

ÅRSREDOVISNING

för

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2020-01-01 - 2020-12-31

Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- kassaflödesanalys	7
- noter	8
- underskrifter	13

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för Svenska Metallkretsen AB med säte i Solna, får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2020. Årsredovisningen är uppräddad i svenska kronor, SEK.

Allmänt om verksamheten

SMK har i uppdrag att driva ett effektivt, hållbart och rikstäckande system för insamling och återvinning av metallförpackningar i Sverige för verksamheter med producentansvar. Materialutnyttjandegraden av metaller ska maximeras så långt det är tekniskt och ekonomiskt möjligt. Övrigt material ska tas om hand på ett miljörätt och kostnadseffektivt sätt.

Bolagets operativa verksamhet omfattar service till anslutna producenter, insamling och försäljning av insamlat material. SMK är delägare i Förpacknings- och Tidningsinsamling AB (FTI) som på uppdragsbasis hanterar service och insamling.

Flerårsjämförelse (tkr)

	2020	2019	2018	2017	2016
Nettoomsättning	77 515	102 121	105 637	107 525	94 208
Balansomslutning	43 345	65 719	87 756	79 594	71 514
Resultat efter finansiella kostnader	-24 948	-10 717	-9 775	12 629	641
Eget kapital	29 534	54 483	60 149	60 149	51 491
Soliditet (%)	68	83	73	84	80

*Definitioner av nyckeltal, se noter

Materialåtervinning under året

Mängden metallförpackningar som sätts på den svenska marknaden för hushåll och verksamheter är nedåtgående men relativt stabil. Nytt för 2020 är att stål och aluminium ska redovisas separat. För 2019 och 2020 rapporterades följande enligt Naturvårdsverkets definitioner:

	Utfall 2019	Utfall 2020	Mål 2019	Mål 2020
Satt på marknaden	32 500 ton	30 500 ton	-	
Materialåtervinning	95%	80%	70%	
Satt på marknaden stål		23 700 ton		
Materialåtervinning stål		87%		70%
Satt på marknaden aluminium		6 800 ton		
Materialåtervinning aluminium		56%		50%

Väsentliga händelser under året

SMK har under 2020 blivit ett självständigt bolag där försäljning av metallförpackningar och bolagsstyrning sker i egen regi. Ekonomi-funktionen köps in av Svensk Glasåtervinning. Övriga funktioner köps fortfarande in från FTI. SMK har under året även bytt revisionsbyrå från Ernst & Young till PWC.

Den första april avgick både SMK's ordförande samt dess VD. Ny ordförande Edward Liepe ersatte Karin Brynell som stannar kvar som styrelseledamot. Peter Trimmel som redan arbetade för SMK tillsattes som VD efter Hans Standår som valde att pensionera sig.

Från den 1 januari 2021 var det tänkt att ett utvidgat producentansvar skulle införas där målsättningen var att större delen av insamlingen av förpackningar skulle ske vid bostadsfastigheter (FNI). Samtidigt skulle det bli krav att som producent ansluta sig till ett tillståndspliktigt insamlingssystem (TIS). I juni 2020 meddelade regeringen att förordningen ska omarbetas och kommer att träda i kraft 2023.

Under året har stål och aluminium-index sjunkit kraftigt vilket gjort att förväntade materialintäkter minskat jämfört med budget. Det blev även under en tid svårt att finna avsättning för aluminium. För att undvika att sitta med stora lager av färdig utsorterad aluminium valde SMK att leverera metallförpackningarna till ytterligare en aktör i Sverige som kunde garantera full avsättning.

SMK har genomfört en upphandling för materialåtervinning av insamlade metallförpackningar. Det nya avtalet med endast en sorteringsentreprenör sträcker sig över tre år med start 1 januari 2021. Det åligger sorteringsentreprenören att löpande rapportera till SMK uppnådda återvinningsgrader och var det sorterade materialet vidareförsäljs.

Det har under året klarlagts att det endast är de producenter som är anslutna till FTI som kan tillgodoräkna sig kapacitet i FTIs återvinningsstationer. Naturvårdsverket har mot denna bakgrund ett pågående tillsynsärende som rör frågan om vissa producenter, som inte är anslutna till FTI, har ett lämpligt insamlingssystem enligt nu gällande förordning.

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

SMK gjorde i slutet av året en överenskommelse med Returpack. Den går ut på att SMK utifrån årets plockanalyser får pant för andel funna förpackningar med pant mot att Returpack får tillgodoräkna sig motsvarande vikt på förpackningarna.

Resultatet har försämrats jämfört med budget. För att undvika brist på likvida medel har bolaget öppnat en checkkredit på 10 MSEK från Handelsbanken. Checkkrediten gäller ett år framåt. Checkkrediten nyttjades inte under året.

Förväntad framtida utveckling

Regeringen har under hösten 2020 beslutat om nya övergångsbestämmelser för förordningen (2018:1462) om producentansvar för förpackningar. De nya bestämmelserna innebär bland annat att kraven på tillståndspliktiga insamlingssystem skjuts upp till 2023. Den nya förordningen förväntas ställa högre krav på servicegrad till konsumenter och därmed ökade kostnader för insamling.

Från och med 2020 införs ökade krav på rapportering från producenter samt krav på spårbarhet i materialåtervinningsprocessen. Definition på vad som ska betraktas som materialåtervunnit har även skärpts.

Ägarförhållanden

Dagligvaruleverantörers Förbund (DLF) 50%

Svensk Dagligvaruhandel 50%

Förändringar i eget kapital

	Aktiekapital	Reserv-fond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	180 000	36 000	59 932 715	-5 665 780	54 266 936
Resultatdisp. enl. beslut av årsstämma:			-5 665 780	5 665 780	0
Årets resultat				-24 948 277	-24 948 277
Belopp vid årets utgång	180 000	36 000	54 266 935	-24 948 277	29 318 659

Resultatdisposition

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående

vinstmedel (kronor)

balanserad vinst

årets förlust

54 266 936

-24 948 277

29 318 659

disponeras så att i ny räkning överföres

29 318 659

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

RESULTATRÄKNING

	Not	2020-01-01 2020-12-31	2019-01-01 2019-12-31
Rörelsens intäkter m.m.			
Nettoomsättning		77 515 520	102 120 944
Övriga rörelseintäkter	3	<u>119 952</u>	<u>149 194</u>
		77 635 472	102 270 138
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	4,5,7	-97 658 611	-106 976 252
Personalkostnader	6	0	-91 665
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	8	-4 848 241	-5 872 842
Övriga rörelsekostnader	9	<u>-28 376</u>	<u>-45 559</u>
		-102 535 228	-112 986 318
Rörelseresultat		-24 899 756	-10 716 180
Resultat från finansiella poster			
Räntekostnader och liknande resultatposter		<u>-48 521</u>	<u>-1 236</u>
		-48 521	-1 236
Resultat efter finansiella poster		-24 948 277	-10 717 416
Bokslutsdispositioner			
Förändring periodiseringsfond	10	<u>0</u>	<u>5 051 636</u>
		0	5 051 636
Resultat före skatt		-24 948 277	-5 665 780
Skatt på årets resultat	11	0	0
Årets resultat		<u>-24 948 277</u>	<u>-5 665 780</u>

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

BALANSRÄKNING

	Not	2020-12-31	2019-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Behållare och inventarier	8	16 382 997	18 765 644
Summa materiella anläggningstillgångar		<u>16 382 997</u>	<u>18 765 644</u>
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	12	20 000	20 000
Summa finansiella anläggningstillgångar		<u>20 000</u>	<u>20 000</u>
Summa anläggningstillgångar		16 402 997	18 785 644
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		12 470 736	4 644 249
Fordringar hos intresseföretag och gemensamt styrda företag		175 417	0
Skattefordringar		0	2 469 654
Övriga fordringar		360 578	1 806 907
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	11 905 661	8 703 754
Summa kortfristiga fordringar		<u>24 912 392</u>	<u>17 624 564</u>
Kassa och bank			
Kassa och bank		2 030 165	29 309 242
Summa kassa och bank		<u>2 030 165</u>	<u>29 309 242</u>
Summa omsättningstillgångar		26 942 557	46 933 806
SUMMA TILLGÅNGAR		43 345 554	65 719 450

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

BALANSRÄKNING

	Not	2020-12-31	2019-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	15,16		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		180 000	180 000
Reservfond		36 000	36 000
Summa bundet eget kapital		<u>216 000</u>	<u>216 000</u>
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		54 266 936	59 932 715
Årets resultat		-24 948 277	-5 665 780
Summa fritt eget kapital		<u>29 318 659</u>	<u>54 266 935</u>
Summa eget kapital		<u>29 534 659</u>	<u>54 482 935</u>
Obeskattade reserver	17		
Summa obeskattade reserver		<u>0</u>	<u>0</u>
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		531 602	3 009 242
Skulder till intresseföretag och gemensamt styrda företag		0	2 553 429
Övriga skulder		1 750 230	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	11 529 063	5 673 844
Summa kortfristiga skulder		<u>13 810 895</u>	<u>11 236 515</u>
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		43 345 554	65 719 450

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

KASSAFLÖDESANALYS

	Not	2020-01-01 2020-12-31	2019-01-01 2019-12-31
Den löpande verksamheten			
Resultat efter finansiella poster		-24 948 277	-10 717 416
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	19	4 736 569	5 755 696
Betald inkomstskatt		2 469 654	-900 154
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		-17 742 054	-5 861 874
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital			
Förändring av kortfristiga fordringar		-9 757 482	-4 807 847
Förändring av kortfristiga skulder		2 574 380	-1 694 629
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-24 925 156	-12 364 350
Investeringsverksamheten			
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	8	-2 473 874	-6 463 816
Försäljning av materiella anläggningstillgångar		119 952	149 164
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-2 353 922	-6 314 652
Årets kassaflöde			
Likvida medel vid årets början		-27 279 078	-18 679 002
		29 309 242	47 988 244
Likvida medel vid årets slut	14	2 030 165	29 309 242

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

NOTER

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Fordringar och skulder i utländsk valuta har värderats till balansdagens kurs. Kursvinster och kursförluster på rörelsefordringar och rörelseskulder redovisas i rörelseresultatet medan kursvinster och kursförluster på finansiella fordringar och skulder redovisas som finansiella poster.

Intäktsredovisning

Inkomsten redovisas till verkligt värde av vad företaget fått eller kommer att få. Det innebär att företaget redovisar inkomsten till nominellt värde (fakturabelopp) om företaget får ersättning i likvida medel direkt vid leveransen. Avdrag görs för lämnade rabatter.

Intäkter från materialförsäljning redovisas i den period när företaget överfört de väsentliga risker och förmåner som är förknippade med materialets ägande till köparen och intäkten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Intäkter från förpackningsavgifter sker i den period fyllare/förpackare redovisat förpackningsavgiften till FTI.

Anläggningstillgångar

Anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

Anläggningstillgångar skrivs av enligt plan över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Följande avskrivningstider tillämpas:

	Antal år
Inventarier	5
Behållare	7

Finansiella instrument

Finansiella instrument värderas till verkligt värde. Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar kundfordringar, övriga fordringar och leverantörsskulder.

Instrumenten redovisas i balansräkningen när företaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs och företaget har överfört i stort sett alla risker och förmåner som är förknippade med äganderätten.

Kundfordringar och övriga fordringar

Fordringar redovisas som omsättningstillgångar med undantag för poster med förfallodag mer än 12 månader efter balansdagen, vilka klassificeras som anläggningstillgångar. Fordringar tas upp till det belopp som förväntas bli inbetalt efter avdrag för individuellt bedömda osäkra fordringar.

Leverantörsskulder

Leverantörsskulder redovisas initialt till anskaffningsvärde efter avdrag för transaktionskostnader.

Nedskrivningsprövning av finansiella anläggningstillgångar

Vid varje balansdag bedöms om det finns någon indikation på nedskrivningsbehov i någon utav de finansiella anläggningstillgångarna. Nedskrivning sker om värdenedgången bedöms vara bestående. Nedskrivning redovisas i resultaträkningsposten Resultat från övriga värdepapper och fordringar som är anläggningstillgångar. Nedskrivningsbehovet prövas individuellt för aktier och andelar och övriga enskilda finansiella anläggningstillgångar som är väsentliga.

Obeskattade reserver och bokslutsdispositioner

Obeskattade reserver redovisas med bruttobelopp i balansräkningen, inklusive den uppskjutna skatteskuld som är hänförlig till reserverna.

Förändringar av obeskattade reserver redovisas som bokslutsdispositioner i resultaträkningen.

Aktuell skatt

Aktuell skatt avser inkomstskatt för innevarande räkenskapsår samt den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte redovisats. Aktuell skatt beräknas utifrån den skattesats som gäller per balansdag.

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

NOTER**Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medfört in- eller utbetalningar.

Som likvida medel klassificerar företaget, förutom kassamedel, disponibla tillgodohavanden hos banker och andra kreditinstitut.

Nyckeltalsdefinitioner

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Balansomslutning

Företagets samlade tillgångar.

Eget kapital

Företagets nettotillgångar, dvs skillnaden mellan tillgångar och skulder.

Soliditet (%)

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutningen.

Not 2 Uppskattningar och bedömningar

Redovisade upplupna kostnader för insamling, frakt och sortering avser kostnader för kvarstående hänförliga till intäkter som erhållits under ett verksamhetsår. Per 31 december bedömdes dessa redovisade åtaganden uppgå till 11.258 (5.618) tkr. Det finns dels en viss osäkerhet kring vad det faktiska ekonomiska utfallet kommer bli under år 2021 för att omhänderta all insamling och dels när i tiden bolaget kommer anses ha fullgjort sitt åtagande. En känslighetsanalys av posten visar att redovisade reserveringar förändras med ca +/- 1,0 mkr vid en kostnadsförändring uppgående till +/- 5%. Styrelsen har gjort bästa uppskattningen av bolagets totala åtagande, vilken baseras på en praxis som varit gällande de senaste åren.

Företaget bedriver uteslutande insamling och materialåtervinning av förpackningar av metall, och de risker som finns är i första hand politiskt betingande. Vi bedömer att företaget med fördel kommer att kunna hantera även ett läge med eventuell ny lagstiftning kring insamlingsansvaret. Styrelsen gör bedömningen att det i dagsläget inte har en påverkan på företagets finansiella rapportering.

UPPLYSNINGAR TILL ENSKILDA POSTER

Not 3 Övriga rörelseintäkter	2020	2019
<i>Övriga rörelseintäkter uppdelade på intäktsslag</i>		
Intäkt vid skrotning av behållare	119 952	149 194
	119 952	149 194

Not 4 Leasingavtal **2020**

Bolaget har inte haft några leasingkostnader under året (0).

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

NOTER

Not 5	Arvode till revisorer	2020	2019
	Revision PWC	6 000	
	Revision Ernst & Young	60 000	75 000
		<u>66 000</u>	<u>75 000</u>

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana arbetsuppgifter.

Not 6	Anställda och personalkostnader	2020	2019
	<i>Medelantal anställda</i>		
	Medelantalet anställda bygger på av bolaget betalda närvarotimmar relaterade till en normal arbetstid.		
	Antal anställda	0	0
	<i>Löner och andra ersättningar</i>		
	Styrelse och verkställande direktör	<u>0</u>	<u>69 750</u>
		0	69 750
	Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	0	91 665

Könsfördelning bland ledande befattningshavare (%)

Andel kvinnor i styrelsen	25	25
Andel män i styrelsen	75	75

Styrelsearvodet och VD's konsultarvode redovisas under externa kostnader. Se upplysningar under not 7.

Not 7	Arvoden och övriga ersättningar	2020	2019
	Styrelse	116 554	0
	Verkställande direktör	<u>1 617 283</u>	<u>0</u>
		1 733 837	0

Not 8	Behållare och inventarier	2020-12-31	2019-12-31
	Ingående anskaffningsvärde	68 021 313	61 782 017
	Inköp	2 473 874	6 463 816
	Försäljningar/utrangeringar	<u>-1 431 357</u>	<u>-224 520</u>
	Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	69 063 830	68 021 313
	Ingående avskrivningar	-49 255 669	-43 575 299
	Försäljningar/utrangeringar	1 423 077	192 472
	Årets avskrivningar	<u>-4 848 241</u>	<u>-5 872 842</u>
	Utgående ackumulerade avskrivningar	-52 680 833	-49 255 669
	Utgående redovisat värde	16 382 997	18 765 644

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

NOTER

Not 9	Övriga rörelsekostnader	2020	2019		
	Förlust vid utrantering av inventarier	8 280	32 046		
	Valutakursförluster	20 096	13 513		
		<u>28 376</u>	<u>45 559</u>		
Not 10	Bokslutsdispositioner	2020-12-31	2019-12-31		
	Återföring från periodiseringsfond	0	5 051 636		
		<u>0</u>	<u>5 051 636</u>		
Not 11	Skatt på årets resultat	2020	2019		
	<i>Avstämning av effektiv skatt</i>				
	Redovisat resultat före skatt	-24 948 277	-5 665 780		
	Skattekostnad 21,40% (21,40%)	5 338 931	1 212 477		
	Skatteeffekt av:				
	Ej avdragsgilla kostnader	-241	-3 910		
	Schablonintäkt periodiseringsfond	0	-5 513		
	Tillägg på återförd periodiseringsfond	0	-32 432		
	Förändring uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag ej redovisat i balansräkningen	-5 338 690	-1 170 622		
	Redovisad effektiv skatt	<u>0</u>	<u>0</u>		
Not 12	Specifikation andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag	2020-12-31			
	Namn	Kapital- andel	Rösträtts- andel	Antal andelar	Bokfört värde
	Svenska Förpacknings- Tidningsinsamlingen AB	20 %	20%	20	20 000
				<u>20</u>	
		Org.nr	Säte		
	Svenska Förpacknings- och Tidningsinsamlingen AB	556665-4090	Solna		
Not 13	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2020-12-31	2019-12-31		
	Upplupna intäkter förpackningsavgifter	11 215 733	5 743 968		
	Fordran avseende återbetalning av rättegångskostnader	0	2 219 074		
	Fordran återbetalning från kund	0	740 712		
	Övriga poster	689 928	0		
		<u>11 905 661</u>	<u>8 703 754</u>		
Not 14	Likvida medel	2020-12-31	2019-12-31		
	Disponibla banktillgodohavanden	2 030 165	29 309 242		
		<u>2 030 165</u>	<u>29 309 242</u>		
	Outnyttjad checkkredit 10 000 000 kr				

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

NOTER**Not 15 Antal aktier och kvotvärde**

	Antal aktier	Kvotvärde per aktie
Antal A-aktier	180	1 000
	180	

Not 16 Disposition av årets resultat

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor)

balanserad vinst	54 266 936
årets förlust	<u>-24 948 277</u>
	29 318 659

disponeras så att i ny räkning överföres	<u>29 318 659</u>
	29 318 659

Not 17 Obeskattade reserver**2020-12-31****2019-12-31***Avsättningar*

Periodiseringsfond beskattningsår 2014	0	0
Periodiseringsfond beskattningsår 2015	0	0
Periodiseringsfond beskattningsår 2016	0	0
Periodiseringsfond beskattningsår 2017	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0

Skatteeffekt av schablonränta på periodiseringsfond	<u>0</u>	<u>5 513</u>
	0	0

Not 18 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**2020-12-31****2019-12-31**

Upplupna kostnader för insamling, frakt och sortering

Upplupna kostnader för insamling, frakt och sortering	11 258 868	5 618 344
Övriga upplupna kostnader	<u>270 195</u>	<u>55 500</u>
	11 529 063	5 673 844

Med upplupna kostnader för insamling, frakt och sortering avses kostnader för åtagande hänförliga till intäkter som erhållits under 2020. Omloppstiden från det att redovisningsskyldighet inträder tills dess återvinning sker varvid SMK fullgjort sitt åtagande, har bedömts uppgå till i genomsnitt 160 (160) dagar.

Not 19 Justering för poster som inte ingår i kassaflödet**2020-12-31****2019-12-31**

Avskrivningar	4 848 241	5 872 842
Vinst vid skrotning av anläggningstillgång	-119 952	-117 146
Förlust vid utrangering av anläggningstillgångar	<u>8 280</u>	<u>0</u>
	4 736 569	5 755 696

Svenska Metallkretsen AB

Org.nr. 556487-0037

NOTER

Stockholm 2021-

Edward Liepe
Ordförande

Pär Bygdesson
Styrelseledamot

Jörgen Friman
Styrelseledamot

Karin Brynell
Styrelseledamot

Peter Trimmel
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 2021-

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Gert-Ove Levinsson
Auktoriserad revisor

