap mv.
<u>C. Inntekter i alt</u>		
1. Brutto driftsresultat	NA	
2. Formuesinntekter		
2.1 Renter + Renter fra konsernselskaper og tilknyttede selskaper + Øvrige renter	+ 10.1.1.2 + 10.1.2.2 NA	Postene omfatter trolig i hovedsak renter, men valutakursgevinst vil antakelig også bli ført her. Øvrige renter inngår som en del av postene 3, 10.2.1, 10.2.2, og 13 sammen med bl.a. aksjeutbytte, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, husleieinntekter, kildeskatt og gevinster.

Variabeltekst	Dekkes av kunn- gjøringsformula- rets post	Merknader/krav som må dekkes
2.2 Aksjeutbytte mv. + Aksjeutbytte fra konsernselska- per og tilknyttede selskaper + Øvrig aksjeutbytte	+ 10.1.1.1 + 10.1.2.1 NA	Post 10.1.1.1 omfatter også motatt konsernbidrag så lenge dette tilsvarer en normalavkastning. Øvrig aksjeutbytte inngår som en del av post 10.2.2 sammen med bl.a. renter, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt og gevinster.
3. Andre overføringer	+ 21.1.1	Konsernbidrag som tilsvarende en normalavkastning føres under post 10.1.1.1
<u>D. Utgifter i alt</u>		
1. Skatt på inntekt formue mv.	+ 19	Kildeskatt er inkludert i post 10.2.2
2. Formuesutgifter		
2.1 Renter + Bonus, premierabatter mv. + Øvrige renter	+ 5 NA	Øvrige renter inngår bl.a. som en del av postene 6.1, 6.2, 6.3, 7, 11.1.1, 11.1.2 og 14 sammen med produktinnsats, lønnskostna- der, avskrivninger, tap mv.
2.2 Aksjeutbytte mv.	+ 21.2.1	
3. Andre overføringer	+ 21.2.2	
<u>E. Brutto sparing</u>	NA	
2. OMVURDERINGSREGNSKAPET		NB! Forutsetter at norske selskapers filialer i utlandet ikke er inkludert i rapporteringen
<u>A. Omvurderinger</u>		
+ Valutakursgevinst/-tap på annet enn finansielle eiendeler + Øvrig gevinst/-tap	NA + 10.4 - 11.3 + 16 - 17	Valutakursgevinst/-tap på annet enn finansielle eiendeler inngår som en del av postene 3 og 7 sammen med bl.a. renter. Postene 10.4 og 11.3 omfatter trolig også gevinst/-tap ved salg av realkapital. Ekstraordinære inntekter og kostnader kan om- fatte både inntekts- og utgiftsarter, samt gjelde både real- og finanskapital.
<u>B. Andre volumendringer</u>		
1. Tapsavskrivninger + Gevinst/-tap på renteavtaler	NA	Inngår som en del av postene 10.2.2 og 11.1.2, sammen med bl.a. produktinnsats, renter, aksjeutbytte, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt og andre tap.
+ Tap på husleie	NA	Inngår som en del av post 11.1.1 sammen med bl.a. lønnskost- nader, produktinnsats, rentekostnader og avskrivninger.
+ Tap på andre fordringer	NA	Inngår i postene 6.3 og 11.1.2, sammen med bl.a. lønnskostna- der, produktinnsats, rentekostnader og tap på renteavtaler.
+ Verdireguleringer som ikke skal med i det tekniske regnskapet + Øvrige gevinster/-tap	NA + 10.3 - 11.2	Inngår som en del av postene 13 og 14, sammen med bl.a. produktinnsats og renter. Omfatter trolig også opp-/nedskrivning av realkapital.

Variabeltekst	Dekkes av kunn- gjøringsformula- rets post	Merknader/krav som må dekkes
3. FINANSIELL BALANSE		NB! Forutsetter at norske selskapers filialer i utlandet ikke er inkludert i rapporteringen
<u>A. Fordringer i alt</u>		
1. Sedler og skillemynt	NA	Inngår i post 5.2 sammen med bankinnskudd på anfordring.
2. Bankinnskudd + Plasseringer i kredittinstitusjoner + Driftskonti	3.3.6 + 3.4.6 (del) NA	Omfatter også omsetningsgjeldsbrev og utlån til kredittinstitusj. Inngår som en del av post 5.2 sammen med sedler og skillemynt
3. Sertifikater og statskasseveksler	NA	Inngår som en del av postene 3.2.2, 3.2.4 og 3.4.2 sammen med obligasjoner og omsetningsgjeldsbrev, samt andre utlån og fordringer på konsernselskaper og tilknyttede selskaper.
4. Ihendehaverobligasjoner + Langsiktig investering i obligasjoner, ekskl. konsernselsk. og tilkn. selsk. + Andre obligasjoner	+ 3.3.2 NA	Omfatter også evt. langsiktige omsetningsgjeldsbrev. Inngår som en del av postene 3.2.2, 3.2.4 og 3.4.2 sammen med sertifikater og omsetningsgjeldsbrev, samt andre utlån og fordringer på konsernselskaper og tilknyttede selskaper.
5. Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	+ 3.2.1 + 3.2.3 + 3.3.1 + 3.4.1	
6. Utlån + Utlån til konsernselskaper og tilknyttede selskaper + Omsetningsgjeldsbrev fra andre enn konsernselsk. og tilkn.selsk. + Andre utlån	NA NA + 3.3.4 + 3.3.5 + 3.4.4 + 3.4.5	Inngår som en del av postene 3.2.2 og 3.2.4 sammen med sertifikater, obligasjoner og andre fordringer på konsernselskaper og tilknyttede selskaper. Inngår som en del av postene 3.3.2, 3.3.6, 3.4.2 og 3.4.6 sammen med obligasjoner, sertifikater og bankinnskudd. Fratrullet spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger.
7. Andre fordringer + Andre fordringer på konsernselskaper og tilknyttede selskaper + Andre kortsiktige fordringer + Øvrige andre fordringer	NA NA + 1 + 3.5 + 3.3.7 + 4 + 5.3 + 7	Inngår i postene 3.2.2 og 3.2.4 sammen med sertifikater, obligasjoner og utlån til konsernselskaper og tilknyttede selskaper. Inngår som en del av post 3.4.7 sammen med blant annet overtatte eiendeler.
<u>B. Gjeld i alt</u>		
1. Ihendehaverobligasjonslån + Ordinær ansvarlig lånekapital + Andre obligasjonslån	NA + 9.1 + 9.2 + 13.3	Inngår som en del av post 9.5 sammen med annen ansvarlig lånekapital.
2. Aksje- og grunnfondsbeviskapital	NA	Inngår i post 8.1 sammen med garantifond.
3. Andre lån + Preferansekapital + Annen ansvarlig lånekapital + Andre lån	+ 9.4 NA NA	Inngår som en del av post 9.5 sammen med ansvarlig lånekapital i form av ihendehaverobligasjoner. Inngår i postene 13.4 og 13.5 sammen med annen gjeld.
4. Forsikringsforpliktelser	+ 10.1 + 10.2 + 10.3	Inkludert tilleggsavsetninger. Ønskelig med sektorgruppering. Utenlandsandelen bør skilles ut.
5. Annen gjeld + Medlemsinnskudd + Gjeld vedrørende forsikringer, påløpte kostnader mv. + Øvrig annen gjeld	+ 9.3 + 11.2 + 12 + 13.1 + 13.2 + 14 NA	Utsatt skatt er inkludert i post 13.2 Inngår i postene 13.4 og 13.5 sammen med andre lån.

VEDLEGG 8A: Problemvariable for Norge, sml. med Sverige og Danmark, Annex 4 (Level A, fom. 1995)

RL = Regnskapsskjema for livsforsikring - Kredittilsynet
NR = Note til resultatanalyse - Sverige

RRL = Resultatføringsskjema for livsforsikring - Sverige
RRS = Resultatføringsskjema for skadeforsikring - Sverige

ARL = Årsregnskabsindberetning for danske livsforsikringsselskaber
ARS = Årsregnskabsindberetning for danske skadeforsikringsselskaber

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
	0. GENERELLE MERKNADER		Nye skjema er ikke utarbeidet. Henvisningene nedenfor gjelder den nye oppstillingsplanen med noter.	Danmark har spesifisert filialer i utlandet i et eget skjema.
	1. STRUKTURVARIABLE			
16 000	Total number and location of branches in other countries <i>Totalt antall og lokalisering av filialer i andre land</i>	Må innhentes særskilt	Kan trolig dekkes	For skadeforsikring dekkes denne trolig gjennom rapporteringen fra filialer i utlandet.
	2. REGNSKAPSVARIABLE			
	2.1 Teknisk regnskap for skadeforsikring			
21 600	Other items in the technical account, gross amount <i>Andre inntekter og kostnader i det tekniske regnskapet, brutto</i>	Oppgis netto. Gjenforsikringsandelen må innhentes særskilt	Som for Norge	Variabelen omfatter bl.a. andre forsikringsrelaterte inntekter og utgifter, som i den danske oppstillingsplanen ser ut til å inngå som en del av forsikringsmessige driftsomkostninger, administrasjonsomkostninger. Videre oppgis postene kun netto.
21 700	Sub-total I (= gross balance of the technical account) <i>Bruttoresultat av teknisk regnskap</i>	Jf. variabel 21 600	Som for Norge	Jf. variabel 21 600

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
21 860	Reinsurers share of the gross amount of other items in the technical account <i>Gjenforsikringsandel av andre inntekter og kostnader i det tekniske regnskapet, brutto</i>	Må innhentes særskilt (jf. variabel 21 600)	Som for Norge	Andre forsikringsrelaterte inntekter og utgifter må spesifiseres, samt at gjenforsikringsandelen av disse og de øvrige postene som inngår i variabelen må innhentes særskilt (jf. variabel 21 600).
2.2 / 2.3 Teknisk regnskap for livsforsikring				
22 115	Gross direct premiums written, non-bonus contracts <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, avtaler uten rett til andel av overskudd</i>	Kan anslås med utgangspunkt i notespesifikasjon av forfalte premier brutto og oppgaver fra RL over forfalte premier direkte forsikring til alle bransjer unntatt ulykkesforsikring.	Dekkes trolig av NR (post 1a, kolonner for forsikring uten "grunder" og syke- og ulykkesforsikring)	Spesifiseres i note til årsregnskapet. Dekkes av ÅRL (skjema LA.05, post 5, kol.1)
22 116	Gross direct premiums written, bonus contracts <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, avtaler med rett til andel av overskudd</i>	Som variabel 22 115	Dekkes trolig av NR (post 1a, kolonne for forsikring med "grunder")	Spesifiseres i note til årsregnskapet. Dekkes av ÅRL (skjema LA.05, post 4, kol.1)
22 117	Gross direct premiums written, Bonus contracts <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, avtaler hvor forsikringstaker bærer risikoen ved investeringen</i>	Kan anslås med utgangspunkt i notespesifikasjon av forfalte premier brutto	Ser ut til å måtte innhentes særskilt	Spesifiseres i note til årsregnskapet. Dekkes av ÅRL (skjema LA.04, post 6)
22 130	Gross change in the provision for unearned premiums <i>Endring i brutto avsetning for ikke opptjent premie</i>	Basert på unntaksbestemmelse i direktivet, har Norge valgt å la avsetningen for ikke opptjent premie inngå i den aktuarberegnete livsforsikringsavsetningen (premiereserve).	Basert på samme unntaksbestemmelse som Norge	Basert på samme unntaksbestemmelse som Norge
22 500	Gross change in the life insurance provision <i>Endring i brutto livsforsikringsavsetninger</i>	Basert på unntaksbestemmelse i direktivet (jf. variabel 22 130)	Basert på samme unntaksbestemmelse som Norge	Basert på samme unntaksbestemmelse som Norge

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
23 100	Other items in the technical account, gross amount <i>Andre poster i det tekniske regnskapet, brutto</i>	Gjenforsikringsandelen må innhentes særskilt.	Gjenforsikringsandelen ser ut til å mangle	Som variabel 21 600.
23 200	Sub-total I (= gross balance of the technical account) <i>Bruttoresultat av teknisk regnskap</i>	Jf. variabel 23 100	Jf. variabel 23 100	Jf. variabel 23 100
23 300	Reinsurance balance <i>Gjenforsikringsresultat</i>	Må innhentes særskilt. (I hht. direktivet skal dette være en egen note til regnskapet, men er ikke innarbeidet i regnskapsforskriftene)	Ser ut til å måtte innhentes særskilt.	Spesifiseres i note.
23 320	Reinsurers share of gross change in the provision for unearned premiums <i>Gjenforsikringsandel av endring i brutto avsetning for ikke opptjent premie</i>	Basert på unntaksbestemmelse i direktivet (jf. variabel 22 130).	Basert på samme unntaksbestemmelse som Norge	Basert på samme unntaksbestemmelse som Norge
23 340	Reinsurers share of gross change in life insurance provision <i>Gjenforsikringsandel av endringer i brutto livsforsikringsavsetning</i>	Finnes ikke fordi vi baserer oss på en unntaksbestemmelse i direktivet (jf. variabel 23 320)	Basert på samme unntaksbestemmelse som Norge	Basert på samme unntaksbestemmelse som Norge
23 360	Reinsurers share of the gross amount of other items in the technical account <i>Gjenforsikringsandel av andre poster i det tekniske regnskapet, brutto</i>	Må innhentes særskilt	Gjenforsikringsandelen ser ut til å mangle	Som variabel 21 860

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
13 310	2.6 Tilleggsvariable knyttet til resultatregnskapet Personnel costs <i>Personalkostnader</i>	Må innhentes særskilt	Oppgis i note til årsregnskapet	Oppgis i note til årsregnskapet. Liv: Dekkes av ÅRL (skjema LA.12) Skade: Dekkes av ÅRS (skjema SA.20)
26 100	Commissions <i>Provisjoner</i>	Salgskostnadene skal fordeles på lønn og provisjoner i note (jf. § 8-4,2). Uklart om dette dekker variabelen pga. manglende definisjon.	Ser ut til å mangle	Liv: Dekkes av ÅRL (skjema LA.11, post 1 og 2) Skade: Dekkes av ÅRS (skjema SA.19, post 5 og 6)
26 110	Commissions for direct business <i>Provisjoner for direkte forsikring</i>	Noteopplysningene om salgskostnader spesifiserer provisjoner til andre selskaper. Dersom provisjonene som inngår i salgskostnadene innhentes og dekker variabel 26 100, og provisjonene til andre selskaper også innarbeides i skjema, kan provisjoner for direkte forsikring beregnes.	Ser ut til å mangle	Spesifiseres i note til årsregnskapet. Liv: Dekkes av ÅRL (skjema LA.11, post 1) Skade: Dekkes av ÅRS (skjema SA.19, post 5)
26 200	External expenses on goods and services <i>Eksterne vare- og tjenestekostnader</i>	Variabelen framgår ikke av regnskapsrapporteringen og er heller ikke definert. Må innhentes særskilt (etter at den er definert).	Se Norge	Se Norge
26 500	External and internal claims management expenses <i>Eksterne og interne skadebehandlingskostnader / kostnader vedrørende behandling av erstatninger</i>	Må innhentes særskilt	Ser ut til å måtte innhentes særskilt	Ser ut til å måtte innhentes særskilt.
26 800	Gross other technical charges <i>Andre tekniske kostnader brutto</i>	Mangler definisjon	Se Norge	Se Norge

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
	3. ANALYSE AV PRODUKT/BRANSJE (5-SIFRET CPA)		Bransjeinndelingen for liv er ikke tilstrekkelig, mens den for skade ser ut til å dekke kravene.	Danmark har en mer detaljert bransjeinndeling enn Norge for skadeforsikring.
31 100	Gross direct premiums written <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, bransjefordelt</i>	Liv: Innhentes i dagens skjema Skade: Noteopplysning for bruttopremier over en viss grense. Må innhentes/innarbeides særskilt i skjemaet.	Liv: "Dekkes" av NR (post 1a) og RRL (bilag 1-2, post 1.1) Skade: Dekkes av NR (post 1a)	Liv: Dekkes av ÅRL (skjema LA.04, post 3, kol. 1, 2 og 3) Skade: Dekkes av ÅRS (skjema SA.04, kol. 2)
31 110	Gross reinsurance premiums accepted, written premiums <i>Mottatte gjenforsikringspremier, bransjefordelt</i>	Liv: Innhentes i dagens skjema Skade: Kan beregnes dersom sum brutto forfalte premier direkte forsikring (jf. § 8-4,3) eller variabel 31 100 innhentes.	Liv: Spesifiseres på bransje i dagens RRL (bilag 1-2, post 1.2) Skade: Dekkes av NR (post 1a, siste kolonne)	Liv: Mottatte gjenforsikringspremier totalt oppgis i ÅRL (skjema LA.05, post 3, kol. 2), men denne er ikke bransjefordelt. Kan trolig anta at all mottatt gjenforsikring gjelder kollektiv forsikring. Skade: Dekkes av ÅRS (skjema SA.04, post 26, kol. 2)
31 200	Reinsurers share of gross direct premiums written <i>Gjenforsikringsandel av forfalte premier direkte forsikring, bransjefordelt</i>	Må innhentes særskilt	Liv: "Dekkes" av NR (post 1b) Skade: Dekkes av NR (post 1b)	Liv: Må innhentes særskilt Skade: Dekkes av ÅRS (skjema SA.07, kol. 1)
31 210	Reinsurers share of gross reinsurance premiums accepted, written premiums <i>Gjenforsikringsandel av mottatte gjenforsikringspremier, bransjefordelt</i>	Må innhentes særskilt	Liv: Mangler bransjefordeling (jf. NR post 1b, siste kolonne) Skade: Dekkes av NR (post 1b, siste kolonne)	Liv: Må innhentes særskilt Skade: Dekkes av ÅRS (skjema SA.07, post 26, kol.1)
31 300	Gross claims incurred, direct business <i>Brutto påløpte erstatninger direkte skadeforsikring, bransjefordelt</i>	Som for variabel 31 100	Dekkes av NR (post 4a aa) fratrukket 4b aa)	Dekkes av ÅRS (skjema SA.11, kol. 3)

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
31 310	Gross claims incurred, business accepted <i>Brutto påløpte erstatninger mottatt gjenforsikring skade- forsikring, bransjefordelt</i>	Kan beregnes dersom sum brutto påløpte erstatninger direkte forsikring eller variabel 31 300 innhentes.	Dekkes av NR (post 4a aa) fratrukket 4b aa), siste kolonne)	Dekkes av ÅRS (skjema SA.11, post 26, kol. 3)
31 400	Gross operating expenses, direct business <i>Forsikringsrelaterte brutto driftskostnader, direkte skade- forsikring, bransjefordelt</i>	Som for variabel 31 100	Ser ut til å mangle	Ser ut til å mangle
31 410	Gross operating expenses, business accepted <i>Forsikringsrelaterte brutto driftskostnader, mottatt gjenforsikring skadeforsikring, bransjefordelt</i>	Kan beregnes dersom sum forsikringsrelaterte brutto driftskostnader direkte forsikring eller variabel 31 400 innhentes.	Som for Norge	Som for Norge
31 500	Reinsurance balance, direct business <i>Gjenforsikringsresultat, direkte skadeforsikring, bransjefordelt</i>	Som for variabel 31 100	Ser ut til å mangle	Ser ut til å mangle
31 510	Reinsurance balance, business accepted <i>Gjenforsikringsresultat, mottatt gjenforsikring, skadeforsikring, bransjefordelt</i>	Kan beregnes dersom sum gjenforsikrings- resultat direkte forsikring eller variabel 31 500 innhentes.	Som for Norge	Som for Norge
	4. INTERNASJONAL AKTIVITET			
	4.1 Generell geografisk oppdeling			
41 100	Geographical breakdown of gross direct premiums written <i>Geografisk fordeling av brutto forfalte premier, direkte forsikring</i>	Noteopplysning for premier over en minste- grense. Må innhentes/ innarbeides særskilt i skjemaet. Må utvides med opplysning om EØS-land.	Mangler oppdeling av utenlandsk risiko i EU-land, EØS-land og andre land.	Spesifiseres i note til årsregnskapet, men mangler opplysning om EØS-land. Liv: Dekkes av ÅRL (skjema LA.05, post 3, kol.1 og skjema LA.08, post 3, kol. 1 og 2),

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
				men mangler spesifikasjon av EØS-land. Skade: Brutto <u>opptjente</u> premier, direkte forsikring dekkes av ÅRS (skjema SA.05, post 23, kol. 3 og skjema SA.16, post 3, kol. 1 og 2), men mangler spesifikasjon av EØS-land. Videre innhentes brutto forfalte og opptjente premier fordelt på alle EU- og EØS-lands filialer (skjema SD), men da ikke med spesifikasjon av indirekte forsikring. Brutto <u>opptjente</u> premier indirekte forsikring fordelt på innenlands og utenlands forretning er imidlertid spesifisert (skjema SA.05, post 26, kol. 3 og skjema SA.06, post 26, kol.1 og 2). Kan trolig benyttes for å anslå brutto forfalte premier direkte forsikring.
41 200	Geographical breakdown of gross reinsurance premiums accepted, written premiums <i>Geografisk fodeling av mottatte gjenforsikringspremier, brutto forfalte</i>	Må innhentes særskilt. Definisjon av geografisk fordeling er uklar.	Som for Norge	Liv: Som for Norge Skade: Kan muligens anslås (jf. variabel 41 100)
41 300	Geographical breakdown of reinsurers share of gross premiums written (direct premiums and premiums accepted) <i>Geografisk fordeling av avgitt forfalt gjenforsikring</i>	Må innhentes særskilt	For gjenforsikring av direkte forsikring jf. variabel 41 100. For gjenforsikring av mottatt gjenforsikring jf. variabel 41 200.	Liv: Som for Norge Skade: Avgitt <u>opptjent</u> gjenforsikring fordeles på innenlandsk og utenlandsk risiko i ÅRS (skjema SA.08, post 27, kol. 2 og skjema SA.09, post 27, kol. 1 og 2).

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
43 110	4.3 Geografisk oppdeling av direkte forsikring i andre medlemsland Gross direct premiums written by CPA category and by member states (premiums written in branches in other member states) <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring i filialer i EU-land, fordelt på bransjer og EU-land</i>	Må innhentes særskilt.	Forutsetter egne bransjefordelte regnskapsopplysninger fra filialer i de forskjellige EU-land. Må innhentes særskilt.	Liv: Må innhentes særskilt Skade: Brutto forfalte og opptjente premier fordelt på filialer i de forskjellige EU- og EØS-land innhentes (skjema SD), men disse er ikke fordelt på direkte og indirekte forsikring, og har en litt grov bransjefordeling. Brutto <u>opptjente</u> premier for utenlandsk risiko, fordelt på direkte og indirekte forsikring fra filialer i EU- og EØS-land under ett, spesifiseres på detaljert bransje i ÅRS (skjema SA.06, kol.1)
43 210	Gross direct premiums written by CPA category and by member states (under the right of freedom to provide services) <i>Brutto forfalte premier direkte forsikring, grense-overskridende handel, fordelt på bransjer og EU-land</i>	Må innhentes særskilt	Må innhentes særskilt	Liv: Må innhentes særskilt Skade: Brutto <u>opptjente</u> premier, direkte forsikring ved grenseoverskridende handel innentes samlet, uten geografisk oppdeling, spesifisert på detaljert bransje i ÅRS (skjema SA.06, kol. 2). Brutto forfalte premier for direkte og indirekte forsikring under ett innhentes med en noe grovere bransjefordeling (skjema SD).

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
	7. GJELDSSIDEN AV BALANSEN			
	7.3 Forsikringsmessige avsetninger			
73 100	Gross provision for unearned premiums <i>Brutto avsetning for ikke opptjent premie</i>	Liv: Norge har, basert på en unntaksbestemmelse for livsforsikring, slått denne sammen med resten av livsforsikringsavsetningen.	Basert på samme unntaksbestemmelse som Norge	Basert på samme unntaksbestemmelse som Norge
73 200	Gross life assurance provision <i>Brutto premiereserve, premiefond og pensjonsreguleringsfond</i>	Jf. variabel 73 100	Som for Norge	Som for Norge
73 310	Gross provision for outstanding claims, related to direct business <i>Brutto erstatningsavsetning, direkte forsikring</i>	Må innhentes særskilt	Dekkes av NR	Skade: Dekkes av ÅRS (skjema SA.11, post 23, kol. 2)

Vedlegg 8B: Problemvariable for Norge sml. med Sverige og Danmark, Annex 4 (Level C, fom. 1999)

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader /krav som må dekkes for Norge	Merknader /krav som må dekkes for Sverige	Merknader /krav som må dekkes for Danmark
	0. GENERELLE MERKNADER		Nye skjema er ikke utarbeidet. Henvisningene nedenfor gjelder den nye oppstillingsplanen med noter.	Danmark har spesifisert filialer i et eget skjema.
31 100	3. ANALYSE AV PRODUKT / BRANSJE Gross direct premiums written by subcategories of the CPA, (6-digit level), life-insurance <i>Forfalte premier brutto direkte forsikring, fordelt etter 6-sifret CPA, livsforsikring</i>	Må innhentes særskilt	Mangler detaljert bransjeoppdeling	Mangler detaljert bransjeoppdeling
61 120	6. EIENDELSSIDEN AV BALANSEN Land and buildings (current value) <i>Bygninger og faste eiendommer, <u>markedsverdi</u></i>	Anbefalt note til årsregnskapet	Dekkes av oppstillingsplanen (post C..I)	Dekkes av oppstillingsplanen (post I.1) med noter, og årsrapporteringen (skjema LA 14, post 15)
61 250	Investments in affiliated enterprises and participating interest, (current value) <i>Aksjer, andeler og andre tilgodehavender i konsernselskaper og tilknyttede selskaper, <u>markedsverdi</u></i>	Anbefalt note til årsregnskapet	Ser ut til å bli dekkert av oppstillingsplanen med noter	Med unntak av livsforsikrings evt. plasseringer i verdipapirer verdsatt til anskaffelsesverdi, dekkes denne av oppstillingsplanen med noter.
61 380	Other financial investments (current value) <i>Andre finansielle eiendeler, <u>markedsverdi</u></i>	Anbefalt note til årsregnskapet	Ser ut til å bli dekket av oppstillingsplanen	Uklart om denne dekkes av oppstillingsplanen med noter for livsforsikring (jf. var. 61 250 og mulig bruk av anskaffelsesverdi).
62 100	Investments for the benefit of life-assurance policyholders who bear the investment risk - land and buildings <i>Bygninger og fast eiendom knyttet til investeringsavtaler</i>	Må innhentes særskilt	Ser ikke ut til å være mulig	Spesifiseres i note til årsregnskapet.

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader /krav som må dekkes for Norge	Merknader /krav som må dekkes for Sverige	Merknader /krav som må dekkes for Danmark
62 200	Investments for the benefit of life-assurance policyholders who bear the investment risk - other financial investments <i>Andre finansielle eiendeler knyttet til investeringsavtaler</i>	Må innhentes særskilt	Ser ut til å bli dekket av oppstillingsplanen	Spesifiseres i note til årsregnskapet.
73 311	7. GJELDSSIDEN AV BALANSEN Gross provision for outstanding claims related to direct business, by subcategories of the CPA (5-digit level), non-life <i>Brutto erstatningsavsetning direkte forsikring, fordelt etter 5-sifret CPA, skadeforsikring</i>	Må innhentes særskilt	Mangler bransjefordeling	Dekkes av årsrapporteringen (skjema SA.11, kol. 2)
91 000	9. RESTERENDE VARIABLE Number of contracts outstanding at the end of the accounting year, relating to direct business - for all individual life insurance contracts - for the subcategories of the CPA category non-linked life insurance services - for accident insurance services, fire and other damage to property insurance services and general liability insurance services <i>Antall aktive forsikringskontrakter ved regnskapsårets slutt, direkte forsikring</i> - for alle individuelle livsforsikringskontrakter - for CPA-undergruppene av livsforsikring ikke knyttet til investeringsavtaler - for ulykkesforsikring, forsikring mot brann og annen eiendomsskade og ansvarsforsikring	Må innhentes særskilt Må innhentes særskilt Må innhentes særskilt	Dekkes i dag av bilag til resultat-egenskapsskjemaet (L5, L6 og L8). Ikke tilstrekkelig bransjeoppdeling i dag. Må innhentes særskilt. Dekkes ikke i dag. Må innhentes særskilt.	Dekkes av årsrapporteringen (skjema LA.04, post 7, kol. 1 + 2) Ikke tilstrekkelig bransjeoppdeling i dag. Må innhentes særskilt. Dekkes ikke i dag. Må innhentes særskilt.

Var.nr./ Kode	Variabeltekst / tittel	Merknader /krav som må dekkes for Norge	Merknader /krav som må dekkes for Sverige	Merknader /krav som må dekkes for Danmark
92 000	Number of insured persons at the end of accounting year, relating to direct business - for all group life insurance contracts - for health and permanent health insurance services <i>Antall forsikrede personer ved regnskapsårets slutt, direkte forsikring</i> - for alle gruppeliv forsikringskontrakter - for helseforsikring	Må innhentes særskilt Må innhentes særskilt	Antall forsikrede personer fordelt på de forskjellige livsforsikringskategoriene dekkes i dag av bilag til resultatregnskapsskjema (L7).	Antall gruppelivskontrakter dekkes av årsrapp. (skjema LA.04, post 7, kol.3), mens antall helseforsikringer må innhentes særskilt.
93 000	Number of insured vehicles at the end of accounting year, relating to direct business, for motor vehicle insurance services, third party liability and motor vehicle insurance services, other classes <i>Antall forsikrede kjøretøy ved regnskapsårets slutt, direkte forsikring for motorvogn ansvarsforsikring og andre motorvognforsikringer</i>	Må innhentes særskilt	Dekkes ikke i dag. Må innhentes særskilt.	Antall motorkjøretøysforsikringer i alt dekkes av årsrapporteringen (skjema SA.04, post 19, kol. 1), men oppdelingen på ansvar og kasko må innhentes særskilt.
94 000	Gross insured sum at the end of accounting year, relating to direct business for the subcategories of the CPA category; non-linked life insurance services and capital redemption insurance services <i>Brutto forsikringssum ved regnskapsårets slutt, relatert til direkte forsikring for CPA-undergruppene av livsforsikring ikke knyttet til investeringsavtaler og for individuell kapitalforsikring</i>	Må innhentes særskilt	Opplysninger om brutto forsikringssum innhentes i dag som bilag til resultatregnskapsskjema, men bransjefordelingen er ikke dekkende.	Må innhentes særskilt.
95 000	Number of claims incurred during the accounting year, relating to direct business, for motor vehicle insurance services, third party liability <i>Antall påløpte erstatningskrav i løpet av regnskapsåret, relatert til direkte forsikring for ansvarsforsikring for motorvogn</i>	Må innhentes særskilt Har opplysninger om antall anmeldte skader for motorvogn i alt	Dekkes ikke i dag. Må innhentes særskilt.	Dekkes av årsrapporteringen (skjema SB.29, linje 17, post 11, kol. 2)

Vedlegg 9A: Nasjonalregnskapsbehov sml. med Sverige og Danmark for livsforsikring

Nasjonalregnskapspost	Merknader /krav som må dekkes for Norge	Merknader /krav som må dekkes for Sverige	Merknader /krav som må dekkes for Danmark
0. GENERELLE MERKNADER	Har forutsatt at norske selskapers filialer i utlandet ikke er inkludert.	Siden filialer i utlandet er inkludert, kan ikke oppstillingsplanens poster benyttes direkte i nasjonalregnskapet. Har sett bort fra dette nedenfor.	Siden filialer i utlandet er inkludert, og oppgaven fra filialene kun gir opplysninger om premier og erstatninger, kan ikke oppstillingsplanens poster benyttes direkte i nasjonalregnskapet. Har sett bort fra dette nedenfor.
1. PRODUKSJONS- OG INNTEKTSREGNSKAPET			
<u>A. Produksjon</u>			
1. Livsforsikringstjenester:	Kan ikke beregnes siden lønn og andre driftskostnader inngår i erstatningskostnader, og siden garantert minsteavkastning inngår som en del av årets avsetning til premiereserve.	Kan beregne erstatninger ekskl. lønn og driftskostnader på bakgrunn av noteopplysning. Kan videre beregne renter på forsikringsforpliktelser ved at størstedelen av formuesinntektene/-kostnadene og gevinst/tap spesifiseres i note.	Kan muligens beregnes, siden finansinntekter/-kostnader og gevinster/tap spesifiseres, og siden det kan se ut som om lønns- og andre driftskostnader under forsikringsytelser kun inngår i spesifikasjonen «utgifter til revalidering og sygebehandling».
2. Annen kredittgivning	Evt. del av andre inntekter som ikke er renter eller gevinst. Varslings- og purregebyr på utlån mv. inngår som en del av inntekter fra finansielle eiendeler sammen med bl.a. renter, aksjeutbytte, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt og valutakursgevinster.	Ser ut til å ha omtrent samme problem som oss	Trolig samme problem som oss, men i tillegg inngår trolig tjenester i tilknytning til forsikring og pensjonsfond også i posten andre ordinære inntekter, siden andre forsikringsrelaterte inntekter er utelatt i Danmarks oppstillingsplan.
3. Tjenester i tilknytning til kreditt- og finansieringsvirksomhet	(Se annen kredittgivning)	(Se annen kredittgivning)	(Se annen kredittgivning)
4. Tjenester i tilknytning til forsikring og pensjonsfond	Evt. del av andre forsikringsrelaterte inntekter som ikke er renter eller valutakursgevinster.	Samme problem som oss	(Se annen kredittgivning)
5. Tjenester av bolig- og forretningsbygg	Renter på husleierestanser kan ikke skilles ut. Inntekter av overtatte eiendommer inngår sammen med bl.a. renter, gebyrer, aksjeutbytte, kildeskatt og gevinster.	Resultatet oppgis i oppstillingsplanen, men spesifiseres brutto med opplysninger om leieinntekter og driftskostnader i note. Kan anslå en fordeling på bolig- og forretningsbygg med utgangspunkt i balanseoppdeling.	Overskudd/underskudd ved drift av eiendommer, eksklusive renter og verdireguleringer, inklusive beregnet leieinntekt og fratrasket utgifter til eiendomsadministrasjon oppgis i oppstillingsplanen.

Nasjonalregnskapspost	Merknader /krav som må dekkes for Norge	Merknader /krav som må dekkes for Sverige	Merknader /krav som må dekkes for Danmark
<u>B. Produktinnsats og lønnskostnader</u>			
1. Produktinnsats	Produktinnsatsen inngår sammen med erstatninger, lønnskostnader, rentekostnader, avskrivninger, tap mv., og kan ikke skilles ut.	Total driftskostnader er i note oppdelt i personalkostnader, lokalkostnader, avskrivninger og annet. Kan trolig benyttes for å konstruere total produktinnsats.	Total produktinnsats kan ikke skilles ut. Under forsikringsytelser, utgifter i forbindelse med investeringsaktiver og andre ordinære utgifter kan ikke produktinnsatsen skilles fra lønnskostnader og evt. rentekostnader, avskrivninger og tap som betraktes som driftskostnader vedr. funksjonene.
2. Lønnskostnader	Lønnskostnadene inngår sammen med erstatninger, produktinnsats, rentekostnader, avskrivninger og tap mv., og kan ikke skilles ut.	Personalkostnader er spesifisert i note	Totale personlarkostnader spesifiseres i skjema.
<u>C. Inntekter i alt</u>			
2.1 Renter	Hoveddelen av renteinntektene inngår sammen med bl.a. aksjeutbytte, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, husleieinntekter, kildeskatt og gevinster, og kan ikke skilles ut.	Størstedelen av renteinntektene - renter fra finansielle eiendeler og kasse og bank - spesifiseres i note. Uklart om renter fra andre fordringer skal føres under de respektive resultatpostene.	Størstedelen av renteinntektene - renter på utlån, obligasjoner, innskudd og andre fordringer - er spesifisert i eget skjema, men enkelte mindre renteposter inngår muligens i andre ordinære inntekter, og kan ikke skilles ut.
2.2 Aksjeutbytte mv.	Hoveddelen av aksjeutbyttet inngår sammen med bl.a. renter, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt og gevinster, og kan ikke skilles ut. Omfatter også konsernbidrag som tilsvarer en normalavkastning	Spesifiseres i note	Størstedelen av utbyttet - utbytte av aksjer og andeler i andre selskaper enn konsernselskaper og tilknyttede selskaper - spesifiseres direkte i eget skjema. Utbyttet fra konsernselskaper og andre tilknyttede selskaper oppgis som resultatandelen i disse selskapene.
3. Andre overføringer	Dekkes av post i oppstillingsplanen i Norge	Årsoppgjørdisposisjoner omfattes ikke av oppstillingsplanen, og konsernbidrag ser ikke ut til å være tatt med noe annet sted.	Konsernbidrag er ikke eksplisitt medtatt noe sted. Muligens føres det sammen med utbytte fra konsernselskapene (jf. ovenstående).

Nasjonalregnskapspost	Merknader /krav som må dekkes for Norge	Merknader /krav som må dekkes for Sverige	Merknader /krav som må dekkes for Danmark
D. Utgifter i alt			
1. Skatt på inntekt formue mv.	Omfatter ikke kildeskatt	Eiendomsskatt, spesiell lønsskatt og kildeskatt føres sammen med de respektive driftskostnadene.	Skatt på årets resultat - uavhengig av når den utlignes - er spesifisert i oppstillingsplanen. Real-renteavgiften er også muligens å anse som skatt.
2.1.1 Renter på forsikringsforpliktelser	Garantert minsteavkastning inngår som en del av årets avsetning til premiereserve, og kan ikke skilles ut.	Som for Norge, men kan beregnes ved at størstedelen av formuesinntektene/-kostnadene og gevinst/tap spesifiseres i note.	Avtalt avkastning kan inngå som en del av årets endring i livsforsikringsavsetninger. Renter på forsikringsforpliktelser kan beregnes ved at størstedelen av formuesinntektene/-kostnadene og gevinstene/tapene spesifiseres.
2.1.2 Øvrige renter	Øvrige renter inngår sammen med bl.a. produktinnsats, lønnskostnader, avskrivninger, tap mv., og kan ikke skilles ut.	Størstedelen av rentekostnadene - renter på gjeld - spesifiseres i note.	Størstedelen av rentekostnadene - renteutgifter på investeringsaktiva - spesifiseres i skjemaet, men enkelte mindre renteposter inngår muligens sammen med produktinnsats, lønnskostnader, avskrivninger og tap og betraktes som driftskostnader knyttet til selskapenes funksjoner. Renter til garantier inngår sammen med utbytte.
2.2 Aksjeutbytte mv.	Dekkes av post i oppstillingsplanen i Norge	Arsoppgjørdisposisjoner omfattes ikke av oppstillingsplanen, og aksjeutbytte ser ikke ut til å være tatt med noe annet sted.	Aksjeutbytte inngår sammen med rente til garantier i skjema for overskuddsdisponering. Posten omfatter muligens også konsernbidrag.
3. Andre overføringer	Dekkes av post i oppstillingsplanen i Norge	Arsoppgjørdisposisjoner omfattes ikke av oppstillingsplanen, og konsernbidrag ser ikke ut til å være tatt med noe annet sted.	Konsernbidrag er ikke eksplisitt medtatt noe sted. Muligens føres det sammen med utbytte til aksjonærer og rente til garantier.
2. OMVURDERINGS-REGNSKAPET			
A. Omvurderinger	Gevinst/tap på finanskapital kan ikke skilles ut, men inngår sammen med bl.a. renter og gevinst/tap på realkapital	Størstedelen av gevinstene og tapene spesifiseres i note. Salgsgevinst/tap på andre fordringer kan muligens ikke skilles ut.	Størstedelen av gevinstene/tapene spesifiseres, men enkelte mindre poster betraktes muligens som utbytte eller ordinære driftsinntekter/-kostnader.
B. Andre volumendringer	Inngår sammen med bl.a. lønnskostnader, produktinnsats, renter, aksjeutbytte, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt, gevinster/tap og avskrivninger på eiendommer og andre driftsmidler, og kan ikke skilles ut.	Av- og nedskrivninger er spesifisert i egen post, men enkelte volumendringer lar seg trolig vanskelig spesifisere.	Avskrivninger av inventar mv. er spesifisert. Evt. øvrige avskrivninger kan ikke skilles ut. (Eiendommer ser ut til å bli verdiregulert og ikke gjenstand for avskrivninger.)

Vedlegg 9B: Nasjonalregnskapsbehov, sml. med Sverige og Danmark for skadeforsikring

Nasjonalregnskapspost	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
0. GENERELLE MERKNADER	Har forutsatt at norske selskapers filialer i utlandet ikke er inkludert.	Siden filialer i utlandet er inkludert, kan ikke oppstillingsplanens poster benyttes direkte i nasjonalregnskapet. Har sett bort fra dette nedenfor.	Siden filialer i utlandet er inkludert, og oppgaven fra filialene kun gir opplysninger om premier og erstatninger, kan ikke oppstillingsplanens poster benyttes direkte i nasjonalregnskapet. Har sett bort fra dette nedenfor.
1. PRODUKSJONS- OG INNTEKTSREGNSKAPET			
<u>A. Produksjon</u>			
1. Skadeforsikringstjenester:	Kan ikke beregnes, siden lønn og andre driftskostnader tilknyttet skadebehandling ol. inngår i erstatningskostnadene.	Kan beregnes siden erstatninger ekskl. lønn og driftskostnader spesifiseres i note.	Som Norge
2. Annen kredittgivning	Evt. del av andre inntekter som ikke er renter eller gevinst. Varslings- og purregebyr på utlån mv. inngår som en del av inntekter fra finansielle eiendeler sammen med bl.a. renter, aksjeutbytte, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt og gevinster.	Ser ut til å ha omtrent samme problem som oss	Trolig samme problem som oss, men i tillegg inngår trolig tjenester i tilknytning til forsikring og pensjonsfond også i posten andre ordinære inntekter, siden andre forsikringsrelaterte inntekter er utelatt i Danmarks oppstillingsplan.
3. Tjenester i tilknytning til kreditt- og finansieringsvirksomhet	(Se annen kredittgivning)	(Se annen kredittgivning)	(Se annen kredittgivning)
4. Tjenester i tilknytning til forsikring og pensjonsfond	Evt. del av andre forsikringsrelaterte inntekter som ikke er renter eller valutakursgevinst.	Samme problem som oss	(Se annen kredittgivning)
5. Tjenester av bolig- og forretningsbygg	Renter på husleierestanser kan ikke skilles ut. Inntekter av overtatte eiendommer inngår sammen med bl.a. renter, gebyrer, aksjeutbytte, kildeskatt og gevinster.	Resultatet oppgis i oppstillingsplanen, men spesifiseres brutto med opplysninger om leieinntekter og driftskostnader i note. Kan anslå en fordeling på bolig- og forretningsbygg med utgangspunkt i balanseoppdeling.	Overskudd/underskudd ved drift av eiendommer, eksklusive renter og verdireguleringer, inklusive beregnet leieinntekt og fratrasket utgifter til eiendomsadministrasjon oppgis i oppstillingsplanen.

Nasjonalregnskapspost	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
<u>B. Produktinnsats og lønns- kostnader</u>			
1. Produktinnsats	Produktinnsatsen inngår sammen med erstatninger, lønnskostnader, rentekostnader, avskrivninger, tap mv., og kan ikke skilles ut.	Totale driftskostnader er i note oppdelt i personalkostnader, lokalkostnader, avskrivninger og annet. Kan trolig benyttes for å konstruere total produktinnsats.	Total produktinnsats kan ikke skilles ut. Under erstatningsutgifter, utgifter i forbindelse med investeringsaktiver og andre ordinære utgifter inngår produktinnsats sammen med erstatninger og lønnskostnader, samt evt. rentekostnader, avskrivninger og tap som betraktes som driftskostnader vedr. funksjonene.
2. Lønnskostnader	Lønnskostnadene inngår sammen med erstatninger, produktinnsats, rentekostnader, avskrivninger og tap mv., og kan ikke skilles ut.	Personalkostnader er spesifisert i note.	Totale personlakkostnader spesifiseres i skjema.
<u>C. Inntekter i alt</u>			
2.1 Renter	Hoveddelen av renteinntektene inngår sammen med bl.a. aksjeutbytte, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, husleieinntekter, kildeskatt og gevinster, og kan ikke skilles ut.	Størstedelen av renteinntektene - renter fra finansielle eiendeler og kasse og bank - spesifiseres i note. Uklart om renter fra andre fordringer skal føres under de respektive resultatpostene.	Størstedelen av renteinntektene - renter på utlån, obligasjoner, innskudd og andre fordringer - er spesifisert i eget skjema, men enkelte mindre renteposter inngår muligens i andre ordinære inntekter, og kan ikke skilles ut.
2.2 Aksjeutbytte mv.	Hoveddelen av aksjeutbytte inngår sammen med bl.a. renter, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt og gevinster, og kan ikke skilles ut. Omfatter også mottatt konsernbidrag så lenge dette tilsvarer en normalavkastning.	Spesifiseres i note	Størstedelen av utbyttet - utbytte av aksjer og andeler i andre selskaper enn konsernselskaper og tilknyttede selskaper - spesifiseres direkte i eget skjema. Utbyttet fra konsernselskaper og andre tilknyttede selskaper oppgis som resultatandelen i disse selskapene.
3. Andre overføringer	Dekkes av post i oppstillingsplanen i Norge	Årsoppgjørdisposisjoner omfattes ikke av oppstillingsplanen, og konsernbidrag ser ikke ut til å være tatt med noe annet sted.	Konsernbidrag er ikke eksplisitt medtatt noe sted. Muligens føres det sammen med utbytte fra konsernselskapene (jf. ovenstående).

Nasjonalregnskapspost	Merknader / krav som må dekkes for Norge	Merknader / krav som må dekkes for Sverige	Merknader / krav som må dekkes for Danmark
<u>D. Utgifter i alt</u>			
1. Skatt på inntekt formue mv.	Omfatter ikke kildeskatt	Eiendomsskatt, spesiell lønnskatt og kildeskatt føres sammen med de respektive driftskostnadene.	Skatt på årets resultat - uavhengig av når den utlignes - er spesifisert i oppstillingsplanen. Realrenteavgiften er også muligens å anse som skatt.
2.1 Renter			
Bonus, premierabatter mv.	Dekkes av post i oppstillingsplanen i Norge	Dekkes av post i oppstillingsplanen i Sverige	Ser ut til å dekkes av post i oppstillingsplanen (er noe uklart om denne omfatter all bonus og rabatt)
Øvrige renter	Øvrige renter inngår bl.a. sammen med produktinnsats, lønnskostnader, avskrivninger, tap mv., og kan ikke skilles ut.	Størstedelen av rentekostnadene - renter på gjeld - spesifiseres i note.	Størstedelen av rentekostnadene - renteutgifter på investeringsaktiva - spesifiseres i skjemaet, men enkelte mindre renteposter inngår muligens sammen med produktinnsats, lønnskostnader, avskrivninger og tap og betraktes som driftskostnader knyttet til selskapenes funksjoner. Renter til garantier inngår sammen med utbytte.
2.2 Aksjeutbytte mv.	Dekkes av post i oppstillingsplanen i Norge	Årsoppgjørdisposisjoner omfattes ikke av oppstillingsplanen, og aksjeutbytte ser ikke ut til å være tatt med noe annet sted.	Aksjeutbytte inngår sammen med renter til garantier i skjema for overskuddsdisponering. Posten omfatter muligens også konsernbidrag.
3. Andre overføringer	Dekkes av post i oppstillingsplanen i Norge	Årsoppgjørdisposisjoner omfattes ikke av oppstillingsplanen, og konsernbidrag ser ikke ut til å være tatt med noe annet sted.	Konsernbidrag er ikke eksplisitt medtatt noe sted. Muligens føres det sammen med utbytte til aksjonærer og rente til garantier.
2. OMVURDERINGS REGNSKAPET			
<u>A. Omvurderinger</u>	Gevinst/tap på finanskapital kan ikke skilles ut, men inngår sammen med bl.a. renter og gevinst/tap på realkapital.	Størstedelen av gevinstene og tapene spesifiseres i note. Salgsgevinst/tap på andre fordringer kan muligens ikke skilles ut.	Størstedelen av gevinstene/tapene spesifiseres, men enkelte mindre poster betraktes muligens som utbytte eller ordinære driftsinntekter/-kostnader.
<u>B. Andre volumendringer</u>	Inngår sammen med bl.a. lønnskostnader, produktinnsats, renter, aksjeutbytte, gebyrer, inntekter av overtatte eiendommer, kildeskatt, gevinster/tap, og avskrivninger på eiendommer og andre driftsmidler, og kan ikke skilles ut.	Av- og nedskrivninger er spesifisert i egen post, men enkelte volumendringer lar seg trolig vanskelig spesifisere.	Avskrivninger av inventar mv. er spesifisert. Evt. øvrige avskrivninger kan ikke skilles ut. (Eiendommer ser ut til å bli verdiregulert og ikke gjenstand for avskrivninger.)

HVA ER EN NF2-DATABASE?

Om SSB's databaseløsning for Bankstatistikken

1 Innledning

Dette notatet tar for seg en del kjennetegn knyttet til databaseløsningen for SSBs Bankstatistikk i ADABAS og som er forskjellig fra en databaseløsning som benytter en tradisjonell relasjonsdatabase. Drøftingen vil hovedsakelig være knyttet til begrepet "første normalform". Avslutningsvis vil skillet mellom databaser som følger relasjonsmodellen og som følger ER-modellen (Entity Relationship-modellen) også bli berørt.

2 Første normalform

At en fil (eller databasetabell) er i henhold til første normalform, vil si at den ikke har repeterende felter (en kolonne kan bare inneholde én verdi pr. rad). Filen kan beskrives som en enkel todimensjonal tabell. Hvert felt er en atomær enhet; ingen records (rader) kan inneholde arrays.

De fleste populære, og velkjente, **RDBHS (RelasjonsDataBaseHåndteringsSystemer)** på markedet (ORACLE, SYBASE, DB2) krever at alle tabeller som defineres, tilfredsstiller første normalform. En del andre DBHS gir både mulighet for å definere relasjonsdatabaser med tabeller hvor første normalform er tilfredsstilt eller tabeller (filer) som bryter første normalform. Disse siste DBHS er av og til benevnt **NF2 (Non First Normal Form) DBHS**.

I det følgende vil karakteristika ved en **NF2** database som ADABAS bli gjennomgått. Deretter vil konsekvensene av å omgjøre en **NF2** database slik at den vil oppfylle første normalform bli vist.

3 ADABAS: en NF2-base

I ADABAS kan man enten (i) definere enkle todimensjonale tabeller etter første normalform eller (ii) definere tabeller etter **NF2**.

3.1 Tabeller i ADABAS

Enkle tabeller

"Enkle" tabeller er tabeller (filer) med rader (records) og kolonner (felte) på tilsvarende måte som i en tradisjonell relasjonsdatabase; dvs. uten **NF2** funksjoner. I andre termer kunne vi si i en "flat fil" med records som inneholder "enkle" (atomære) felt. Disse enkle feltene kan også være *gruppert* slik at en

gruppe sammenhengende felt kan *refereres under ett* (navn). En slik gruppering kan gjøres i 3 hierarkiske nivåer. En enkel fil med tre records kan f.eks. se slik ut:

	Felt-1	Felt-2	Felt-3	Felt-4	Felt-5
Record #1					
Record #2					
Record #3					

Komplekse tabeller etter NF2

Det er to typer repeterende felt i ADABAS; **MU**-felt og **PE**-felt (eg. felt i en periodisk gruppe).

Et **MU**-felt (**MU**ltiple value eller **MU**) er i form en array og de enkelte cellene refereres med en indeks.

I tillegg til MU-felt kan man i ADABAS definere ett eller flere felt som **PE**-felt dvs medlemmer i en "**PE**riodisk gruppe" (**PE**riodic group eller **PE**).

Hver **MU** og **PE** kan ha 1 - 191 forekomster og vi refererer til elementene med indeks (markert med referanse i parentes i figurene nedenfor). Et felt i en PE kan være et MU-felt eller et "vanlig felt". Det kan ikke defineres en PE i en PE eller i en MU.

Eksempel på en tabell med 3 records og en PE:

	Felt-1	Periodisk gruppe		Felt-4	Felt-5	Felt-6
		Felt-2	Felt-3			
Record #1		Felt-2(1)				
		Felt-2(2)				
		Felt-2(3)				
		Felt-2(4)				
Record #2		Felt-2(1)				
		Felt-2(2)				
Record #3		Felt-2(1)				
		Felt-2(2)				
		Felt-2(3)				
		Felt-2(4)				
		Felt-2(5)				

Her har "Record 1" 4 forekomster av verdier i PE FELT-2-3, "Record 2" 2 forekomster i PE FELT-2-3 og "Record 3" 5 forekomster i PE FELT-2-3.

Eksempel på en tabell med 3 records og ett MU-felt:

	Felt-1	Felt-2	Felt-3	MU-felt Felt-4	Felt-5	Felt-6
Record #1				Felt-4(1)		
				Felt-4(2)		
				Felt-4(3)		
				Felt-4(4)		
Record #2				Felt-4(1)		
				Felt-4(2)		
Record #3				Felt-4(1)		
				Felt-4(2)		
				Felt-4(3)		
				Felt-4(4)		
				Felt-4(5)		
				Felt-4(6)		
				Felt-4(7)		

Her har "Record 1" 4 forekomster av verdier i MU FELT-4, "Record 2" 2 forekomster i MU FELT-4 og "Record 3" 7 forekomster i MU FELT-4.

Det er også mulig å definere et felt i en **PE** som et **MU**. Det er m.a.o. mulig å representere relativt komplekse datastrukturer i ADABAS. Dersom man skal representere slike komplekse datastrukturer i en relasjonsdatabase som krever data på første normalform, må disse strukturene brytes ned og "normaliseres" til en eller flere tilleggstabeller i den resulterende databasen.

3.2 Nøkler i ADABAS

Et hvilket som helst felt, eller del av et felt, (kolonne) i en ADABAS-fil (tabell) kan inkluderes i en nøkkel. Feltet kan inkluderes i både primær- eller sekundær-nøkler (samtidig). En slik nøkkel defineres i ADABAS i en såkalt "DESCRIPTOR". En nøkkel som er satt sammen av elementer fra flere felt kalles en SUPERDESCRIPTOR, en nøkkel som er definert som en del av et felt, er benevnt SUBDESCRIPTOR. Både (i) "enkle" felt, (ii) **MU** og felt innen en **PE** (inkludert MU innen en PE) kan være inkludert i en DESCRIPTOR.

Nøkler som inkluderer MU- eller PE-felt (eventuelt også enkle (atomære) felt) kan brukes for å realisere mange til mange relasjoner og relasjoner med attributter uten å definere mellomliggende relasjonstabeller.

Ved hjelp av bl.a. nullundertrykking kan flere "logiske" tabeller lagres i én "fysisk" ADABAS-fil og aksesseres via (sub/super)descriptorer.

I eksemplene foran kan f.eks. FELT-1, FELT-2 og FELT-4 være definert som descriptorer. I tillegg kan f.eks. FELT-1 og FELT-5 danne én "SUPERDESCRIPTOR" og FELT-3 og FELT-2

danne en annen superdescriptor. Videre kunne f.eks. posisjon 2 og 3 av FELT-1 danne en "SUBDESCRIPTOR".

Descriptorene (indeksene) er lagret som "inverterte lister". Nullverdier i kildefeltene til en descriptor kan inkluderes i descriptorene eller ikke (via såkalt nullundertrykking.)

ADABAS håndterer også "direkte adkomst" via den såkalte ADAM-descriptor (adresseberegning med divisjons-rest metode), "fonetisk descriptor" og "hyperdescriptor". Den sistnevnte gir muligheter for egendefinert omkodning av descriptorverdiene.

3.3 Relasjonsmodellen og ER-modellen

Relasjonsmodellen

De populære RDBHS som er nevnt over, er i hovedsak bygd for å støtte databaser etter den såkalte relasjonsmodellen. Denne modellen er karakterisert av objekt- eller entitetstyper som realiseres via de enkle todimensjonale tabellene nevnt over og relasjoner mellom disse. Relasjonstypene kan være en til en eller en til mange. Der hvor relasjonene mellom "virkelige" objekter har et mange til mange forhold og hvor det er "relasjoner med attributter", og disse skal representeres i en databaseløsning ved hjelp objekttyper/tabeller etter relasjonsmodellen, må det introduseres mellomliggende objekttyper/tabeller. Alle objekter med mange elementer av en type (arrays) må også løses opp og de attributtene som det er "mange" av må normaliseres og legges i egne tabeller (eks. tidsserier og de tradisjonelle "varelinjene" i en ordre eller faktura).

Semantiske modeller

Før relasjonsdatabasene hadde man valget mellom DBHS etter hierarkiske eller nettverksmodeller. I det siste har det også vært noe blest om objektorienterte modeller og det finnes også modeller som er benevnt som semantiske modeller. Den mest kjente av disse siste er *Peter Chens* ER-modell. Betegnelsen ER-modell er i Norge i dag, av en eller annen grunn, ofte brukt som betegnelse på datamodeller som bygger på relasjonmodellen. Karakteristisk for de semantiske modellene, inkludert ER-modellen, er at de understøtter (i) mange til mange relasjoner, (ii) relasjoner med attributter og (iii) dataobjekter (records eller rader) med arrays. De semantiske modellene skiller seg fra relasjonsmodellen ved at (i) og (ii) realiseres uten mellomliggende tabeller og (iii) uten tilleggstabeller. Alle utvidelsene i forhold til relasjonmodellen er basert på **NF2** funksjoner (MU-felt, PERiodiske grupper og evt. andre former for arrays) i det grunnleggende DBHS.

Databaser bygd på semantiske modeller er spesielt egnet til komplekse databaser med bl.a. mange til mange relasjoner, relasjoner med attributter, og **tidsserier** slik som i bankstatistikken. Komplekse databaser som bygger på semantiske modeller vil kreve ferre (og mindre komplekse) databaseoppslag enn databaser som bygger på relasjonsmodellen.

De grunnleggende **NF2**-funksjonene i ADABAS og descriptorer som kombinerer enkle (atomære) felt og felt i PE eller MU-felt gir muligheter til å realisere mange til mange relasjoner og relasjoner med attributter samt til å lagre data i arrays.

En tilleggsfunksjon til ADABAS tilbyr implementering av databaser basert på ER-modellen (ADABAS ENTIRE DATABASE). Denne bygger på ADABAS **NF2** funksjoner men kan håndtere arrays av ubegrenset antall elementer sett fra brukerprogrammet (dvs. ikke begrenset av 191 for arrays i MU og PE), dvs. den kan lagre tidsserier av ubegrenset lengde. ADABAS ENTIRE bruker såkalte "extention records" for å overkomme begrensningene i basisfunksjonaliteten.

4 Bankstatistikken i ADABAS

Bankstatistikken utnytter NF2 i ADABAS for lagring av tidsserier tilknyttet aktuelle dataobjekt. I de fleste tilfelle dreier dette seg om PEriodiske grupper, men MU er også brukt. Dette resulterer i en meget kompakt database med relativt få objekter i forhold til en databasedesign som bygger på første normalform.

Økt plassbehov, flere tabeller, flere dataposter, flere priærnøkler

En konvertering av data fra ADABAS til en relasjonsdatabase som f.eks. DB2, vil medføre at hver enkelt PEriodiske gruppe og hvert enkelt MU-felt (unntatt en del MU-felt som er beregnet for korte tekster) må legges til hver sin egen DB2-tabell. Primærnøkkelen til hver av disse nye tabellene vil bestå av primærnøkkelen til den tabellen som den aktuelle PE/MU er hentet fra pluss en kolonne som beskriver elementene i den aktuelle PE/MU.

De resulterende tabellene får en ny rad for hvert element i de respektive arrayene (PE/MU) i ADABAS.

For hvert år som er representert i databasen, vil vi få 12 rader i den resulterende DB2-tabell. Hver rad vil bestå av verdiene som ligger i dagens PE/MU pluss de dataene som identifiserer radene i primærnøkkelen. I bankstatistikken vil primærnøkkelen til tidsseriene være på ca. 7 ganger den plassen som trengs for selve tallet som nøkkelen skal vise til i datalageret. I tillegg kommer lagerplassen i indeksfilen som skal dekke primærnøkkelen.

Plassbehovet vil, for hver PE/MU, m.a.o. øke med feltlengden til primærnøkklene multiplisert med antall år og antall objekter i den tabellen den aktuelle PE/MU er trukket ut fra og evt. rom for å kompensere for manglende komprimering av data og indekser pluss plassen til indeksen(e) for hver resulterende fil.

I flere tilfeller i bankstatistikken er flere "logiske" tabeller samlet i én ADABAS-tabell for aksess via (sub/super)descriptoreer. Ved en konvertering til en tradisjonell relasjonsdatabaseløsning, må disse tabellene også splittes opp.

Effektivitetsaspekter

Alle oppdateringer av tidsseriene i ADABAS-løsningen består i å legge inn en nye celle i en eksisterende array i en eksisterende tabell. Ingen indekser (primær eller sekundærnøkler) blir berørt. En slik oppdatering er meget rask. En tilpasset padding av dataområdet for aktuelle tabeller medfører beskjedent behov for reorganisering. (Aktuelle databasetabeller er hittil reorganisert én gang siden databasen ble satt i drift for å fjerne splittblokker).

Oppdatering av tidsseriene i en tradisjonelt normalisert relasjonsdatabaseløsning vil medføre insert av nye rader i tabellene med tilhørende oppdatering av indeksene for primær- og evt. sekundær nøkler. Dette er en tung databaseoperasjon i forhold til den i ADABAS.

Å hente fram data i en tidsserie i en normalisert relasjonsdatabase i forhold til å lese inn en array i et ADABAS-objekt (rad) er også en tyngre databaseoperasjon i en normalisert database enn i dagens bankstatistikk-base.

En løsning med tradisjonell normalisering i en tradisjonell relasjonsdatabase er m.a.o. en mindre effektiv løsning på bankstatistikken enn en ADABAS-løsning. Hvor mye mer dette vil koste i form av økt behov for diskplass og CPU-kraft bør beregnes (er kanskje en typisk oppgave for et konsulentfirma?). ADABAS er både funksjonelt og effektivitetsmessig ideelt tilpasset en tidsseriedatabase som bankstatistikken i forhold til de tradisjonelle RDBHS som DB2, ORACLE, SYBASE, etc.

Ulemper

En vesentlig ulempe ved ADABAS i forhold til de tradisjonelle RDBHS er den reduserte åpenheten i forhold til utviklingsverktøy. I praksis vil dette bety at NATURAL vil være utviklingsverktøyet. I parentes kan det bemerkes at NATURAL er betydelig mer åpent enn ADABAS; det har grensesnitt mot en mengde andre DBHS i tillegg til ADABAS. På UNIX dekkes alle de "store" RDBS som ORACLE, SYBASE, INFORMIX og INGRES.

Selv om ADABAS er tilgjengelig via Microsofts ODBC løsning, er dette begrenset til "standard SQL". Det betyr at MU- og PE-felt ikke er tilgjengelige siden de (ennå) ikke kan aksesseres via SQL.

**VEDLEGG II: KOSTNADOVERSLAG FOR DATABASELØSNING FOR BANK-
RAPPORTERINGEN OG TIDSFORBRUK VED KONVERTERING**

Vedlegg til rapport fra arbeidsgruppen som vurderte databaseløsning ved overflytting
av bankdatabasen til Norges Bank

KOSTNADER VED ADABAS - OVERSIKTSTABELL. 1000kroner

	1995	1996	1997	1998	1999	Sum
1. Prosjekterings- og planleggings- kostnader:						
Pers. kost. i N.B.....	67,0	0	0	0	0	67,0
Eksterne konsulenter.....	20,0	0	0	0	0	20,0
2. Utstyr og systemer:						
Innstallasjons-kostnader.....	133,5	0	0	0	0	133,5
Basis programvare.....	2.101,6	0	0	0	0	2.101,6
Tilpasning av program.....	335,0	0	0	0	0	335,0
3. Årlige forvaltningskostnader i 1995-priser:						
Personalkostnader.....	0	435,5	435,5	435,5	435,5	1.742,0
Vedlikehold.....	204,0	273,2	273,2	273,2	273,2	1.296,8
Opplæring.....	67,0	0	0	0	0	67,0
I. Sum kostnader i 1995-priser...	2.928,1	708,7	708,7	708,7	708,7	5.762,9
II. Sum kostn. med 2% prisstign.	2.928,1	722,9	737,3	752,1	767,1	5.907,5
III. Beregningstall for nåverdi $\Rightarrow$	1,0000	0,9346	0,8734	0,8163	0,7629	
IV. Sum kostnader, nåverdi	2.928,1	675,6	644,0	613,9	585,2	5.446,8

$\Rightarrow$ $1,0000 : 1,07 = 0,9346$ og $0,9346 \cdot 1,07 = 0,8734$osv.

KOSTNADER VED KONVERTERING AV ADABAS TIL DB2 - OVERSIKTSTABELL. 1000 kroner

	1995	1996	1997	1998	1999	Sum
1. Prosjekterings- og planleggings-kostnader:						
Pers. kost. i N.B.....	67,0	0	0	0	0	67,0
Eksterne konsulenter.....	20,0	0	0	0	0	20,0
2. Utstyr og systemer:						
Innstallasjons-kostnader.....	12.545,8	0	0	0	0	12.545,8
Basis programvare.....	0	0	0	0	0	0
Tilpasning av program.....	301,5	0	0	0	0	301,5
3. Årlige forvaltningskostnader i 1995-priser:						
Personalkostnader.....	0	444,2	444,2	444,2	444,2	1.776,8
Vedlikehold.....	0	0	0	0	0	0
Opplæring.....	67,0	0	0	0	0	67,0
I. Sum kostnader i 1995-priser...	13.001,3	444,2	444,2	444,2	444,2	14.778,1
II. Sum kostn. med 2% prisstign.	13.001,3	444,2	453,1	462,2	471,4	14.832,2
III. Beregningstall for nåverdi $\Rightarrow$	1,0000	0,9346	0,8734	0,8163	0,7629	
IV. Sum kostnader, nåverdi	13.001,3	415,1	395,7	377,3	359,6	14.549,0

$\Rightarrow$ $1,0000 : 1,07 = 0,9346$ og $0,9346 \cdot 1,07 = 0,8734$osv.

Aktiviteter

Aktivitet	Tidsforbrug i mandedage ca.	Anslået pris
1. Omskrivning af NATURAL programmer fra 'reporting mode' til 'structured mode'	2.050 (1 program pr. dag)	3.075.000
2. Test af den omskrevne applikation	100 (afhængig af NBs krav)	150.000
3. Vedtagelse af standarder for programomskriv- ning	200	300.000
4. Database analyse og design	100	150.000
5. Datakonvertering og -flytning		
6. Konvertering af NATURAL-moduler fra DML til SQL samt til at benytte DB2	(2 program dag)	
7. Test af den omskrevne applikation	(afhængig a krav)	
I alt	3.675	5.512.500

De angivne priser er baseret på, at en mandaged koster kr. 1.500,00. Dette er gjort for at give et billede af, hvad det vil koste, hvis det udelukkende laves af NB/SSB. Den angivne dagspris er udelukkende en antagelse fra SAGs side.

De tider, der er angivet, skal ses som totale tider dvs. inklusive test af løsningsforslag til om-skrivning, fuld dokumentation for hvad der skal ændres og hvordan. Det omfatter ikke projektadministration, som må forventes at kræve en fuldtidsperson i hele projektets løbetid.

ad 1)

En omskrivning fra 'reporting mode' til 'structured mode' er nødvendig for at kunne opnå optimal udnyttelse af NATURAL mod DB2.

Det bør nævnes, at konverteringen fra 'reporting mode' til 'structured mode' også har en værdi i sig selv, idet selve systemvedligeholdelsen er enklere og hurtigere, når programmerne er skrevet i 'structured mode'.

ad 2)

Der kan ikke gives et kvalificeret bud på tidsforbruget til afprøvning, da dette er afhængig af evt. værktøjer, der benyttes og af NBs krav til en test.

ad 3)

Grundet performancehensyn/databasebrug, så er det nødvendigt at omskrive en del af programmerne. Denne omskrivning bør vedtages som et antal standardmåder, da det ellers vil skabe for mange problemer undervejs i konverteringsforløbet. Det skal påregnes, at en stor del af tidsforbruget for dette punkt og for punkt 4 skal bruges til test af de løsningsmodeller, man ønsker at bruge.

ad 4)

Der er allerede lavet en del af analysen, men grundet performancehensyn, er det nødvendigt at designe databasen efter, hvordan programmerne arbejder. Dette indebærer, at det endelige databasedesign ikke kan laves, for det er vedtaget, hvordan man ønsker at lave de nødvendige omskrivninger i programmerne.

ad 5)

Grundet forskelle i feltformater mellem ADABAS og DB2 og nødvendigheden af et nyt databasedesign vil det være nødvendigt at lave et antal programmer til at flytte data fra ADABAS til DB2.

ad 6)

Programmerne skal ændres fra at benytte DML til at benytte SQL (NATURALs SELECT statement) for at udnytte DB2 optimalt. Derudover omfatter ændringen også mange tilføjelser på grund af, at mange af ADABAS-filerne vil blive delt i to eller flere DB2-tabeller. Der skal også tages højde for det problem, at der ikke kan have 'hold' over skærm I/O'er, når der køres DB2/CICS.

ad 7)

Der kan ikke gives et kvalificeret bud på tidsforbruget til test, da dette er afhængig af evt. værktøjer, der benyttes og af NBs krav til en test.

VEDLEGG 12: ANTYDNING AV RESSURSBEHOV VED FORSKJELLIGE DATABASELØSNINGER

Forutsetninger

Kostnadsoverslagene for databaseløsning for bankrapporteringen og anslaget på tidsforbruket ved konvertering av databasen er gjengitt i vedlegg 11. Anslagene gjelder overflyttingen av bankdatabasen til Norges Bank og er basert på priser, ressurser og programvare i Norges Bank. I og med at rapporteringen fra forsikringsselskapene i grove trekk vil tilsvare bankenes rapportering, kan disse anslagene med enkelte tilpasninger gi en antydning av kostnadene for forsikringsdatabasen ved bruk av ADABAS Natural på stormaskin eller Unix og ved en relasjonsdatabase på Unix. I oppstillingen nedenfor har vi forsøkt å tilpasse forutsetningene til forsikringsprosjektet og forholdene i SSB:

- Omfanget av og strukturen på forsikringsdataene samsvarer i grove trekk med bankdatabasen
- Tidsforbruket ved etablering av en relasjonsdatabase på Unix er det samme som ved konvertering av bankdatabasen fra ADABAS Natural til DB2
- Levetiden for databasen er 5 år
- Databaseverktøyet anskaffes ikke utelukkende for prosjektet
- SSB kan stille erfarne systemerere på begge systemer
- Timeverk/mnd.verk prises med SSBs oppdragspriser for høyere saksbehandlere
- Årlig vedlikehold og drift er basert på registrering av internt tidsforbruk fra bankdatabasen
- Årlige servicekostnader for ADABAS Natural tildeles prosjektet i sin helhet, og er basert på Software AGs pristilbud til Norges Bank
- Årlige servicekostnader for databaseverktøy for en relasjonsdatabase medregnes ikke, fordi det antas at SSB pådrar seg disse kostnadene uavhengig av prosjektet
- CPU-forbruk er holdt utenfor kostnadsoverslaget
- Ser bort fra prosjekt- og planleggingskostnadene, siden disse antas å være tilstede uansett
- Ser bort fra ressursforbruk ved seksjon for offentlige finanser og kredittmarkedsstatistikk
- Ser bort fra opplærings- og EDB-kostnader i Kredittilsynet og Norges Bank

Alternativ 1: ADABAS Natural

Periode	1997	1998	1999	2000	2001
Installasjonskostnader	898.500				
Vedlikeholdskostnader		449.000	449.000	449.000	449.000
Driftskostnader		37.400	37.400	37.400	37.400
Servicekostnader	273.200	273.200	273.200	273.200	273.200
Sum kostnader	1.171.200	759.600	759.600	759.600	759.600

Sammenliknet med alternativ 1 i vedlegg 11 som viser kostnadsoverslaget for bankdatabasen med ADABAS Natural, er kostnadene redusert med 2.201.600 fordi databaseverktøyet allerede finnes og det ikke er nødvendig å leie inn en ekstern konsulent for å installere verktøyet. Videre er kr. 335.000 for tilpasning av program utelatt, fordi dette gjelder konvertering av funksjoner fra Norges Banks BASTA-base. Opplæring av ansatte er utelatt, siden SSB allerede besitter kompetansen. Ressursinnsatsen for oppbygging/installasjon av databasen er øket fra 1 månedsverk til 2 årsverk, og gir rom for ca. 1,5 årsverk med endringer i strukturen i forhold til bankdatabasen. Videre er 3 måneders

service lagt til servicekostnadene første år (er inkludert ved kjøp av lisens). Øvrige prisjusteringer skyldes at vi har lagt SSBs priser på månedsverk til grunn for anslaget.

Alternativ 2: Relasjonsdatabase

Periode	1997	1998	1999	2000	2001
Installasjonskostnader	7.016.400				
Vedlikeholdskostnader		449.000	449.000	449.000	449.000
Driftskostnader		37.400	37.400	37.400	37.400
Sum kostnader	7.016.400	486.400	486.400	486.400	486.400

Sammenliknet med alternativ 2 i vedlegg 11 som viser kostnadsoverslaget for bankdatabasen ved konvertering til DB2 er installasjonskostnadene redusert med 5.529.400. Dette skyldes fire forhold:

1. Tidsforbruket ved installasjon er redusert med 100 dagsverk til 3.575 dagsverk, fordi vi har utelatt posten som gjelder datakonvertering og -flytting. Kostnader i forbindelse med overføring av eksisterende data vil være (tilnærmet) uavhengig av databaseløsning.
2. Vi har sett bort fra behovet for prosjektadministrasjon og ledelse ved etablering av databasen, og utelatt 0,2 mill. til dette formålet fra kostnadsanslaget i vedlegg 11.
3. I motsetning til Norges Bank, som har forutsatt at halvparten av dagsverkene må utføres av eksterne konsulenter, har vi forutsatt at alt arbeide utføres av interne systemerere. Dette innebar en kostnadsreduksjon på vel 6 mill.
4. Videre har vi forutsatt at det er 230 dagsverk i et årsverk, og benyttet prisen på årsverk. Dette innebar en økning i kostnadsanslaget på 0,9 mill.

I tillegg til reduksjonen i installasjonskostnadene er kr. 301.500 for konvertering av funksjoner fra Norges Banks BASTA-base utelatt. Videre har vi forutsatt at SSB besitter nødvendig EDB-kompetanse, og utelatt opplæring av ansatte. Vi har også benyttet de samme estimatene for vedlikehold og drift som for ADABAS Natural, selv om plasskravene i maskinen er større, noe som muligens øker kostnadene.

Sammenlikning av alternativene

Under forutsetningene over er selve etableringen av databasen vel 6,1 mill. billigere i ADABAS Natural enn ved en relasjonsdatabase, eller 2 årsverk mot 15,5 årsverk målt i tidsforbruk. Dersom vi regner med at prosjektet skal bære alle servicekostnader ved ADABAS Natural, men ikke bærer noen slike kostnader ved en relasjonsdatabase, vil imidlertid differansen i favør av ADABAS Natural bli redusert til knapt 4,8 mill. - når vi ikke regner med prisstigning eller foretar noen neddiskontering av framtidige utgifter. Dette tilsvarer vel 10 årsverk for en høyere saksbehandler.

Drøfting av forutsetningene

Omfang og struktur:

Kostnadsanslagene over baserer seg på at omfanget av og strukturen på forsikringsdatabasen ikke avviker for mye fra bankdatabasen, slik at man ved bruk av ADABAS Natural i stor grad kan kopiere bankdatabasen. Det er tatt høyde for ca. 1,5 årsverk i endringer i forhold til bankdatabasen, et anslag som vil være heftet med usikkerhet inntil rapportspesifikasjonene foreligger.

Tidsforbruk:

Tidsforbruket ved etablering av en relasjonsdatabase på Unix vil antakelig overstige tidsforbruket ved konvertering av bankdatabasen fra ADABAS Natural til DB2, siden det (vanligvis) er mer ressurskrevende å bygge opp en database fra bunnen av enn å konvertere den. Ser vi på tidsanslagene i vedlegg 11, virker det realistisk å doble tidsforbruket under punkt 6, og anta at det ikke kan skrives mer enn ett program pr. dag. Videre er det sannsynlig at vi trenger lengre tid til testing av databasen enn de 200 dagsverkene som er innkalkulert.

På bakgrunn av erfaringene med etableringen av bankdatabasen virker det ikke urimelig at det vil medgå 15,5 årsverk for å bygge opp hele databasen som en relasjonsdatabase. Av disse årsverkene vil 4 gå med til å bygge opp den grunnleggende delen og 11,5 gå med til å bygge opp den avanserte delen. Innholdet i den grunnleggende delen er som følger:

- Metadatabase nr.1
 - oppdatering
 - listing
- Metadatabase nr. 2 med tillatte kombinasjoner av metadata
 - oppdatering
 - listing
- Mikrodatabase
 - innlesningsprogrammer fra ekstern fil og mange innebygde kontroller
 - revisjonsprogrammer
 - kontrollprogrammer
 - enkle listeprogrammer

Den avanserte delen inneholder kataloger over linker (f.eks. kunngjøringsformularet/oppstillingsplanen) og andre avanserte programmer.

Erfarne systemerere:

I og med at det enda ikke er bestemt hvilket språk som skal være spørrespråk mot Oracle, kan SSB neppe stille erfarne systemerere på dette feltet. Det vil føre til at tidsforbruket ved oppbygging av en relasjonsdatabase på Unix blir ytterligere økt.

Årlige servicekostnader:

Siden ADABAS Natural allerede benyttes i andre sammenhenger, både på Norges Banks stormaskin og på Unix i SSB, kan det virke litt urimelig at prosjektet skal bære alle servicekostnader ved verktøyet. Dette vil bidra til å redusere kostnadene ved en database i ADABAS Natural.

Andre kostnader:

Ressursbehovet ved seksjon for offentlige finanser og kredittmarkedsstatistikk vil antakelig bli større med en relasjonsdatabase enn en database i ADABAS Natural. Dette skyldes dels at arbeidet med spesifikasjoner til databasen blir tyngre, og dels at verktøyet er ukjent. Ukjent verktøy vil også innebære økede opplærings- og EDB-kostnader for Kredittilsynet.

De sist utgitte publikasjonene i serien Notater

- | | | | |
|-------|---|-------|---|
| 96/7 | B. Strand: Kobling av adresseregistrene i DSF og GAB: Dokumentasjon og resultater. 34s. | 96/22 | H. Rudlang: Undersøkelse om folks forhold til kommunen - 1996: Dokumentasjonsrapport. 108s. |
| 96/8 | B. Lian og K.O. Aarbu: Dokumentasjon av LOTTE-AS. 43s. | 96/23 | H. Lövkvist: Prognosetall for sosialklientdata tilknyttet Styrings- og informasjonshjulet for helse- og sosialtjenesten i kommunene. 31s. |
| 96/9 | D. Fredriksen: Datagrunnlaget for modellen MOSART, 1993. 36s. | 96/24 | S. Vestli: Avklaring av begrep og kjennermerker i familie- og barnestatistikken. 46s. |
| 96/10 | S. Grepperud og A.C. Bøeng: Konsekvensene av økte oljeavgifter for råoljepris og etterspørsel etter olje: Analyser i PETRO og WOM. 12s. | 96/25 | K. Årdalen og T. Søsæter: Regional fordeling av leveranser i industri og bergverksdrift: Vedleggsundersøkelse til industristatistikken 1994. 48s. |
| 96/11 | T. Tørstad: Bruk av Grunneiendoms-, Adresse- og Bygningsregisteret i Statistisk sentralbyrå. 39s. | 96/26 | M.I. Faldmo og P.M. Holt: Skattestatistikk: Etterskuddspliktige 1994. 64s. |
| 96/12 | A.C. Bøeng, O.T. Djupskås og E. Hoffart: Energistatistikk: Dokumentasjon av produksjonsrutiner. 65s. | 96/27 | D.Q. Pham: Sesongjustering for import og eksport av varer. 42s. |
| 96/13 | B. Otnes: Statistikk om egenbetaling: Forprosjekt. 37s. | 96/28 | S. Drevdal og M. Kjelsrud: Bruk av innvandreres kompetanse i arbeidslivet. 149s. |
| 96/14 | L. Rogstad, R. Jule, T. Vik og J.E. Vålberg: Samordnet bruk av GAB-data i SSB. 47s. | 96/29 | A. Faye: Utenlandske statsborgere og kommunestyrevalget 1995: Dokumentasjonsrapport. 38s. |
| 96/15 | Å. Kaurin, E. Vinju og L. Solheim: Statistikk over avfall og gjenvinning fra deler av offentlig virksomhet. 56s. | 96/31 | A. Bruvoll og H. Wiig: Konsekvenser av ulike håndteringsmåter for avfall. 27s. |
| 96/16 | K. Gerdrup: Inntektsfordeling og økonomisk vekst i norske fylker: En empirisk studie basert på data for perioden 1967-93. 45s. | 96/32 | A. Sørbråten: Inntekts- og formuesundersøkelsen for aksjeselskaper: Dokumentasjon. 70s. |
| 96/17 | E. Vassnes: Evaluering av arbeidsmarkeds tiltak - bruk av registerdata. 58s. | 96/33 | M. Rolland: Militærutgifter i Norges prioriterte samarbeidsland. 49s. |
| 96/18 | A.C. Bøeng: Prisutvikling på olje ved ulike forutsetninger om utviklingen i eksogene variable: Analyser i WOM-modellen. 24s. | 96/34 | A. Faye: Undersøkelse om boforhold blant familier med lav inntekt: Dokumentasjonsrapport. 60s. |
| 96/19 | A.C. Steen: Inntekts- og kostnadsundersøkelsen for privatpraktiserende fysioterapeuter: Dokumentasjon. 67s. | 96/35 | A.C. Hansen: Analyse av individers preferanser over lotterier basert på en stokastisk modell for usikre utfall. 22s. |
| 96/20 | J.-K. Borgan: Forgubbing i lite sentrale kommuner - Dødelighet eller flytting? 22s. | 96/36 | B.H. Vatne: En dynamisk spillmodell: Dokumentasjon av dataprogrammer. 22s. |
| 96/21 | H. Rudlang: EU-undersøkelsen 1994: Dokumentasjonsrapport. 114s. | 96/37 | E. J. Fløttum: Gruppering av næringer i offisiell statistikk. 36s. |

Statistisk sentralbyrå

Oslo
Postboks 8131 Dep.
0033 Oslo

Telefon: 22 86 45 00
Telefaks: 22 86 49 73

Kongsvinger
Postboks 1260
2201 Kongsvinger

Telefon: 62 88 50 00
Telefaks: 62 88 50 30

ISSN 0806-3745



Statistisk sentralbyrå
Statistics Norway