Stockholms läns landsting

4

Årsrapport 2017 för Skadekonto

LS 2017-0178

Landstingsrådsberedningen

SKRIVELSE
2018-03-28

LS 2017-0178

Landstingsstyrelsen

Årsrapport 2017 för Skadekonto

Föredragande landstingsråd: Irene Svenonius

Ärendebeskrivning

Skadekonto överlämnar härmed årsrapporten för perioden 1 januari – 31 december 2017.

Förslag till beslut

Landstingsrådsberedningen föreslår landstingsstyrelsen besluta

att fastställa Skadekontos årsrapport 2017 inklusive bilagor.

Landstingsrådsberedningens motivering

Skadekonto är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följdskadeförsäkringar. Samtliga fastigheter och verksamheter, förutom trafikbolagen, är försäkrade genom detta system. Verksamheten finansieras genom att nämnder och bolag betalar en årlig avgift till Skadekonto.

Skadekontot redovisade ett resultat på minus 1,2 miljoner kronor 2017 att jämföra med nollresultat i budget. Under 2017 har 20 ärenden avgjorts, varav tio har medfört utbetalningar. Ett ärende har medfört högre utbetalning än planerat.

Beslutsunderlag

Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande
Skadekontos årsrapport 2017 inklusive bilagor

Irene Svenonius

Gustaf Drougge

Landstingsstyrelsen
Landstingsstyrelsens förvaltning
LSF Ekonomi
Margaretha Ehrling

TJÄNSTEUTLÅTANDE
2018-02-21

LS 2017-0178

Landstingsstyrelsen

Årsrapport 2017 för Skadekonto

Ärendebeskrivning
Skadekonto överlämnar härmed årsrapporten för perioden 1 januari – 31 december 2017.

Beslutsunderlag
Landstingsdirektörens tjänsteutlåtande
Skadekontos årsrapport 2017 inklusive bilagor

Förslag till beslut
Landstingsstyrelsen föreslås besluta

att fastställa Skadekontos årsrapport 2017 inklusive bilagor.

Förvaltningens förslag och motivering
Sammanfattning
Årsbokslut 2017 för Skadekonto redovisas i årsrapporten och dess bilagor. Skadekontos redovisade resultat för 2017 uppgår till minus 1,2 miljoner kronor som en effekt av att resultatet inte längre bokas mot skadefonden i samband med årsbokslutet utan föres mot eget kapital. Detta i enlighet med direktiv från revisorerna.

Bakgrund
Enligt lagen om kommunal redovisning (1997:614), kap.3-8, är kommuner och landsting skyldiga att upprätta en årsredovisning för varje räkenskapsår. I enlighet med detta lämnar Skadekonto årsrapport för 2017.

Årsrapport för Skadekonto är sammanställd utifrån uppdrag i SLL Mål och budget 2017 som beslutades av landstingsfullmäktige den 14–15 juni 2016.

Skadekonto är Stockholms läns landstings försäkringssystem för egendoms- och följdskadeförsäkring. Detta innebär att landstingens alla

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.

I slutet av år 2017 hade Skadekonto 23 stycken pågående ärenden. Detta är en minskning jämfört med tidigare år då antalet pågående ärenden motsvarat cirka 30 stycken vid årsbokslutet. De anmälda ärendena är i storleksordningen från 0,1 miljoner kronor till 15 miljoner kronor. De två största ärendena är i storleksordningen mellan 9 miljoner kronor till 15 miljoner kronor. Den vanligaste orsaken till skada är vattenskada. Det värdemässigt största ärendet är en brandskada vid Bromma sjukhus. Tio av ärendena är anmälda av Locum/Landstingsfastigheter och 15 stycken ärenden av Stockholms läns sjukvårdsområde. Totalt antal inkomna ärenden under 2017 var 24 stycken. Under 2017 har 20 ärenden avgjorts. Tio av dessa har medfört ersättningar. Ett av dessa har lett till en större utbetalning än planerat. Övriga avslutade ärenden är sådana som inte uppfyllt Skadekontos villkor för ersättning.

Överväganden
I enlighet med den rekommendation som revisorerna lämnat i samband med granskningen av delårsbokslutet 2015, LS 2016-0137, omfördes den skadefond som utgörs av tidigare års vinster inom Skadekonto till eget kapital. Det innebär att årets negativa resultat motsvarande 1,2 miljoner kronor föreslås föras till eget kapital. Efter 2017 års bokslut uppgår eget kapital till cirka 48 miljoner kronor.

Under 2017 har nya försäkringar upphandlats. I och med upplösningen av skadekontofonden i samband med årsbokslutet 2015 finns behov av att göra en större genomlysning av landstingets försäkringslösningar och vilken modell som ska användas i framtiden.

Den nya försäkringsupphandlingen av försäkringsmäklare har förlängts till och med 12 juni 2019. Upphandlingen omfattar bland annat landstingets egendoms- och följdskadeförsäkring och dessutom en utställningsförsäkring.

Ekonomiska konsekvenser
Beslutet har inga ekonomiska konsekvenser.

Malin Frenning
Landstingsdirektör

Henrik Gaunitz
Ekonomidirektör

Beslutsexpediering:
Akt
Skadekonto

Godkänd av Malin Frenning, 2018-02-21

Skadekonto

Årsrapport 2017

Innehållsförteckning

1. Inledning 3

2. Styrning 4
2.1 Styrning av verksamhet 4
2.2 Uppdrag 4
2.3 Efter levnad av styrande dokument 4
2.4 Intern styrning och kontroll 4

3. Mål 4
3.1 En ekonomi i balans 4

4. Verksamhet 5
4.1 Väsentliga händelser 2017 5
4.2 Verksamhetsförändringar 5

5. Ekonomi 5
5.1 Resultatutveckling och prognos 5
5.1.1 Verksamhetskostnadsutveckling 6
5.1.3 Avvikelser – årets utfall mot årsbudget 6
5.1.4 Förändring – årets utfall mot föregående år 7
5.1.5 Externa intäkter och kostnader 7
5.2 Resultatdisposition 7
5.3 Investeringar 7
5.4 Balansräkning 8
5.5 Kassaflödesanalys 8

6. Verksamhetsstöd 9
6.1 Miljö 9
6.2 Upphandling och inköp 9

7. Ledningens åtgärder 9

8. Pågående rättsprocesser 9

9. Övrigt 9

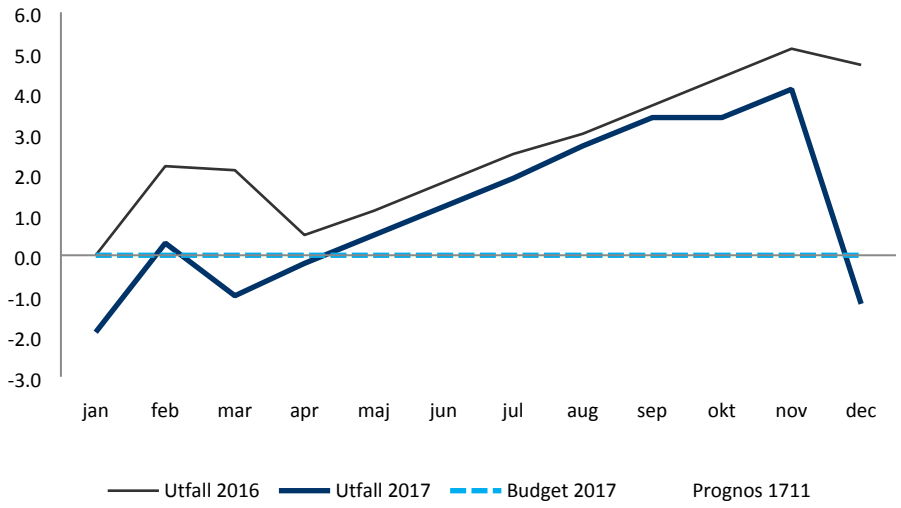
10. Nämnd-/styrelsebehandling 9

11. Bilagor 10

1. Inledning

Skadekonto redovisar ett negativt resultat på 1,2 miljoner kronor för år 2017.

Resultatutveckling



Verksamhetens resultat för år 2017 visar ett negativt resultat på 1,2 miljoner kronor i jämförelse med 2016 års resultat som visade ett överskott på 4,7 miljoner kronor. Det negativa verksamhetsresultatet 2017 förklaras av att många skadeersättningar har avslutats under den senare delen av 2017.

I slutet av år 2017 hade Skadekonto 23 stycken pågående ärenden. Detta är en minskning jämfört med tidigare år då antalet pågående ärenden motsvarat cirka 30 stycken vid årsbokslut. De anmälda ärendena är i storleksordningen från 0,1 miljoner kronor till 15,0 miljoner kronor. De två största ärendena som är i storleksordningen mellan 9,0 miljoner kronor till 15,0 miljoner kronor. Den vanligaste orsaken till skada är vattenskada. Det värdemässigt största ärendet är en brandskada vid Bromma sjukhus. Tio av ärendena är anmälda av Locum/Landstingsfastigheter och 15 stycken ärenden av Stockholms läns sjukvårdsområde.
Totalt antal inkomna ärenden under 2017 var 24 stycken.

Under 2017 har 20 ärenden avgjorts. Tio av dessa har medfört ersättningar. Ett av dessa har lett till en större utbetalning än planerat. Övriga avslutade ärenden är sådana som inte uppfyllt Skadekontos villkor för ersättning.

2. Styrning

2.1 Styrning av verksamhet

Skadekontot 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 till Skadekonto.

2.2 Uppdrag

Skadekonto har inga uppdrag definierade i budget 2017.

2.3 Efter levnad av styrande dokument

Skadekontot följer den av landstinget fastställda finanspolicyn.

2.4 Intern styrning och kontroll

Arbetet med internkontroll för Skadekonto sker inom ramen för landstingsstyrelsens förvaltnings verksamhet.

3. Mål

3.1 En ekonomi i balans

Mål och indikator	Utfall 2017	Mål 2017	Utfall 2016	Uppfyllt 2017
EKONOMI I BALANS				
Ett resultat i balans				
Ett positivt resultat före omställningskostnader	**-1,2**	0	4,7	**Nej** ●
Ett positivt resultat före omställningskostnader[1)]				
Självfinansiering av drift och ersättningsinvesteringar				**Nej** ●
Drift lånefinansieras inte		0 %	0 %	
Ersättningsinvesteringar lånefinansieras inte		0 %	0 %	
Hållbar investeringsutveckling				
Nettokapitalkostnadernas andel av de samlade skatteintäkterna		≤ 11 %		
Nettoskuldernas andel av de samlade skatteintäkterna		≤ 120 %		

[1)] För förvaltningar/bolag avses det av fullmäktige beslutade resultatkravet

Skadekonto visar ett negativt resultat på 1,2 miljoner kronor som en effekt av att resultatet inte längre bokas mot skadefonden i samband med årsbokslutet. Detta i enlighet med direktiv från revisorerna.

4. Verksamhet

4.4 Väsentliga händelser 2017

Arbetet med den nya upphandlingen av försäkringsavtalet har avslutats under 2017 och börjar gälla från och med 2018-01-01. Försäkringsavtalet gäller i två år med rätt till årsvis förlängning till och med 2022-12-31. Försäkringsavtalet omfattar bland annat landstingets egendoms- och följdskadeförsäkring och dessutom en utställningsförsäkring.

Det nya försäkringsavtalet innebär troligtvis att kostnaderna kommer att öka med 0,4 miljoner kronor på helårsbasis. Tillsammans med mäklararvode på motsvarande 0,2 miljoner kronor blir kostnaderna för återförsäkring sammanlagt 5,8 miljoner kronor för 2018. Hänsyn har tagits till detta i budget 2018.

4.5 Verksamhetsförändringar

Inom Skadekontos verksamhet planeras inga verksamhetsförändringar. 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.

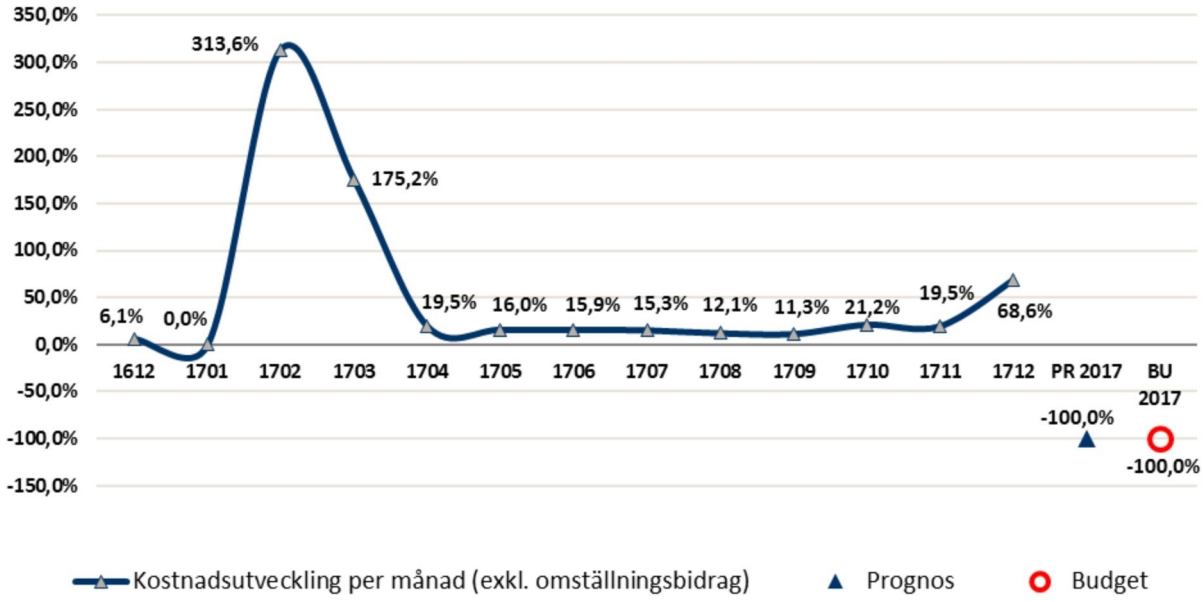
5. Ekonomi

5.1 Resultatutveckling och prognos

Resultaträkning Mkr	Bokslut 2017	Budget 2017	Avvik AC-BU	Bokslut 2016	Föränd %
Försäkringspremier fr förv/bolag	15,1	15,1	0,0	14,4	4,9 %
Övriga intäkter			0,0		
Verksamhetens intäkter	**15,1**	**15,1**	**0,0**	**14,4**	**4,9 %**
Återförsäkring	-5,4	-5,4	0,0	-5,2	3,8 %
Skadeersättning/Övr kostnader	-10,9	-9,7	-1,2	-4,5	142,2 %
Verksamhetens kostnader	**-16,3**	**-15,1**	**-1,2**	**-9,7**	**68,0 %**
Avskrivningar			0,0		
Nettokostnad	#REFERENS!	#REFERENS!	#REFERENS!	#REFERENS!	#REFERENS!

Finansnetto			0,0	
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	**-1,2**	**0,0**	**-1,2**	**4,7**
Koncernbidrag			0,0	
Justerat resultat	**-1,2**	**0,0**	**-1,2**	**4,7**
Bokslutsdispositioner			0,0	
Resultat efter bokslutsdispositioner och skatt	**-1,2**	**0,0**	**-1,2**	**4,7**

5.1.1 Verksamhetskostnadsutveckling



Den stora skillnaden mellan verksamhetens riskkostnader 2017 i förhållande till 2016 beror på att stora skadeersättningar har betalats ut under 2017.

5.1.3 Avvikelser – årets utfall mot årsbudget

Orsak, Mkr textkommentar	Intäkt Avvik AC-BU 2017	Kostnad Avvik AC-BU 2017	Resultat Avvik AC-BU 2017
Försäkringspremier fr förvaltning/bolag	*0,0*		*0,0*
Återförsäkring		*0,0*	*0,0*
Skadeersättningar, övriga kostnader		*-1,2*	*-1,2*
Ev ej analyserad restpost			*0,0*
Summa avvikelse	**0,0**	**-1,2**	**-1,2**

Verksamhetens kostnader uppgår till 16,3 miljoner kronor vilket är högre än årsbudget på 15,1 miljoner kronor. Avvikelsen förklaras av att flera skadeersättningar har avslutats under senare delen av 2017.

5.1.4 Förändring – årets utfall mot föregående år

Orsak, Mkr textkommentar	Intäkt Förändring AC 2017-2016	Kostnad Förändring AC 2017-2016	Resultat Förändring AC 2017-2016
Försäkringspremier fr förvaltning/bolag	*0,7*		*0,7*
Återförsäkring	*0,0*	*-0,1*	*-0,1*
Skadeersättningar		*-6,5*	*-6,5*
Ev ej analyserad restpost			*0,0*
Summa avvikelse	**0,7**	**-6,6**	**-5,9**

Förändringen mellan årets resultat på minus 1,2 miljoner kronor mot föregående års resultat på plus 4,7 miljoner kronor beror på ökade riskkostnader.

5.1.5 Externa intäkter och kostnader

SLL-extern resultaträkning, Mkr	SLL-externt Bokslut 2017	SLL-externt Bokslut 2016	Förändr %	SLL-externt Budget 2017	Avvik AC-BU
Verksamhetens intäkter	**0,0**	**0,0**		**0,0**	**0,0**
Verksamhetens kostnader	**-5,6**	**-5,4**	**3,7 %**	**-5,6**	**0,0**
Avskrivningar					0,0
Finansnetto					0,0
Resultat	**-5,6**	**-5,4**	**3,7 %**	**-5,6**	**0,0**

Premierna för landstingets återförsäkring har ökat på grund av ökat prisindex.

5.2 Resultatdisposition

Årets resultat före bokslutsdispositioner	-1,2 miljoner kronor
Omföring till eget kapital	+1,2 miljoner kronor
Årets resultat	0 miljoner kronor

Årets resultat för Skadekonto föreslås att föras mot lokalt eget kapital.

5.3 Investeringar

Skadekontot har inga investeringar.

5.4 Balansräkning

Balansräkning Mkr	2017-12-31	2016-12-31	Förändring
Tillgångar			
Anläggningstillgångar	0,0	0,0	0,0
Omsättningstillgångar	49,8	54,8	-5,0
varav kassa och bank	49,4	49,1	0,3
SUMMA TILLGÅNGAR	**49,8**	**54,8**	**-5,0**
Eget kapital	**48,2**	***49,4***	**-1,2**
Avsättningar (samt ev. minoritetsintresse)			**0,0**
Skulder	**1,6**	**5,4**	**-3,8**
Långfristiga skulder	0,0	0,0	0,0
Kortfristiga skulder	1,6	5,4	-3,8
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	**49,8**	**54,8**	**-5,0**

Tillgångarnas förändring förklaras av ökat saldo på kassa och bank. Skuldernas förändring består av förutbetalda kostnader.

5.5 Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalys Mkr	2017-12-31
Den löpande verksamheten	
Kassaflöde från den löpande verksamheten	0,4
Investeringsverksamheten	
Kassaflöde från investeringsverksamheten	
Finansieringsverksamheten	
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	
Årets kassaflöde	**0,4**

Kassaflödet är positivt med 0,4 miljoner kronor.

6. Verksamhetsstöd

6.1 Miljö

Beträffande miljö hänvisas till landstingsstyrelsens förvaltnings beskrivning.

6.2 Upphandling och inköp

Upphandling av landstingets försäkringsmäklare avslutades i december 2013. Upphandlingen omfattade bland annat landstingets egendoms- och följdskadeförsärking. Dessutom tillkom en utställningsförsäkring. Försäkringsavtalet började gälla från och med den trettonde juni år 2016 och löper till och med 12 juni 2019.

Upphandlingen innebär att kostnaderna har ökat med 0,1 miljoner kronor på helårsbasis Tillsammans med mäklararvode på motsvarande 0,2 miljoner kronor blev därmed kostnaderna för återförsäkring 5,6 miljoner kronor 2017 jämfört med 5,4 miljoner kronor 2016.

7. Ledningens åtgärder

Ledningen planerar inga särskilda åtgärder med anledning av årets resultat.

8. Pågående rättsprocesser

Inga aktuella rättsprocesser finns riktade mot Skadekonto vid sammanställningen av årsrapport 2017.

9. Övrigt

Samma ekonomiska redovisningsprinciper har använts som i den senaste årsrapporten.

10.Nämnd-/styrelsebehandling

Årsrapporten för januari-december 2017 behandlas i landstingsstyrelsen den 10 april 2018.

11. Bilagor

F1 Efterlevnad av policyer och andra styrande dokument
F4 Försäkran internkontroll

Stockholm 2018-01-29

Efterlevnad av policyer och andra styrande dokument 2017

Skadekonto				
Styrande dokument/policyer *Styrdokument - kategori*	**Följer alla**	**Följer delvis**	**Följer ej**	**Kommentarer**
Styrning och ledning				
Arbetsordningar, reglemente och delegationsordning	X			
Internkontroll	X			Inom ramen för landstingsstyrelsens förvaltning och verksamhet
Internationellt arbete				Ej tillämplig
Ägarstyrning				Ej tillämplig
Verksamhetsstöd				
Ekonomi	X			
Forskning och utbildning				Ej tillämplig
Informationsförvaltning				Ej tillämplig
Investeringar och fastigheter				Ej tillämplig
IT				Ej tillämplig
Kommunikation				Ej tillämplig
Miljö				Hänvisas till landstingsstyrelsens Förvaltnings beskrivning
Personal				Ej tillämplig
Socialt ansvarstagande				Ej tillämplig
Säkerhet och krisberedskap (inkl informationssäkerhet)				Ej tillämplig
Upphandling				Ej tillämplig
Antikorruption				Ej tillämplig
Kärnverksamhet				
Hälso- och sjukvård				Ej tillämplig

Skadekonto				
Styrande dokument/policyer *Styrdokument - kategori*	**Följer alla**	**Följer delvis**	**Följer ej**	**Kommentarer**
Kollektivtrafik				Ej tillämplig
Regionplanering				Ej tillämplig

Skadekonto

FÖRSÄKRAN INTERNKONTROLL LS 2017-0178
2018-01-29

Försäkran internkontroll

Till landstingsstyrelsen

Denna försäkran lämnas i anslutning till inrapportering av årsbokslut per 31 december 2017, och avser 2990-Skadekonto.

Försäkran kring internkontroll utgår från Policy för internkontroll för Stockholms läns landsting och bolag, LS 1303-0431, punkt 4.2.

Härmed avges försäkran att nödvändiga åtgärder vidtagits för att uppnå en tillräcklig internkontroll Skadekonto.

Stockholm 2018-01-29

Henrik Gauntz, Direktör