



STADSREVISIONEN  
[www.stockholm.se/revision](http://www.stockholm.se/revision)

Östermalms stadsdelsförvaltning  
Registraturet/Kansliet  
2008-11-14  
Dnr 2008-938-102

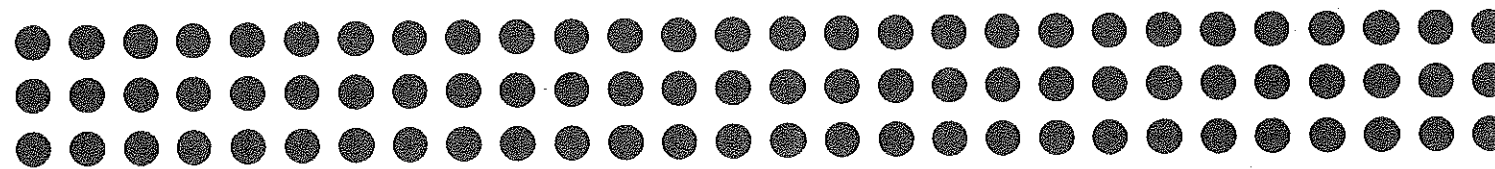
14

November 2008  
DNR 310-136/08

# Rapport 2008



## GRANSKNING AV DELÅRSRAPPORT – UPPFÖLJNING AV BUDGET 2008



Den kommunala revisionen är fullmäktiges kontrollinstrument för att granska den verksamhet som bedrivs i nämnder och bolagsstyrelser. Stadsrevisionen i Stockholm granskar nämnders och styrelserns ansvarstagande för att genomföra verksamheten enligt fullmäktiges uppdrag. Stadsrevisionen omfattar både de förtroendevalda revisorerna och revisionskontoret.

I "årsrapporter" för nämnder och "granskningspromemorior" för styrelser sammanfattar Stadsrevisionen det gångna årets synpunkter på verksamheten. Särskilda granskningar som sker under året publiceras löpande.

Publikationerna finns på Stadsrevisionens hemsida. De kan också beställas från revisionskontoret.

#### STADSREVISIONEN

Revisionskontoret

[www.stockholm.s/revision](http://www.stockholm.s/revision)

Besöksadress: Hantverkargatan 3 A, 1 tr

Postadress: 105 35 Stockholm

Telefon: 08-508 29 000

Fax: 08-508 29 399



Till  
Kommunstyrelsen

### **Granskning av ” delårsrapport – uppföljning av budget 2008”**

Revisorsgrupp 1 har den 11 november 2008 behandlat bifogade rapport. Denna rapport bygger på granskning av nämndbehandlade tertialrapporter och på stadsledningskontorets tjänsteutlåtande 2008-10-09 angående delårsrapporten för staden.

Vi anser fortfarande att kommunstyrelsens behandling av delårsrapporten sker alltför sent. Rapporten utgör underlag för kommunstyrelsen och ytterst fullmäktige att besluta om korrigeringar av verksamhet och ekonomi. För att fullmäktige ska ha en reell möjlighet att besluta om åtgärder och nämnderna ska få möjlighet att vidta åtgärder innan årets slut krävs att delårsrapporten behandlas så tidigt som möjligt på hösten.

I övrigt hänvisar vi till rapporten och överlämnar den till kommunstyrelsen för yttrande till revisorsgrupp 1 senast den 23 januari 2009.

På revisorernas vägnar

Hans Ravelius  
Vice ordförande

Stefan Rydberg  
sekreterare

Kopia till  
Stadens nämnder  
Stadsdirektören





## BAKGRUND

Kraven på delårsrapport samt dess utformning framgår av den Kommunala Redovisningslagen (KRL), kapitel 9. Av § 1 framgår att kommunen minst en gång under räkenskapsåret skall upprätta en särskild redovisning (delårsrapport) för verksamheten från räkenskapsårets början. Minst en rapport skall omfatta en period av minst hälften och högst två tredjedelar av räkenskapsåret.

I kapitel 9, § 2 sägs att delårsrapporten skall innehålla en översiktlig redogörelse för utvecklingen av kommunens verksamhet och resultat sedan föregående räkenskapsårs utgång.

I kapitel 9, § 3 framgår att jämförelse skall göras med motsvarande period under det närmast föregående räkenskapsåret samt att delårsrapporten bör ges samma struktur som årsredovisningen.

Vidare framgår av KRL kapitel 4, § 5 att förvaltningsberättelsen skall innehålla en utvärdering av om målen för en god ekonomisk hushållning har uppnåtts. Vidare framgår av Kommunallagen kapitel 9, § 9a att revisorerna skall bedöma om resultatet i delårsrapporten och årsbokslutet är förenligt med de mål fullmäktige beslutat. Revisorernas skriftliga bedömning skall biläggas delårsrapporten och årsbokslutet.

## SYFTE OCH OMFATTNING

Revisionskontoret har granskat stadsledningskontorets tjänsteutlåtande 2008-10-09 "Uppföljning av budget 2008 – Tertiärrapport 2 – Delårsbokslut per den 31 augusti 2008". I granskningen har ingått att bedöma om delårsrapporten (delårsbokslutet) ger en rättvisande bild av stadens ekonomiska utfall per 2008-08-31 samt att bedöma om redovisningen i delårsrapporten utgör underlag för att bedöma måluppfyllelsen i enlighet med kommunallagens krav om god ekonomisk hushållning.

Vidare ingår att bedöma om nämndernas delårsrapporter är rättvisande samt om uppföljningsrutiner och analyser ger förutsättningar för tillförlitliga ekonomiska prognoser. Det har även ingått att bedöma om delårsrapporterna utgör tillräckligt underlag för att bedöma nämndernas måluppfyllelse i enlighet med kommunfullmäktiges direktiv. Därtill har revisionskontoret bedömt om nämnderna vidtagit tillräckliga åtgärder för att hålla budget.



## SAMMANFATTANDE BEDÖMNING

Revisionskontorets bedömning är att delårsrapporten i allt väsentligt är upprättad enligt god redovisningssed och i enlighet med den Kommunala Redovisningslagen (KRL). De brister som noterades i föregående års granskning av delårsrapporten har åtgärdats. Delårsrapporten har utvecklats och har i stort samma struktur som årsredovisningen och uppfyller lagens intentioner och god redovisningssed.

Den sammanställda redovisningen har granskats av revisionskontoret och resultatet bedöms i allt väsentligt vara rättvisande och denna redovisning ingår nu i delårsrapporten för staden.

Nämndernas delårsrapporter är i allt väsentligt rättvisande. De prognoser nämnderna har lämnat över budgetutfallet bedöms vara rimliga.

I delårsrapporten redovisas ett positivt resultat inklusive realisationsvinster om 2 123,0 mnkr (858,7 mnkr föregående år). Med hänsyn tagen till balanskravet uppgår resultatet till 1 508 mnkr (375,6 mnkr föregående år). I årsprognosen förväntas ett positivt resultat om 312,5 mnkr, vilket innebär att balanskravet kommer att uppnås under 2008 enligt prognosen.

För stadens nämnder prognostiseras en positiv avvikelse på 225,0 mnkr mot budget efter stadsledningskontorets korrigeringar och budgetjusteringar. För stadsdelsnämnderna prognostiseras ett överskott med 8,6 mnkr och för facknämnderna ett överskott med 216,4 mnkr.

De finansiella målen som har fastställts av fullmäktige har uppnåtts enligt delårsrapporten. Detta gäller fyra av de sex målen som kan mätas i delårsrapporten. Revisionskontoret har ingen avvikande uppfattning vad gäller att dessa mål även kommer att uppnås vid årets slut.

Revisionskontorets samlade bedömning är att förutsättningarna är goda för att kommunfullmäktiges inriktningsmål i allt väsentligt kommer att uppfyllas under verksamhetsåret 2008.



## STADEN TOTALT OCH KOMMUNKONCERNEN

Som utgångspunkt för en delårsrapport gäller vad som framgår av KRL 9 kap, 3§ där det framgår att ”begrepp och termer skall så långt det är möjligt stämma överens med dem som har använts i den senast framlagda årsredovisningen”.

Revisionskontorets bedömning är att delårsrapporten i allt väsentligt är upprättad enligt god redovisningssed och i enlighet med KRL.

Den sammanställda redovisningen har granskats av revisionskontoret och resultatet bedöms i allt väsentligt vara rättvisande och denna redovisning ingår i delårsrapporten för staden.

Den förvaltningsberättelse som redovisas uppfyller i stort kraven enligt KRL. Områden som enligt revisionskontoret kan utvecklas är beskrivningen av bolagens verksamhet samt personalredovisningen.

Verksamhetens nettokostnader (exklusive jämförelsestörande poster) i förhållande till skatteintäkter + statsbidrag uppgår i delårsrapporten till 102,3 %. Nettokostnaderna överstiger skatteintäkterna med 446 mnkr. Stadens finansnetto är dock positivt och uppgår till 1 000 mnkr.

Revisionskontoret bedömer att resultat- och balansräkningen i stort visar en rättvisande bild av resultat och ställning. Följande finns dock att notera när det gäller följsamhet mot god redovisningssed:

- Redovisning av investeringar har i vissa fall bokförts som driftkostnad. Vi har noterat att staden inför budget 2009 ändrat reglerna för investeringar för att möjliggöra en korrekt redovisning.
- Enligt god redovisningssed ska mark och fastigheter, vars syfte är att avyttras, redovisas som omsättningstillgång. Staden har i delårsbokslutet gjort en värdering och redovisat samtliga exploateringsfastigheter som skall avyttras som omsättningstillgång. För att följa god redovisningssed fullt ut bör bokföring göras löpande under året av sådana exploateringsfastigheter som skall klassificeras som omsättningstillgång.

I bilaga 1 redovisas finansrevisorernas granskningsrapport avseende finansstrategienhetens tertialbokslut 2008-08-31.



## STADSDELSNÄMNDERNA

Revisionskontoret bedömer att delårsrapporterna för samtliga stadsdelsnämnder i allt väsentligt ger en rättvisande bild av det ekonomiska resultatet per den 31 augusti.

För stadsdelsnämnderna prognostiseras ett sammantaget överskott på 8,6 mkr efter stadsledningskontorets korrigeringar och tillstyrkta budgetjusteringar. Sex av de fjorton stadsdelsnämnderna bedömer att de kommer att överskrida sina budgetanslag. De största överskridandena redovisar Skarpnäck (-29,8 mkr) och Hässelby-Vällingby (-11,8 mkr). Revisionskontoret har konstaterat att dessa nämnder, i huvudsak inte har vidtagit eller planerar att vidta tillräckliga åtgärder för att komma tillrätta med de prognostiserade underskotten. När det gäller Skarpnäck har revisionskontoret noterat att kommunstyrelsen i årets båda tertiärrapporterna angivit att nämnden skall ha en ekonomi i balans först till år 2009. Revisionskontoret vill framhålla att beslut om avsteg från fastställd budget endast kan fattas av kommunfullmäktige.

De verksamhetsområden som redovisar de största underskotten är; stöd och service till personer med funktionsnedsättning, ekonomiskt bistånd och individ- och familjeomsorg. I princip samtliga stadsdelsnämnder prognostiserar överskott för anslagen till förskolan.

## FACKNÄMNDERNA

I delårsrapporten redovisas för facknämnderna en förväntad positiv avvikelse med 216,4 mkr efter stadsledningskontorets korrigeringar och tillstyrkta budgetjusteringar.

Delårsboksluten bedöms i allt väsentligt ge en rättvisande bild av det ekonomiska resultatet per 2008-08-31. De prognoser nämnderna har lämnat på det ekonomiska utfallet för året bedöms som rimliga i förhållande till redovisat utfall.

De nämnder som redovisar de största positiva avvikelserna jämfört med budget är exploateringsnämnden (146,3 mkr) och utbildningsnämnden (39,4 mkr). Nämnder som beräknar att budgeten kommer att överskridas är; Trafik- och renhållningsnämnden (- 8,6 mkr för trafik- och gatuverksamheten), miljö- och hälsoskyddsnämndens (-3,1 mkr) samt stadsbyggnadsnämnden (-5,0 mkr).



## GOD EKONOMISK HUSHÅLLNING

Kommunallagen ställer krav på att budgeten ska innehålla finansiella mål samt mål och riktlinjer för verksamheten. Målen ska vara av betydelse för god ekonomisk hushållning och de ska följas upp under året. Revisorerna ska enligt kommunallagen bedöma uppfyllelsen av fullmäktiges mål.

### Finansiella mål

Kommunfullmäktige har fastställt sex finansiella mål i budgeten 2008. Bedömning av måluppfyllelsegrad enligt stadsledningskontorets bedömning redovisas nedan.

Mål	Uppnått i T2	Uppnås 2008
Periodens ekonomiska resultat enligt balanskravet för år 2008 ska uppgå till 0,1 mnkr.	Ja	Ja
Nettokostnaderna i förhållande till skatteintäkterna kan uppgå till 104 %.	Ja	Ja
Soliditeten ska uppgå till 49 % exkl pensionsåtaganden och 38 % inkl pensionsåtaganden	Ja	Ja
Kapitalkostnadernas andel av stadens nettodriftkostnader ska inte överstiga 7,4 %.	Ja	Ja
Budgetföljsamheten ska vara 100 %.	-	Mäts vid årets slut
Prognossäkerheten i tertialrapporterna jämfört med utfallet ska vara max +/- 1 %.	-	Mäts vid årets slut

Sammanfattningsvis bedömer stadsledningskontoret att av de sex finansiella målen har fyra uppnåtts per den 31 augusti. De bedöms även att uppfyllas per den 31 december.

### Revisionskontorets bedömning

I ärendet redovisas på ett tydligt sätt stadsledningskontorets bedömningar av måluppfyllelsen för de finansiella målen och revisionskontoret instämmer i denna bedömning som görs av resultatet per 2008-08-31.

Revisionskontoret har ingen avvikande uppfattning vad gäller att de fyra förstnämnda målen kommer att uppnås vid årets slut. När det gäller de två sistnämnda målen bör målet om budgetföljsamhet i allt väsentligt uppnås mot bakgrund av att



flertalet nämnder prognostiserar ett överskott. Målet om prognossäkerhet går ännu inte att bedöma.

### **Verksamhetsmål**

I budgeten 2008 har fullmäktige fastställt tre inriktningsmål. Dessa är

- Staden ska vara en attraktiv, trygg och växande stad för företag och besök
- Kvalitet och valfrihet ska utvecklas och förbättras
- Stadens verksamheter ska vara kostnadseffektiva

Till inriktningsmålen har kommunfullmäktige formulerat 14 verksamhetsmål. Därutöver har kommunfullmäktige tagit fram ett antal indikatorer som är knutna till respektive verksamhetsmål.

Inriktningsmålen anger vad nämnderna ska uppfylla, oavsett vilken verksamhet nämnden bedriver. Verksamhetsmålen konkretiserar inriktningsmålen i förhållande till de olika verksamheter nämnderna bedriver. Indikatorerna ska användas för att mäta och bedöma måluppfyllelsen.

Nämnderna kan även ta fram egna mål och indikatorer för sina verksamhetsområden. Det finns dock inget krav på att dessa ska redovisas för fullmäktige.

Enligt stadsledningskontorets anvisningar för uppföljning av budget 2008 ska stadens nämnder göra en bedömning och analys av såväl det ekonomiska som det verksamhetsmässiga utfallet för helåret. Redovisningen ska ske i avvikelseform.

### **Revisionskontorets iakttagelser**

Målen för verksamheterna har preciserats i fullmäktiges budget för 2008 och har därmed blivit tydligare. Samtidigt underlättas uppföljningsarbetet av att det finns konkreta indikatorer. Vidare har stadens system för integrerad ledning och uppföljning av verksamhet och ekonomi (ILS) utvecklats under året. Detta har resulterat i att samtliga nämnders uppföljningsdokument nu har en gemensam struktur.

I stadsledningskontorets ärende "Uppföljning av budget 2008 – Tertiärrapport 2 – Delårsbokslut per den 31 augusti 2008" redovisas gjorda bedömningar av måluppfyllelsegraden för verksamhetsmålen på ett tydligt sätt. Enligt stadsledningskontorets bedömning kommer nio av målen nås under verksamhetsåret 2008. För resterande fem mål är bedömningen att målen kommer att uppnås delvis. Det finns enligt revisionskontorets uppfattning tillfredsställande förklaringar till varför dessa fem mål inte kommer att uppnås.



Revisionskontoret kan notera att för indikatorn "Stadens kostnader för ekonomiskt bistånd" gör drygt hälften av stadsdelsnämnderna en annan bedömning än stadsledningskontoret. Sammantaget prognostiserar stadsdelsnämnderna ett underskott om 36,7 mnkr för ekonomiskt bistånd. De åtta stadsdelsnämnder som prognostiserar underskott bedömer att indikatorn inte kommer att uppnås. Stadsledningskontoret utgår från en prognos framtagen av Stockholms stads utrednings- och statistikkontor AB. Den visar på en lägre kostnad för ekonomiskt bistånd för staden än vad nämnderna prognostiserar. Trots att stadsledningskontoret gör en positivare bedömning av kostnadsutfallet blir deras samlade bedömning att verksamhetsmålet "Jobb i stället för bidrag" endast kommer att uppfyllas delvis.

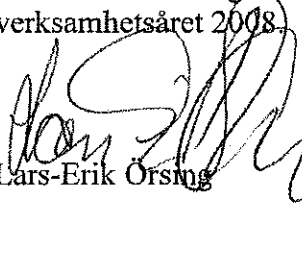
Enligt stadsledningskontorets bedömning kommer samtliga tre inriktningsmål att uppnås. Bedömningen baseras på en samlad analys av nämndernas måluppfyllelse av verksamhetsmålen samt genom mätning av indikatorerna.

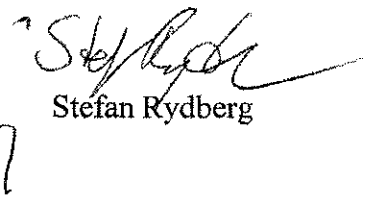
#### **Revisionskontorets bedömning**

Revisionskontoret kan notera att i likhet med föregående år är det skiftande kvaliteten på nämndernas uppföljningsdokument. Det finns nämnder som inte anger helårsprognos för alla fullmäktiges indikatorer. Dessutom bör nämndernas kommentarer till avvikelser utvecklas ytterligare. Revisionskontorets bedömning är emellertid att kvaliteten på uppföljningsdokumenten generellt sätt har blivit bättre.

Efter genomförd granskning av nämndernas delårsrapporter är revisionskontorets bedömning att merparten av verksamhetsmålen kommer att uppfyllas helt under verksamhetsåret 2008. Resterande verksamhetsmål bedöms i varierande omfattning att uppfyllas delvis.

Revisionskontorets samlade bedömning är att förutsättningarna är goda för att kommunfullmäktiges inriktningsmål i allt väsentligt kommer att uppfyllas under verksamhetsåret 2008.

  
Lars-Erik Örsing

  
Stefan Rydberg

  
Mats Bergqvist





**Redovisning och Finansstrategi**

**Granskningsrapport  
Tertialbokslut 2008-08-31**

**KPMG Bohlins AB**  
*22 September 2008*  
*Antal sidor: 7*



## **Innehåll**

1.	Revisionsuppdragets förutsättningar	1
2.	Omfattning av granskningen	1
2.1	Utfall 2008-08-31 (mkr)	1
2.1.1	Resultat	1
2.1.2	Balans	2
2.1.3	Derivat (nominella belopp)	3
3.	Övrigt	3
3.1	Redovisning av balanser på koncernkonto	3
3.2	Kreditrisker	3
3.3	Periodisering av över- och underkurser	4
3.4	Redovisning av ränteswappar	4
3.5	Micasa	4
4.	Slutsats av granskningen	4





## 1. Revisionsuppdragets förutsättningar

Vårt uppdrag har varit att översiktligt granska upprättad tertialrapport per 2008-08-31 för enheten Redovisning och Finansstrategi inom Stadsledningskontoret, Stockholms Stad och bedöma om denna rapport ger en rättvisande bild av enhetens resultat och ställning för andra tertialet 2008. En översiktlig granskning är av väsentligt mindre omfattning än en fullständig bokslutsgranskning och bygger till största delen på analytisk granskning av utfallet med beaktande av de affärshändelser som inträffat under andra tertialet 2008 samt på jämförelse mot utfallet för samma period föregående år.

Enligt instruktioner ska rapporteringen av tertialbokslutet innehålla en såväl balans- som resultaträkning.

Upprättat och rapporterat tertialbokslut bygger på huvudbokens avstämda råbalans per konto per 2008-08-31.

## 2. Omfattning av granskningen

Vi har utfört granskningen genom intervjuer med befattningshavare hos enheten och stickprovsvis granskning av räkenskaperna för andra tertialet 2008.

Den finansiella månads- och riskrapporten för april 2008 har granskats översiktligt. De balansposter som ingår i månadsrapporten har stämts av mot huvudbok där så har kunnat ske.

Vi har utan anmärkning granskat enhetens rapportering i samband med tertialbokslutet.

### 2.1 Utfall 2008-08-31 (mkr)

#### 2.1.1 Resultat

	Tertial 2 2008	Tertial 2 2007
Ränteintäkter	1 318	1 332
Borgensintäkter	3	5
<b>Summa intäkter</b>	<b>1 321</b>	<b>1 337</b>
Räntekostnader	-985	-1 014
Kostnader för rating m m	-2	-4
<b>Summa kostnader</b>	<b>-987</b>	<b>-1 018</b>
<i>Periodens resultat</i>	<i>335</i>	<i>319</i>

- Periodens resultatposter har påverkats i förhållande till föregående år påverkats av den lägre upplåningsvolymen.

### 2.1.2 Balans

	2008-08-31	2007-08-31
Långfristig utlåning	1 751	23 885
Kortfristiga placeringar		3 470
Övriga omsättningstillgångar	76	4 345
Kortfristig del av lång fordran	30	7 684
Saldo underkonto*	28 078	
<b>S:a tillgångar</b>	<b>29 935</b>	<b>39 384</b>
Långfristig upplåning	8 382	16 888
Kortfristig upplåning	2 146	7 767
Övriga kortfristiga skulder	340	554
Kortfristig del av lång skuld	2 781	4 871
<b>S:a skulder</b>	<b>13 649</b>	<b>30 080</b>

\* Saldo på underkonto avseende koncernintern in- och utlåning. Ej bokförd i enhetens redovisning.

- För att skapa en bättre bild av enhetens ställning har fordran i koncernkontosystemet lagts till i uppställningen. Detta belopp ingick i långfristig utlåning föregående år. Någon omräkning justering av uppställningen per 2007-08-31 har ej gjorts.
- Den externa skulden minskar fortlöpande, bl a till följd av försäljning av kommunala bolag och fastigheter.

### 2.1.3 Derivat (nominella belopp)

	2008-08-31	2007-08-31
Valutaterminer	450	2 060
Valutaräntaswappar	1 788	2 213
Ränteswappar	2 520	6 350

- Derivat används i huvudsak för att eliminera valutarisk vid upplåning i utländsk valuta. Ränteswappar används för att anpassa durationen i portföljen. Inga nya finansiella instrument har tillkommit i portföljen.

## 3. Övrigt

### 3.1 Redovisning av balanser på koncernkonto

I likhet med tidigare vill vi uppmärksamma att fordringar och skulder i koncernkontosystemet inte redovisas i enhetens huvudbok. Vi har i balanssammanställning ovan lagt till saldot på enhetens underkonto för att bättre spegla verksamheten

Det pågår ett arbete med att lägga om redovisningen så att dessa balanser kommer att redovisas i enhetens huvudbok. Vi välkomnar detta och ser förutsättningar för en förbättrad intern kontroll och en mer ändamålsenligt revision.

### 3.2 Kreditrisker

Vid bokslutstillfället saknade staden placeringar vilket medför att kreditriskerna är begränsade. De kreditrisker som finns är främst hänförliga till utlåning till Fortum samt positiva värden i derivattransaktioner.

Kommunkoncernens nettoskuld sjunker kontinuerligt och enligt prognos kommer det under året att uppstå ett likviditetsöverskott. Överskottet kommer att placeras i avvaktan på obligationsförfall. Detta medför att det i dag mycket låga limitutnyttjandet för kreditrisker kommer att öka. Med hänsyn till oron på de finansiella marknaderna rekommenderar vi att en särskild analys görs av kreditrisken innan placeringar sker.

### 3.3 Periodisering av över- och underkurser

Det förkommer att staden emitterar obligationer i befintligt program och det uppkommer då en skillnad mellan nominellt belopp och emissionslikvid. Enligt god redovisningssed skall denna skillnad periodiseras över obligationens löptid så att en jämn effektivränta redovisas.

I dagsläget sker denna periodisering manuellt genom excel-beräkning och periodiseringsfunktionen i Agresso. För att minska det manuella arbetet sker bara periodisering över vissa belopp.

I portföljsystemet CRM finns det funktionalitet för att genomföra dessa beräkningar och bokningar. Systemet kommer dock att räkna om såväl nya som befintliga lån vilket medför att även lån där resultateffekten tidigare resultatförts kommer att inkluderas.

För att minska det administrativa arbetet och risken för fel rekommenderar vi att staden använder den funktionalitet som finns i CRM. Innan en sådan förändring genomförs bör dock resultateffekten av att befintliga lån räknas om analyseras.

### 3.4 Redovisning av ränteswappar

Vid redovisning av ränteswappar klassificeras ena "benet" som räntekostnad och andra som ränteintäkt. För swappar som avser att förändra den effektiva räntebindningstiden för upplåning finns det inget som hindrar att swapparna nettoredovisas som kostnadsränta. Komponenterna i kostnadsräntan bör specificeras i not.

### 3.5 Fordran Micasa

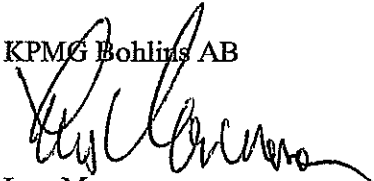
I likhet med tidigare rekommenderar vi att staden prövar värdet på den fordran mot Micasa Fastigheter där enligt avtal vare sig ränta eller kapital kommer att betalas.

## 4. Slutsats av granskningen

Vi har i vår översiktliga granskning av det rapporterade tertialbokslutet inte påträffat några felaktigheter som har påverkan på enheten för finansstrategi resultat.

Stockholm som ovan

KPMG Bohlins AB

  
Lars Marcusson  
Auktoriserad revisor

  
Håkan Östebo  
Auktoriserad revisor