

Landstingsstyrelsen

Årsrapport 2014 för Skadekonto

Föredragande landstingsråd: Torbjörn Rosdahl

Ärendebeskrivning

Skadekonto överlämnar härmed årsrapporten för perioden 1 januari – 31 december 2014.

Förslag till beslut

Landstingsrådsberedningen föreslår landstingsstyrelsen besluta

att fastställa årsrapport 2014 för Skadekonto

Landstingsrådsberedningens motivering

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

Verksamhetens resultat före återföring från skadefond uppgår för år 2014 till minus 3,9 miljoner kronor att jämföra med 2013 års resultat som uppgick till plus 6,9 miljoner kronor. Det negativa verksamhetsresultatet 2014 förklaras främst av en större egendomsskada/vattenskada vid Nacka Närsjukhus.

Beslutsunderlag

Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 16 mars 2015

Årsbokslut 2014 Skadekonto



Torbjörn Rosdahl



Carl Rydingstam

Landstingsstyrelsens förvaltning
Skadekonto

TJÄNSTEUTLÅTANDE
2015-03-16

LS 2015-0160

Landstingsstyrelsen

Ankom Stockholms läns landsting
2015-03-17
Dnr. 25 2015-0160

Ritel I

Årsrapport 2014 för Skadekonto

Ärendebeskrivning

Skadekonto överlämnar härmed årsrapporten för perioden 1 januari – 31 december 2014.

Beslutsunderlag

Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 16 mars 2015
Årsbokslut 2014 Skadekonto

Förslag till beslut

Landstingsstyrelsen föreslås besluta

att fastställa årsrapport 2014 för Skadekonto

Förvaltningens förslag och motivering

Sammanfattning

Årsrapport 2014 för Skadekonto redovisas i förvaltningsberättelsen och dess bilagor. Skadekontots redovisade resultat för 2014 uppgår till 0 kronor. Nollresultatet förklaras av att det negativa verksamhetsresultatet utjämnas mot tidigare avsättningar till skadefond.

Verksamhetens resultat före återföring från skadefond uppgår för år 2014 till minus 3,9 miljoner kronor att jämföra med 2013 års resultat som uppgick till plus 6,9 miljoner kronor. Det negativa verksamhetsresultatet 2014 förklaras främst av en större egendomsskada/vattenskada vid Nacka Närsjukhus. Skadan medförde ett inkomstbortfall för verksamheten på ca 8,8 miljoner kronor.

Skadekontots verksamhet redovisar ett underskott som har avsatts till skadefonden. Efter 2014 års bokslut uppgår skadefonden till knappt 40

miljoner kronor. Enligt landstingsstyrelsens beslut den 20 november 2001 ska reservfonden uppgå till 55 miljoner kronor. Därför kommer avgifterna förvaltningar och bolag höjas med ca 5 % för år 2015.

Bakgrund

Fastställt i lagen om kommunal redovisning (1997:614), kap. 3-8, är kommuner och landsting skyldiga att upprätta en årsredovisning för varje räkenskapsår. I enlighet med detta lämnar skadekonto årsrapport för 2014.

Årsrapport för skadekontot är sammanställt utifrån uppdrag i landstingets mål och budget 2014 som beslutades av landstingsfullmäktige den 11-12 juni 2013, § 103.

Överväganden


Skadekonto 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 avgifter till skadekonto. En skadefond har byggts upp av dessa premier i syfte att utjämna kostnaderna samt reglera inträffade skador.

Ekonomiska konsekvenser av beslutet

Beslutet har inga ekonomiska konsekvenser.

Miljökonsekvenser av beslutet

I enlighet med landstingets miljöpolitiska program Miljöutmaning 2016 har hänsyn till miljön beaktats och bedömningen är att det inte är relevant med en miljökonsekvensbeskrivning i detta ärende.



Toivo Heinsoo
Landstingsdirektör



Gunnel Forsberg
Ekonomidirektör

Skadekonto

Årsrapport 2014

Innehållsförteckning

1.	Sammanfattning.....	3
1.1	Sammanfattning 2014.....	3
1.2	Ledningens åtgärder under 2014.....	4
1.3	Förväntad utveckling 2015.....	4
2.	Styrning.....	4
2.1	Verksamhetensuppdrag och omfattning.....	4
2.2	Måluppföljning.....	5
2.2.1	En ekonomi i balans.....	5
2.3	Uppföljning av uppdrag.....	5
2.4	Internkontroll.....	5
3.	Verksamhetsstöd.....	5
3.1	Personalpolicy.....	5
3.2	Miljö.....	5
3.3	Upphandling och inköp.....	6
4.	Ekonomi.....	6
4.1	Årets resultat.....	6
4.1.1	Externa intäkter och kostnader.....	7
4.1.2	Övriga kostnadslag, avskrivningar och finansnetto.....	8
4.2	Resultatdisposition.....	8
4.3	Investeringar.....	8
4.4	Balansräkning.....	8
4.5	Kassaflödesanalys.....	9
4.6	Landstingets finanspolicy.....	9
5.	Övrigt.....	9
6	Styrelsebehandling.....	9

1. Sammanfattning

1.1 Sammanfattning 2014

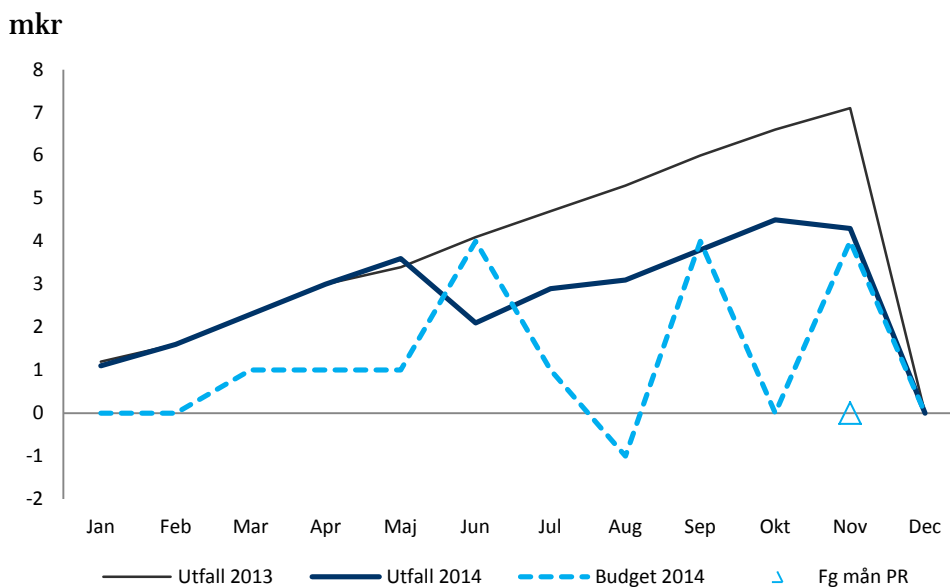
Skadekonto redovisar ett resultat på 0 miljoner kronor år 2014.

I slutet av år 2014 har Skadekonto 23 pågående ärenden. Detta är en ökning jämfört med tidigare år då det varit cirka 21 ärenden som varit pågående vid årsbokslut. Av nu anmälda ärenden är det ekonomiskt största ett eventuellt skadestånd på 7 miljoner kronor för en egendomsskada på grund av fukt vid Norrtälje sjukhus. De flesta övriga ärenden avser skador på mellan 0,3 miljoner kronor och ca 2 miljoner kronor.

Antal inkomna ärenden under 2014 var 12 stycken.

Under 2014 har fyra ärenden avgjorts. Tre av dessa har medfört ersättningar. Ett av dessa har lett till en större utbetalning än planerat. Övriga avslutade ärenden är sådana som inte uppfyllt Skadekontos villkor för ersättning

Resultat 2013-2014 samt periodiserad budget



Redovisat resultat för 2014 uppgår till 0 kronor som en effekt av att det negativa verksamhetsresultatet utjämnas mot tidigare avsättningar till skadefond.

Verksamhetens resultat före återföring från skadefond uppgår för år 2014 till minus 3,9 miljoner kronor att jämföra med 2013 års resultat som uppgick till plus 6,9 miljoner kronor. Det negativa verksamhetsresultatet 2014 förklaras främst av en större egendomsskada/vattenskada vid Nacka Närsjukhus. Skadan medförde ett inkomstbortfall för verksamheten på cirka 8,8 miljoner kronor.

1.2 Ledningens åtgärder under 2014

Skadekontos verksamhet redovisar ett underskott som har avsatts till skadefonden. Efter 2014 års bokslut uppgår skadefonden till knappt 40 miljoner kronor. Enligt landstingsstyrelsens beslut den 20 november 2011 ska reservfonden uppgå till 55 miljoner kronor. Därför kommer avgifterna för förvaltningar och bolag höjas med ca 5 % för 2015.

1.3 Förväntad utveckling 2015

Arbetet med försäkringsupphandlingen är klar. Upphandlingen omfattar bland annat landstingets egendoms- och följdskadeförsäkring och dessutom har det tillkommit en utställningsförsäkring. Försäkringsavtalet har börjat gälla från och med den första januari år 2014 och gäller till och med år 2015.

Den nya försäkringsupphandlingen innebär att kostnaderna kommer att öka med 0,3 miljoner kronor. Tillsammans med ett mäklararvode på 0,2 miljoner kronor blir därmed kostnaderna för återförsäkring 4,9 miljoner kronor 2014 jämfört med 5,2 miljoner kronor i budget för 2015. Nuvarande avtal om återförsäkring gäller efter förlängning till och med år 2015.

De flesta ärenden som inkommer till Skadekonto är vattenskador. Värdemässigt större stöder förekommer sedan flera år tillbaka mera sällan. Under 2014 har andelen värdemässigt större ärenden ökat. Det återstår att se om detta är tillfälligheter. Antal ärenden vid utgången av 2014 uppgår till 23 jämfört med 21 vid samma tidpunkt föregående år.

2. Styrning

2.1 Verksamhetensuppdrag och omfattning

Skadekontot 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 i syfte att utjämna kostnaderna samt reglera inkomna skador.

2.2 Måluppföljning.

2.2.1 En ekonomi i balans

Stockholms läns landstings övergripande mål	Dimension/ Parameter	Bokslut 2014	Bokslut 2013	Budget 2014
Ekonomi i balans		0	0	0

Skadekonto har en ekonomi i balans 2014.

2.3 Uppföljning av uppdrag

Skadekonto har inga uppdrag definierade i budget 2014.

2.4 Internkontroll

Arbetet med internkontroll för Skadekonto sker inom ramen för landstingsstyrelsens förvaltnings verksamhet.

3. Verksamhetsstöd

3.1 Personalpolicy

Skadekonto har ingen personal.

3.2 Miljö

Beträffande miljö hänvisas till landstingsstyrelsens förvaltningsbeskrivning.

3.3 Upphandling och inköp

Upphandling av landstingets försäkringsmäklare avslutades i december 2013. Upphandlingen innebär en ökad kostnad med 0,1 miljoner kronor per år på grund av att det tillkommit en utställningsförsäkring. Dessutom har återförsäkringspremien för landstinget ökat med 0,3 miljoner kronor under 2014.

Upphandling av återförsäkring avslutades i slutet av år 2008.

4. Ekonomi

4.1 Årets resultat

Resultaträkning Mkr	Bokslut 2014	Bokslut 2013	Förändr %	Budget 2014	Avvik Bokslut- Bu
Försäkringspremier fr förv/bolag	13,1	12,5	4,7%	13,1	0,0
Övriga intäkter	0,0	0,0		0,0	0,0
Verksamhetens intäkter	13,1	12,5	4,7%	13,1	0,0
Återförsäkring	-4,7	-4,4	6,2%	-4,3	-0,4
Skadeersättning, övriga kostnader	-12,5	-1,6	682,3%	-9,1	-3,4
Återföring avsättning	3,9	-6,9	-157,0%	0,0	3,9
Verksamhetens kostnader	-13,3	-12,9	3,3%	-13,4	0,1
Avskrivningar	0,0	0,0			0,0
Finansnetto	0,2	0,4	-49,7%	0,3	-0,1
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	0,0	0,0		0,0	0,0

Vid en jämförelse mellan årsutfallet och budget kan konstateras att det verkliga utfallet före avsättningar är 3,9 miljoner kronor sämre än budget för 2014. Det verkliga resultatet är negativt främst beroende på att flera större skadehändelser har utfallit under året. Årets resultat är sämre än 2013 års resultat på plus 6,9 miljoner kronor. 2014 års resultat har utjämnats mot Skadekontos konto för avsättningar varför redovisat resultat är 0.

Orsak avvikelse jämfört med budget textkommentar	Intäkt Avvik Bokslut-Bu	Kostnad Avvik Bokslut-Bu	Resultat Avvik Bokslut-Bu	Beslut av LF/LS/HSN (Belopp)
Försäkringspremier fr förvaltning/bolag	0,0	0,0	0,0	0,0
Återförsäkring	0,0	-0,4	-0,4	
Skadeersättningar		-3,4	-3,4	
Avsättning reservfond		3,9	3,9	
Finansnetto	-0,1		-0,1	
Summa avvikelse	-0,1	0,1	0,0	0,0

Skadekontos intäkter på 13,1 miljoner kronor stämmer överens med budgeterade 13,1 miljoner kronor.

Verksamhetens kostnader exklusive avsättning till skadefond uppgår till 17,2 miljoner kronor vilket är högre än budget på 13,4 miljoner kronor. Avvikelsen förklaras av att det har varit några större skadeersättningar under 2014.

Orsak förändring jämfört med föregående år textkommentar	Intäkt Förändr 2014-2013	Kostnad Förändr 2014-2013	Resultat Förändr 2014-2013	Beslut av LF/LS/HSN (Belopp)
Försäkringspremier fr förvaltning/bolag	0,6	0,0	0,6	0,0
Återförsäkring	0,0	-0,3	-0,3	
Skadeersättningar		-10,9	-10,9	
Förändring avsättning		10,8	10,8	
Finansnetto	-0,2		-0,2	
Summa avvikelse	0,4	-0,4	0,0	0,0

4.1.1 Externa intäkter och kostnader

SLL-extern resultaträkning Mkr	SLL-externt Bokslut 2014	SLL-externt Bokslut 2013	Förändr %	SLL-externt Budget 2014	Avvik Bokslut-Bu
Verksamhetens intäkter	0,0	0,0		0,0	0,0
Verksamhetens kostnader	-4,9	-4,6	5,8%	-4,5	-0,4
Avskrivningar	0,0	0,0		0,0	0,0
Finansnetto	0,0	0,0		0,0	0,0
Resultat	-4,9	-4,6	5,8%	-4,5	-0,4

4.1.2 Övriga kostnadslag, avskrivningar och finansnetto

Finansnettot är 0,2 miljoner kronor vilket är sämre än budget på 0,3 miljoner kronor.

Skadekonto har avtal med landstingets försäkringsmäklare vilket innebär konsultkostnader på lägst 0,2 miljoner kronor.

4.2 Resultatdisposition

Årets resultat före avsättning till skadefond	-3,9 miljoner kronor
Avsättning till skadefond	<u>3,9 miljoner kronor</u>

Årets resultat	0 miljoner kronor
----------------	-------------------

4.3 Investeringar

Skadekontot har inga investeringar.

4.4 Balansräkning

Balansräkning Mkr	2014-12-31	2013-12-31	Förändring
Tillgångar			
Anläggningstillgångar			0,0
Omsättningstillgångar	48,6	43,6	5,0
<i>varav kassa och bank</i>	48,1	43,6	4,5
SUMMA TILLGÅNGAR	48,6	43,6	5,0
Eget kapital			0,0
Avsättningar (samt ev. minoritetsintresse)	39,7	43,6	-3,9
Skulder	8,9	0,0	8,9
Långfristiga skulder			0,0
Kortfristiga skulder	8,9		8,9
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	48,6	43,6	5,0

Tillgångarnas förändring förklaras av ökat saldo på kassa och bank. Årets avsättning till skadefond uppgår till minus 3,9 miljoner kronor.

4.5 Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalys Mkr	2014-12-31
Den löpande verksamheten	
Kassaflöde från den löpande verksamheten	5
Investeringsverksamheten	
Kassaflöde från investeringsverksamheten	
Finansieringsverksamheten	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	
Årets kassaflöde	5

Kassaflödet är positivt med 5,0 miljoner kronor främst på grund av att en stor skadereglering ej har påverkat likvida medel 2014.

4.6 Landstingets finanspolicy

Skadekontot följer den av landstinget fastställd finanspolicy

5. Övrigt

Samma redovisningsprinciper har använts som i senaste årsredovisning.

6 Styrelsebehandling

Denna förvaltningsberättelse för helåret januari-december 2014 kommer att styrelse behandlas 2015-04-07.

Stockholm 2015-02-02

Toivo Heinsoo
Landstingsdirektör

Gunnel Forsberg
Ekonomidirektör

Bilagor:

C: Investeringsutfall 2014

E: Övriga avsättningar, ansvarsförbindelser

F1: Efterlevnad av policyer och andra styrande dokument 2014

F6: Finanspolicy

Skadekonto

Investeringsutfall 2014. Investeringar inom vård (inkl fastigheter) och annan verksamhet.

(fyll i färgade celler)

 Period **2014-12-31**

Mkr	Total utgift (mkr)		Investeringsutgifter (mkr)			Kommentar Förklaring till avvikelse
	Budgeterad total utgift	Akkumulerad förbrukning t o m 2014-12-31	Budget 2014	Bokfört 2014	Avvikelse BU-BO	
1 Specificerade objekt						
Strategiska investeringar						
Objekt 1						
Objekt 2						
etc						
Ersättningsinvesteringar						
Objekt 1						
Objekt 2						
etc						
Rationaliseringsinvesteringar						
Objekt 1						
Objekt 2						
etc						
2 Ospecifierade objekt totalt						
Varav strategiska investeringar						
Varav ersättningsinvesteringar						
Varav rationaliseringsinvesteringar						
Summa ersättningsinvesteringar						
Summa övriga investeringar						
Summa investeringsutgifter totalt			0	0	0	

Övriga avsättningar, ansvarsförbindelser och tvister

Skadekonto 2990 Förvaltning/Bolag Period 2014-12-31

Legala Avsättningar

Specificera typ av avsättning: ¹⁾	IB 2014	lanspr under året	Återföring	Årets avsättning	UB	Tidpunkt då avsättning skall upplösas (ange år)	År avsättningen föremål för tvist (JA/NEJ)
reservfond större skador	44			-4	40	skall inte upplösas	NEJ
					0		
Reservfonden ska enl beslut LS §225-2001 uppgå till 55 miljoner kronor					0		
					0		
					0		
					0		
					0		
					0		
TOTALT	44	0	0	-4	40		

¹⁾ För varje avsättning ska anges: osäkerhet om belopp el tidpunkt för utflöde av resurser samt eventuella gottgörelser som kan erhållas

Informella Avsättningar (endast bolagen)

Specificera typ av avsättning: ¹⁾	IB 2013	lanspr under året	Återföring	Årets avsättning	UB	Tidpunkt då avsättning skall upplösas (ange år)	År avsättningen föremål för tvist (JA/NEJ)
					0		
					0		
					0		
					0		
					0		
					0		
					0		
					0		
					0		
TOTALT	0	0	0	0	0		

¹⁾ För varje avsättning ska anges: osäkerhet om belopp el tidpunkt för utflöde av resurser samt eventuella gottgörelser som kan erhållas

Ansvarsförbindelser

Specificera typ av ansvarsförbindelse	Belopp	År ansvarsförbindelsen föremål för tvist (JA/NEJ)
TOTALT	0	

Skuld för avslutade tvister

Specificera skuld	Belopp
TOTALT	0

Definitioner

Legal avsättning (legal förpliktelse)
En avsättning för en förpliktelse (åtagande) som härrör från ett kontrakt, lagstiftning eller annan laglig grund. (BFN RR 16)

Informell avsättning (informell förpliktelse)
En avsättning för en förpliktelse (åtagande) som härrör från ett företags handlande genom att företaget på grund av etablerad praxis, offentliggjorda riktlinjer eller ett tillräckligt detaljerat, aktuellt uttalande har visat externa parter att företaget påtar sig vissa skyldigheter och därigenom har skapat en välgrundad förväntan hos dessa parter om att det kommer att fullgöra sina skyldigheter. (BFN RR 16)

Informella avsättningar finns inte i landsting och kommuner, avser endast bolag. Redovisas som ansvarsförbindelse i landstinget - se punkt c nedan.

Ansvarsförbindelse

a) en möjlig förpliktelse som härrör från inträffade händelser och vars förekomst kommer att bekräftas endast av ett en eller flera osäkra framtida händelser inträffar eller uteblir

b) en befintlig förpliktelse som härrör från inträffade händelser men som inte redovisas som skuld eller avsättning eftersom någon av följande förutsättningar gäller:

- det är inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen,
- förpliktelsens storlek kan inte beräknas med tillräcklig tillförlitlighet, eller

c) en händelse som - på grund av etablerad praxis, offentliggjorda riktlinjer eller tillräckligt utförligt och aktuellt uttalande - har skapat en välgrundad förväntan hos externa parter att kommunen eller landstinget kommer att vidta åtgärder vilket kan komma att kräva ett utflöde av resurser, men som inte uppfyller villkoren för en förpliktelse enligt denna rekommendation. (RKR Rek 10.2)

Skuld för avslutad tvist
Om en rättsprocess är avslutad (t ex ett mål som är förlorat i första instans) och inget överklagande är aktuellt, är det

Efterlevnad av policyer och andra styrande dokument 2014

Skadekonto				
Styrande dokument/policyer <i>Styrdokument - kategori</i>	Följer alla	Följer delvis	Följer ej	Kommentarer
Styrning och ledning				
Arbetsordningar, reglemente och delegationsordning	X			
Internkontroll	X			Inom ramen för landstingsstyrelsens förvaltnings verksamhet
Internationellt arbete				Ej tillämplig
Ägarstyrning				Ej tillämplig
Verksamhetsstöd				
Ekonomi	X			
Forskning och utbildning				Ej tillämplig
Informationsförvaltning				Ej tillämplig
Investeringar och fastigheter				Ej tillämplig
IT				Ej tillämplig
Kommunikation				Ej tillämplig
Miljö	X			Hänvisas till landstingsstyrelsen förvaltn beskrivn
Personal				Ej tillämplig
Socialt ansvarstagande				Ej tillämplig
Säkerhet och krisberedskap				Ej tillämplig
Upphandling				Ej tillämplig
Kärnverksamhet				
Hälsa- och sjukvård				Ej tillämplig
Kollektivtrafik				Ej tillämplig
Regionplanering				Ej tillämplig

