

SKADEKONTOT

ÅRSBOKSLUT

2005

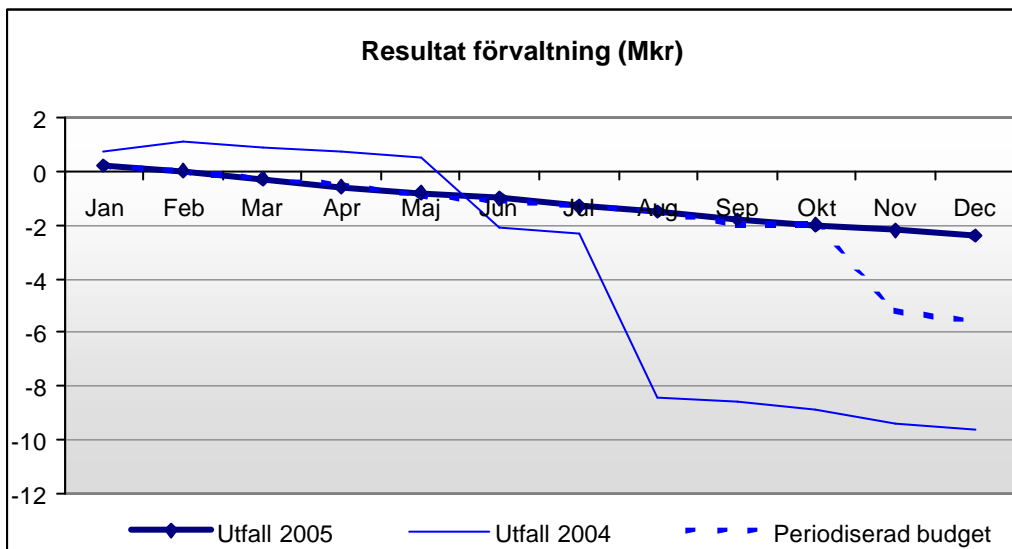


INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1.	SAMMANFATTNING AV ÅRSBOKSLUT	3
2.	MÅL OCH UPPDRAG.....	3
3.	VERKSAMHET	3
3.1.	VERKSAMHETSFÖRÄNDRINGAR	3
4.	EKONOMI.....	4
4.1.	RESULTAT - UTFALL FÖR PERIODEN JANUARI – DECEMBER 2005	4
4.1.1.	<i>Intäkter periodens utfall</i>	5
4.1.2.	<i>Kostnader periodens utfall</i>	5
4.1.2.1	Återförsäkringskostnader	5
4.1.2.2	Skadekostnader.....	5
4.1.2.3	Övriga kostnader.....	6
4.2.	INVESTERINGAR PERIODENS UTFALL	6
4.3.	BALANSRÄKNING.....	6
4.3.1.	<i>Resultatdisposition</i>	7
4.4.	LEDNINGENS ÅTGÄRDER.....	7
4.5.	LANDSTINGETS FINANSPOLICY.....	7
5.	INTERN KONTROLL.....	7
6.	STÖRRE FÖRÄNDRINGAR INFÖR 2006	7
7.	BILAGOR	7



1. Sammanfattning av Årsbokslut



Resultatet för 2005 är $-2,4$ mkr vilket är $7,2$ mkr bättre än resultatet för 2004 och $3,2$ mkr bättre än budget.

2. Mål och uppdrag

Skadefondens mål är att vara landstingets försäkringslösning.

3. Verksamhet

Skadekontot hanteras av landstingsstyrelsens förvaltning som fakturerar och redovisar Skadekontots intäkter och kostnader. Till denna hantering hör också att handlägga de skadefall som uppkommer. Beroende på storleken av de utbetalningar som kan bli följden av uppkomna skador reserveras återstoden i skadefonden.

Samtliga landstingets förvaltningar och bolag exklusive trafikbolagen ingår i Skadekontot.

3.1. Verksamhetsförändringar



Landstingsstyrelsens förvaltning,

Skadekontot

Avtal om återförsäkring för större skador omfattar drygt 9 mkr och gäller två plus ett år från och med 2004.

Under perioden 2003—2005 har inga större skador rapporterats.

Verksamhetens innehåll

Antal skadeärenden uppgår till drygt 20 och är av varierande art bland annat krav på hyresnedsättningar med anledning av elavbrott och störande byggverksamhet utanför lokalerna, några ej slutredovisade stölder, ett par bränder i hyrda lokaler, några vattenskador samt ett par fukt- och mögelskador efter ombyggnad.

4. Ekonomi

4.1. Resultat - Utfall för perioden januari – december 2005

Resultatutfallet för perioden januari-december för skadekontot är -2,4 mkr, vilket är 7,2 mkr bättre än motsvarande period föregående år.

Avvikelsen förklaras av att endast ett fåtal skadeersättningar med mindre belopp utbetalats.

Vid en jämförelse mellan årsutfallet och budget kan konstateras att utfallet överstiger budgeten på -5,6 mkr med 3,2 mkr. Den positiva avvikelsen mot budget kan hänföras till minskade skadeersättningar.

Förklaringspost	Textkommentar	+/- mkr
lägre återförs premier		0,1
lägre skadeersättningar		3,2
lägre intäktsräntor		-0,1
S:a resultatavvikelse		3,2



Landstingsstyrelsens förvaltning,

Skadekontot

RESULTATRÄKNING (Mkr)	Bokslut 0512	Bokslut 0412	Budget 0512	Förändring utfall	Förändring mot budget
VERKSAMHETENS INTÄKTER					
Försäkringspremieintäkter	7	7	7	0%	0%
Övriga intäkter					
S:A VERKSAMHETENS INTÄKTER	7	7	7	0%	0%
<i>Varav internt SLL</i>					
VERKSAMHETENS KOSTNADER					
Återförsäkringskostnader	-10	-9	-10	10%	-1%
Skadekostnader	0	-9	-3	-98%	-94%
Övriga kostnader	0	0	0	0%	0%
S:A VERKSAMHETENS KOSTNADER	-10	-18	-13	-43%	-25%
<i>Varav internt SLL</i>					
Avskrivningar					
Skatteintäkter mm					
Finansnetto	1	1	1	-33%	-14%
Resultat före boksl.disp och skatt	-2	-10	-6		
Bokslutsdispositioner och skatt					
RESULTAT	-2	-10	-6		

4.1.1. Intäkter periodens utfall

Årets intäktsutfall är 7,1 mkr att jämföra mot budgeten på 7,1 mkr.
Verksamhetens intäkter har minskat med 0,7 % jämfört med årsbokslut år 2004.

4.1.2. Kostnader periodens utfall

Årets kostnadsutfall är 10,1 mkr att jämföra mot budgeten på 13,4 mkr. Avvikelsen förklaras av något lägre återförsäkringspremier 0,1 mkr samt lägre skadeersättningar 3,3 mkr.

Verksamhetens kostnader minskar med 43 % jämfört med årsbokslut år 2004. Den budgeterade kostnadsminskningen i jämförelse med helårsbokslut 2004 är 25 %. Avvikelsen från den budgeterade kostnadsutvecklingen förklaras främst av lägre skadeersättningar.

4.1.2.1 Återförsäkringskostnader

Återförsäkringskostnaderna omfattar försäkringar för egendom, förmögenhet och ansvar. Kostnaderna uppgår till 9,6 mkr vilket är 0,1 mkr lägre än budgeterat.

4.1.2.2 Skadekostnader



Landstingsstyrelsens förvaltning,

Skadekontot

Skadekostnaderna omfattar fyra ersättningar, en till SLSO och tre till Folk tandvården AB på sammanlagt 0,2 mkr vilket är 3,2 mkr bättre än budget.

4.1.2.3 Övriga kostnader

Övriga kostnader uppgår som tidigare år till 0,3 mkr.

4.2. Investeringar periodens utfall

Investeringar (Mkr)	Utfall 2005-12-31	Budget 2005-12-31
Objekt 1		
Objekt 2 osv		
Övriga ospecificerade objekt		
Periodens investeringar	0,0	0,0

4.3. Balansräkning

BALANSRÄKNING (Mkr)	Bokslut 2005 12-31	Bokslut 2004-12-31	Förändring AC05-AC04
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			0
Omsättningstillgångar	38	41	-2
varav kassa och bank	36	38	-2
S:A TILLGÅNGAR	38	41	-2
EGET KAPITAL			
AVSÄTTNINGAR (+ ev Minoritetsintresse)			0
SKULDER			0
Långfristiga skulder			0
Kortfristiga skulder			0
S:A SKULDER & EGET KAPITAL	38	41	-3

Tillgångarnas minskning förklaras av ett negativt resultat med -2,4 mkr

Skuldsättning förekommer inte.

Egna kapitalets förändring förklaras av det negativa resultatet.



4.3.1. Resultatdisposition

Till förfogande står följande medel (tkr)

Årets disponibla resultat	-2 440
Skadefonden	40 607
Totalt	38 167

4.4. Ledningens åtgärder

För 2006 budgeteras fortfarande ett underskott med anledning av de höjda återförsäkringspremierna. Från och med 2007 budgeteras ett resultat i balans.

4.5. Landstingets finanspolicy

Skadekontot följer landstingets finanspolicy

5. Intern kontroll

Beträffande intern kontroll hänvisas till landstingsstyrelsens förvaltning.

6. Större förändringar inför 2006

Skadekontot har nyligen erhållit flera skadeanmälningar. Utredning kring dessa är i ett för tidigt skede för att kunna fastställa hur resultatutvecklingen kommer att påverkas.

7. Bilagor

Investeringsutfall per 2005-12-31



Landstingsstyrelsens förvaltning,
Skadekontot

Stockholm 2005-02-06

Sören Olofsson

Årsbokslut
Förvaltningsberättelse