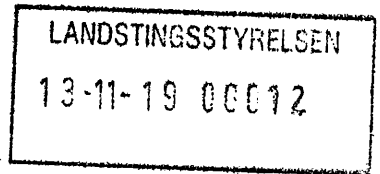


Landstingsrådsberedningen

SKRIVELSE  
2013-11-06

LS 1310-1270



Landstingsstyrelsen

## **Delårsrapport per augusti 2013 för Skadekonto**

Föredragande landstingsråd: Torbjörn Rosdahl

### **Ärendebeskrivning**

Delårsrapport för Skadekonto för perioden 1 januari - 31 augusti 2013.

### **Förslag till beslut**

Landstingsrådsberedningen föreslår landstingsstyrelsen besluta

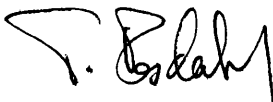
att fastställa delårsrapport 2013 för Skadekonto.

### **Landstingsrådsberedningens motivering**

Skadekontot är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följdskadeförsäkring. Resultatet till och med augusti visar ett överskott med 5,3 miljoner kronor. För helåret prognostiseras ett nollresultat.

### **Beslutsunderlag**

Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 15 oktober 2013  
Delårsrapport 2013 för Skadekonto

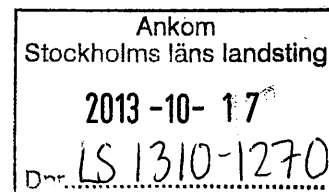


Torbjörn Rosdahl



Kristoffer Tamsons

Landstingsstyrelsen



Rotel I

## Delårsrapport 2013 för Skadekonto

### Ärendebeskrivning

Delårsrapport för Skadekonto för perioden 1 januari - 31 augusti 2013.

### Beslutsunderlag

Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 15 oktober 2013  
Delårsrapport 2013 för Skadekonto

### Förslag till beslut

Landstingsstyrelsen föreslås besluta

att fastställa delårsrapport 2013 för Skadekonto.


### Förvaltningens förslag och motivering

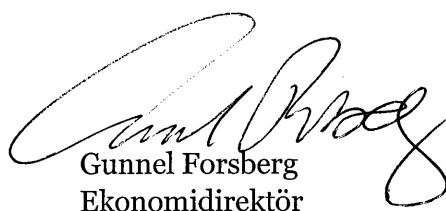
Skadekontot är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följdskadeförsäkring. Detta innebär att landstingets alla fastigheter och alla enheters verksamheter utom trafikbolagen är försäkrade genom detta.

Resultatet till och med augusti visar på ett överskott med 5,3 miljoner kronor. För helåret prognostiseras ett nollresultat.

### 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

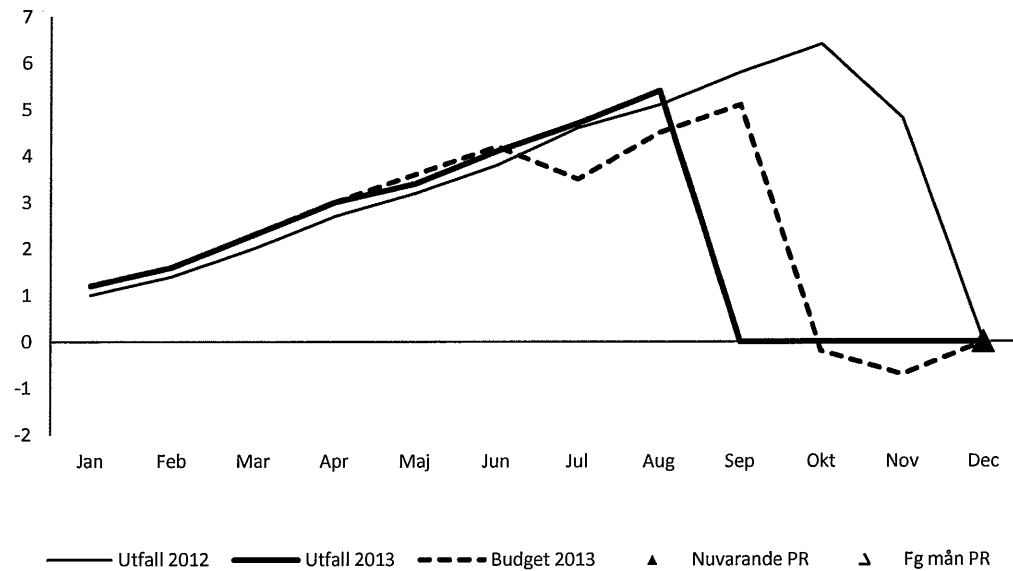
Skadekonto

## **DELÅRSRAPPORT 2013**

**Innehållsförteckning**

1.	Sammanfattning.....	3
2.	Mål och uppdrag .....	3
2.1	Mål.....	3
2.1.1	En ekonomi i balans .....	4
2.2	Uppdrag.....	4
3.	Verksamhetens omfattning och innehåll .....	4
3.1	Verksamhetsförändringar .....	4
4.	Verksamhetens ekonomiska resultat .....	5
4.1	Delårsresultat och prognos .....	5
4.1.1	Externa intäkter och kostnader.....	5
4.1.2	Avvikelse mot periodiserad budget.....	6
4.1.3	Prognosavvikelse mot årsbudget.....	6
4.1.4	Personal.....	7
4.1.5	Övriga kostnadsslag, avskrivningar och finansnetto .....	7
4.2	Investeringar .....	7
4.3	Balansräkning .....	7
4.4	Analys och eventuella riskfaktorer.....	8
4.4.1	Fördjupad analys för delårsrapport .....	8
5.	Ledningens åtgärder .....	9
6.	Specifika ägardirektiv.....	9
7.	Landstingets finanspolicy .....	9
8.	Personal.....	9
9.	Miljö .....	9
10.	Styrelsebehandling.....	10

## 1. Sammanfattning



Resultatet för perioden januari till och med augusti uppgår till 5,3 mkr. Det är 0,2 mkr bättre än motsvarande period föregående år då överskottet var 5,1 mkr.

## 2. Mål och uppdrag

### 2.1 Mål

Skadekontot prognosticerar ett nollresultat i enlighet med budget

Stockholms läns landstings övergripande mål	jan-aug 2013	jan-aug 2012	Prognos 2013	Budget 2013	Bokslut 2012
En ekonomi i balans	5,3	5,1	0	0	0

### **2.1.1 En ekonomi i balans**

Skadekontot prognosticerar ett nollresultat i enlighet med budget. Skadekontos mål är en ekonomi i balans

## **2.2 Uppdrag**

Skadekonto har inga uppdrag.

## **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 i syfte att utjämna kostnaderna samt reglera inkomna skador.

Skadekonto har 16 pågående skadeärenden. Det är färre än vid samma tidpunkt föregående år då det var 26 pågående ärenden. 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. Det är inte avgjort om den kan betraktas som en försäkringsskada – Tio av ärendena är anmälda av Locum/Landstingsfastigheter.

### **3.1 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.

## 4. Verksamhetens ekonomiska resultat

Resultaträkning Mkr	Ack utfall 1308	Ack utfall 1208	Förändr %	Period Budget	Avvik Utf-Perb	Prognos 2013	Budget 2013	Avvik Pr-Bu	Bokslut 2012
Fsg av övriga tjänster	8,5	8,0	6,3%	8,5	0,0	12,5	12,4	0,1	11,9
Verksamhetens intäkter	8,5	8,0	6,3%	8,5	0,0	12,5	12,4	0,1	11,9
Övr försäkr premier	-2,8	-2,7	3,7%	-2,8	0,0	-4,3	-4,1	-0,2	-4,0
Övr riskkostnader	-0,2	-0,2	0,0%	-1,0	0,8	-8,0	-8,0	0,0	-7,8
Övriga kostnader	-0,4	-0,4	0,0%	-0,4	0,0	-0,6	-0,6	0,0	-0,6
Verksamhetens kostnader	-3,4	-3,3	3,0%	-4,2	0,8	-12,9	-12,7	-0,2	-12,4
Finansnetto	0,2	0,4	-50,0%	0,2	0,0	0,4	0,3	0,1	0,5
<b>Resultat</b>	<b>5,3</b>	<b>5,1</b>	<b>3,9%</b>	<b>4,5</b>	<b>0,8</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

### 4.1 Delårsresultat och prognos

Resultat tom augusti 2013 är plus 5,3 mkr jämfört med plus 5,1 mkr vid samma tid föregående år. Resultatet är 0,8 mkr bättre än periodiserad budget beroende på minskade skadeersättningar.

Det prognostiserade ekonomiska helårsresultatet för 2013 visar på ett nollresultat vilket är i enlighet med budget. Prognosen är oförändrad jämfört föregående månad.

Intäkterna beräknas öka från 12,4 mkr 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.

#### 4.1.1 Externa intäkter och kostnader

SLL-extern resultaträkning Mkr	SLL-externt Ack utfall 1308	SLL-externt Ack utfall 1208	Förändr %	SLL-externt Prognos 2013	SLL-externt Budget 2013	Avvik Pr-Bu	SLL-externt Bokslut 2012
Verksamhetens intäkter						0,0	
Verksamhetens kostnader	-3,0	-3,0	0	-4,5	-4,3	-0,2	-4,3
Finansnetto	0,3	0,4	-25	0,4	0,3	0,1	0,5
<b>Resultat</b>	<b>-2,7</b>	<b>-2,6</b>	<b>4</b>	<b>-4,1</b>	<b>-4,0</b>	<b>-0,1</b>	<b>-3,8</b>

Till och med augusti 2013 är verksamhetens kostnader oförändrade jämfört med föregående år. Finansnettot har minskat med 0,1 mkr från 0,4 mkr till 0,3 mkr. Prognosen är att de externa kostnaderna ökar med ca 0,2 mkr.

#### 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)
<i>Fsg av övriga tjänster</i>	1	0	1	0
<i>Övriga riskkostnader</i>	0	833	833	
Övriga kostnader		-69	-69	
Finansnetto	61		61	
Ev ej analyserad restpost			0	
<b>Summa avvikelse</b>	<b>62</b>	<b>764</b>	<b>826</b>	<b>0</b>

Övriga riskkostnader d v s skadeersättningar är 0,8 mkr lägre än periodiserad budget. Övriga kostnader är 0,1 mkr högre än periodiserad budget beroende på ökade kostnader för återförsäkring. Finansnettot är 0,1 mkr bättre än periodiserad budget.

#### 4.1.3 Prognosavvikelse mot årsbudget

Orsak textkommentar	Intäkt Avvik Ack utf-bu	Kostnad Avvik Ack utf-bu	Resultat Avvik Ack utf-bu	Beslut av LF/LS/HSN (Belopp)
<i>Fsg av övriga tjänster</i>	96	0	96	0
<i>Övriga riskkostnader</i>	0	-67	-67	
Övriga kostnader		-109	-109	
Finansnetto	80		80	
Ev ej analyserad restpost			0	
<b>Summa avvikelse</b>	<b>176</b>	<b>-176</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

En mindre ökning av intäkterna förväntas från 12,4 till 12,5 mkr. En mindre ökning av landstingets premier för återförsäkring prognostiseras p g a ökat byggindex på egendomsförsäkringen.



#### 4.1.4 Personal

Skadekonto har ingen personal.

#### 4.1.5 Övriga kostnadslag, avskrivningar och finansnetto

Finansnettot har sjunkit från 421 tkr tom augusti 2012 till 264 tkr i augusti 2013.

##### *Konsultkostnader*

Skadekonto har avtal med landstingets försäkringsmäklare vilket innebär konsultkostnader på cirka 0,2 mkr.

#### 4.2 Investeringar

Skadekonto har inga investeringar.

#### 4.3 Balansräkning

Balansräkning Mkr	aug 2013-08-31	dec 2012-12-31	Förändring
<b>Tillgångar</b>			
Anläggningstillgångar			0
Omsättningstillgångar	46,2	42,3	3,9
<i>varav kassa och bank</i>	44,4	42,2	2,2
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>46,2</b>	<b>42,3</b>	<b>3,9</b>
<b>Eget kapital</b>	<b>5,3</b>		<b>5,3</b>
Avsättningar (samt ev. minoritetsintresse)	36,8	40,9	-4,1
<b>Skulder</b>	<b>4,1</b>	<b>0,2</b>	<b>3,9</b>
Långfristiga skulder			0,0
Kortfristiga skulder	4,1	0,2	3,9
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>	<b>46,2</b>	<b>41,1</b>	<b>5,1</b>

Tillgångarnas förändring förklaras huvudsakligen av ett förbättrat banktillgodohavande.  
Ökningen av skulderna förklaras av förutbetalda intäkter i augusti 2013.

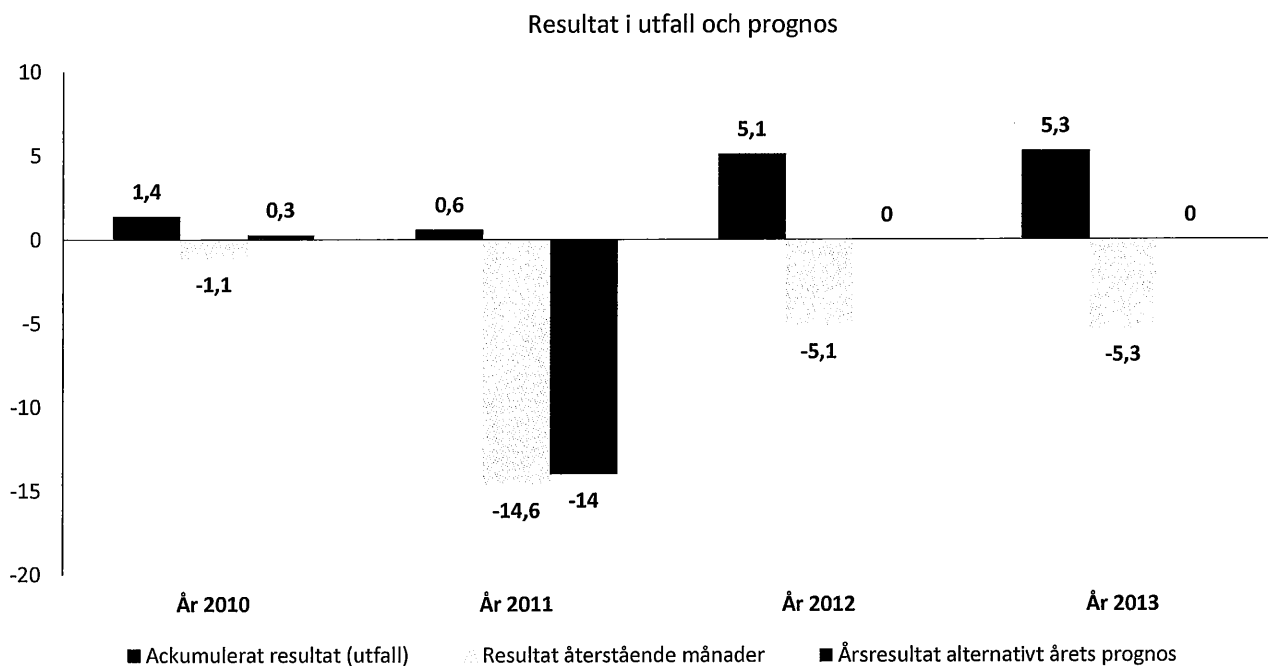
Egna kapitalets förändring förklaras av ett positivt resultat för 2013.

#### 4.4 Analys och eventuella riskfaktorer

Riskfaktorer	Förklarande kommentar	Skattat belopp Mkr	Ingår i prognos? Ja/Nej/Delvis
Fuktskada v Norrtälje Sjukhus		7mkr -självrisk 1 mkr	Delvis

En ersättning för fuktskadan vid Norrtälje sjukhus skulle tillsammans med andra mindre skador kunna innebära ett negativt resultat d v s att Skadekontos konto för avsättningar måste utnyttjas.

##### 4.4.1 Fördjupad analys för delårsrapport



Skadekontos överskott om 5,3 mkr per sista augusti förväntas under resten av året kunna sjunka till ett nollresultat. Detta överensstämmer med tidigare års trend och förklaras av att större skadeersättningar 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

SLL:s finanspolicy följs.

## 8. Personal

Skadekonto har ingen personal.

## 9. Miljö

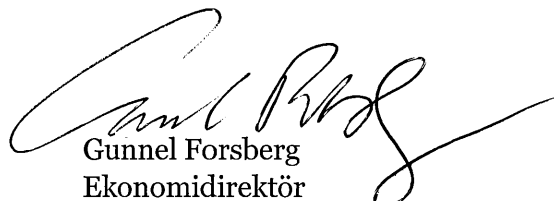
Beträffande miljö hänvisas till LSF:s beskrivning.

## 10. Styrelsebehandling

Delårsrapporten för augusti månad behandlas i styrelsen 2013-11-19.

Underskrift

  
Toivo Heinsoo  
VD

  
Gunnel Forsberg  
Ekonomidirektör

Bilagor

C Konsultkostnader, inhyrda tjänster  
Rapportering uppföljning finanspolicy

# Konsultkostnader och inhyrda tjänster



Skadekonto	Enhetsnamn
2990	Enhetsnummer

Belopp i tkr

Tidigare konto	Saldo 2012-08-31	Nytt konto	Externa kostn jan-aug	Interna kostn jan-aug	Totalt saldo 2013-08-31
7542 IT-tjänster adm förvaltnings infsys		7542 Konsultarvoden IT-tjänster			
7560 Konsultarvoden	130	7561 Konsultarvoden speciella utredningar, - juridiska tjänster			
		7562 Konsultarvoden speciella utredningar, - marknadsföring/PR			
		7569 Konsultarvoden övriga	130		130
		<b>Summa konsultkostnader</b>	130	0	130
7550 Kostn inhyrd personal		7550 Inhyrd personal verksamhetsanknutna tjänster			
		7551 Inhyrd personal ej verksamhetsanknutna tjänster			
		<b>Summa inhyrd personal</b>	0	0	0
7541 IT-tjänster teknisk förvaltning		7541 IT-tjänster (ej konsulttjänster)			
7590 Diverse övriga tjänster	288	7590 Diverse övriga tjänster (ej konsulter)		288	288
		<b>Summa övriga tjänster</b>	0	288	288
<b>TOTALT</b>	<b>418</b>		<b>130</b>	<b>288</b>	<b>418</b>

För korrekta definitioner av nya konton, var god se ekonomihandboken.

### Finanspolicy - 4.2 Specifik rapportering

Förvaltningar och bolag ska i samband med varje bokslut enligt gällande anvisningar speciellt rapportera:

- valutaexponering överstigande motsvarande 2 mkr
- förskottsbetalning överstigande 5 mkr
- bankgarantier avseende förskottsbetalningar

Internfinans är slutmottagare av ovanstående rapportering och skall tillse att denna används i den finansiella riskhanteringen, inkluderat att bevaka och följa upp eventuella koncernövergripande limiter behandlade i övrigt i finanspolicyen.

Internfinans ska löpande rapportera efterlevanden av sin egen styrdokumentation till Internfinans styrelse.

Ange gärna i början av filnamnet vilken enhet blanketten gäller, exempelvis "HSF Blankett uppföljning av finanspolicy XXXX.xls".

2990 Skadekonto  
1308

Valuta	Datum för avtal (då exponering uppkommer)	Likviddatum (=betalnings-datum) (om flera, dela upp på flera rader)	Belopp i utländsk valuta			UR Valuta-kurs	Belopp i SEK			Kommentar	- Egna noteringar - Egna noteringar	
			Exponering	Säkrat belopp	Exponering - Säkring		Exponering	Säkrat belopp	Exponering - Säkring		Investering / Drift	Leverantör
EUR					0	8,728						
JPY					0	0,067						
USD					0	6,594						
NOK					0	1,081						
GBP					0	10,233						
OVR					0	1,000						
					0							
					0							
					0							
					0							
					0							
<b>Summa</b>					0		0	0	0			

Om flera rader behövs, markera valfri rad i formuläret och klicka på infoga - rader i menyraden.

Även belopp med förfall längre fram än ett år ska rapporteras.

Kontaktpersoner Internfinans  
Tomas Sjöberg 737 43 70  
Rosel Ragnarsson 737 39 42