

## **Budget 2011 inklusive planering samt investeringsplan 2011-2015 för Skadkontot**

### *Innehållsförteckning*

<b>1. SAMMANFATTNING .....</b>	<b>2</b>
<b>2. VERKSAMHETSIDÉ OCH VISION .....</b>	<b>2</b>
<b>3. MÅL OCH UPPDRAG .....</b>	<b>2</b>
<b>4. VERKSAMHETENS OMFATTNING OCH INNEHÅLL.....</b>	<b>2</b>
4.1. NÄRMARE OM VERKSAMHETSFÖRÄNDRINGAR .....	2
<b>5. VERKSAMHETENS EKONOMI.....</b>	<b>3</b>
5.1. ANTAGANDEN I BUDGET 2011 .....	3
5.2. RESULTATRÄKNING.....	4
5.4 BALANSRÄKNING .....	5
5.5 INVESTERINGAR .....	5
5.5.1 UPPLÅNING .....	5
<b>6. RISKER/MÖJLIGHETER ÅR 2011 .....</b>	<b>6</b>
<b>7. PERSONAL .....</b>	<b>6</b>
<b>8. MILJÖ.....</b>	<b>6</b>
<b>9. ÖVRIGT.....</b>	<b>6</b>

---

## 1. Sammanfattning

En översyn av Skadekontots verksamhet inklusive analys av reservfondens storlek pågår. För år 2011 föreslås en mindre höjning av premieintäkterna motsvarande 1 % med hänsyn till många inrapporterade skador som ännu ej slutredovisats. Landstingets nuvarande avtal om återförsäkring är treårigt och gäller till och med år 2011. Avtalet har inneburit minskade återförsäkringskostnader med netto ca 2,5 mkr årligen.

## 2. Verksamhetsidé och vision

Skadekonto är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följskadeförsäkring. Alla landstingets fastigheter och alla enheters verksamheter utom trafikbolagen är försäkrade genom detta system. Verksamheten finansieras genom att ingående förvaltningar och bolag betalar årliga premier till Skadekonto. En skadefond har byggts upp av dessa premier i syfte att utjämna kostnaderna samt reglera inkomna skador.

## 3. Mål och uppdrag

Alliansens huvudmål	Dimension/ parameter	Utfall 2009	Mål 2010	Mål 2011
mkr	Skadekontots resultat	1,8	0	0

Skadefondens mål är att uppnå en ekonomi i balans för 2011.

## 4. Verksamhetens omfattning och innehåll

Samtliga landstingets förvaltningar och bolag exklusive trafikbolagen ingår i Skadekonto.

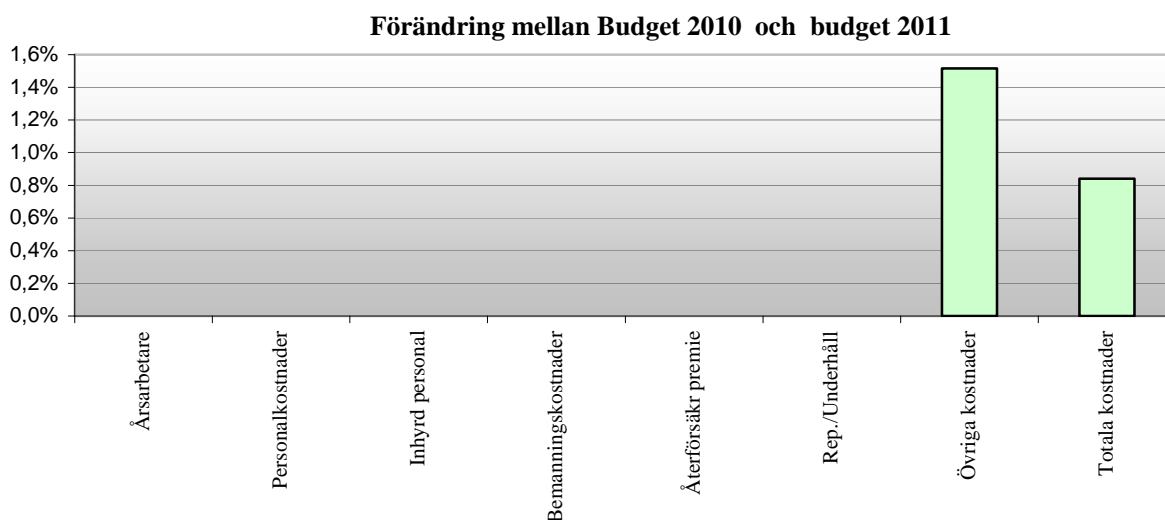
### 4.1. Närmare om verksamhetsförändringar

Avtal om återförsäkring för större skador omfattar ca 5,3 mkr årligen.

Premieintäkterna kan komma att minska något i samband med övergång av verksamheter till drift av andra huvudmän. En mindre höjning med en procent kan vara motiverad med hänsyn till många rapporterade skador.

## 5. Verksamhetens ekonomi

### 5.1. Antaganden i budget 2011



Skadekontots kostnader kan delas upp i två delar;

- övriga kostnader uppgår till 6,7 mkr i budget 2011 och höjs med 0,1 mkr jämfört med föregående år med hänsyn till att förväntade skador kan komma att öka något.
- kostnader för återförsäkringspremier på 5,3 mkr och dessa är oförändrade jämfört med budget 2010. Nuvarande avtal om återförsäkring tecknades år 2009 och gäller till och med år 2011. Återförsäkringsavtalet har inneburit sänkta kostnader på ca 2,5 mkr årligen.

Skadekontots verksamhet finansieras till viss del genom intäktsräntor. I budget 2010 minskades budgeten för ränteintäkter avsevärt. I budget 2011 kvarstår det låga budgetbeloppet på 0,3 mkr med hänsyn till att räntorna år 2010 först sjunkigt men därefter under hösten ökat något.

## 5.2. Resultaträkning

RESULTATRÄKNING (Mkr)	Budget 2011/BU11	Prognos PR1011	Bokslut 2009/AC091 2	Förändring BU11/PR10	Förändring BU11/AC09
<b>VERKSAMHETENS INTÄKTER</b>					
Vidarefakturerad intäkt	0,0	0,0	1,3		
Övriga intäkter	11,7	11,6	11,7	1%	0%
<b>S:A VERKSAMHETENS INTÄKTER</b>	<b>11,7</b>	<b>11,6</b>	<b>13,0</b>	<b>1%</b>	<b>-10%</b>
<i>Varav internt SLL</i>	<i>11,7</i>	<i>11,6</i>	<i>13,0</i>	<i>1%</i>	<i>-10%</i>
<b>VERKSAMHETENS KOSTNADER</b>					
Personalkostnader	0,0	0,0	0,0		
Incitamentsersättning	-0,4	-0,4	-0,4	0%	0%
Återförsäkringspremier	-4,9	-4,9	-6,3	0%	-22%
Övriga tjänster	-0,3	-0,3	-0,3	0%	0%
Övriga kostnader, skadeersättningar	-6,4	-5,8	-4,4	10%	45%
<b>S:A VERKSAMHETENS KOSTNADER</b>	<b>-12,0</b>	<b>-11,4</b>	<b>-11,4</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>
<i>Varav internt SLL</i>	<i>-6,7</i>	<i>-6,6</i>	<i>-4,7</i>	<i>2%</i>	<i>43%</i>
Avskrivningar	0,0	0,0	0,0		
Finansnetto	0,3	0,1	0,2	200%	50%
<b>ÅRETS RESULTAT</b>	<b>0,0</b>	<b>0,3</b>	<b>1,8</b>		

### Personalekonomi

Skadekontot har inga anställda.

## 5.3 Produktivitet och effektivitet

Skadekontot har med hänsyn till verksamhetens art svårigheter att effektivisera och minska kostnaderna

## 5.4 Balansräkning

BALANSRÄKNING (Mkr)	BU1112 (Controller )	PR1012 (Controller)	Bokslut091 2/AC09	Förändring BU11/PR10	Förändring BU11/AC09
<b>TILLGÅNGAR</b>					
Anläggningsstillgångar	0,0	0,0	0,0		
Omsättningstillgångar	40,6	40,6	42,6	0%	-5%
varav kassa och bank	40,2	40,3	41,8	0%	-4%
<b>S:A TILLGÅNGAR</b>	<b>40,6</b>	<b>40,6</b>	<b>42,6</b>	<b>0%</b>	<b>-5%</b>
<b>EGET KAPITAL</b>					
Eget kapital (reservfond)	40,6	40,6	40,6	0%	0%
varav årets resultat	0,0	0,3	1,8		
<b>Avsättningar</b> (samt ev Minoritetsintresse)					
<b>SKULDER</b>					
Långfristiga skulder					
Kortfristiga skulder	0,0	0,0	2,0		0%
<b>S:A SKULDER &amp; EGET KAPITAL</b>	<b>40,6</b>	<b>40,6</b>	<b>42,6</b>	<b>0%</b>	<b>-5%</b>

Det egna kapitalet, reservfonden, beräknas vara oförändrat 40,6 mkr.

Beslut fattades när Skadekonto bildades 1993 att reservfonden skulle uppgå till maximalt 50 mkr. I samband med fastställande av budget för 2002 beslutades att fonden kan uppgå till maximalt 55 mkr.

## 5.5 Investeringar

Investeringar (Mkr)	BU 2010	BU 2011	P 2012	P 2013	P 2014	P 2015
Maskiner / Inventarier	0	0	0	0	0	0
Ombyggnation externt förhyrd lokal						

### 5.5.1 Upplåning

Finansiering (Mkr)	BU 2010	BU 2011	P 2012	P 2013
Upplåning SLL				
Självfinansiering				
<b>Summering</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

---

## 6. Risker/möjligheter år 2011

Landstingsfastigheter har under början av 2010 rapporterat om en förmodat svårare vatten- och värmeskada vid en av landstingets kvarvarande byggnader vid Beckomberga. Under 2009 och 2010 har ovanligt många skador rapporterats. Hur många av skadorna som slutregleras under 2011 är svårt att nu uppskatta.

## 7. Personal

Skadekonto har inga anställda.

## 8. Miljö

Beträffande miljö hänvisas till budget för Landstingsstyrelsens förvaltning.

## 9. Övrigt

Budget i sammanfattning för perioden 2011—2014

*(Belopp i mkr)*

	<i>Budget 2011</i>	<i>Budget 2012</i>	<i>Plan 2013</i>	<i>Plan 2014</i>
<i>Omsättning</i>	<i>11,7</i>	<i>11,7</i>	<i>11,7</i>	<i>11,7</i>
<i>Skadefonden(resultat)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Toivo Heinsoo  
Tf landstingsdirektör

Anders Nyström  
Administrativ direktör

---