

**SKADEKONTO**  
**FÖRVALTNINGS-**  
**BERÄTTELSE**  
**2007**

**INNEHÅLLSFÖRTECKNING**

<b>FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE TILL ÅRSBOKSLUT PER 2007-12-31.....</b>	<b>3</b>
<b>1. SAMMANFATTNING 2007 OCH FÖRVÄNTAD UTVECKLING 2008.....</b>	<b>3</b>
1.1. SAMMANFATTNING 2007.....	3
1.2. RESULTAT .....	3
1.3. FÖRVÄNTAD UTVECKLING 2008.....	3
<b>2. MÅL OCH UPPDRAG.....</b>	<b>4</b>
<b>3. VERKSAMHETSFÖRÄNDRINGAR.....</b>	<b>4</b>
3.1. KVALITET.....	4
<b>4. EKONOMI .....</b>	<b>4</b>
4.1. RESULTAT - UTFALL FÖR PERIODEN JANUARI – DECEMBER 2007 .....	4
4.1.1. Intäkter år2007 .....	5
4.1.2. Kostnader år 2007 .....	5
4.1.2.1 Personal .....	6
4.1.2.2 Övriga kostnader.....	6
4.2. ÅRETS INVESTERINGAR .....	6
4.2.1. Resultatdisposition.....	6
4.2.2. Kassaflödesanalys.....	7
4.3. LEDNINGENS ÅTGÄRDER .....	7
4.4. LANDSTINGETS FINANSPOLICY .....	7
<b>5. PERSONAL.....</b>	<b>7</b>
<b>6. MILJÖ .....</b>	<b>7</b>
<b>7. UPPHANDLING OCH INKÖP .....</b>	<b>7</b>
7.1. UPPHANDLINGSBOKSLUT .....	7
<b>8. INTERN KONTROLL .....</b>	<b>7</b>
<b>9. BILAGOR.....</b>	<b>7</b>
<b>10. KONTAKTPERSONER.....</b>	<b>8</b>

## Förvaltningsberättelse till årsbokslut per 2007-12-31

Skadekontot (Landstingsstyrelsen)

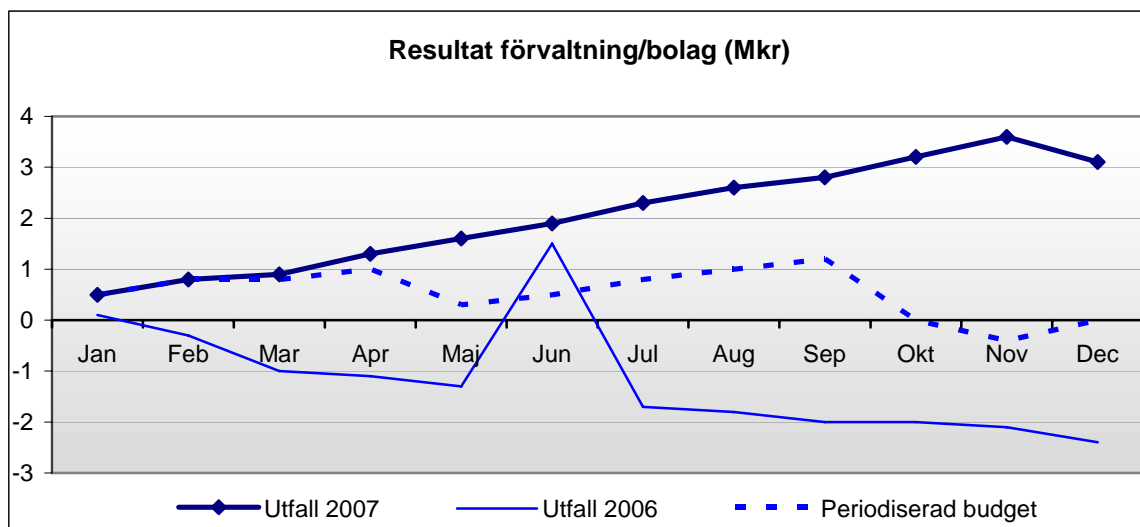
### 1. Sammanfattning 2007 och förväntad utveckling 2008

#### 1.1. Sammanfattning 2007

Skadekontot har 17 pågående ärenden. I stort sett alla ärendena avser vattenskador. I flera av dessa fall har landstinget återkrav på entreprenörer. I ett par av dessa fall har i sin tur externa vårdgivare krav på landstinget.

Fem av ärendena avser 2007, åtta av ärendena avser 2006 medan övriga avser äldre skador.

#### 1.2. Resultat



Resultatet för året uppgår till + 3,1 mkr. För 2006 uppgick resultatet till – 2,4 mkr.

#### 1.3. Förväntad utveckling 2008

Under de senaste åren har en förskjutning uppkommit så att de flesta ärenden som inkommer handlar om vattenskador. Antalet stöder har minskat vilket möjligen kan bero på att kontanthantering inom landstinget har minskat samt även att datorer har blivit väsentligt billigare. Även antalet bränder har varit lågt.

Ett problem som medför att vattenskador ofta blir komplicerade att utreda är att av landstinget anlita entreprenörer kan ha delaktig i skulden av att skadan uppkommit. Vid vattenskador kan även krav förekomma för inkomstbortfall och hyresförluster från utomstående vårdföretag som hyr i landstingets lokaler

I övrigt är det med hänsyn till verksamhetens art svårt att ha någon uppfattning om framtida utveckling.

## **2. Mål och uppdrag**

Skadekontot är Stockholms Läns Landstings försäkringssystem för egendoms- och följdskadeförsäkring. Detta innebär att landstingets alla fastigheter och alla enheters verksamheter utom trafikbolagen är försäkrade genom detta system. Verksamheten finansieras genom att ingående förvaltningar och bolag betalar årliga premier till Skadekontot. En skadefond har byggts upp av dessa premier i syfte att utjämna kostnaderna samt reglera inträffade skador.

## **3. Verksamhetsförändringar**

Samtliga landstingets förvaltningar och bolag exklusive trafikbolagen ingår i Skadekontot. Avtal om återförsäkring för större skador omfattade under 2007 totalt inklusive försäkringsmäklare 8,6 mkr och gällde två plus ett år från och med 2004. Under 2007 har separat upphandling av landstingets försäkringsmäklare genomförts. Denna upphandling innebär en minskad kostnad räknat per helår för den delen från 1,2 till 0,3 mkr. Avtalet i övrigt om återförsäkring har förlängts tom 2008. Ny upphandling samordnas med Region Skåne och Västra Götalandsregionen.

### **3.1. Kvalitet**

Beträffande kvalitetsarbetet hänvisas till Landstingsstyrelsens förvaltning.

## **4. Ekonomi**

### **4.1. Resultat - Utfall för perioden januari – december 2007**

Resultatutfallet för perioden januari-december för Skadekontot är 3 104 tkr, vilket är 5 476 tkr högre än motsvarande period föregående år.

Avvikelsen förklaras av att de premier som faktureras förvaltningar och bolag höjdes kraftigt under 2007 så att skadefonden kom i balans.

Vid en jämförelse mellan årsutfallet och budget kan konstateras att utfallet överstiger budgeten med 3 104 tkr. Den positiva avvikelsen mot budget kan främst hänföras till lågt skadeutfall samt något minskade kostnader för landstingets återförsäkring.

Det månatliga resultatet är 325 tkr sämre än motsvarande period föregående år.



Förklaringspost (mkr)	Textkommentar	Intäkter	Kostnader	Resultat	Beslut av LF/LS/ HSN (Ja/Nej)	Beslut av LF/LS/ HSN (Belopp)
	Intäkter	-0,1		-0,1		
	Minskad återförsäkring		0,4	0,4		
	Låga skadeersättningar		2,1	2,1		
	Finansnetto	0,7		0,7		
<b>S:a avvikelse</b>		<b>0,6</b>	<b>2,5</b>	<b>3,1</b>		<b>0,0</b>

Resultaträkning (mkr)	Bokslut 2007	Bokslut 2006	Förändring %	Budget 2007	Avvikelse %
Intäkter	12,1	7,0	72,9%	12,2	-0,8%
Kostnader	-10,2	-10,1	1,0%	-12,7	-19,7%
<i>varav återförsäkr kostnader</i>	-8,6	-9,1	-5,5%	-9,0	-4,4%
<i>varav övriga kostnader</i>	-1,6	-1,0	60,0%	-3,7	-56,8%
Avskrivningar					
Finansnetto	1,2	0,7	71,4%	0,5	140,0%
<b>Resultat</b>	<b>3,1</b>	<b>-2,4</b>		<b>0,0</b>	

#### 4.1.1. Intäkter år 2007

Årets intäktsutfall är 12 087 tkr att jämföra mot budgeten på 12 230 tkr.

Avvikelsen förklaras av något minskade lokalytor inom landstinget.

Verksamhetens intäkter har ökat med 72,9 % jämfört med årsbokslut år 2006. Den budgeterade intäktsökningen i jämförelse med helårsbokslut 2006 är 75,1 % .

#### 4.1.2. Kostnader år 2007

Årets kostnadsutfall är 10 217 tkr att jämföra mot budgeten på 12 730 tkr. Avvikelsen förklaras av något minskade kostnader för landstingets återförsäkring ca 0,4 mkr samt i övrigt minskade skadeersättningar.

Verksamhetens kostnader ökar med 1% jämfört med årsbokslut år 2006. Den budgeterade kostnadsökningen i jämförelse med helårsbokslut 2006 är 26,6 % .

Avvikelsen från den budgeterade kostnadsutvecklingen förklaras av små skadeersättningar och i viss mån minskade kostnader för landstingets återförsäkring.



## 4.1.2.1 Personal

Skadepolis har ingen personal

## 4.1.2.2 Övriga kostnader

Övriga kostnader uppgår till 10,2 mkr och är därmed 0, 1 mkr högre än jämfört med föregående år.

## 4.2. Årets investeringar

Investeringar (mkr)	Bokslut 2007-12-31	Budget 2007-12-31
Objekt 1		
Objekt 2 osv		
Övriga ospecificerade objekt		
<b>Årets investeringar</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

Under året har inga investeringar gjorts.

BALANSRÄKNING (MKR)	Bokslut 2007	Bokslut 2006	Budget 2007	Förändring Utfall %	Avvikelse budget %
<b>TILLGÅNGAR</b>					
Anläggningsstillgångar					
Omsättningsstillgångar	38,9	35,8	32,0	8,7%	21,6%
varav kassa och bank	37,5	34,3	30,0	9,3%	25,0%
<b>S:A TILLGÅNGAR</b>	<b>38,9</b>	<b>35,8</b>	<b>32,0</b>	<b>8,7%</b>	<b>21,6%</b>
<b>EGET KAPITAL</b>					
<b>AVSÄTTNINGAR (+ ev Minoritetsintresse)</b>	<b>38,9</b>	<b>35,8</b>	<b>32,0</b>	<b>8,7%</b>	<b>21,6%</b>
<b>SKULDER</b>					
Långfristiga skulder					
Kortfristiga skulder	0,0	0,0	0,0		
<b>S:A SKULDER &amp; EGET KAPITAL</b>	<b>38,9</b>	<b>35,8</b>	<b>32,0</b>	<b>8,6%</b>	<b>21,4%</b>

Tillgångarnas ökning förklaras av ett positivt resultat på 3,1 mkr.

Egna kapitalets förändring förklaras av ett positivt resultat på 3,1 mkr.

## 4.2.1. Resultatdisposition

Det ekonomiska resultatet (årets resultat) balanseras i ny räkning i avvaktan på landstingsfullmäktiges beslut.



Eget kapital

Årets disponibla resultat	+ 3 104 tkr
Skadefonden	35 795 tkr
Totalt eget kapital	38 899 tkr

4.2.2. Kassaflödesanalys

Kassaflödet är 3,1 mkr d v s i stort sett samma som årets resultat.

**4.3. Ledningens åtgärder**

Inga negativa avvikelser har uppstått jämfört med av landstingsfullmäktige fastställd budget.

**4.4. Landstingets finanspolicy**

Inga avsteg har gjorts från landstingets finanspolicy.

**5. Personal**

Skadekontot har inga anställda.

**6. Miljö**

Beträffande miljöarbetet hänvisas till Landstingsstyrelsens förvaltning.

**7. Upphandling och inköp**

**7.1. Upphandlingsbokslut**

Försäkringsmäklare har upphandlats se även bilaga.

**8. Intern kontroll**

Beträffande internkontroll hänvisas till Landstingsstyrelsens förvaltning.

**9. Bilagor**

- A Resultaträkning 2007
- B Balansräkning 2007
- C Noter till resultat- och balansräkning
- D Investeringsbilaga
- E Kassaflödesanalys
- F Frågeformulär avseende uppföljning av landstingets finanspolicy
- G Upphandlingsbokslut



## 10. Kontaktpersoner

Per Jakobsson tel 737 4341 [per.jakobsson@sll.se](mailto:per.jakobsson@sll.se), Eva-Karin Sennette tel 737 3217  
eva-karin.sennette@sll.se

Denna förvaltningsberättelse för helåret januari- december 2007 skall styrelsebehandlas den 2008.

---

Mona Boström

*Stockholm 2008-*