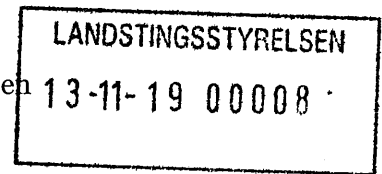


Landstingsrådsberedningen

SKRIVELSE
2013-11-06

LS 1308-0976

Landstingsstyrelsen



Budget 2014 inklusive planering samt investeringsplan 2014-2018 för Skadekonto

Föredragande landstingsråd: Torbjörn Rosdahl

Ärendebeskrivning

Landstingsstyrelsens förvaltning överlämnar härmed slutlig budget för Skadekonto år 2014 samt investeringsplan 2014-2018.

Förslag till beslut

Landstingsrådsberedningen föreslår landstingsstyrelsen besluta

att fastställa 2014 års budget samt investeringsplan 2014-2018 för Skadekonto.

Landstingsrådsberedningens motivering

Skadetekonto är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följdskadeförsäkring. Alla landstingets fastigheter och alla enheters verksamheter är försäkrade genom detta system. Verksamheten finansieras genom att ingående förvaltningar och bolag betalar årliga avgifter till Skadetekonto.


För år 2014 föreslås en höjning av premieintäkterna med 5 % beroende på större utbetalningar de senaste två åren som medfört att reservfonden minskat från fastställt belopp 55 miljoner kronor till 37 miljoner kronor..

Beslutsunderlag

Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 21 oktober 2013
Budget 2014 inklusive planering samt investeringsplan 2014-2018 för Skadetekonto



Torbjörn Rosdahl



Kristoffer Tamsons

Landstingsstyrelsens förvaltning

TJÄNSTEUTLÅTANDE
2013-10-21

LS 1308-0976

Landstingsstyrelsen

| |
|------------------------------------|
| Ankom Stockholms läns landsting |
| 2013 -10- 24 |
| Dnr. LS 1308-0976 |

Ritel I

Budget 2014 inklusive planering samt investeringsplan 2014-2018 för Skadekonto

Ärendebeskrivning

Landstingsstyrelsens förvaltning överlämnar härmed slutlig budget för Skadekonto år 2014 samt investeringsplan 2014-2018.

Beslutsunderlag

Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 21 oktober 2013
Budget 2014 inklusive planering samt investeringsplan 2014-2018 för Skadekonto

Förslag till beslut

Landstingsstyrelsen föreslås besluta

att fastställa 2014 års budget samt investeringsplan 2014-2018 för Skadekonto.

Förvaltningens förslag och motivering

Skadekonto är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följdskadeförsäkring. Alla landstingets fastigheter och alla enheters verksamheter är försäkrade genom detta system. Tidigare har trafikverksamheten varit undantagen. Från och med år 2013 ingår även trafikförvaltningens kontorsdel i Skadekonto men inte spår, vagnar etc.

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.

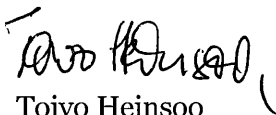
Handläggningen av skadeärendena överfördes från och med år 2012 till landstingets försäkringsmäklare efter att ha handlagts av landstingets personal sedan Skadekonto startade år 1994.

För år 2014 föreslås en höjning av premieintäkterna med 5 % beroende på större utbetalningar de senaste två åren som medfört att reservfonden minskat från fastställt belopp 55 miljoner kronor till ca 37 miljoner kronor.

Landstingets avtal om återförsäkring mot större skador är treårigt och gällde till och med år 2011 med möjlighet till förlängning till och med 2013-12-31. Avtalet har förlängts tom år 2013.

Miljökonsekvenser av beslutet

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



Toivo Heinsoo
Landstingsdirektör



Gunnel Forsberg
Ekonomidirektör

Skadekonto

**Budget 2014 inklusive planering samt
investeringsplan 2014-2018 för
Skadekonto**

Innehållsförteckning

| | | |
|-------|--|---|
| 1. | Sammanfattning..... | 3 |
| 2. | Ekonomi..... | 3 |
| 2.1 | Ekonomiskt utgångsläge och nyckelfaktorer..... | 3 |
| 2.2 | Antaganden i budget..... | 3 |
| 2.3 | Resultatbudget..... | 4 |
| 2.3.1 | Intäkter..... | 5 |
| 2.3.2 | Kostnader..... | 5 |
| 2.4 | Balansbudget..... | 5 |
| 2.5 | Investeringar..... | 6 |
| 3. | Styrning..... | 6 |
| 3.1 | Styrning inom nämnd/styrelse..... | 6 |
| 3.2 | Mål och strategier 2014-2016..... | 6 |
| 3.2.2 | Mål..... | 7 |
| 4. | Verksamhet..... | 7 |
| 4.1 | Verksamhetsidé och vision..... | 7 |
| 4.2 | Verksamhetens omfattning och innehåll..... | 7 |
| 4.3 | Verksamhetsförändringar..... | 8 |
| 5. | Nämnd/styrelse som arbetsgivare..... | 8 |
| 6. | Hållbar utveckling..... | 8 |

1. Sammanfattning

Skadekonots fond har de senaste åren minskat på grund av utbetalda ersättningar för enstaka stora vattenskador till Landstingsfastigheter i Stockholm för skada vid Södertälje sjukhus 14 mkr samt till Karolinska 12 mkr.

I årsbokslut 2012 uppgick Skadekonots fond till 36,8 mkr.

På grund av ersättning för de stora skadorna och därmed följande minskning av skadefonden kan det vara lämpligt att höja den premie som SLLs bolag och förvaltningar årligen betalar till Skadekonto. Förvaltningars och bolags årliga premier till Skadekonto föreslås i denna budget höjas med 5 procent.

Under 2013 genomförs en upphandling av återförsäkring som kommer att träda i kraft 2014. Upphandling av återförsäkringen omfattar i dag ca 4,3 mkr. Totalt upphandlade tjänster för Skadekonto är på 4,5 mkr inklusive arvoden till landstingets försäkringsmäklare.

2. Ekonomi

Inga förändringar av verksamhetens omfattning och innehåll förväntas.

2.1 Ekonomiskt utgångsläge och nyckelfaktorer

Enstaka stora skador som inneburit ersättningar som följd har medfört att skadefonden minskat. Skadefonden uppgår per den sista augusti 2013 till 36,7 mkr. Enligt fullmäktiges beslut att bilda Skadekonto skulle skadefonden uppgå till minst 50,0 mkr. Anledning finns därför att höja förvaltningars/bolags årliga premier att betala till Skadekonto. 2014-års budget utgår i enlighet med fastställt resultatkrav från ett nollresultat.

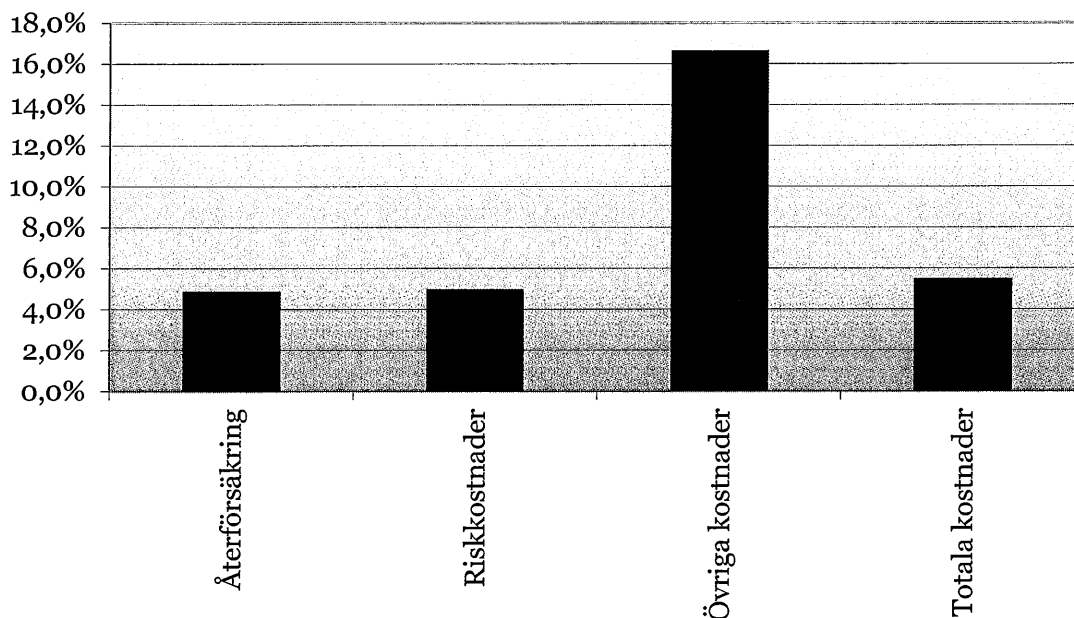
2.2 Antaganden i budget

Kostnaderna för landstingets återförsäkring är svårbedömda. I budget 2014 antas försäkringen oförändrat till 4,3 mkr.

Riskkostnaderna det vill säga budget för skadeersättningar antas öka från 8,0 mkr till 8,4 mkr. Övriga kostnader vilket avser bland annat ersättning

till landstingets försäkringsmäklare samt utbildningar innebär att kostnaderna planeras öka från 0,6 mkr till 0,7 mkr.

Förändring mellan BU13 och BU14



2.3 Resultatbudget

| Resultaträkning Mkr | BU1412 (Controller) | BU1312 (Controller) | AC1212 (Controller) | Förändring BU14/BU13 | Förändring BU14/AC12 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Försäljning övriga tjänster*** | 13,1 | 12,4 | 11,9 | 5,6% | 10,1% |
| S:a Verksamhetens intäkter | 13,1 | 12,4 | 11,9 | 5,6% | 10,1% |
| - Varav internt SLL | 13,1 | 12,4 | 11,9 | 5,6% | 10,1% |
| Övr försäkr premier | -4,3 | -4,1 | -4,1 | 4,9% | 4,9% |
| Övriga riskkostnader | -8,4 | -8,0 | -7,8 | 5,0% | 7,7% |
| Övriga kostnader | -0,7 | -0,6 | -0,6 | 16,7% | 16,7% |
| S:a Verksamhetens kostnader | -13,4 | -12,7 | -12,5 | 5,5% | 7,2% |
| - Varav internt SLL | -8,7 | -8,4 | -8,2 | 3,6% | 6,1% |
| Avskrivningar | | | | | |
| Finansnetto | 0,3 | 0,3 | 0,6 | | -50,0% |
| Årets Resultat | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | |

2.3.1 Intäkter

Från och med 2013 har Trafikförvaltningens personal och kontorsdel tillkommit vilket medfört marginellt högre omsättning för Skadekonto. År 2014 föreslås premierna till förvaltningar/bolag höjas med 5 procent vilket medför en intäktshöjning med 0,7 mkr från 12,4 mkr till 13,1 mkr.

2.3.2 Kostnader

Skadekonatos återförsäkringskostnad beräknas uppgå till 4,3 mkr år 2013. I budget 2014 beräknas denna kostnad ligga oförändrad på samma nivå det vill säga 4,3 mkr. Övriga mindre kostnader är bl a arvoden till landstingets försäkringsmäklare. Skadeersättningarnas storlek är däremot svår bedömda.

Personal

Skadekonto har ingen personal.

2.4 Balansbudget

| Balansräkning Mkr | BU1412 (Lokalt ek.syst.) | BU1312 (Lokalt ek.syst.) | AC1212 (Controller) | Förändring BU14/BU13 | Förändring BU14/AC12 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| TILLGÅNGAR | | | | | |
| Anläggningstillgångar | | | | | |
| Omsättningstillgångar | 37,0 | 27,0 | 37,0 | 37,0% | |
| - varav kassa bank | 36,8 | 27,0 | 36,8 | 36,3% | |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 37,0 | 27,0 | 37,0 | 37,0% | |
| EGET KAPITAL | | | | | |
| Eget kapital | | | | | |
| - varav årets resultat | | | | | |
| Avsättningar (samt ev. Minoritetsintresse) | 36,7 | 27,0 | 36,7 | 35,9% | |
| SKULDER | | | | | |
| Långfristiga skulder | | | | | |
| Kortfristiga skulder | 0,3 | | 0,3 | | |
| SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL | 37,0 | 27,0 | 37,0 | 37,0% | |

Ökningen av anläggningstillgångarna mellan budget 2013 och budget 2014 beror på ett ökat banktillgodohavande. I budget 2013 togs inte hänsyn till att 2011 års resultat -14 mkr ersatts av koncernen. I budget 2014 har justering för denna stora betalning skett.

Ökningen av avsättningarna mellan budget 2013 och budget 2014 beror även på att 2011 års negativa resultat ersatts och tillförts Skadefonden.

2.5 Investeringar

Skadekonto har inga investeringar.

3. Styrning

3.1 Styrning inom nämnd/styrelse

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

3.2 Mål och strategier 2014-2016

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

3.2.2 Mål

| MÅL | Dimension/ parameter | Utfall 2012 | Mål 2013 | Mål 2014 | Mål 2015 | Mål 2016 |
|---------------------|-------------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Ekonomi i balans | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Skadekonto eftersträvar en ekonomi i balans för 2014. Skadekonto har på grund av verksamhetens art i övrigt svårt att förbättra måluppfyllelsen.

4. Verksamhet

4.1 Verksamhetsidé och vision

Skadekonto är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följskadeförsäkring. Alla landstingets fastigheter och alla enheters verksamheter utom trafikbolagen är försäkrade genom detta system. Från och med år 2013 ingår Trafikförvaltningens kontorsverksamhet och anställda i Skadekonto men inte fordons och spårverksamheten etc.

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.

4.2 Verksamhetens omfattning och innehåll

Samtliga landstingets förvaltningar och bolag försäkras för egendom, miljöbrott, ansvar- och följskadeförsäkring genom Skadekonto. För Trafikförvaltningen gäller undantag för ansvarsförsäkring och Wåab är under 2013 undantaget i sin helhet.

Genom att Trafikförvaltningens personal försäkrats för miljöbrott f o m 2013 via Skadekontos försäkringslösning i stället för en egen försäkring har

de totala försäkringskostnaderna minskat från 240 tkr till 40 tkr. Denna minskning har i sin helhet tillgodojorts Trafikförvaltningen.

4.3 Verksamhetsförändringar

Waxholmsbolagets personal och kontorsverksamhet förväntas ingå i Skadekonto 2014 efter flytt från nuvarande lokaler vid Nybrokajen. Förändringen innebär en mycket liten påverkan på Skadekonto.

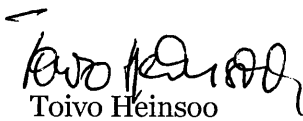
5. Nämnd/styrelse som arbetsgivare

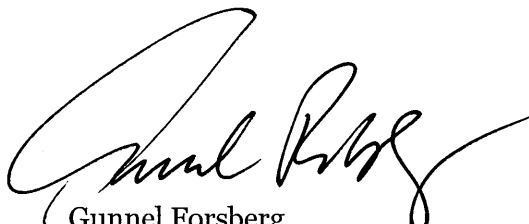
Inte aktuellt för Skadekonto.

6. Hållbar utveckling

Inte aktuellt för Skadekonto.

Stockholm 2013-10-21


Toivo Heinsoo
Landstingsdirektör


Gunnel Forsberg
Ekonomidirektör