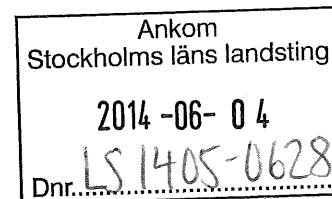


Landstingsstyrelsens
arbetsutskott

Tertialrapport för Skadekonto april 2014

Ärendebeskrivning

Tertialrapport för Skadekonto april 2014.

Beslutsunderlag

Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 4 juni 2014
Tertialrapport för Skadekonto april 2014

Förslag till beslut

Landstingsstyrelsens arbetsutskott föreslås besluta

att godkänna tertialrapporten för Skadekonto per april 2014.

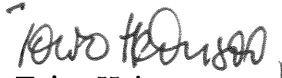
Förvaltningens förslag och motivering

Skadekontos ekonomiska resultat för tertialet innebär ett överskott på 3 miljoner kronor jämfört med en periodiserad budget på 1 miljon kronor. Detta beror på en tidsförskjutning av skadeersättningar och riskkostnader. Prognos för året uppgår till 0 miljoner kronor vilket innebär att det övergripande målet om en ekonomi i balans uppnås.

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

Miljökonsekvenser av beslutet

I enlighet med landstingets Miljöpolitiska program 2012-2016 har hänsyn till miljön beaktats och bedömningen är att det inte är relevant med en miljökonsekvensbeskrivning i detta ärende.


Toivo Heinsoo
Landstingsdirektör



Anders Nyström
Biträdande förvaltningschef

Skadekonto

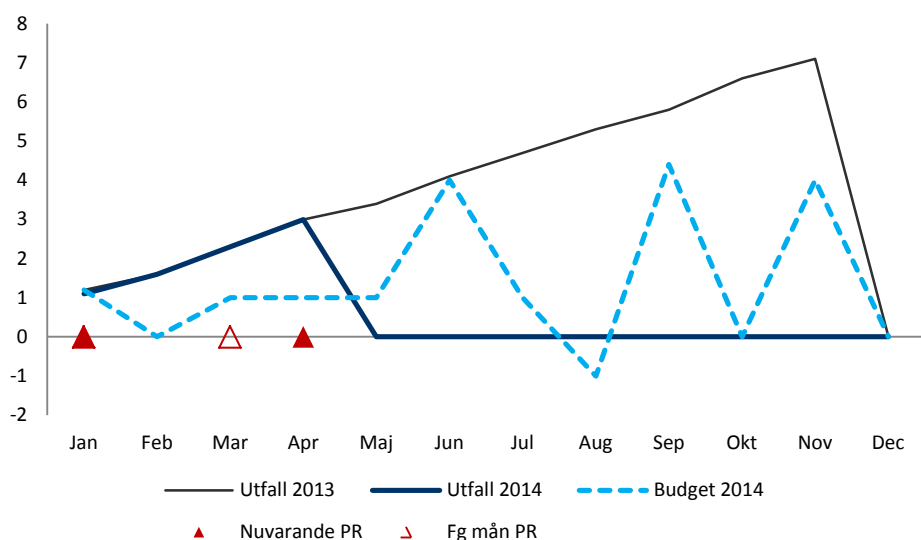
TERTIALRAPPORT 2014

Innehållsförteckning

| | | |
|-------|--|---|
| 1. | Sammanfattning..... | 3 |
| 2. | Mål och uppdrag | 3 |
| 2.1 | Ekonomi i balans..... | 4 |
| 3. | Verksamhetens omfattning och innehåll | 4 |
| 3.1 | Verksamhetsförändringar | 4 |
| 4. | Verksamhetens ekonomiska resultat | 5 |
| 4.1 | Tertialets resultat och prognos..... | 5 |
| 4.1.1 | Externa intäkter och kostnader | 6 |
| 4.1.2 | Avvikelse mot periodiserad budget..... | 6 |
| 4.1.3 | Prognosavvikelse mot årsbudget..... | 6 |
| 4.1.4 | Övriga kostnadsslag, avskrivningar och finansnetto | 7 |
| 4.2 | Investeringar | 7 |
| 4.3 | Analys och eventuella riskfaktorer..... | 7 |
| 4.3.1 | Fördjupad analys för aprils rapport..... | 8 |
| 5. | Ledningens åtgärder | 8 |
| 6. | Specifika ägardirektiv..... | 8 |
| 7. | Landstingets finanspolicy | 8 |
| 8. | Styrelsebehandling..... | 8 |

1. Sammanfattning

Skadekonto har 12 pågående ärenden, vilket är en minskning från tidigare år då det varit omkring 15 ärenden som varit pågående. Av nu anmälda ärenden är det ekonomiskt största ett eventuellt skadestånd på 10 miljoner kronor för en egendomsskada/vattenskada vid Nacka Närsjukhus. De flesta övriga ärenden avser skador på mellan 0,3 och cirka 2 miljoner kronor.



Resultat tom april 2014 är plus 3 miljoner kronor jämfört med plus 3 miljoner kronor föregående år vid samma tidpunkt. Årsprognosen beräknas till 0.

2. Mål och uppdrag

| Ekonomi i balans | Utfall 1404 | Utfall 1304 | Prognos 2014 | Budget 2014 | Bokslut 2013 |
|------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Ekonomi i balans | 3,0 | 3,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

2.1 Ekonomi i balans

Målet är en ekonomi i balans det vill säga ett resultat omkring 0.

3. 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 över tid samt reglera inkomna skador.

3.1 Verksamhetsförändringar

Arbetet med försäkringsupphandlingen är klar. Upphandlingen omfattar bland annat landstingets egendoms- och följdskadeförsäkring samt att det har tillkommit en utställningsförsäkring. Försäkringsavtalet har börjat gälla från och med den 1 januari år 2014.

Upphandlingen innebär att kostnaderna har ökat med 0,1 miljoner kronor. Tillsammans med mäklararvode 0,2 miljoner kronor blir därmed kostnaderna för återförsäkring 4,7 miljoner kronor 2014 jämfört med 4,6 miljoner kronor 2013. Nuvarande avtal om återförsäkring gäller efter förlängning till och med år 2015.

4. Verksamhetens ekonomiska resultat

| Resultaträkning Mkr | Ack utfall 1404 | Ack utfall 1304 | Föränd % | Period Budget | Avvik Utf- Perb | PR 2014 | Budget 2014 | Avvik PR- BU | Boksl 2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|--------------|------------------|-----------------------|--------------|----------------|--------------------|---------------|
| Övriga intäkter | 4,6 | 4,4 | 4,5% | 4,4 | 0,2 | 13,1 | 13,1 | 0,0 | 12,5 |
| Verksamhetens intäkter | 4,6 | 4,4 | 4,5% | 4,4 | 0,2 | 13,1 | 13,1 | 0,0 | 12,5 |
| Försäkringspremier | -1,5 | -1,4 | 7,1% | -1,4 | -0,1 | -4,3 | -4,3 | 0,0 | -4,4 |
| Övriga kostnader | -0,2 | -0,1 | 100,0% | -3,0 | 2,8 | -9,1 | -9,1 | 0,0 | -8,5 |
| Verksamhetens kostnader | -1,7 | -1,5 | 13,3% | -4,4 | 2,7 | -13,4 | -13,4 | 0,0 | -12,9 |
| Avskrivningar | | | | | 0,0 | | | 0,0 | |
| Finansnetto | 0,1 | 0,1 | 0,0% | 0,1 | 0,0 | 0,3 | 0,3 | 0,0 | 0,4 |
| Resultat före bokslutsdispositioner och skatt | 3,0 | 3,0 | | 0,1 | 2,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Erhållna koncernbidrag (komp) | | | | | 0,0 | | | 0,0 | |
| Lämnade koncernbidrag (komp) | | | | | 0,0 | | | 0,0 | |
| Justerat resultat | 3,0 | 3,0 | | 0,1 | 2,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Lämnade koncernbidrag (skatt) | | | | | 0,0 | | | 0,0 | |
| Överavskrivningar | | | | | 0,0 | | | 0,0 | |
| Resultat efter bokslutsdispositioner och skatt | 3,0 | 3,0 | | 0,1 | 2,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

4.1 Tertialets resultat och prognos

Resultat t.o.m. april 2014 är 3 miljoner kronor jämfört med 3 miljoner kronor vid samma tid föregående år.

Årsprognosen beräknas till 0.

Intäkterna beräknas öka från 12,5 miljoner kronor under 2013 till 13,1 miljoner kronor för 2014. Premierna för landstingets återförsäkring ökar från 4,4 miljoner kronor i bokslut 2013 till ca 4,5 miljoner kronor beroende på ökat byggindex.

4.1.1 Externa intäkter och kostnader

| SLL-extern resultaträkning Mkr | SLL-externt Ack utfall 1404 | SLL-externt Ack utfall 1304 | Förändr % | SLL-externt Prognos 2014 | SLL-externt Budget 2014 | Avvik Pr-Bu | SLL-externt Bokslut 2013 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|--------------------------------|
| Verksamhetens intäkter | 0,0 | 0,0 | | | | 0,0 | 0,0 |
| Verksamhetens kostnader | -1,6 | -1,5 | 6,7% | -0,7 | -0,7 | 0,0 | -0,5 |
| Avskrivningar | 0,0 | 0,0 | | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Finansnetto | 0,0 | 0,0 | | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Resultat | -1,6 | -1,5 | 6,7% | -0,7 | -0,7 | 0,0 | -0,5 |

4.1.2 Avvikelse mot periodiserad budget

| Orsak textkommentar | Intäkt Avvik Ack utf- Perb | Kostnad Avvik Ack utf- Perb | Resultat Avvik Ack utf- Perb | Beslut av LF/LS/HSN (Belopp) |
|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| Övriga intäkter | 0,2 | 0,0 | 0,2 | 0 |
| Försäkringspremier | | -0,1 | -0,1 | |
| Riskkostnader/skadeersättningar | | 2,8 | 2,8 | |
| Övriga kostnader | | 0,0 | 0,0 | |
| Finansnetto | 0,0 | | 0,0 | |
| Summa avvikelse | 0,2 | 2,7 | 2,9 | 0 |

Resultatet är 2,9 miljoner kronor bättre än periodiserad budget främst beroende på tidsförskjutning av skadeersättningar/riskkostnader.

4.1.3 Prognosavvikelse mot årsbudget

| Orsak textkommentar | Intäkt Avvik PR-BU | Kostnad Avvik PR-BU | Resultat Avvik PR-BU | Beslut av LF/LS/HSN (Belopp) |
|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| Försäljning av övriga tjänster | 0,0 | | 0,0 | 0,0 |
| Övriga försäkringspremier | | 0,0 | 0,0 | |
| Övriga rikskostnader | | 0,0 | 0,0 | |
| Finansnetto | 0,0 | | 0,0 | |
| Summa avvikelse | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

Inga avvikelser förväntas för närvarande mellan prognos och årsbudget.

4.1.4 Övriga kostnadsslag, avskrivningar och finansnetto

Finansnettot har sjunkit från 127 tusen kronor per april 2013 till 106 tusen kronor i april 2014.

4.2 Investeringar

| Investeringar Mkr | Ack utfall 1404 | Nuvarande status | Prognos 2014 | Budget LF 2014 | Avvik PR-BU |
|-----------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-------------------|----------------|
| | 0,0 | | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Totalt investeringar | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

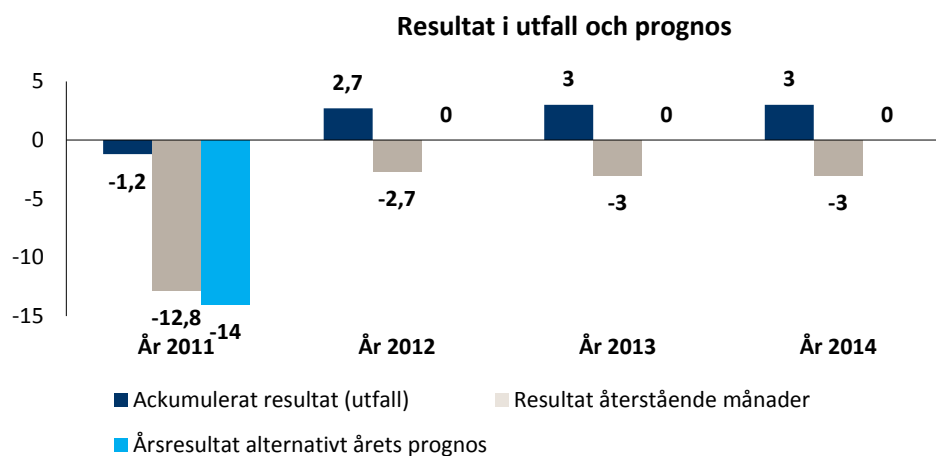
Skadekontot har inga investeringar.

4.3 Analys och eventuella riskfaktorer

| Riskfaktorer | Förklarande kommentar | Skattat belopp Mkr | Ingår i prognos? Ja/Nej/Delvis |
|--------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| | Försäkringskada | | |

Locum, Landstingsfastigheter, har anmält en egendomsskada/vattenskada vid Nacka Närsjukhus. Om den skadan betraktas som försäkringskada och ersätts under 2014 medför detta ett troligt negativt resultat för 2014.

4.3.1 Fördjupad analys för aprils rapport



Skadekontots överskott om 3 miljoner kronor per sista 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.

5. Ledningens åtgärder

Det finns inget att anföra här.

6. Specifika ägardirektiv

Inte aktuellt för Skadekonto.

7. Landstingets finanspolicy

Skadekonto följer den av landstinget fastställda finanspolicyen.

8. Styrelsebehandling

Tertialrapporten för april månad behandlas i landstingsstyrelsens arbetsutskott 2014-06-17.

Stockholm 2014-06-04

Toivo Heinsoo
Landstingsdirektör

Anders Nyström
Biträdande förvaltningschef