

Skadekonto

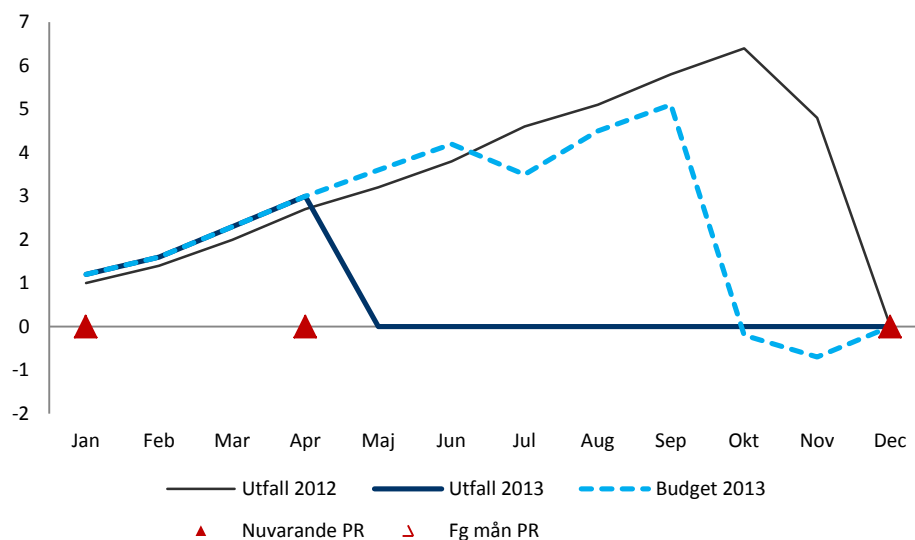
TERTIALRAPPORT 2013

Innehållsförteckning

1.	Sammanfattning.....	3
1.1	Ekonomi i balans.....	3
2.	Verksamhetens omfattning och innehåll	4
2.1	Verksamhetsförändringar	4
3.	Verksamhetens ekonomiska resultat	4
3.1	Tertialets resultat och prognos.....	4
3.1.1	Externa intäkter och kostnader.....	5
3.1.2	Avvikelse mot periodiserad budget.....	5
3.1.3	Prognosavvikelse mot årsbudget.....	5
3.1.4	Övriga kostnadsslag, avskrivningar och finansnetto	5
3.2	Investeringar	6
3.3	Analys och eventuella riskfaktorer	6
3.3.1	Fördjupad analys för aprils rapport.....	6
4.	Ledningens åtgärder	6
5.	Specifika ägardirektiv.....	7
6.	Landstingets finanspolicy	7
7.	Styrelsebehandling.....	7

1. Sammanfattning

Skadekonto har 16 pågående ärenden, en minskning med 4 jämfört med tidigare år då det fanns cirka 20 pågående ärenden vid samma tidpunkt. De anmälda ärendena är i storleksordningen från 0,3 mkr till 7 mkr. Det värdemässigt största ärendet på 7 mkr är en fuktskada vid Norrtälje sjukhus. Denna typ av skada kan ibland ifrågasättas om det är en skada som ersätts av försäkringen. - Tio av ärendena är anmälda av Locum/Landstingsfastigheter som för egendomsskador har 1 mkr i självrisk hos Skadekonto.



Skadekontot redovisar till och med april månad ett positivt resultat på 3 mkr att jämföra med budgeterat resultat för perioden på 3 mkr. För motsvarande period 2012 var resultatet ett överskott på 2,7 mkr. Årsprognosen beräknas till 0.

1.1 Ekonomi i balans

Skadekontos mål är att uppnå en ekonomi i balans.

2. Verksamhetens omfattning och innehåll

Skadekonto är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följdskadeförsäkring. 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.

2.1 Verksamhetsförändringar

SL:s anställda, kontorslokaler och kontorsinventarier har tillkommit i Skadekontos försäkring 2013, däremot gäller inte detta SL:s verksamhet kopplad till spår, fordon etc. Förändringen innebär en något utökad verksamhet än tidigare, beträffande såväl återförsäkring som Skadekontos intäkter.

3. Verksamhetens ekonomiska resultat

Resultaträkning	Ack	Ack	Förändr	Period	Avvik	Prognos	Budget	Avvik	Bokslut
Mkr	utfall	utfall	%	Budget	Utf-Perb	2013	2013	Pr-Bu	2012
Förs av övriga tjäns	4,4	4,2	0,0	4,4	0,0	12,5	12,4	0,1	11,9
Verksamhetens int	4,4	4,2	0,0	4,4	0,0	12,5	12,4	0,1	11,9
Övriga förs premier	-1,4	-1,4	0,0	-1,4	0,0	-4,3	-4,3	0,0	-4,1
Övriga riskkostnader		-0,2	-1,0		0,0	-8,0	-7,9	-0,1	-7,8
Övriga kostnader	-0,1	-0,1	0,0	-0,1	0,0	-0,5	-0,5	0,0	-0,6
Verksamhetens ko:	-1,5	-1,7	-0,1	-1,5	0,0	-12,8	-12,7	-0,1	-12,5
Finansnetto	0,1	0,2	-0,5	0,1	0,0	0,3	0,3	0,0	0,5
Resultat	3,0	2,7	0,1	3,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1

3.1 Tertialets resultat och prognos

Resultat tom april 2013 är 3 mkr jämfört med 2,7 mkr vid samma tid föregående år.

Årsprognosen beräknas till 0.

Intäkterna beräknas öka från 12,4 under 2012 till 12,5 mkr för 2013. Premierna för landstingets återförsäkring ökar från 4,1 mkr i bokslut 2012 till ca 4,3 mkr beroende på ökat byggindex.

3.1.1 Externa intäkter och kostnader

SLL-extern resultaträkning Mkr	SLL-externt Ack utfall 1304	SLL-externt Ack utfall 1204	Förändr %	SLL-externt Prognos 2013	SLL-externt Budget 2013	Avvik Pr-Bu	SLL-externt Bokslut 2012
Verksamhetens intäkter						0,0	
Verksamhetens kostnader	-1,5	-1,4	0,1	-4,5	-4,3	-0,2	-4,3
Avskrivningar						0,0	
Finansnetto						0,0	
Resultat	-1,5	-1,4	0,1	-4,5	-4,3	-0,2	-4,3

3.1.2 Avvikelse mot periodiserad budget

Ingen avvikelse finns mot periodiserad budget.

3.1.3 Prognosavvikelse mot årsbudget

Tkr

Orsak textkommentar	Intäkt	Kostnad	Resultat	Beslut av
	Avvik	Avvik	Avvik	LF/LS/HSN (Belopp)
	Ack utf-Perb	Ack utf-Perb	Ack utf-Perb	
<i>Fsg av övriga tjänster</i>	96	0	96	0
<i>Återförsäkring</i>	0	-103	-103	
Skadeersättningar			0	
finansnetto	7		7	
			0	
			0	
			0	
			0	
			0	
			0	
Ev ej analyserad restpost			0	
Summa avvikelse	103	-103	0	0

En mindre ökning av intäkterna/avgifter från landstingets förvaltningar och bolag förväntas. En mindre ökning av landstingets premier för återförsäkring prognostiseras också p.g.a. ökat byggindex på egendomsförsäkringen.

3.1.4 Övriga kostnadsslag, avskrivningar och finansnetto

Finansnettot har sjunkit från 231 tkr t o m april 2012 till 127 tkr i april 2013.

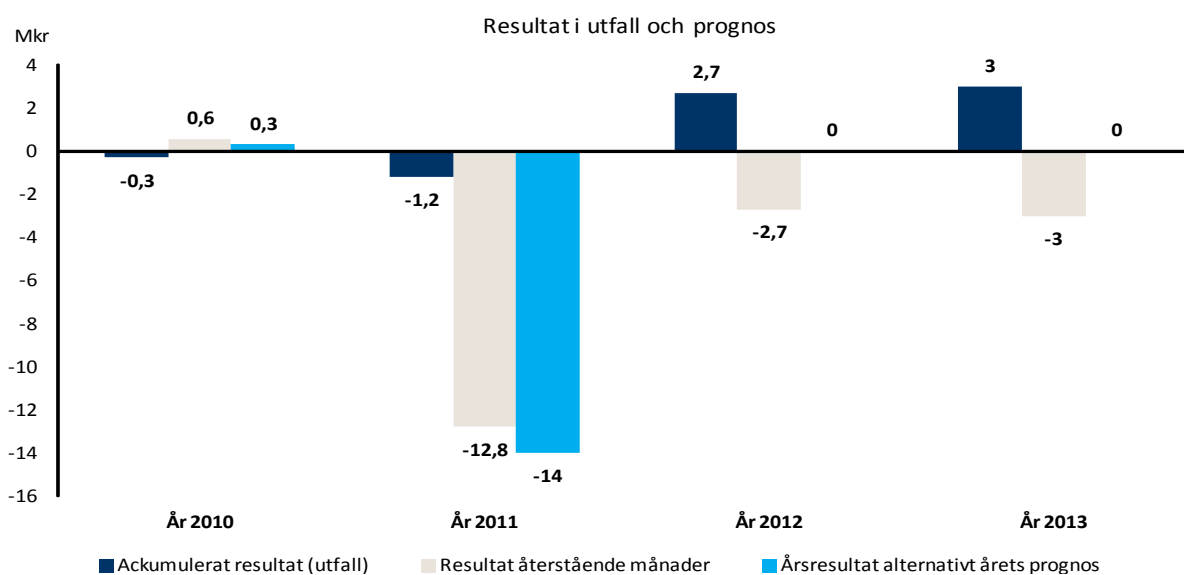
3.2 Investeringar

Skadekonto har inga investeringar.

3.3 Analys och eventuella riskfaktorer

Locum/Landstingsfastigheter har anmält en fuktskada vid Norrtälje sjukhus. Om den skadan betraktas som försäkringsskada och ersätts under 2013 medför detta ett troligt negativt resultat för 2013. Denna riska har delvis tagit hänsyn till i lämnad årsprognos.

3.3.1 Fördjupad analys för aprils rapport



Skadekontots överskott om 3 mkr pers s ista april förväntas under perioden maj till och med december sjunka till ett nollresultat. Detta överensstämmer med tidigare års trend och förklaras av att större ersättningar av skador oftast regleras under senare delen av året.

4. Ledningens åtgärder

Det finns inget att anföra här.

5. Specifika ägardirektiv

Inte aktuellt för Skadekonto.

6. Landstingets finanspolicy

SLL:s finanspolicy följs.

7. Styrelsebehandling

Tertialrapporten för april månad behandlas i styrelsens arbetsutskott 2013-06-18.

Toivo Heinsoo
Landstingsdirektör

Gunnel Forsberg
Ekonomidirektör