Mål och Budget 2018 och planår 2019-2021 för Skadekonto

35

LS 2017-1260

Landstingsrådsberedningen

SKRIVELSE
2017-11-08

LS 2017-1260

Landstingsstyrelsen

Mål och Budget 2018 och planår 2019-2021 för Skadekonto

Föredragande landstingsråd: Irene Svenonius

Ärendebeskrivning

Landstingsstyrelsens förvaltning överlämnar härmed slutlig budget för Skadekonto år 2018 samt planår 2019-2021.

Förslag till beslut

Landstingsrådsberedningen föreslår landstingsstyrelsen besluta

att fastställa Mål och budget 2018 och planår 2019-2021 för Skadekonto.

Landstingsrådsberedningens motivering

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

Budgetårets premie till Skadekontot är uppräknad med 5 procent för att täcka förväntade kostnadsökningar. Ett fortsatt förebyggande arbete för att minska skadorna är en förutsättning för att åstadkomma en kostnadsökningstakt som är långsiktigt hållbar. Det är viktigt att ett sådant arbete intensifieras.

Beslutsunderlag

Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 27 oktober 2017
Mål och budget 2018 och planår 2019-2021 för Skadekonto

Irene Svenonius

Gustaf Drougge

2017-10-27
LS 2017-1260

Landstingsstyrelsen
Landstingsstyrelsens förvaltning
LSF Ekonomi
Margaretha Ehrling

Landstingsstyrelsen

Mål och Budget 2018 och planår 2019-2021 för Skadekonto

Ärendebeskrivning
Mål och budget 2018 och planår 2019-2021 för Skadekonto.

Beslutsunderlag
Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande den 27 oktober 2017
Mål och budget 2018 och planår 2019-2021 för Skadekonto

Förslag till beslut
Landstingsstyrelsen föreslås besluta

att fastställa Mål och budget 2018 och planår 2019-2021 för Skadekonto.

Förvaltningens förslag och motivering

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 avgifter till Skadekonto.

Förvaltningars och bolags årliga premier till Skadekonto föreslås i denna budget 2018 att höjas med 5 procent på grund av att premierna för landstingets årliga återförsäkring ökar samt för att reglera inkomna skador.

Skadekonto budgeterar ett nollresultat för 2018 i enlighet med givna budgetdirektiv.

Ekonomiska konsekvenser

Inga ekonomiska konsekvenser av beslutet.

Malin Frenning
Landstingsdirektör

Henrik Gaunitz
Ekonomidirektör

Beslutsexpediering:
Akt
SLL Styrning och ekonomi

Godkänd av Malin Frenning, 2017-10-27

Stockholms läns landsting

Landstingsstyrelsens
Skadekonto

2017-10-20

Diarienummer
LS 2017-1260

Skadekonto

Mål och Budget 2018 och planår 2019-2021

Innehållsförteckning

1. Sammanfattning 3
1.1 Ekonomi 3
1.2 Verksamhet 3

2. Styrning 3
2.1 Verksamhetsfakta 3
2.2 Styrning inom Skadekonto 4
2.3 Styrande dokument 4
2.4 Mål 4
2.4.1 Långsiktigt hållbar ekonomi 4
2.5 Uppdrag 4
2.6 Intern styrning och kontroll samt risker 4
2.6.1 Möjligheter och risker 2018-2021 4

3. Ekonomi 5
3.1 Ekonomiskt utgångsläge 5
3.2 Antagande i budgetunderlaget 5
3.3 Resultatbudget 6
3.3.1 Intäkter 6
3.3.2 Kostnader 6
3.4 Balansbudget 7
3.5 Investeringar 7

4. Verksamhet 7

5. Övrigt 8

1. Sammanfattning

1.1 Ekonomi

Föreliggande förslag till budget 2018 bygger på givna anvisningar avseende resultatkrav för Skadekonto. Skadekonto har i nuläget 30 pågående skadeärenden i storleksordningen från 0,1 miljoner kronor till 10,0 miljoner kronor. I årsbokslut 2016 redovisade Skadekonto ett positivt resultat på plus 5,0 miljoner kronor som en effekt av att resultatet inte längre bokas mot skadefond i samband med årsboksluten. På grund av ersättningar för stora skador 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 2018 att höjas med 5 procent.

1.2 Verksamhet

Arbetet med den nya upphandlingen av försäkringarna har startat under 2017, då det befintliga avtalet upphör att gälla 2017-12-31. Upphandlingen omfattar bland annat landstingets egendoms- och följdskadeförsäkring och dessutom en utställningsförsäkring.

Upphandlingen innebär troligtvis att kostnaderna kommer att öka med 0,4 miljoner kronor på helårsbasis. Tillsammans med mäklararvodet på 0,2 miljoner kronor blir därmed kostnaderna för återförsäkring 5,8 miljoner kronor för år 2018. Kostnaderna för planeringåren 2019-2021 förväntas öka i samma takt.

2. Styrning

2.1 Verksamhetsfakta

Skadekonto är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följdskadeförsäkring. Alla landstingets fastigheter och alla enheters verksamheter utom trafikverksamheten inom AB Storstockholms Lokaltrafik och Waxholms Ångfartygs AB är försäkrade genom detta system. Verksamheten finansieras genom att ingående förvaltningar och bolag betalar årliga premier i syfte att utjämna kostnaderna över tid samt reglera inkomna skador.

2.2 Styrning inom Skadekonto

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

2.3 Styrande dokument

Styrningen inom Skadekonto utgår från de övergripande styrningsprinciper som finns för Stockholm läns landsting.

2.4 Mål

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

2.4.1 Långsiktigt hållbar ekonomi

Skadekonto budgeterar ett nollresultat för 2018 i enlighet med givna budgetdirektiv.

Mål och indikator	Utfall 2016	Mål 2017	Mål 2018
LÅNGSIKTIGT HÅLLBAR EKONOMI			
Ett resultat i balans			
Resultatet beaktat synnerliga skäl [1)]	5,0 mkr	0	0 mkr

2.5 Uppdrag

Skadekonto har inga uppdrag definierade i SLL Mål och budget 2018.

2.6 Intern styrning och kontroll samt risker

2.6.1 Möjligheter och risker 2018-2021

Locum Lanstingsfastigheter har anmält en egendomsskada genom brand i garaget vid Bromma sjukhus. Skadekostnaderna kan misstänkas överstiga den externa självrisken på egendomsförsäkringen på 20 miljoner kronor. Huruvida skadan kommer betraktas som försäkringsskada och kommer att slutligen regleras under år 2017 eller 2018 är svårt att uppskatta nu.
Om skadan faller ut kan detta medföra ett negativt resultat för år 2018.

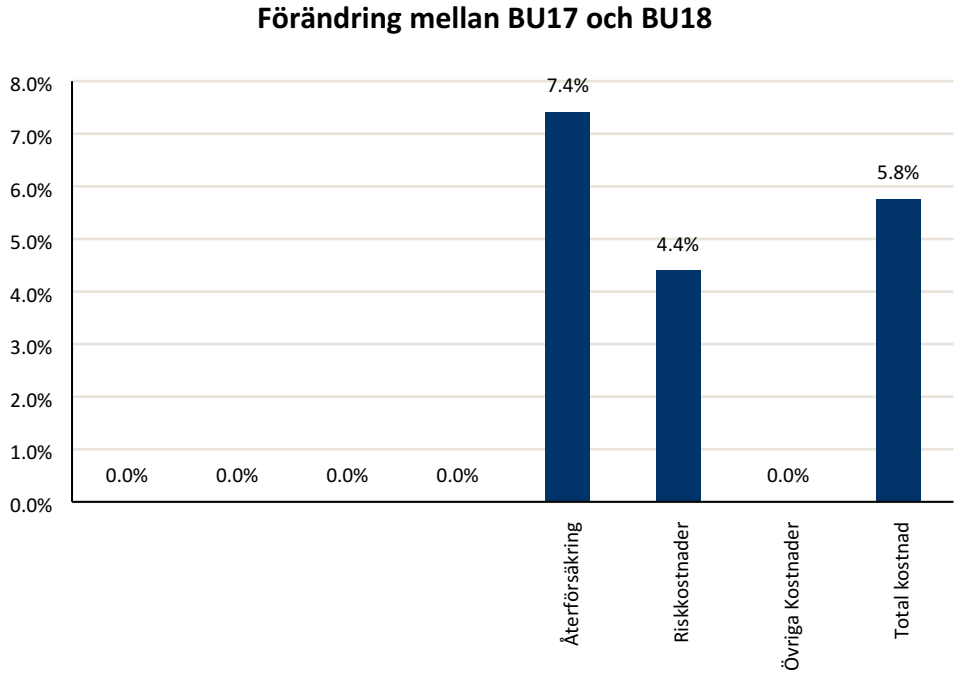
3. Ekonomi

3.1 Ekonomiskt utgångsläge

Enstaka stora skador med ersättningar som följd har medfört att resultatet har minskat mellan årsbokslut 2016 och september 2017. Resultatet uppgår per den sista september 2017 till plus 3,4 miljoner kronor att jämföras med plus 3,7 miljoner kronor vid samma tidpunkt föregående år. Anledning finns därför att höja förvaltningars och bolags årliga premier till Skadekonto. 2018 års budget utgår i enlighet med fastställt resultatkrav från ett nollresultat.

3.2 Antagande i budgetunderlaget

Kostnaderna för landstingets återförsäkring är svårbedömda. I budget 2018 kommer försäkringspremien att höjas med 0,4 miljoner kronor och detsamma gäller för planår 2019-2021.
Riskkostnaderna, det vill säga budget för skadeersättningar, kommer att öka från 9,1 miljoner kronor till 9,5 miljoner kronor. Övriga kostnader vilka avser bland annat ersättning till landstingets försäkringsmäklare samt utbildningar antas bli oförändrade år 2018.



3.3 Resultatbudget

Resultaträkning Mkr	BU1812 (Controller)	BU1712 (Controller)	AC1612 (Controller)	Förändring BU18/BU17	Förändring BU18/AC16
Försäljning övriga tjänster***	15,9	15,1	14,4	5,3%	10,4%
S:a Verksamhetens intäkter	**15,9**	**15,1**	**14,4**	**5,3%**	**10,4%**
- Varav internt SLL	*15,9*	*15,1*	*14,4*	5,3%	10,4%
Övriga försäkringspremier	-5,8	-5,4	-5,2	7,4%	11,5%
Övriga riskkostnader	-9,5	-9,1	-3,9	4,4%	143,6%
Övriga kostnader	-0,6	-0,6	-0,6		
S:a Verksamhetens kostnader	**-15,9**	**-15,1**	**-9,7**	**5,3%**	**63,9%**
- Varav internt SLL					
Avskrivningar					
Finansnetto					
Årets Resultat	**0,0**	**0,0**	**4,7**		**-100,0%**

3.3.1 Intäkter

I budget föreslås premierna till förvaltningar och bolag höjas med 5 procent vilket medför en intäktsökning med 0,8 miljoner kronor från 15,1 miljoner kronor till 15,9 miljoner kronor.

3.3.2 Kostnader

Skadekontos återförsäkringskostnad beräknas uppgå till 5,4 miljoner kronor år 2017. I budget 2018 beräknas denna kostnad till 5,8 miljoner kronor .Övriga mindre kostnader är bland annat arvoden till landstingets försäkringsmäklare.

3.4 Balansbudget

Balansräkning Mkr	BU1812 (Lokalt ek.syst.)	BU1712 (Lokalt ek.syst.)	AC1612 (Controller)	Förändring BU18/BU17	Förändring BU18/AC16
TILLGÅNGAR					
Omsättningstillgångar	59,0	54,5	54,8	8,3%	7,7%
- varav kassa bank	*53,0*	*54,0*	*49,1*	*-1,9%*	*7,9%*
SUMMA TILLGÅNGAR	**59,0**	**54,5**	**54,8**	8,3%	7,7%
EGET KAPITAL					
Eget kapital	58,5	54,0	49,4	8,3%	18,4%
- varav årets resultat	*4,0*	*5,0*	*4,7*	*-20,0%*	*-14,9%*
Avsättningar (samt ev. Minoritetsintresse)					
SKULDER					
Långfristiga skulder					
Kortfristiga skulder	0,5	0,5	5,4		-90,7%
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	**59,0**	**54,5**	**54,8**	8,3%	7,7%

3.5 Investeringar

Skadekonto har inga investeringar.

4. Verksamhet

Inom Skadekontos verksamhet planeras inga verksamhetsförändringar i budget 2018 eller efterföljande planår. En översyn och en kartläggning av landstingets försäkringar och Skadekonto har påbörjats för att förbättra och utveckla försäkringsområdet.

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.

5. Övrigt

Denna budget för 2018 och planår 2019-2021 behandlas i landstingsstyrelsen den 12 december 2017.