

ÅRSREDOVISNING 2008



ÅRET I KORTHET

- Årets resultat blev 2,4 mkr före avsättning till säkerhetsreserven. Till denna avsätts 2,2 mkr.
- Premier för egen räkning uppgår till 32,4 mkr, vilket är 3,5 mkr mer än förra året.
- Skadeersättningar uppgår till 29 mkr vilket är 4,7 mkr mer än förra året.
- Brandskador har ökat och uppgick till 25 mkr.
- Bolaget fick en ny delägare – Sävsjö kommun.
- Under året riktades erbjudande om delägarskap till de fem kommunerna i Blekinge: Karlshamn, Karlskrona, Olofström, Ronneby och Sölvesborg. Alla fem blir delägare våren 2009 och bolaget får därmed totalt 46 delägare.
- Bolaget försäkrar nu 31 kommuner och 12 bolag och kommunalförbund.
- Nya ledamöter i styrelsen blev under året ekonomicheferna Kjell Rosenlöf, Alvesta samt Marcus Nilsson, Ystad.



FÖRSÄKRINGSSKYDD SOM VI KAN ERBJUDA

Kommunassurans Syd Försäkrings AB kan genom samarbete med återförsäkrare erbjuda våra delägande kommuner samt deras bolag ett välanpassat försäkringsskydd för försäkringsområdena:

- Egendomsförsäkring
- Ansvarsförsäkring
- Fartyg
- Förmögenhetsbrott

Egendomsförsäkringen kan innehålla följande moment

- Brandförsäkring
- Vattenskadeförsäkring
- Inbrottsförsäkring
- Rånförsäkring
- Glasförsäkring
- Maskinförsäkring
- Allriskförsäkring
- Hyresförlustförsäkring
- Extrakostnadsförsäkring
- Entreprenadförsäkring
- Konstutställningar
- Skogsförsäkringsskydd

Ansvarsförsäkringen kan innehålla följande moment

- Allmänt ansvar
- Produktansvar
- Förmögenhetsskada såsom
 - Myndighetsupplysning
 - Lagen om Offentlig Upphandling
 - Personuppgiftslagen
- Konsultansvar
- Ansvar Miljöskada
- Miljöansvar för Byggherre och Entreprenör
- Rättsskydd för miljöbrott

Fartygsförsäkring innehåller följande moment

- Kasko (Fartygsförsäkring)
- P&I (Fartygsansvar)

Förmögenhetsbrott

- Försäkringen gäller för brottslig handling hos den försäkrade

Bilder:

Malmö Turism © Jan-Erik Andersson, framsida

Lotta Delén, sid 4, 5, 6, 9

Malin Delén, sid 11, 21

Privat, sid 8

INNEHÅLL

VD HAR ORDET _____	4
STYRELSEN _____	5
VI HAR STARK LEGITIMITET I SYDSVERIGE _____	6
SKRÄMMANDE ÖKNING AV SKOLBRÄNDER _____	7
SNART ÄR HELA BLEKINGE MED _____	8
FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE _____	9-10
VINSTDISPOSITION _____	11
ÖVERSIKT OCH NYCKELTAL _____	12
RESULTATRÄKNING _____	13
RESULTATANALYS _____	14
BALANSRÄKNING _____	15-16
KASSAFLÖDESANALYS _____	17
TILLÄGGSUPPLYSNINGAR _____	17
NOTER _____	18-19
REVISIONSBERÄTTELSE _____	20
GRANSKNINGSRAPPORT _____	21
THE CEO'S COMMENTS _____	22
DIRECTORS' REPORT _____	23

VD HAR ORDET

RESULTAT

Bolagets fjärde verksamhetsår gav en vinst på 2,3 mkr, samtidigt konstaterar vi att de delägande kommunerna har fått sänkt premie, även om de inte är försäkrade av Kommunassurans. Vinsten kommer att disponeras så att vår säkerhetsreserv kommer att öka från 1,1 till 3,3 mkr. Premieintäkterna har ökat med 1,5 mkr medan kostnaden för återförsäkring har sjunkit även räknat i kronor jämfört med 2008. Dessutom har det goda resultatet uppnåtts genom kommunernas ökade arbete med riskförebyggande arbete.

BOLAGETS UTVECKLING

Under året fick bolaget en ny delägare: Sävsjö kommun. Fler kommuner är intresserade och vi kommer att få ytterligare delägare under 2009. De fem kommunerna i Blekinge län, Olofström, Ronneby, Karlshamn, Karlskrona och Sölvesborg, kommer att bli delägare under 2009. Bolaget har därefter 46 delägande kommuner med sammanlagt ca 1,5 miljoner invånare. Verksamhetsområdet som bolaget skall arbeta i har av ägarna definierats som Skåne, Småland, Blekinge, Halland och delar av Västra Götaland. Det betyder söder om en linje dragen från Göteborg, Jönköping till Västervik.

ÅTERFÖRSÄKRING

Bolaget tecknar återförsäkring med stora nationella och internationella återförsäkrare och har tecknat återförsäkring med 5 återförsäkringsbolag. Det totala försäkringsvärdet för egendom uppgår till över 85 000 mkr. Samarbetet med återförsäkrarna och deras förståelse för bolagets verksamhet är viktig. Vi har därför lagt stor vikt vid information till återförsäkrarna och har årligen en stor presentation i Malmö för återförsäkrarna, med studiebesök på utvalda försäkringsobjekt, vad som skall försäkras, genomgång av skadestatistiken och hur den kan användas skadeförebyggande för att hitta trender i skademönstret samt hur det riskförebyggande arbetet bedrivs dels av bolaget men även hos de enskilda kommunerna.

SKADEANALYS FÖR 2008

Under det gångna året har ca 115 skador rapporterats till bolaget. Den totala skadekostnaden, utbetald ersättning och reserverade medel, uppgår till drygt 29 mkr vilket ligger i nivå med vad som prognostiserats efter att återförsäkrarna ersatt sin del av skadorna.



Anders Forsström, VD

De 17 brandskadorna som drabbat bolaget är den största skadeorsaken i bolaget och har kostat bolaget 25 mkr för 2008. Åtta av dessa skador är anlagda bränder och skadekostnaden uppgår till nästan hela skadekostnaden för bränder.

Den andra stora skadeorsaken är vattenskador i kommunala fastigheter. Det finns två trender, vatten som vid regn tränger in i fastigheten samt personer som saboterar genom att öppna kranar och sedan gå därifrån. Den första typen av skador orsakas av brister i spillvattennätet eller brister i att kunna avleda dagvatten vid nederbörd.

FRAMTIDEN

Vi ser idag en stor ökad trend i anlagda bränder i kommunala fastigheter, och då företrädesvis skolor och förskolor. Svenska Brandskyddsföreningens statistik säger att det har varit ca 360 bränder i skolor och förskolor varav 160 bränder är konstaterat anlagda. I Skåne som är hårt drabbat har det varit ca 80 bränder under 2008. Den årliga skadekostnaden för dessa skolbränder uppskattas till ca 600 mkr och skadekostnaden har ökat med ca 200 % under de senaste tio åren.

En vecka in i februari 2009 har det brunnit för mellan 250 – 300 mkr i skolor och förskolor i Sverige, varav bolaget har drabbats av en brand i en skola på över 100 mkr.

Man måste också se försäkringsbolagens problem då den samlade premieintäkten för kommunförsäkring i Sverige är ca 500 – 550 mkr/år.

För att kunna bibehålla samma premienivå som finns idag, måste Sveriges kommuner höja skydds och säkerhetsnivån för sina fastigheter så den samlade skademassan minskar. Kommunassurans håller på att ta fram ett dokument som beskriver lägsta godtagbara standard på skydd för den kommunala egendomen. Vår vilja är att kommunen fattar ett beslut om att följa detta dokument och på så sätt få en säkrare kommun. Man kan även vid en upphandling av försäkringskydd visa att man har en säker kommun och därigenom få en lägre premie.

STYRELSEN



Styrelseledamöter och personal, från vänster: Per Persson, Lars Niklasson, Per Widlundh, Åsa Ratcovich, Anders Forsström, Pia Lindvall-Bengtsson, Stig Ålund, Kjell Rosenlöf, Christina Larsson, Ingalill Hellberg, Marcus Nilsson, Per Åkenes, Mats Hedberg.

STYRELSELEDAMÖTER:

Stig Ålund, ordförande, direktör Kommunförbundet Skåne
Per Persson, vice ordförande, fd stadsdirektör Kristianstads kommun
Ingalill Hellberg, ledamot, kommundirektör i Staffanstorps kommun
Åsa Ratcovich, ledamot, kommunchef i Svalövs kommun
Kjell Rosenlöf, ledamot, ekonomichef i Alvesta kommun
Per Widlundh, ledamot, räddningschef, Räddningstjänsten Syd
Per Åkenes, ledamot, civilingenjör, Aakenes Advisory Services

Mats Hedberg, suppleant, finansdirektör, Cardo AB
Pia Lindvall-Bengtsson, suppleant, ekonomichef i Osby kommun
Marcus Nilsson, ekonomichef, Ystads kommun

PERSONAL:

Anders Forsström, vd
Lars Niklasson, vvd
Christina Larsson, sekreterare

VI HAR STARK LEGITIMITET I SYDSVERIGE

– Jag är nöjd med att vi växer i en balanserad takt. Vi utgör en effektiv prispress på försäkringsmarknaden.

Det säger Stig Ålund, ordförande i Kommunassurans Syd, som i den förra årsredovisningen uttalade ambitionen att en gång få med alla 77 kommuner i Sydsverige som delägare i bolaget. När alla Blekingekommuner kommer med blir antalet ägare 46.

Att Kommunassurans bidrar till bättre anbud tycker han bland annat framgår av att en av de nya medlemskommunerna vid en upphandling i slutet av 2008 under året fick ned sina premier med 45 procent. Affären togs inte hem av Kommunassurans Syd, men bolaget var med och bidrog till den ökade konkurrensen och därmed till det lägre priset.

– Försäkringsmarknaden har blivit bättre och vi kan ta åt oss en del av äran, säger Stig Ålund.

Han är också nöjd med att ett utländskt bolag under året ville inleda ett fördjupat samarbete eller till och med köpa Kommunassurans Syd. Förslaget avvisades men uppmärksamheten visar att bolaget har blivit etablerat och fått en viss ställning på marknaden, menar han

– Det som är intressant för andra försäkringsbolag är att vi har en så stark legitimitet i Sydsveriges kommuner, säger han.

Stig Ålund är även nöjd med att medlemskommunerna under året har gjort klara framsteg med att analysera risker och att jobba förebyggande.

– Allt fler inser hur viktigt det är, men det arbetet måste bedrivas ännu mer intensivt i framtiden, säger han.

Alla kommuner och hela deras organisationer måste engageras. Att förebygga skador ska ses som något naturligt,



Stig Ålund

och verksamheter och byggnader måste gås igenom systematiskt och alla incidenter följas upp, påpekar han.

En oroande tendens under det senaste året är allt fler skolbränder, i Skåne bland annat stora bränder i Södra Sandby och i Eslöv. De kan medföra omfattande skador och därmed också mycket höga kostnader.

– Små bolag är särskilt sårbara för sådana så det är viktigt att ha starka återförsäkringar, säger Stig Ålund.

Även här är det viktigaste att man har en aktiv riskhantering och förebygger, menar han. Det gäller såväl små åtgärder, exempelvis se till att brännbart material inte står för nära byggnaderna, som mer långsiktiga, såsom att bedriva kampanjer som påverkar attityder som får alla att vara rädda om den gemensamma egendomen.

Lågkonjunktur och finanskris tycker han inte har minskat kommunernas intresse för Kommunassurans Syd eller förutsättningarna för bolaget.

– Det är rätt lite kapital som kommunerna binder genom sitt delägarskap och vi ger ju både ett litet överskott och bidrar till en bättre försäkringsmarknad, vilket i sin tur innebär lägre försäkringspremier för våra delägare, säger han.

Han ser gärna att bolaget får fler medlemmar. Det skulle kanske öka riskerna för olyckor av olika slag men också bredda kapitalbasen för bolaget.

SKRÄMMANDE ÖKNING AV SKOLBRÄNDER

Varje skoldag brinner det i två av landets skolor. På tio år tredubblades det totala antalet skolbränder enligt experternas uppskattning. Under de senaste två åren har dock den dystra utvecklingen brutits, bland annat tack vare opinionsarbetet från Svenska Brandskyddsföreningen.

– Vi har lyckats nå skolvärlden, för det är personalen, eleverna och föräldrarna där som med hjälp av kommunledningarna kan lösa problemet, säger föreningens VD Göran Schnell.

De förskräckande siffrorna över utvecklingen är föreningens beräkningar av alla incidenter inklusive de som skolorna klarar av själva utan att larma Räddningstjänsten och utan att ens registrera dem. Det mesta som händer rapporteras inte, bland annat eftersom det kan ge skolan dåligt rykte vilket i sin tur kan leda till färre elever och mindre intäkter.

De skolbränder som Räddningstjänsten ryckte ut på ökade mellan 1996 och 2006 från 321 till 505, och andelarna där det var anlagt från 30 till 51 procent.

– Den totala ökningen är större än för några andra typer av bränder, och Sverige är värst i Europa, säger Göran Schnell.

Det är bara England som har skolbränder i en omfattning liknande Sveriges. I Grekland hade man under ett år bara tolv fall.

– Att tända eld i en skola är som att göra det i en kyrka, och det gör man ju bara inte, säger Schnell.

Han är förvånad över att fenomenet inte diskuteras mer här hemma och att inte fler politiker engagerat sig i frågan. Det är viktigt att kommunledningen tydligt visar att den inte accepterar företeelsen och ger skolförvaltningen i uppdrag att göra något åt den.

Annars är Göran Schnells analys att skolbränderna har att göra med den allmänna stämningen och miljön på skolan.

– Det är en trappa där det ofta börjar med ett grovt språk och mobbing vilket sen utvecklas till bränder, förstörelse och kanske våld, säger han.

Därför är det skolorna som måste ta itu med problemet, men förstås i samarbete med räddningstjänsten, säger han.

Brandskyddsföreningens arbete sedan 2006 har bl.a. riktats mot departement, myndigheter och kommuner, och ökningen av skolbränderna stannade upp 2007 och minskade något 2008. Det har hållits konferenser, bildats nätverk och ordnats träffar och besök runt om i landet.



Göran Schnell

– Vi har lagt mycket pengar på att skapa en opinion, säger Göran Schnell.

Andelen skolfolk av dem som deltar i konferenserna om skolbränder har fördubblats. Vid en konferens frågade man för övrigt hur många som hade haft bränder på sina skolor. 70 procent räckte upp handen.

Det mesta sker under skoltid men de större bränderna inträffar ofta under nätter och lov.

Göran Schnell beräknar att skolbränderna orsakar kostnader för samhället på 500 miljoner kronor på ett år. Det motsvarar 1 200 heltidsanställda lärare, konstaterar han.

I föreningens upplysningsarbete ingår också att visa filmer som visar hur snabbt en brand kan sprida sig men också att informera om hur allvarligt brott det är. Många elever säger att de inte hade tänkt orsaka en brand utan bara vill protestera. Dessutom vet de i regel inte att det kan klassas som mordbrand där andra människors liv har hotats och att straffet för det är fängelse mellan två och sex år. Det kan även leda till att föräldrarna får betala skadestånd på upp emot fem miljoner kronor, påpekar han.

Skolbränder är inget som bara förekommer i vissa av storstädernas socialt belastade förorter utan de uppträder över hela landet. På många håll arbetas det bra med frågan, bland annat i Motala men även i andra Östgötakommuner, berättar Göran Schnell.

Där rapporteras alla brandtillbud och två brandmän åker ut för att samtala med eleverna i lugn och ro. Det ökar förståelsen för riskerna med att tända eld och visar att man inte negligerar de mindre incidenterna. Därmed har man i regel lyckats hindra en upprepning.

Andra positiva tecken är att Brandforsk, Styrelsen för Svensk Brandforskning, startat ett särskilt projekt som under fem år ska specialstudera anlagda skolbränder och bland annat försöka ta reda på orsakerna till dem. För att göra det möjligt har åtta organisationer tillsammans satsat 17 miljoner kronor. En av dem är Kommunassurans Syd.

– Det handlar mycket om beteendeforskning, säger Göran Schnell.

SNART ÄR HELA BLEKINGE MED

När Hans Hyllstedt var ekonomichef i Tingsryd gick alla kommunerna i Kronobergs län utom Växjö in som delägare i Kommunassurans Syd. Idag är han ekonomichef och förvaltningschef i Karlshamns kommun som just blivit delägare i bolaget. Därmed är fyra av de fem Blekingekommunerna med. Den femte, Karlskrona, är troligen också på väg in rätt snart.

Hans Hyllstedts egna erfarenheter av Kommunassurans Syd är goda och han satt tidigare även i bolagets styrelse. Det hade stor betydelse när Karlshamn fattade sitt beslut som var enhälligt.

–Jag ser stora fördelar med att få insyn i verksamheten. Vi får också en ytterligare aktör och därmed mer konkurrenskraftiga priser samtidigt som vi slipper risken att inget bolag skulle vilja försäkra oss, säger han.

Så illa har det inte varit i Karlshamn som brukar få in anbud från flera aktörer och på senare år huvudsakligen har haft sina försäkringar hos Länsförsäkringar.

–Men vi har inte sämre relationer med dem för att vi har gått med i Kommunassurans Syd. De är välkomna att lämna en offert när vi ska upphandla, säger Hans Hyllstedt.

Han hoppas mycket av den samverkan som de fyra kommunerna kan få igång på försäkringsområdet med konkurrenskraftiga priser och ett intensifierat förebyggande arbete. Det blir ju angeläget både som ägare till bolaget och som försäkrad i det att ha en bra brandsyn och att försöka undvika skador och olyckor.

I Kronoberg hade kommunerna i början av 2000-talet dock större problem med att över huvud taget få in anbud från försäkringsbolagen och med snabbt stigande priser.

–Genom Kommunassurans Syd fick vi samma villkor men till lägre priser, säger Hans Hyllstedt.



Hans Hyllstedt

I Blekinge har kommunerna sedan tidigare diskuterat ett samarbete om bland annat it-lösningar och ett gemensamt ekonomisystem. Det finns också ett regionförbund som jobbar med alla möjliga typer av frågor över kommungränserna.

Att man fört samtal om samverkan om kommunikations-, it- och ekonomisystem hade en viss betydelse när de fyra kommunerna Sölvesborg, Olofström, Ronneby och Karlshamn beslutade att samarbeta om försäkringsfrågorna. I båda fallen är det ekonomicheferna som har haft ansvaret, och de har sedan länge träffats varannan månad för att diskutera gemensamma frågor.

–Vi har god tillit till varandra och vi ser fördelar med ett försäkringssamarbete, säger Hans Hyllstedt.

Huruvida Blekingekommunerna kan komma att utöka samarbetet med Skånekommunerna i fler frågor än försäkringar vet inte Hans Hyllstedt.

–Tyvärr samarbetar vi inte så mycket, länsgränserna ligger ju där de ligger, säger han.

Men han betonar att det inte råder några motsättningar, att det ju pågår diskussioner om ny regionindelning och att man har behov av samlade lösningar för framför allt vägar och järnvägar.

Karlshamns samlade kostnader för försäkringar är ungefär tre miljoner kronor per år. I vår ska man göra en ny upphandling.

FÖRVALTNINGS- BERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören i Kommunassurans Syd Försäkrings AB får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2008-01-01 – 2008-12-31, vilket är bolagets tredje fulla verksamhetsår.

Styrelsen har haft sju protokollförda sammanträden under året varav ett tvådagars strategimöte.

BOLAGETS BILDANDE

Bolaget startade sin verksamhet i maj 2005.

Kommunassurans Syd Försäkrings AB ägs av 41 kommuner i Skåne, Småland, Halland och Västra Götaland som tillsammans satt in 54 966 kkr i aktiekapital. Syftet med bolaget är

- att garantera att delägarna och deras bolag alltid erhåller ett försäkringsskydd,
- att utgöra en konkurrent till den befintliga försäkringsmarknaden samt
- att stimulera delägarna i deras skadeförebyggande arbete.

VERKSAMHETENS OMFATTNING

Bolaget har koncession att till sina ägare och deras kommunala bolag meddela direkt försäkring i följande grupper och klasser av skadeförsäkringar:

- Försäkring mot brand och annan skada på egendom (grupp e).
- Fartyg (klass 6).
- Allmän ansvarighet (klass 13).
- Annan förmögenhetsskada (klass 16).

Bolagets inträde på marknaden har inneburit lägre försäkringspremier för ägarna. Premiesänkningen för en enskild kommun har varierat mellan 10 och 30 %. För enstaka kommun har premiesänkningen under 2008 varit 45 %. Konkurrenterna har nu sänkt sina offererade premier vilket visat sig i minskad premieskillnad vid de senaste upphandlingarna. Samtliga delägare handlar upp sitt försäkringsskydd i enlighet med lagen om offentlig upphandling (LOU).

Två lönsamhetskriterier bör beaktas då bolagets resultat bedöms – premieminskningen hos ägarna samt bolagets finansiella resultat.

Bolaget har tecknat försäkringsskydd för 31 kommuner samt 12 bolag och kommunalförbund. Försäkringar tecknas endast för delägande kommuner eller deras hel eller delägda bolag.



Lars Niklasson, Vice VD

Bolaget skall inte bara teckna försäkring utan också stimulera delägarna i deras skadeförebyggande arbete. Därför görs enkätundersökningar för att analysera hur det skadeförebyggande arbetet bedrivs på ledningsnivå. Risk- och säkerhetsdagar för säkerhetschefer har anordnats. Riskinventering för enskilda objekt har genomförts genom egen utbildning och konsult hjälp i analysarbetet. En tvådagarskurs i försäkringskunskap har arrangerats.

ÄGARFRÅGOR

Ägarna beslutade på bolagsstämman i april 2007 om ägardirektiv och antog ett reviderat ägaravtal. Den största förändringen i ägaravtalet är att resultatfördelning efter varje kommuns skaderesultat slopas och ersätts med att bolaget skall bedrivas efter normala företagsekonomiska principer. Delägarnas avkastning skall erhållas dels genom den konkurrens och premiepress på försäkringsmarknaden som bolaget utgör dels genom framtida avkastning på insatt aktiekapital.

Flera kommuner har visat intresse för delägarskap. Under året har en kommun - Sävsjö blivit delägare.

Det andra ägarsamrådet med representanter från de 41 delägarna hölls den 21 november i Kulturhuset i Hässleholm. Bolaget informerade om hittillsvarande utveckling och framtidsplaner.

ÅRETS RESULTAT OCH SKADEUTFALL

Årets resultat visar ett plus på 2 367 kkr före skatt och avsättning till säkerhetsreserven. Till säkerhetsreserven avsätts 2 200 kkr. Premieintäkterna för egen räkning uppgick till 32 381 kkr. Två skador som inträffat i Eslöv ligger över bolagets självbehåll och återförsäkrarna belastas därför med 10 838 kkr. Skadekostnaderna för egen räkning uppgick till 29 126 kkr.

Driftkostnaderna uppgick till 5 823 kkr. Kapitalavkastningen blev totalt 4 936 kkr.

FÖRVALTNINGS- BERÄTTELSE FORTS.

RISKER I VERKSAMHETEN

Kommunassurans Syd Försäkrings AB köper återförsäkring för att begränsa bolagets risker. För egendomsskada var bolagets självrisk 5 000 kkr per skadehändelse och maximerat till totalt 25 000 kkr per år. För ansvarsskada var självrisk 2 000 kkr per skadehändelse och maximerat till 5 000 kkr. Sammanlagt begränsades risken således till maximalt 30 000 kkr. Återförsäkring tecknades hos svenska och internationella återförsäkringsbolag.

Finansrörelsen styrs av bolagets finanspolicy. Kapitalet har varit placerat i bank samt kommun- och företagscertifikat K1 i enlighet med bolagets placeringspolicy.

VERKSAMHETEN 2009

Flera kommuner inom bolagets verksamhetsområde har visat intresse för att bli delägare. Långt framskridna överläggningar finns för kommuner i Blekinge varför det är sannolikt att antalet delägare kommer att öka under året.

Arbetet med att stimulera delägarna i deras skadeförebyggande arbete kommer att fortsätta genom riskanalyser, seminarier och nätverksbyggande. Även kompetenshöjning inom försäkringsområdet kommer att erbjudas delägarna genom kursverksamhet inom området.

DEFINITIONER OCH BEGREPP

För egen räkning (f e r)

Avser den del av premien som tillfaller bolaget efter avdrag för återförsäkring. Gäller också den del av utbetalda försäkringsersättningar som bolaget själv skall svara för före återförsäkrarens del i skadeutbetalningen.

Premieinkomst

Är den totala premien som inbetalts under 2008. Den kan också till delar avse 2009.

I Premieinkomst för egen räkning (f e r) har avdrag skett med kostnad för återförsäkring.

Premieintäkt

Premieintäkt är den premieinkomst som endast avser kalenderåret 2008.

Premie för avgiven återförsäkring

Den premie bolaget har betalat till en återförsäkrare för att denna skall svara för skadekostnaden utöver avtalad självrisk och maximerad total risk (aggregat).

Oreglerade skador

För de skador som anmälts men inte slutligt reglerats under året avsätts ett belopp för oreglerade skador. Dessutom avsätts ett belopp för inträffade men ej rapporterade skador, IBNR, som beräknas av bolagets aktuarie.

Skadeprocent

Skadeersättningar i procent av premieintäkten.

Driftkostnadsprocent

Driftkostnaden i procent av premieintäkten.

Totalkostnadsprocent

Summan av skadeersättningar och totala driftkostnaden i procent av premieintäkten.

Konsolideringsgrad

Konsolideringskapital i procent av premieinkomst f e r.

Solvensmarginal

Försäkringsrörelselagen föreskriver att kapitalbasen minst skall uppgå till en nivå som beräknas med utgångspunkt i verksamhetens art och omfattning (solvensmarginal 7 kap 25 §). För Kommunassurans Syd gäller 3,2 miljoner euro.

VINSTDISPOSITION

FÖRSLAG TILL DISPOSITION AV BOLAGETS RESULTAT (KKR)

Till bolagsstämmans disposition står följande belopp:

Från tidigare år balanserat	-90
Årets resultat	106
	<hr/>
	16

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att resultatet 16 kkr överförs i ny räkning:

Malmö den 27 januari 2009.

Stig Ålund Ordförande	Per Persson Vice ordförande	Ingalill Hellberg	Åsa Ratcovich
Kjell Rosenlöf	Per Widlundh	Per Åkenes	Anders Forsström Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har lämnats den 12 februari 2009.

Bert Sandström
Auktoriserad revisor



ÖVERSIKT OCH NYCKELTAL

ÖVERSIKT OCH NYCKELTAL (KRONOR)	2008	2007	2006	2005
Premieinkomst f e r	32 455 912	29 141 852	18 518 609	5 475 500
Premieintäkt f e r	32 380 706	28 831 106	17 953 811	3 650 334
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	2 198 000	1 184 090	168 959	55 000
Försäkringsersättningar (skadeers.) f e r	-29 126 495	-24 429 979	-12 920 590	-4 457 983
Driftskostnader f e r	-5 823 171	-5 197 947	-5 034 701	-2 418 400
Övriga intäkter/kostnader	0	0	18 500	0
Tekniskt resultat försäkringsrörelsen	-370 960	387 270	185 979	-3 171 049
Finansrörelsens resultat	2 738 215	1 950 581	1 264 301	352 123
Övriga intäkter/kostnader	0	0	-1 025	0
Avsättning säkerhetsreserv	-2 200 000	-1 058 000	0	0
Skatt	-60 953			
Årets resultat	106 302	1 279 851	1 449 255	-2 818 926
Ekonomisk ställning				
Placeringsstillgångar (verkligt värde eller lägsta värdets princip)	103 882 368	84 469 059	64 573 824	46 791 368
Försäkringstekniska avsättningar f e r	51 965 814	44 102 593	16 154 897	8 912 267
Konsolideringskapital	58 241 170	55 398 867	50 121 017	43 545 546
Kapitalbas	58 241 170	55 398 867	50 121 017	43 545 546
Erforderlig solvensmarginal	31 584 000	29 408 000	28 650 000	28 650 000
Konsolideringsgrad	179%	190%	271%	795%
Nyckeltal				
Skadeprocent	90,0%	84,7%	72%	122%
Driftkostnadsprocent	18,0%	18,0%	28%	66%
Totalkostnadsprocent	107,9%	102,8%	100%	188%
Kapitalförvaltningens direktavkastning	5,04%	3,55%	2,25%	1,2%
Kapitalförvaltningens totalavkastning	5,04%	3,55%	2,25%	1,2%

RESULTATRÄKNING

TEKNISK REDDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN (KRONOR)	Not	2008	2007
Premieintäkt för egen räkning (f e r)	1		
Premieinkomst		47 837 921	46 370 015
Premier för avgiven återförsäkring		-15 532 421	-17 228 163
Förändring i: Avsättning för ej intjänad premie och kvardröjande risker		75 206	-310 746
		32 380 706	28 831 106
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	2	2 198 000	1 184 090
		2 198 000	1 184 090
Övriga tekniska intäkter			
Diverse intäkter		0	0
		0	0
Försäkringsersättningar f e r			
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>			
Före avgiven återförsäkring		-15 269 980	-2 837 830
Driftkostnader för skadereglering		-2 218 313	-1 684 421
Återförsäkrarens andel		0	0
<i>Förändring i Avsättning för oreglerade skador</i>			
Före avgiven återförsäkring		-22 476 202	-31 352 578
Återförsäkrarens andel		10 838 000	2 980 000
Regressersättning			8 464 850
		-29 126 495	-24 429 979
Driftkostnader (f e r)	3	-5 823 171	-5 197 947
		-5 823 171	-5 197 947
Summa skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-370 960	387 270
ICKE-TEKNISK REDDOVISNING			
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		-370 960	387 270
Kapitalavkastning, intäkter	4	4 936 215	3 134 671
Orealiserade vinster på placeringstillgångar		0	0
Kapitalavkastning, kostnader		0	0
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen		-2 198 000	-1 184 090
Övriga intäkter och kostnader		0	0
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt		2 367 255	2 337 851
Bokslutsdispositioner			
Förändring av säkerhetsreserv		-2 200 000	-1 058 000
Resultat före skatt		167 255	1 279 851
Skatt på årets resultat		60 953	0
Årets resultat		106 302	1 279 851

RESULTATANALYS

	Not	Företag och fastighet 1)
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat		
Premieintäkt för egen räkning (f e r)	RA 1	32 380 706
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		2 198 000
Försäkringsersättningar f e r	RA 2	-29 126 495
Övriga intäkter/kostnader		0
Driftkostnader f e r		-5 823 171
		-370 960
Avvecklingsresultat f e r		
Avvecklingsresultat brutto	RA 3	-1 281 568
Återförsäkrars andel		
		-1 281 568
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring		
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		-5 576 794
Avsättning för oreglerade skador		-60 207 021
		-65 738 815
Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar		
Avsättning för oreglerade skador		10 838 000
		10 838 000

1) Avser försäkringsgren enligt finansinspektionens definitioner.

NOTER TILL RESULTATANALYSEN

Not RA 1 Premieintäkt f e r

Premieinkomst före avgiven återförsäkring	47 837 921
Premier för avgiven återförsäkring	-15 532 421
Förändring i Avsättning för ej intjänad premie och kvardröjande risker	75 206
Summa premieintäkter efter avgiven återförsäkring	32 380 706

Not RA 2 Försäkringsersättningar f e r

Utbetalda försäkringsersättningar samt skadereglering

Före avgiven återförsäkring	-17 488 293
Återförsäkrars andel	0
	-17 488 293

Förändring i Avsättning för oreglerade skador f e r

Före avgiven återförsäkring	-22 476 202
Återförsäkrars andel	10 838 000
Regresskrav	0
	-11 638 202

Summa försäkringsersättning efter avgiven återförsäkring

-29 126 495

Not RA 3 Avvecklingsresultat

Avvecklingsförlusten består främst av en skada som reservsatts för lågt.

-1 281 568

-1 281 568

BALANSRÄKNING

TILLGÅNGAR

	Not	08-12-31	07-12-31
Immateriella tillgångar			
Immateriella tillgångar	5	223 820	489 293
		223 820	489 293
Placeringsstillgångar			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6	103 882 368	84 469 059
		103 882 368	84 469 059
Återförsäkrars andel av Försäkringstekniska avsättningar			
Avsättning för oreglerade skador		13 818 000	2 980 000
		13 818 000	2 980 000
Fordringar			
Fordringar avseende direkt försäkring	7	35 735 204	28 495 147
Fordringar avseende återförsäkring		0	0
Övriga fordringar		4 804 934	8 572 241
		40 540 138	37 067 388
Andra tillgångar			
Materiella tillgångar	8	157 430	16 335
Kassa och bank		1 072 507	6 539 482
Övriga tillgångar		0	0
		1 229 937	6 555 817
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Upplupna ränteintäkter		2 073 806	778 324
Förutbetalda anskaffningskostnader		0	0
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		0	0
		2 073 806	778 324
Summa tillgångar		161 768 069	132 339 881



KASSAFLÖDESANALYS

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	Not	08-12-31	07-12-31
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital, 54 966 aktier á 1 000 kr	9	54 966 000	54 430 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Reservfond		688	688
Balanserad vinst/förlust		-89 820	-1 369 672
Årets resultat		106 302	1 279 851
		54 983 170	54 340 867
Obeskattade reserver			
Säkerhetsreserv		3 258 000	1 058 000
		3 258 000	1 058 000
Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	10	5 576 794	5 628 855
Oreglerade skador	11	60 207 021	38 473 738
		65 783 815	44 102 593
Avsättning för andra risker och kostnader			
Avsättning för skatter		0	0
		0	0
Skulder			
Skulder avseende direkt försäkring		0	0
Skulder avseende återförsäkring		0	0
Övriga skulder	12	37 510 567	32 738 581
		37 510 567	32 738 581
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		0	0
Pensionsskuld		0	0
Semesterlöneskuld		232 517	99 840
		232 517	99 840
Summa eget kapital, Avsättningar och Skulder		161 768 069	132 339 881
POSTER INOM LINJEN			
Ställda säkerheter		Inga	Inga
Ansvarsförbindelser		Inga	Inga

FINANSIERINGSANALYS (KKR)

2008

Löpande verksamhet	
Årets resultat	67
Justering för av- och nedskrivningar	282
Justering för övriga ej likviditetspåverkande poster (Bokslutsdisp, övr korr EK)	2 300
	2 649
Investeringsverksamhet	
Förvärv materiella anläggningstillgångar	-157
	-157
Finansieringsverksamhet	
Nyemission	536
	536
Kapitalbindning	
Ökning(-)/minskning(+) av kortfristiga fordringar	-15 606
Ökning(-)/minskning(+) av placeringstillgångar	-19 413
Ökning(+)/minskning(-) av kortfristiga skulder	26 525
Netto från kapitalbindning	-8 494
Årets kassaflöde	-5 466
Likvida medel vid årets början enl balansräkningen	6 539
Likvida medel vid årets slut enl balansräkningen	1 073
Årets kassaflöde enligt balansräkningen	-5 466
Räntebärande nettotillgång/skuld vid årets början	91 008
Ökning/minskning av räntebärande långa fordringar	0
Ökning/minskning av likvida medel	-5 467
Ökning/minskning av placeringstillgångar	19 413
Räntebärande nettotillgång/skuld vid årets slut	104 954

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

Redovisningsprinciper

Tillämpade redovisningsprinciper överensstämmer med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) samt med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Redovisning enligt lagbegränsad IFRS för onoterade företag har tillämpats.

Värderingsprinciper

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan. Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

Försäkringstekniska avsättningar

I avsättning för oreglerade skador ingår det kvarstående åtagande som bolaget har för inträffade skador. I ersättningsreserven ingår också beräkning av skador som har

inträffat men ännu ej rapporterat (IBNR, incurred but not reported). Beräkningen har gjorts av bolagets aktuarie.

Försäkringsrisker

Kommunassurans Syd Försäkrings AB köper återförsäkring för att begränsa bolagets risker. För egendomsskada var bolagets självbehåll 5 mkr per skadehändelse och totalt (aggregat) 25 mkr per år. För ansvarsskada var självbehållet 2 mkr per skadehändelse och 5 mkr totalt (aggregat).

Ränterisker

Placeringar finns i kommun- och företagscertifikat samt som depositplaceringar i bank. Värdepapperna löper med såväl kort som längre löptid. I januari 2009 var 38 mkr placerat med förfall 2010 eller senare.

REVISIONSBERÄTTELSE

TILL BOLAGSSTÄMMAN I KOMMUNASSURANS SYD FÖRSÄKRINGS AB

ORG.NR. 516406-0294

Jag har granskat årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning i Kommunassurans Syd Försäkrings AB för år 2008-01-01 – 2008-12-31. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen och för att lagen om årsredovisning i försäkringsföretag tillämpas vid upprättande av årsredovisningen. Mitt ansvar är att uttala mig om årsredovisningen och förvaltningen på grundval av min revision.

Revisionen har utförts i enlighet med god revisionssed i Sverige. Det innebär att jag planerat och genomfört revisionen för att med hög men inte absolut säkerhet försäkra mig om att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter. En revision innefattar att granska ett urval av underlagen för belopp och annan information i räkenskapshandlingarna. I en revision ingår också att pröva redovisningsprinciperna och styrelsens och verkställande direktörens tillämpning av dem samt att bedöma de betydelsefulla uppskattningar som styrelsen och verkställande direktören gjort när de upprättat årsredovisningen samt att utvärdera den samlade informationen i årsredovisningen. Som underlag för mitt uttalande om ansvarsfrihet har jag granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningsskyldig mot bolaget. Jag har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med försäkringsrörelselagen, lagen om årsredovisning i försäkringsföretag eller bolagsordningen. Jag anser att min revision ger mig rimlig grund för mina uttalanden nedan.

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och ger en rättvisande bild av bolagets resultat och ställning i enlighet med god redovisningssed i Sverige. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen, behandlar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen samt beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Malmö den 12 februari 2009

Bert Sandström
Auktoriserad revisor FAR

GRANSKNINGSRAPPORT

TILL BOLAGSSTÄMMAN I KOMMUNASSURANS SYD AB

ORG.NR. 516406-0294

Utgående från bedömning av väsentlighet och risk har vi granskat bolagets verksamhet för år 2008. Granskningen har utförts enligt god sed för detta slag av granskning.

Lekmannarevisorerna har biträttats av bolagets auktoriserade revisor Bert Sandström. Vi har även samrått med lekmannarevisorernas ersättare Lars-Göran Henriksson och Nils Olof Sennmalm.

Bolaget har enligt vår mening bedrivit sin verksamhet ändamålsenligt, med god ekonomisk hushållning och med tillräcklig intern kontroll.

Vi finner ingen anledning till anmärkning mot styrelsens ledamöter eller verkställande direktören.

Malmö den 12 februari 2009.

Per Lilja

Bo Lönnerblad

Av bolagsstämman utsedda lekmannarevisorer.



THE CEO'S COMMENTS

RESULTS

The company's fourth operational year saw a profit of SEK 2.3 million. We also note that the co-owner municipalities now pay reduced insurance premiums, even if they are not insured by Kommunassurans. The profit will be used to increase our contingency reserve from SEK 1.1 million to SEK 3.3 million. Premium income rose by SEK 1.5 million, while reinsurance costs calculated in kronor fell compared with 2008. Excellent results were also achieved in terms of the municipalities' ongoing loss-prevention work.

THE COMPANY'S GROWTH

The company gained one new co-owner during the year, Sävsjö Municipality. A number of additional municipalities are also interested, and more co-owners will be joining us in 2009 including the five municipalities in Blekinge County: Olofström, Ronneby, Karlshamn, Karlskrona and Sölvesborg. The company will then have 46 co-owner municipalities with a total of around 1.5 million inhabitants. The company's area of operation has been defined by its owners as Skåne, Småland, Blekinge, Halland and parts of Västra Götaland; in other words, the area south of a line running from Gothenburg to Västervik via Jönköping.

REINSURANCE

The company takes out reinsurance with major national and international reinsurers, and has reinsurance policies with five such companies. The total insurance value for property is more than SEK 85,000 million. Our cooperation with reinsurers and their understanding of the company's operations are essential. We have therefore placed considerable emphasis on providing reinsurers with information, and hold an annual presentation in Malmö for reinsurers including study visits to selected insured properties, an explanation of what needs to be insured, a review of loss statistics and how these can be used for loss-preventive purposes by identifying trends in loss patterns, and details of how loss-prevention work is carried out both by the company and by the individual municipalities.

LOSS ANALYSIS FOR 2008

Over the course of the past year, 115 incidents were reported to the company. Total loss costs, compensation paid and reserved funds amounted to just over SEK 29 million, which is in line with the forecast figure after the reinsurers have covered their share of the losses.

The 17 incidents of fire damage which affected the company are the biggest single cause of loss, costing the company SEK 25 million for 2008. Eight of these incidents related to arson, with the related loss costs accounting for almost the entire loss costs for fires.

The second largest cause of loss was water damage to municipal properties. There are two main types of water damage: water penetrating the property in the form of rain, and intentional damage caused by people turning on taps and leaving them to run. The former type of water damage is caused by leaking wastewater pipes or difficulties channelling away rainwater.

THE FUTURE

We are currently experiencing a significant increase in the number of cases of arson at municipal properties, particularly at schools and preschools. According to the Swedish Fire Protection Association's statistics there were approximately 360 fires at schools and preschools, of which 160 cases were established as being arson. Skåne was hit particularly hard, with around 80 fires in 2008. The annual cost of damage for these school fires has been estimated at around SEK 600 million, and this figure has risen by around 200% over the past decade.

One week into February 2009, fires at Swedish schools and preschools have caused SEK 250-300 million worth of damage, including a school fire affecting the company which caused more than SEK 100 million worth of damage.

The problem for insurers is also a key issue, since the combined premium income for municipal insurance in Sweden is approximately SEK 500 – 550 million each year.

In order to be able to keep premiums at today's levels, Sweden's municipalities need to increase the level of protection and security for their properties so that overall levels of damage are reduced. Kommunassurans is currently drafting a document detailing the minimum acceptable protection standard for municipal property. We hope that the municipalities will decide to follow the recommendations of this document, thus ensuring a more secure municipality. This will also enable municipalities to demonstrate that theirs is a secure municipality when procuring insurance cover, thus resulting in lower premiums.

DIRECTORS' REPORT

The Board of Directors and the CEO of Kommunassurans Syd Försäkrings AB hereby present the annual report for the financial year 01/01/2008 to 31/12/2008, which is the company's second full operational year.

The Board of Directors has held seven minuted meetings over the course of the year, including a two-day strategy meeting.

THE FORMATION OF THE COMPANY

The company started operating in May 2005.

Kommunassurans Syd Försäkrings AB is owned by 41 municipalities in Skåne, Småland, Halland and Västra Götaland, which together have invested SEK 54,966,000 in share capital. The aim of the company is:

- to guarantee that the co-owners and their companies always receive insurance protection,
- to provide a competitor to the existing insurance market, and
- to encourage the co-owners in their loss-prevention work.

OPERATIONAL SCOPE

The company is licensed to provide its owners and their municipal companies with direct insurance cover within the following groups and classes of non-life insurance:

- Insurance against fire and other damage to property (group E)
- Shipping (class 6)
- General liability (class 13)
- Other forms of economic loss (class 16)

The launch of the company has resulted in lower insurance premiums for the owners. Individual municipalities have seen a reduction in premiums of between 10% and 30%. For some municipalities, the premium reduction in 2008 was 45%. The company's competitors have now lowered their quoted premiums, which became apparent in the smaller difference in premiums when the most recent procurements were carried out. All co-owners procure their insurance cover in accordance with the Swedish Public Procurement Act (LOU).

Two profitability criteria should be taken into consideration when assessing the company's results: the reduction in premiums for the owners and the company's financial results.

The company has provided insurance cover for 31 municipalities and 12 companies and local authorities. Policies are only provided for co-owner municipalities and their wholly- or partly-owned companies.

In addition to providing insurance cover, the company also aims to encourage its co-owners in their loss-prevention work. Surveys are therefore carried out in order to analyse how loss-prevention work is carried out at management level. Risk and safety days have been organised for safety managers, and risk inventorying has been carried out for individual properties through training and analysis consultancy. A two-day insurance knowledge course has also been arranged.

OWNERSHIP ISSUES

At the April 2007 annual general meeting, the owners passed a resolution on an ownership directive and adopted a revised ownership agreement. The main change in the ownership agreement was that the distribution of earnings according to each municipality's loss results was abolished and replaced with a system whereby the company will be run in accordance with normal business principles. The co-owners' returns shall be obtained partly through the competition and pressure on premium prices in the insurance market generated by the company, and partly through future returns on the share capital invested.

A number of municipalities have shown an interest in co-ownership, with one municipality – Sävsjö – becoming a co-owner over the course of the year.

The first owners' joint council was held on 21 November at Kulturhuset in Hässleholm, with representatives from the 41 co-owners. The company was informed about developments to date and plans for the future.

NET INCOME AND LOSSES

Net income was positive, at SEK 2,367,000 before the contingency reserve provision. SEK 2,200,000 was deposited into the contingency reserve. Premium income for own account totalled SEK 32,381,000. Two incidents of loss were sustained in Eslöv which were fully in excess of the company's self-retention, and the reinsurers were therefore charged SEK 10,838,000. Loss costs for own account stood at SEK 29,126,000.

Operating costs totalled SEK 5,823,000, while the total return on capital was SEK 4,936,000.

OPERATIONAL RISKS

Kommunassurans Syd Försäkrings AB takes out reinsurance to limit the company's risks. The company's excess for damage to property was SEK 5,000,000 per incident, with a maximum annual total of SEK 25,000,000. The excess for liability claims was SEK 2,000,000 per incident, with a maximum total of SEK 5,000,000. Overall, the risk was therefore limited to a maximum total of SEK 30,000,000. Reinsurance was taken out with both Swedish and international reinsurers.

Underwriting operations are governed by the company's finance policy. The capital has been invested in the bank and in municipal and corporate K1 certificates, in accordance with the company's investment policy.

OPERATIONS 2009

A number of municipalities within the company's operational area have shown an interest in co-ownership. Discussions for municipalities in Blekinge are at an advanced stage, and it is therefore likely that the number of co-owners will grow during the year.

The work involved in encouraging the co-owners in their loss-prevention work will continue through risk analyses, seminars and networking. The co-owners will also be offered improved insurance skills through relevant courses.



**Kommunassurans Syd
Försäkrings AB**

ADRESS: KOMMUNASSURANS SYD AB
STORTORGET 13, 211 22 MALMÖ

TELEFON: 040-611 24 50 / 51

E-POST: ANDERS.FORSSTROM@KSFAB.SE
LARS.NIKLASSON@KSFAB.SE

HEMSIDA: WWW.KSFAB.SE