

Landstingsstyrelsen

**Slutlig budget för Skadekonto år 2016 samt planår
2017-2020**

Föredragande landstingsråd: Torbjörn Rosdahl

Ärendebeskrivning

Landstingsstyrelsens förvaltning överlämnar härmed slutlig budget för Skadekonto år 2016 samt planår 2017-2020

Förslag till beslut

Landstingsrådsberedningen föreslår landstingsstyrelsen besluta

att fastställa 2016 års budget samt planeringsår 2017-2020 för Skadekonto.

Landstingsrådsberedningens motivering

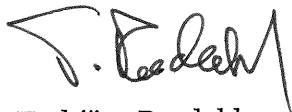
Skadekontot är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följdskadeförsäkring. Alla landstingets fastigheter och alla enheters verksamheter utom trafikbolagen är försäkrade inom detta system.

Budgetårets premie till Skadekontot är uppräknad med 5 procent för att kompensera minskningen av reservfonden och succesivt återställa den.

Ett fortsatt förebyggande arbetet för att minska skadorna är en förutsättning för att åstadkomma en kostnadsökningstakt som överensstämmer med landstingets hållbara nivå om 3,2-3,3%. Det är viktigt att ett sådant arbete intensifieras.

Beslutsunderlag

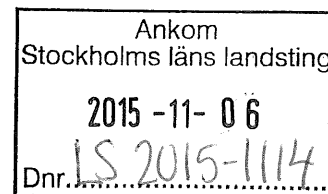
Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 30 oktober 2015
Budget 2016 inklusive planering 2017-2020 för Skadekonto



Torbjörn Rosdahl



Carl Rydingstam



Rohel I

Budget 2016 och planår 2017-2020 för Skadekonto

Ärendebeskrivning

Landstingsstyrelsens förvaltning överlämnar härmed slutlig budget för Skadekonto år 2016 samt planår 2017-2020

Beslutsunderlag

Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 30 oktober 2015
Budget 2016 inklusive planering 2017-2020 för Skadekonto

Förslag till beslut

Landstingsstyrelsen föreslås besluta

att fastställa 2016 års budget samt planeringsår 2017-2020 för Skadekonto.

Förvaltningens förslag och motivering

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

Förvaltningars och bolags årliga premier till Skadekonto föreslås i denna budget 2016 att höjas med 5 procent på grund av att reservfonden minskat från fastställt belopp på 55 miljoner kronor till cirka 45 miljoner kronor.


Skadekonto budgeterar ett nollresultat för år 2016 i enlighet med givna budgetdirektiv.

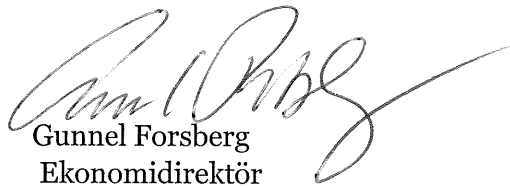
Ekonomiska konsekvenser av beslutet

Inga ekonomiska konsekvenser av beslutet.

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

Budget 2016 och planår 2017-2020

Innehållsförteckning

1.	Sammanfattning.....	3
2.	Styrning	3
2.1	Verksamhetsfakta.....	3
2.2	Styrning inom nämnd/styrelse.....	3
2.3	Mål.....	3
2.3.1	Ekonomi i balans	3
2.4	Uppdrag.....	4
3.	Verksamhet.....	4
3.1	Planerad verksamhet.....	4
3.2	Verksamhetsförändringar	4
4.	Verksamhetsstöd	5
4.1	Miljö.....	5
5.	Ekonomi	5
5.1	Ekonomiskt utgångsläge och nyckelfaktorer	5
5.2	Antaganden i budget.....	5
5.3	Resultatbudget.....	6
5.3.1	Intäkter	7
5.3.2	Kostnader	7
5.4	Balansbudget	7
5.5	Investeringar	7
6.	Övrigt.....	8

1. Sammanfattning

Föreliggande förslag till budget 2016 bygger på givna anvisningar avseende resultatkrav för Skadekonto. Skadekonto har i nuläget 22 pågående skadeärenden i storleksordningen från 0,1 miljoner kronor till 1,5 miljoner kronor. I årsbokslut 2014 uppgick Skadekontots fond till 39,7 miljoner kronor. Prognosen för 2015 innebär ingen förändring av skadefondens storlek. På grund av ersättningar för stora skador och därmed följande minskning av skadefonden kan det vara lämpligt att höja den premie som Stockholms läns landstings bolag och förvaltningar årligen betalar till Skadekonto. Förvaltningars och bolags årliga premier till Skadekonto förslås i denna budget 2016 att höjas med 5 procent.

2. Styrning

2.1 Verksamhetsfakta

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 i syfte att utjämna kostnaderna samt reglera inkomna skador.

2.2 Styrning inom nämnd/styrelse

Skadekonto bildades enligt beslut av landstingsfullmäktige år 1993 i syfte att förenkla hanteringen av vissa av landstingets försäkringar samt för att minska landstingets försäkringskostnader.

2.3 Mål

Målsättningen är att Skadekonto bidrar till koncerngemensamma mål genom en enkel hantering av de försäkringsärenden som ryms inom Skadekontos verksamhetsområde.

2.3.1 Ekonomi i balans

Skadekonto budgeterar ett nollresultat för 2016 i enlighet med givna budgetdirektiv.

Mål	Indikator			
		Utfall 2014	Mål 2015	Mål 2016
Ekonomi i balans				
Ekonomi i balans		0	0	0

2.4 Uppdrag

Skadekonto har inga uppdrag definierade budget 2016.

3. Verksamhet

3.1 Planerad verksamhet

Arbetet med ny upphandling av försäkringsmedlartjänst har påbörjats och förväntas vara klar 2015-12-28 då den gamla försäkringsupphandlingen upphör. Upphandlingen omfattar bland annat landstingets egendoms- och följdskadeförsäkring och dessutom en utställningsförsäkring. Om upphandlingsarbetet inte blir klart till 2015-12-28 så fortlöper det gamla avtalet fram tills upphandlingen slutförs.

Upphandlingen innebär troligtvis att kostnaderna kommer att öka med 0,1 miljoner kronor på helårsbasis. Tillsammans med mäklararvodet på 0,2 miljoner kronor blir därmed kostnaderna för återförsäkring 5,0 miljoner kronor för år 2016. Kostnaderna för planeringåren 2017-2020 förväntas öka i samma takt.

3.2 Verksamhetsförändringar

Inom Skadekontos verksamhet planeras inga verksamhetsförändringar i budget 2016 eller efterföljande planår. Ett arbete pågår avseende Berga naturbruksgymnasium och framtida förvaltning av de fastigheter där gymnasieverksamheten bedrivs. En eventuell förändring där kan komma att påverka Skadekontos uppdrag och ansvar gentemot denna kund.

4. Verksamhetsstöd

4.1 Miljö

Beträffande miljö hänvisas till landstingsstyrelsen förvaltnings beskrivning.

5. Ekonomi

Inga förändringar av verksamhetens omfattning och innehåll förväntas.

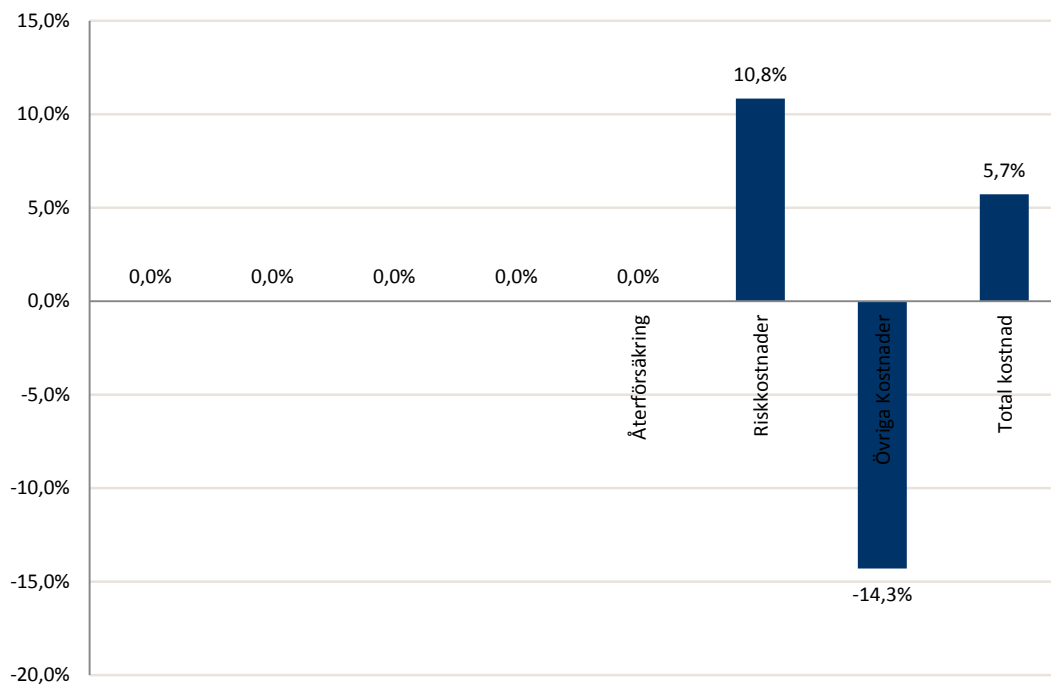
5.1 Ekonomiskt utgångsläge och nyckelfaktorer

Enstaka stora skador som inneburit ersättningar som följd har medfört att skadefonden minskat. Skadefonden uppgår per den sista augusti 2015 till 39,7 miljoner kronor. Enligt fullmäktiges beslut att bilda Skadekonto ska skadefonden uppgå till minst 55 miljoner kronor. Anledning finns därför att höja förvaltningars och bolags årliga premier till Skadekonto. 2016 års budget utgår i enlighet med fastställt resultatkrav från ett nollresultat.

5.2 Antaganden i budget

Kostnaderna för landstingets återförsäkring är svårbedömda. I budget 2016 kommer försäkringspremien att höjas med 0,1 miljoner kronor och detsamma gäller för planår 2017-2020.

Riskkostnaderna, det vill säga budget för skadeersättningar, antas öka från 8,3 miljoner kronor till 9,1 miljoner kronor. Övriga kostnader vilka avser bland annat ersättning till landstingets försäkringsmäklare samt utbildningar antas bli oförändrade år 2016.

Förändring mellan BU15 och BU16**5.3 Resultatbudget**

Resultaträkning Mkr	BU1612 (Controller)	BU1512 (Controller)	AC1412 (Controller)	Förändring BU16/BU15	Förändring BU16/AC14
Försäljning övriga tjänster***	14,8	13,8	13,1	7,2%	13,0%
S:a Verksamhetens intäkter	14,8	13,8	13,1	7,2%	13,0%
- Varav internt SLL	14,8	13,8	13,1	7,2%	13,0%
Övriga försäkringspremier	-5,0	-5,0	-4,7		6,4%
Övriga riskkostnader	-9,2	-8,3	-8,0	10,8%	15,0%
Övriga kostnader	-0,6	-0,7	-0,6	-14,3%	
S:a Verksamhetens kostnader	-14,8	-14,0	-13,3	5,7%	11,3%
- Varav internt SLL	-9,6	-9,2	-8,4	4,3%	14,3%
Avskrivningar	0,0	0,0	0,0		
Finansnetto	0,0	0,2	0,2	-100,0%	-100,0%
Årets Resultat	0,0	0,0	0,0		

5.3.1 Intäkter

År 2016 föreslås premierna till förvaltningar och bolag höjas med 5 procent vilket medför en intäktsökning med 1,0 miljoner kronor från 13,8 miljoner kronor till 14,8 miljoner kronor.

5.3.2 Kostnader

Skadekontos återförsäkringskostnad beräknas uppgå till 5,0 miljoner kronor år 2015. I budget 2016 beräknas denna kostnad bli oförändrad. Övriga mindre kostnader är bland annat arvoden till landstingets försäkringsmäklare.

Personal

Skadekonto har ingen personal.

5.4 Balansbudget

Balansräkning Mkr	BU1612 (Lokalt ek.syst.)	BU1512 (Lokalt ek.syst.)	AC1412 (Controller)	Förändring BU16/BU15	Förändring BU16/AC14
TILLGÅNGAR					
Omsättningstillgångar	45,0	45,0	48,6		-7,4%
- varav kassa bank	44,8	44,8	48,1		-6,9%
SUMMA TILLGÅNGAR	45,0	45,0	48,6		-7,4%
EGET KAPITAL					
Eget kapital	0,0	0,0	0,0		
- varav årets resultat	0,0	0,0	0,0		
Avsättningar	44,7	44,7	39,7		12,6%
SKULDER					
Långfristiga skulder	0,0	0,0	0,0		
Kortfristiga skulder	0,3	0,3	8,9		-96,6%
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	45,0	45,0	48,6		-7,4%

5.5 Investeringar

Skadekonto har inga investeringar.

6. Övrigt

Denna budget för 2016 och planår 2017-2020 behandlas i landstingsstyrelsen den 1 december 2015.

2015-10-30

Toivo Heinsoo
Landstingsdirektör

Gunnel Forsberg
Ekonomidirektör