

Ystads kommun

Rapport från granskning av delårsrapport
per 2019-08-31

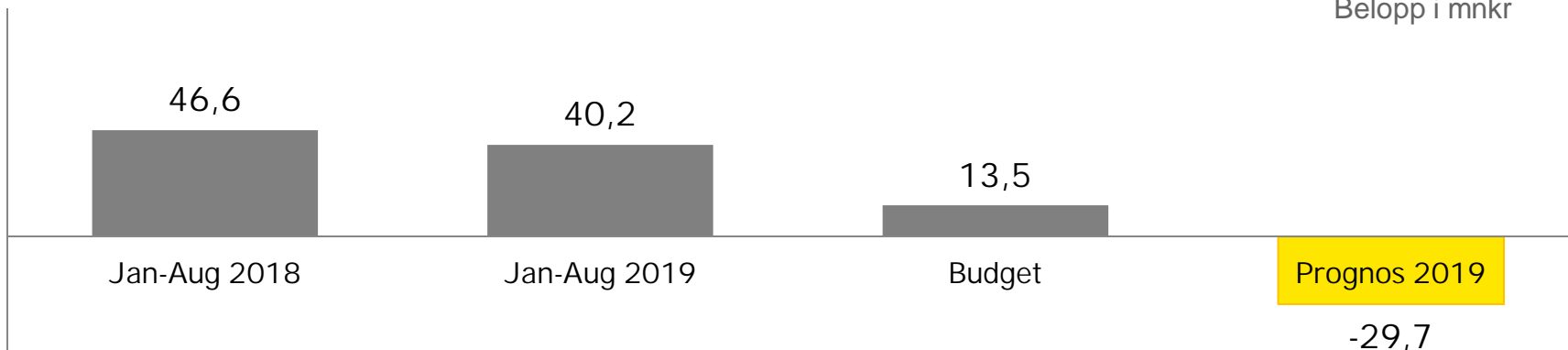
Daniel Lantz, Jonas Stenfeldt, Sara Kristiansson

Syfte med granskningen

- ▶ EY har på uppdrag av kommunrevisionen i Ystads kommun gjort en översiktlig granskning av delårsrapporten per 2019-08-31.
- ▶ Enligt kommunallagen ska revisorerna bedöma om resultatet i delårsrapporten är förenligt med de mål som fullmäktige beslutat.
 - ▶ Delårsrapporten upprättad enligt god redovisningssed och ger en rättvisande bild av resultat och ställning?
 - ▶ Balanserat resultat kan nås vid årets slut?
 - ▶ Antagna finansiella målen uppnås?
 - ▶ Verksamheten har bedrivits så att fullmäktiges beslutade mål och inriktningar för verksamheten kan nås?

Periodens resultat med jämförelsetal samt prognos och budget för helåret

Belopp i mnkr



- ▶ I förhållande till både ursprungsbudget och den kompletterande budgeten för 2019 är prognosen för årets resultat försämrats till stor del av negativ budgetavvikelse inom Socialnämnden, Barn- och Utbildningsnämnden, Samhällsbyggnadsnämnden samt inom Finansiering och kommungemensamt.
- ▶ Avvikelsen mellan prognos och kompletteringsbudget beräknas till -43,2 mnkr

Nettokostnader	-45,3
Skatteintäkter	-9,2
Generella statsbidrag och utjämning	+10,6
Finansnetto	+0,7
Summa	-43,2

Resultat för perioden (jan-aug 2019) jämfört med perioden föregående år

Belopp i mnkr	Period i år	Period f år	Förändring	Förändring %
Verksamhetens nettokostnader	-1048,8	-984,5	-64,3	6,5%
Skatter netto	<u>1085,0</u>	<u>1025,4</u>	<u>59,6</u>	<u>5,8%</u>
Resultat efter skattenetto	36,2	40,9	-4,7	-11,5%
Finansiella poster	<u>4,0</u>	<u>5,7</u>	<u>-1,7</u>	<u>-29,8%</u>
Resultat före extraord kostn.	40,2	46,6	-6,4	-13,7%
Nettoresultat	40,2	46,6	-6,4	-13,7%
Nettokostnad i % av skatter	96,7%	96,0%		

- ▶ Periodens resultat i förhållande till föregående år 6,4 mnkr lägre till följd av bl.a verksamhetens nettokostnader ökat både procentuellt och i absoluta tal mer än skatteintäkterna, utjämning och bidrag.
- ▶ Nettokostnaderna har ökat med 64,4 mnkr. Skatteintäkterna har ökat med 28,4 mnkr samt generella statsbidrag har ökat med 31,2 mnkr.
- ▶ Finansiella poster har jämfört med samma period föreg. år minskat med 1,7 mnkr. Under året har kommunen fått en utbetalning om 5,1 mnkr (7,7 mnkr fg år) som avser ränta och överskottsutbetalning från Kommuninvest.

Prognos helår jämfört med budget

Belopp i mnkr	Prognos	Budget	Avvikelse	Avvikelse %	Bokslut f år
Verksamhetens nettokostnader	-1660,2	-1614,9	-45,3	-2,8%	-1569
Skatter netto	<u>1627,4</u>	<u>1626,0</u>	<u>1,4</u>	<u>0,1%</u>	<u>1540,4</u>
Resultat efter skattenetto	-32,8	11,1	-43,9	395,5%	-28,6
Finansiella poster	<u>3,1</u>	<u>2,4</u>	<u>0,7</u>	<u>29,2%</u>	<u>27,4</u>
Resultat före extraord. kostn	-29,7	13,5	-43,2	-320,0%	-1,3
Extraordinära kostnader	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0,0%</u>	<u>0</u>
Nettoresultat	-29,7	13,5	-43,2	-320,0%	-1,3
Nettokostnad i % av skatter	102,0%	99,3%			101,9%
Nettoresultat i % av skatter	-1,8%	0,8%			-0,1%

- ▶ Avvikelsen mellan prognos och budget -43,2 mnkr
 - ▶ Verksamheternas avvikelser totalt -36,7 mnkr (se separat kommentar sid. 6)
 - ▶ Skatteintäkter och generella bidrag bedöms vara i nivå med föregående år +1,4 mnkr
 - ▶ Förändrat finansnetto +0,7 mnkr

Driftbudgetavräkning, prognos för helår i jämförelse med budget (drift nettokostnad)

Belopp i mnkr	Avvikelse prognos / budget
Kommunstyrelsen - Ledning och utv.	3,5
Revisionen	0,0
Kommunstyrelsen - Kommunalförbund	-2,0
Hamnförvaltningen	0,0
Samhällsbyggnadsnämnden	-6,2
Barn- och utbildningsnämnden	-9,0
Socialnämnden	-24,0
Överförmyndarnämnden	0,0
Kulturnämnden	0,2
Gymnasienämnden	0,0
Valnämnd	-0,3
Myndighetsnämnden	1,1
Summa förvaltningar	-36,7
Finansiering och kommungemensamt	-6,5
Summa centralt	-6,5
Totalt verksamhetens nettokostnader	-43,2

- ▶ För mer information se förvaltningarnas åtgärder, appendix I

Samhällsbyggnadsnämnden (-6,2 mnkr)

- ▶ Avvikelse uppgår till -6,2 mkr jmf med -8,7 mkr vid T1-prognosen. Orsaken till underskottet beror på högre kostnader för larm/bevakning än budgeterat och högre underhållskostnader.

Barn- och utbildningsnämnden (-9,0 mnkr)

- ▶ Nämnden prognosticerar ett underskott för 2019 på -9,0 mnkr som enligt nämnden beror på en underbudgetering på 10 mnkr.

Socialnämnden (-24,0 mnkr)

- ▶ Nämnden prognostiserar ett underskott för helår på -24,0 mnkr. Enligt nämnden beror detta på ökade volymer inom externa placeringar av barn och unga, vuxna med missbruk samt placeringar inom funktionsnedsättning och socialpsykiatri.
- ▶ IFO har en prognos på ett budgetunderskott på -9,8 mnkr, vilket bl.a. beror på ökade kostnader för ekonomiskt bistånd.
- ▶ Hälsa, vård och Omsorg prognostiserar ett underskott på -16,7 mnkr. Enligt nämnden beror detta på ökad vårdtyngd som innebär ökade kostnader inom hemtjänst (högre personalbemanning), hemsjukvård (volymökning och ökade kostnader för hjälpmedel och förbrukningsmaterial) och särskilt boende (ökad vårdtyngd).

Finansförvaltningen (-6,5 mnkr)

- ▶ Största orsaken är att budgeterad utdelning från kommunala dotterbolag inte kan intäktsredovisas för 2019 pga. ändrade rekommendationer från RKR.

Sammanställd redovisning

Belopp i mnkr	Resultat	Resultat	Prognos	Resultat
	19-08-31	18-08-31	19-12-31	18-12-31
Verksamhetens nettokostnader	-992,8	-943,1	-1 589,9	-1 505,9
Skatter netto	<u>1085</u>	<u>1025,4</u>	<u>1 627,4</u>	<u>1 540,3</u>
Resultat efter skattenetto	92,2	82,3	37,5	34,4
Finansiella poster	<u>-7,0</u>	<u>-7,7</u>	<u>-14,4</u>	<u>-14,1</u>
Resultat före skatt	85,2	74,6	23,1	20,3
Extraordinära kostnader	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Skatt/minoritetsandel	<u>-0,4</u>	<u>-0,3</u>	<u>-0,3</u>	<u>-5,4</u>
Årets resultat	84,8	74,3	22,8	14,9

- ▶ Avvikelsen mellan periodens resultat och samma period föreg. år är +10,5 mnkr. Huvudsaklig orsak till förändringen är delvis samma orsaker som på sidan 4 samt att resultatet i Ystad Energi AB är högre jämfört med föreg. år. Dock har AB Ystadbostäder lägre resultat jämfört med föreg. år.
- ▶ Prognosens ökning avseende årets resultat vid jämförelse med föreg. års slutliga resultat uppgår till 7,9 mnkr. Förändring avser 84,0 mnkr högre nettokostnader, 87,1 mnkr högre skatteintäkter (inkl. generella bidrag), netto 0,3 mnkr i lägre finansnetto samt 5,1 mnkr lägre skatt/minoritetsandel. Förklaring till ökat prognostiserat resultat förklaras främst av ökade skatteintäkter (inkl. generella bidrag).

Sammanställd redovisning forts

Bolag/kommunal – förbund, (Resultat före. disp. och skatt)	Utfall 190831 (mnkr)	Budget 2019 (mnkr)	Prognos (mnkr)	Kommentar
Ystad Energi AB	24,7	34,2	34,0	Verksamheten ligger i nivå med budget. Prognosen är en negativ budgetavvikelse på -0,2 mnkr.
Ystad Hamn & Logistik AB	8,8	3,0	5,1	Högre intäkter pga. ökade volymer för passagerare och personbilar.
Ystads Industrifastigheter AB	6,3	9,0	9,0	Utfallet ligger i nivå med budget.

Sammanställd redovisning forts

Bolag/kommunal - förbund, (Resultat före. disp. och skatt)	Utfall 190831 (mnkr)	Budget 2019 (mnkr)	Prognos (mnkr)	Kommentar
AB Ystadbostäder	5,3	8,5	8,5	Utfallet ligger i nivå med budget.
Ystad Teater AB	0,3	0,0	0,0	Administrations- och teaterverksamheten visar sammantaget ett överskott, caféverksamheten har minskat sitt underskott.
AB Ystad Saltsjöbad	4,3	3,5	3,5	Lägre underhållskostnader än budget.

Sammanställd redovisning forts

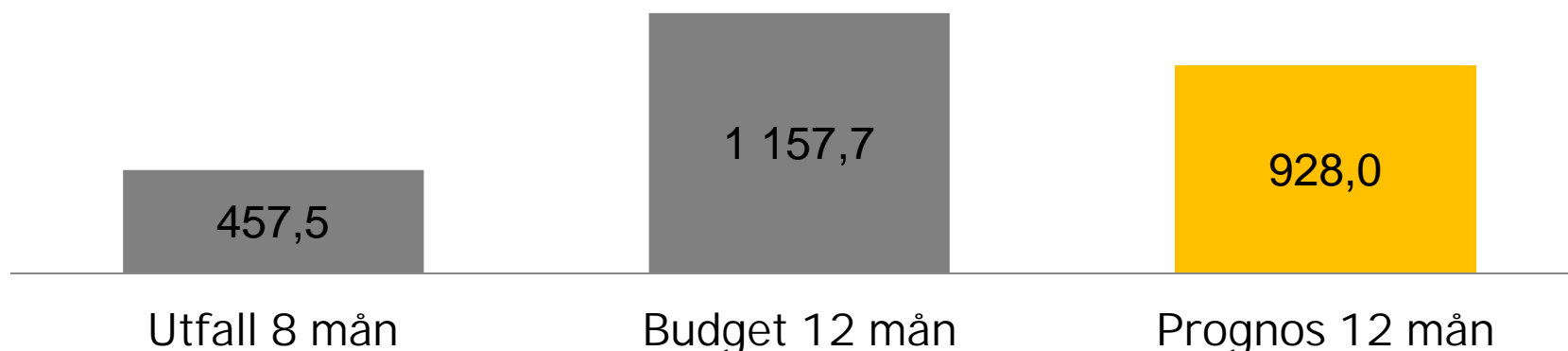
Bolag/kommunal - förbund	Utfall 190831 (mnkr)	Budget 2019 (mnkr)	Prognos (mnkr)	Kommentar
Sydöstra Skånes Räddningstjänstförbund	0,5	0,0	0,5	Överskott är främst kopplat till lägre pensionskostnader.
Ystad-Österlenregionens Miljöförbund	0,0	-1,1	-0,3	Lägre övriga externa kostnader i förhållande till budget.

Tvister och krav

- ▶ Inga pågående tvister av materiell karaktär har noterats i samband med vår granskning.

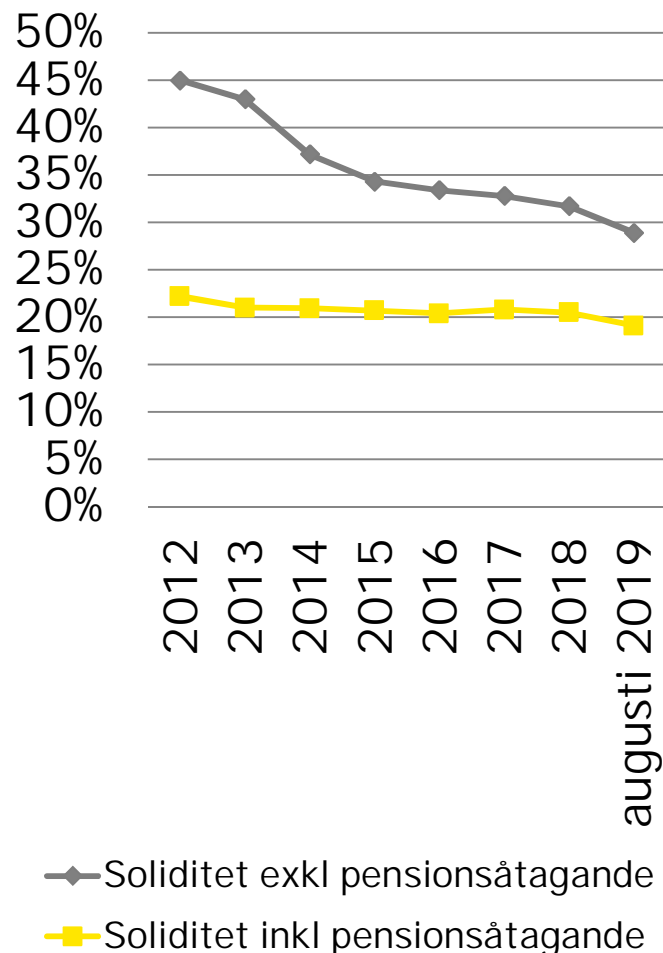
Nyckeltalsanalys, nettoinvesteringar

Belopp i mnkr



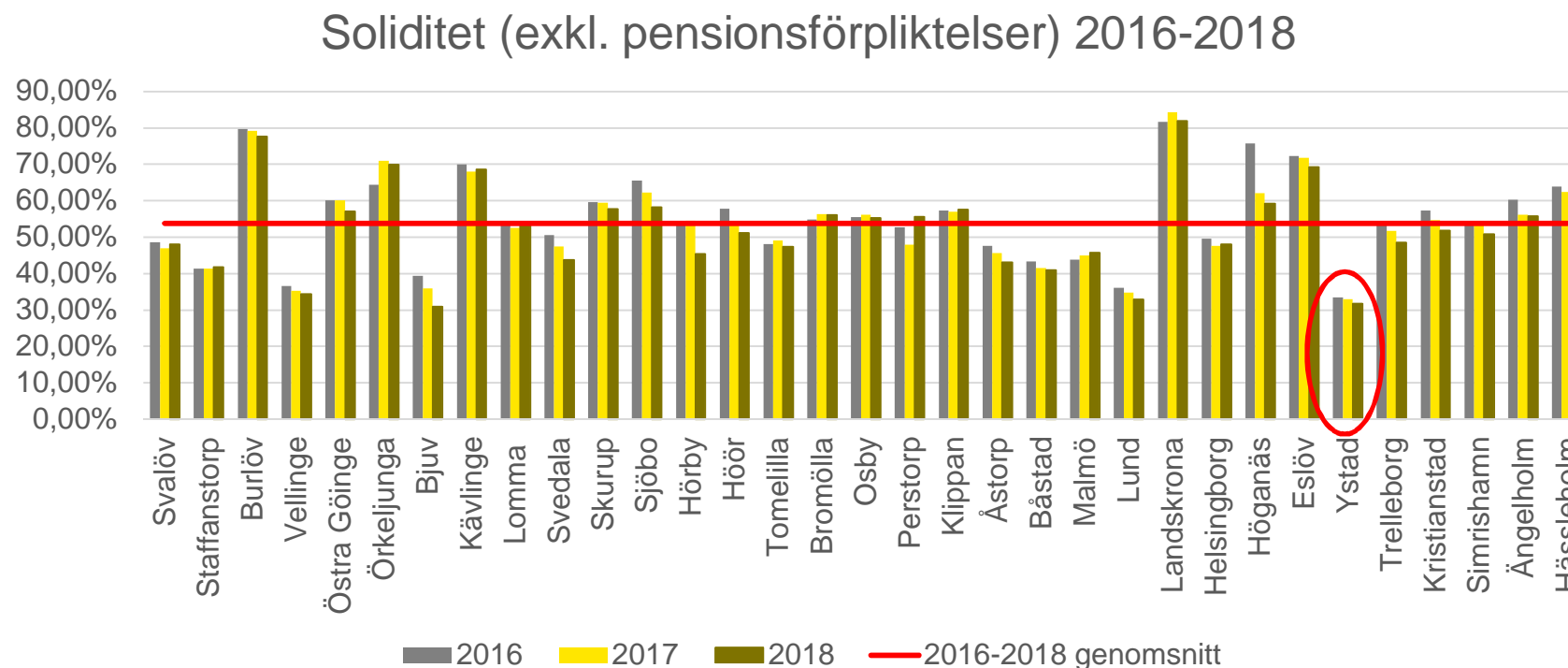
- ▶ Investeringsutfallet för jan-aug uppgår till 457,5 mnkr, vilket motsvarar 40% (28% fg år) av 2019 års investeringsbudget.
- ▶ Investeringsbudgeten som fullmäktige antagit bedöms ej uppnås, utfallet beräknas uppgå till 928 mnkr (80%).
 - ▶ Större pågående investeringar är Färjeläge 7/8 (220,6 mnkr), Förskolan/skolan Källan (98,2 mnkr), Parkskolan om och tillbyggnad (10,8 mnkr), Sanering av avloppsnät (10,4 mnkr), utbyte galvaniserad ledning (10,2 mnkr).

Nyckeltalsanalys, Soliditet (%)



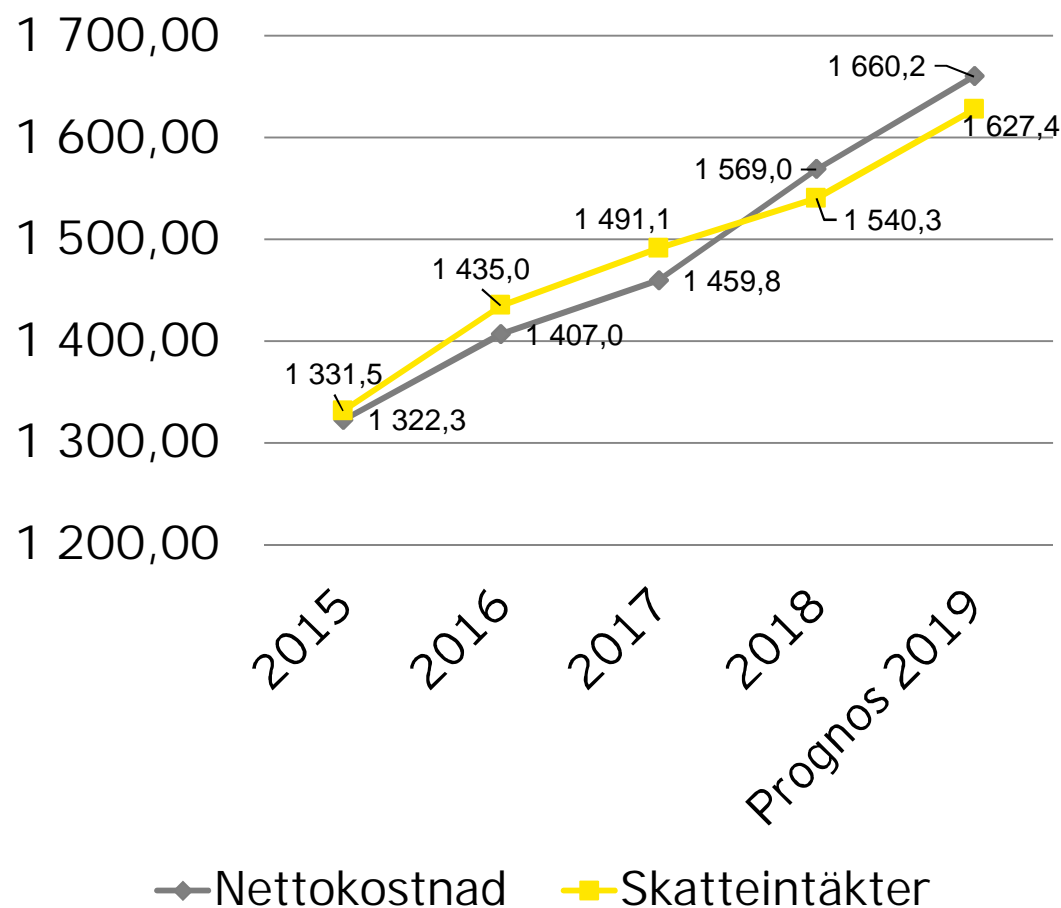
- ▶ Soliditeten, det egna kapitalet i förhållande till totalt kapital, har minskat med 2,8 procentenheter sedan årsskiftet. Den lägre soliditeten kan förklaras av det negativa resultatet i kombination med ökade lån och investeringar under året.
- ▶ Soliditeten uppgår per 2019-08-31 till 28,9%.
- ▶ Kommunen redovisar pensionsskulden i enlighet med den s k "blandmodellen", där den största delen av pensions-förpliktelsen redovisas som ansvars-förbindelse.
- ▶ Om pensionsskulden som är intjänad före 1998 skulle läggas in i balansräkningen så skulle soliditeten minskat till 19,1%, vilket är en minskning med 1,4 procentenheter. Pensionsförpliktelsen har minskat från 524,1 mnkr per 2018-12-31 till 519,6 mnkr per 2019-08-31.

Strategiska frågor: Soliditet



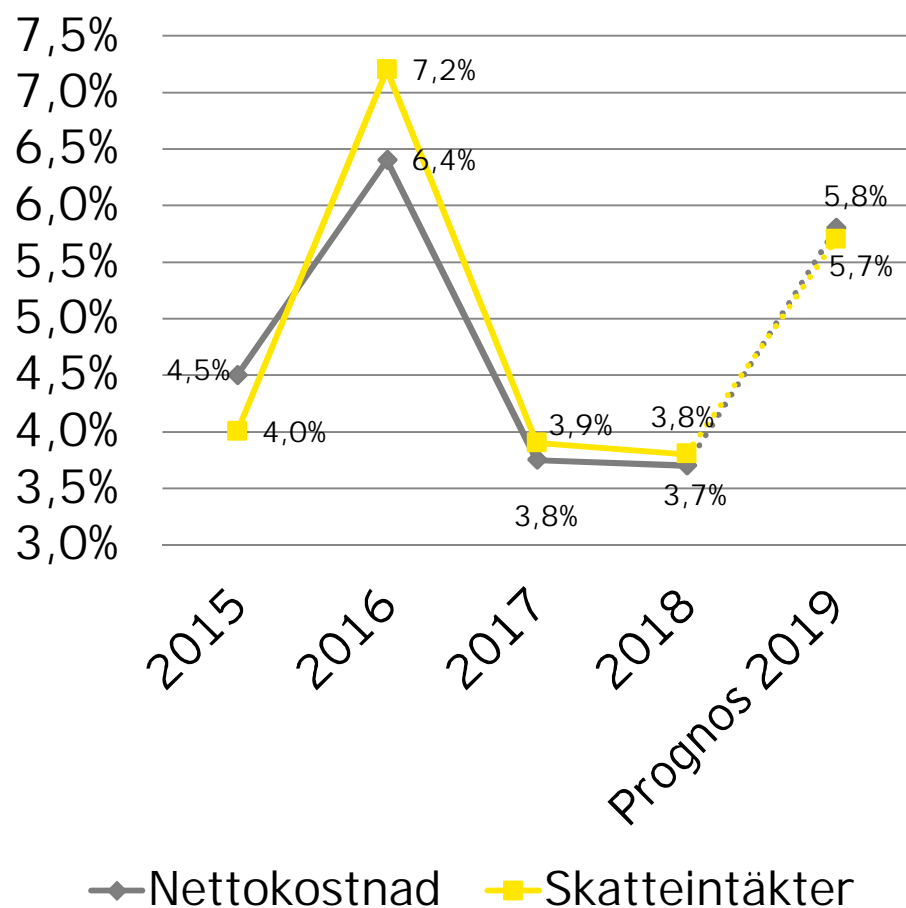
- ▶ Tabellen visar soliditeten för Skånes kommuner för perioden 2016-2018.
- ▶ Soliditeten för Ystads kommun per 2018-12-31 uppgår till 31,7%.
- ▶ Genomsnittlig soliditet för 2018 uppgår till 53,8%

Strategiska frågor, nettokostnads- och skatteutveckling (mnkr)



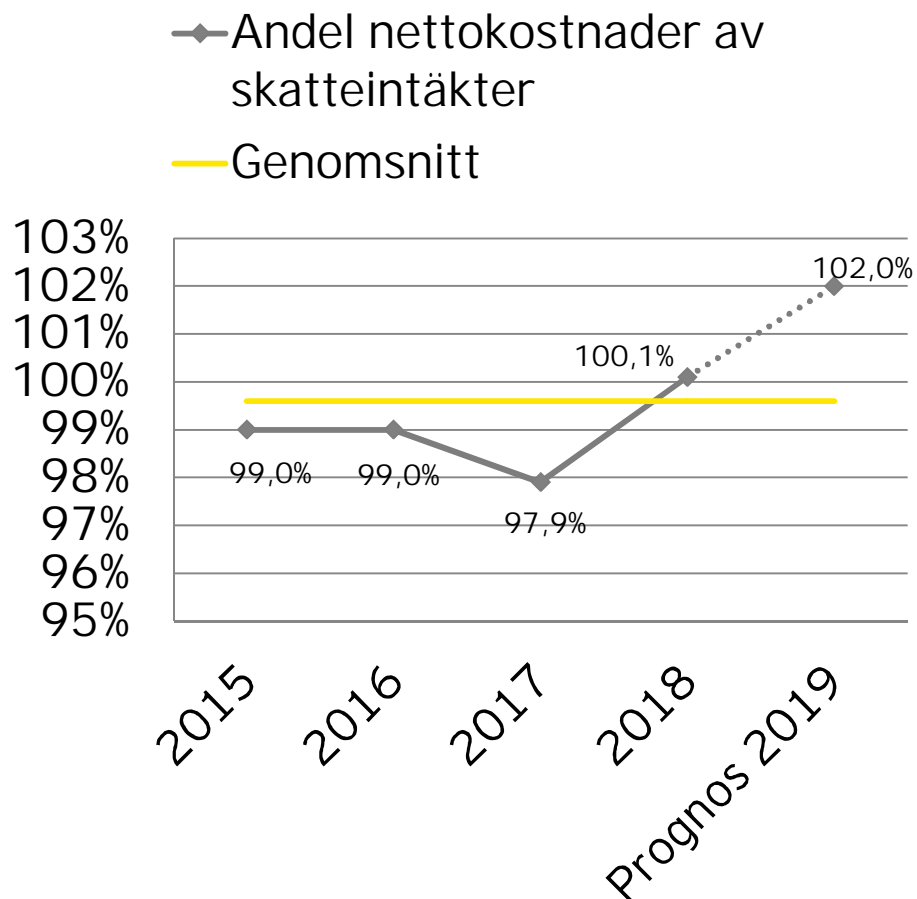
- ▶ Nettokostnaderna beräknas öka under 2019 till 1 660,2 mnkr.
- ▶ Skatteintäkterna beräknas att öka under 2019 till 1 627,4 mnkr.
- ▶ För 2019 beräknas skillnaden mellan skatteintäkter och nettokostnader uppgå till -32,8 mnkr.
- ▶ Trenden är mycket bekymrande och inte långsiktigt hållbar.

Strategiska frågor, nettokostnads- och skatteutveckling (%)



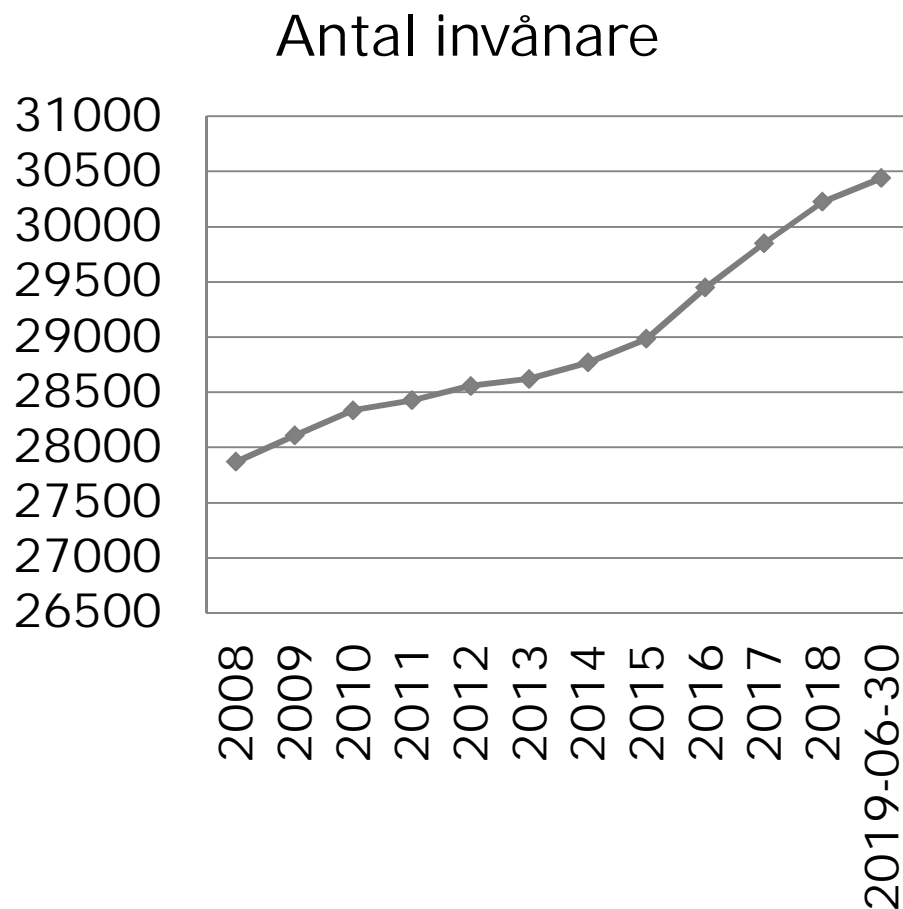
- ▶ För perioden 2014-2015 har nettokostnaderna ökat mer än skatteintäkterna. 2016 och 2017 var ett trendbrott där skatteintäkterna hade högre ökningstakt än nettokostnaderna kopplat till en rad tillfälliga riktade och generella stadsbidrag. I 2019 års prognos ser vi återigen att nettokostnader ökat i högre takt än skatteintäkter och generella bidrag.
- ▶ I enlighet med prognosen förväntas verksamhetens nettokostnader öka med c:a 5,8 % och skatteintäkter med c:a 5,7 %.

Strategiska frågor, Andelen nettokostnader av skatteintäkter över en femårsperiod



- ▶ Ett strategiskt mål är andelen nettokostnader inte ska öka mer procentuellt än skatteintäkter och bidrag. Genomsnittet för perioden 2014-2018 är 99,8%.
- ▶ Andelen nettokostnader i förhållande till skatteintäkter för 2019 beräknas ligga i samma nivå jämfört med föregående år.

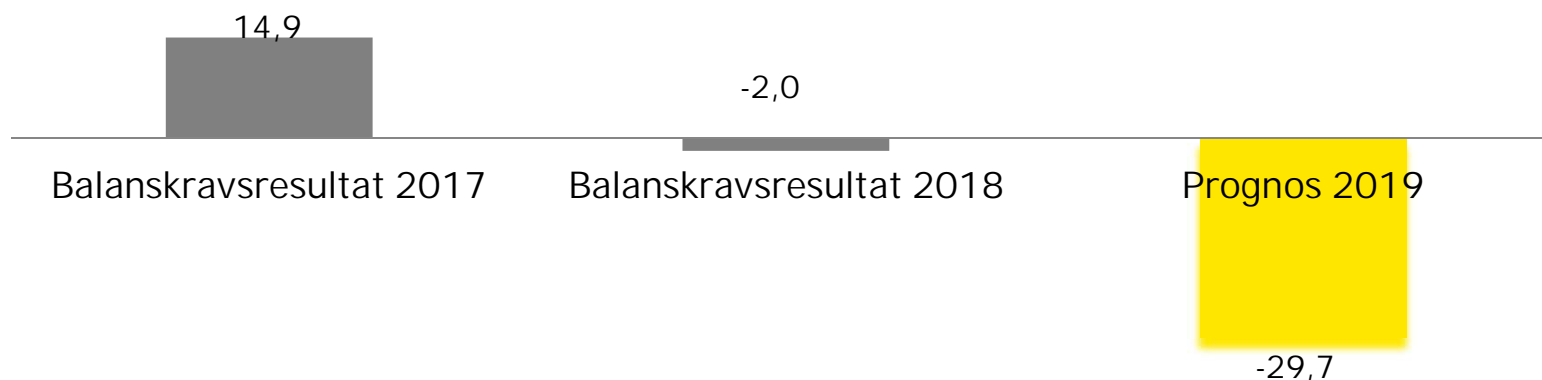
Strategiska frågor, befolkningsutveckling



- ▶ Kommunen hade 30 226 invånare per 31 december 2018. Sedan dess har det skett en ökning med 214 st. (0,7%) till 2019-08-31.
- ▶ Kommunens mål på en befolkningstillväxt på 1% per år bedöms uppfyllas vid årets slut.

Måluppföljning, balanskravet

- ▶ I delårsrapportens förvaltningsberättelse finns en redogörelse över det förväntade balanskravsresultatet för räkenskapsåret 2019.
- ▶ Balanskravsjustering görs för ändrad redovisningsprincip för anteciperad utdelning (22,0 mnkr).
- ▶ Ystads Kommun redovisade ett balanskravsunderskott 2018 på -2,0 mnkr som ska återställas senast 2021.
Belopp i mnkr



Ny redovisningslag

Lag (2018:597) om kommunal bokföring och redovisning

- ▶ Riksdagen beslutade 2018 om en ny kommunal bokförings- och redovisningslag, lag (2018:597) om kommunal bokföring och redovisning. Den nya lagen trädde i kraft den 1:a januari 2019 och ska därmed tillämpas från räkenskapsåret 2019.
- ▶ Sammanfattningsvis kvarstår lagens karaktär som ramlag och den nya lagen om kommunal bokföring och redovisning bygger till stora delar på KRL.
- ▶ Det blev ingen ändring avseende redovisning av pensioner utan blandmodellen kvarstår i väntan på vidare utredning.

Ny redovisningslag, forts.

- ▶ Nya begrepp införs: Sammanställda räkenskaper ska ersätta begreppet sammanställd redovisning.
- ▶ Det blir förändringar i förvaltningsberättelsen (drift- och investeringsredovisning) skall redovisas i egen räkning.
- ▶ Balanskravsutredningen utökas. Orealiserade vinster i värdepapper ska inte beaktas vid beräkning av balanskravsresultatet. Detta är en följd av att vissa värdepapper ska värderas till verkligt värde på balansdagen.
- ▶ Tydliggörs i lag att delårsrapporten ska omfatta resultaträkning, balansräkning samt en förenklad förvaltningsberättelse. Detta kan medföra delvis ny struktur på delårsrapporten.
- ▶ Nya krav ställs på att delårsrapporten ska beslutas i styrelsen inom två månader. Detta krav införs genom en ändring i kommunallagen.

RKR:s översyn av den nya redovisningslagen

- ▶ Med anledning av den nya kommunala redovisningslagen Lag (2018:597) om kommunal bokföring och redovisning (LKBR) har Rådet för kommunal redovisning (RKR) gjort en översyn av samtliga rekommendationer.
- ▶ Exempel på områden där byte av redovisningsprincip kan bli aktuellt till följd av den nya redovisningslagen:
 - ▶ Övergång till värdering av vissa finansiella instrument till verkligt värde
 - ▶ Återföring av uppskrivning av finansiella anläggningstillgångar
 - ▶ Investeringsbidrag, ersättningar mm (bidrag som inte är offentliga bidrag)
 - ▶ Utdelning i de fall man tidigare har redovisat anteciperad utdelning
- ▶ En samlad, men översiktlig, beskrivning av kommunens drift- och investeringsverksamhet ska ingå i delårsrapporten
- ▶ Det är upp till varje kommun att avgöra om de kommunala koncernföretagen ska omfattas av delårsrapporten
 - ▶ Rekommendationen betonar dock att det är viktigt att beakta om sammanställda räkenskaper krävs för att möjliggöra en relevant och tillräcklig grund för utvärdering av god ekonomisk hushållning utifrån kraven för kommunen och för verksamhet som bedrivs genom andra juridiska personer

Resultatutjämningsreserv (RUR)

- ▶ Det finns möjlighet enligt Kommunallagen att under vissa förutsättningar reservera delar av kommunens resultat i en s.k. resultatutjämningsreserv (RUR). Syftet med reserven är att utjämna intäkter över en konjunkturcykel.
- ▶ Avsättning till RUR är frivilligt.
- ▶ Per 2019-08-31 har Ystads kommun en sammanlagd avsättning till RUR på 123,5 mnkr.
- ▶ RUR får disponeras om balanskravsutredningen visar på ett negativt resultat som beror på en konstaterad lågkonjunktur i allmänhet.
- ▶ Om skattprognosutvecklingen understiger genomsnittet den senaste 10 års-perioden får RUR disponeras med högst ett belopp som motsvarar mellanskillnaden.

Resultatutjämningsreserv (RUR)

- ▶ Enligt kommunallagen får medel från en resultatutjämningsreserv (RUR) användas för att utjämna intäkter över en konjunkturcykel. När detta får göras måste framgå av de egna riktlinjerna för god ekonomisk hushållning.
- ▶ Ett sätt att avgöra om RUR får disponeras är att jämföra utvecklingen av det årliga underliggande skatteunderlaget för riket med den genomsnittliga utvecklingen de senaste tio åren. Med en sådan tillämpning får reserven användas om det årliga värdet väntas understiga det tioåriga genomsnittet.
- ▶ Med vår nuvarande prognos skulle det vara möjligt åren 2020–2022, i år är det årliga värdet lika med tioårsgenomsnittet. En annan förutsättning är att medlen från RUR ska täcka ett negativt balanskravsresultat.

Tabell 3. Rikets underliggande skatteunderlagsutveckling; tioårigt genomsnitt samt årlig utveckling

Förändring i procent per år

	2018	2019	2020	2021	2022
Snitt 10 år	3,9	3,8	4,1	4,1	3,9
Årlig ökning	4,3	3,8	3,1	3,0	3,7
Differens	0,4	0,0	-1,0	-1,1	-0,2

Källa: Skatteverket och SKL.

God ekonomisk hushållning

Måluppföljning - finansiella mål

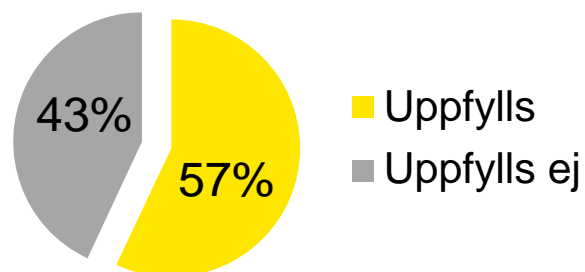
Tre finansiella mål

- ▶ 1. Årets resultat ska uppgå till minst en procent av skatteintäkterna.
Årets resultat bedöms uppgå till -1,8 %.
Målet bedöms ej uppfyllas per 191231 ●
 - ▶ 2. Kostnaderna ska inte öka mer procentuellt än skatteintäkter och bidrag.
Nettokostnaderna bedöms öka med 7,5 % (inkl. finansnetto).
Skatteintäkter och statsbidrag bedöms öka med 5,7 %.
Målet bedöms ej uppfyllas ●
 - ▶ 3. Det egna kapitalet ska inflationssäkras.
Eget kapital bedöms per 191231 minska med 2,0 %, inflationen bedöms uppgå till 1,8%.
Målet bedöms ej uppfyllas ●
- Två av tre mål uppfylls per 2019-08-31, dock bedöms inga mål uppfyllas för helåret.

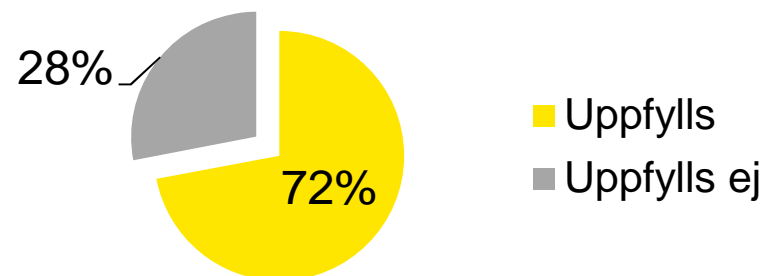
God ekonomisk hushållning

Måluppföljning – verksamhetsmål per delår och prognos för bokslut

Utfall 2019-08-31



Prognos 2019-12-31



Övergripande mål	Utfall	Prognos helår
1 % befolkningsökning	●	●
Demokrati och delaktighet för alla	●	●
Ungdomsarbetslösheten ska minska	●	●
Kvalitetsutveckling och kvalitetsbedömning ska införas	●	●
En god personalpolitik som främjar trivsel och arbetsprestationer samt ökar möjligheterna för Ystad att vara en attraktiv arbetsgivare	■	■
Ystads kommuns verksamheter skall arbeta utifrån Miljöhandlingsprogrammet och folkhälsoprogrammet	■	●
Verksamheterna ska vara kostnadseffektiva och ekonomin ska vara i balans	■	■

Sammanfattning

Utfall och prognos för 2019

- ▶ Det prognostiserade resultatet för 2019 uppgår till -29,7 mnkr vilket är 43,2 mnkr lägre än budget. Resultatet för helåret 2018 uppgick till -1,3 mnkr.
- ▶ Skatteintäkterna förväntas öka med ca 5,7 % (87,1 mnkr) vid jämförelse mellan utfall 2018 och prognos 2019. Nettokostnaderna inkl. finansnetto förväntas för samma jämförelseperiod öka med 7,5% (91,2 mnkr). Detta innebär således att i enlighet med prognosen förväntas verksamhetens nettokostnader öka högre takt än skatteintäkter samt generella statsbidrag och utjämning.

Investeringar

- ▶ Kommunen har under perioden januari-augusti 2019 nettoinvesterat för 457,5 mnkr, vilket utgör 40 % av den totala investeringsbudgeten inklusive kompletteringsbudget. Av kommunens prognos framgår att endast 928,0 mnkr av den totala investeringsbudgeten om 1157,7 mnkr (80%) förväntas förbrukas för helåret.

Nämndernas och förvaltningens avvikelser, prognos mot budget

- ▶ Nämndernas totala prognostiserade budgetavvikelser uppgår till -36,7 mnkr.
- ▶ Största negativa avvikelser har Socialnämnden med -24,0 mnkr kopplat till ökade volymer inom externa placeringar av barn och unga, vuxna med missbruk samt placeringar inom funktionsnedsättning och socialpsykiatri. samt ökade kostnader kopplat till ekonomiskt bistånd. Kostnadsutvecklingen inom Socialnämnden är bekymrande och behöver hanteras.
- ▶ Barn- och utbildningsnämnden redovisar en prognos på -9,0 mnkr, vilket enligt nämnden beror på en underbudgetering på -10,0 mnkr.
- ▶ Samhällsbyggnadsnämnden lämnar en prognos på -6,2 mnkr. Orsaken till underskottet beror på högre kostnader för larm/bevakning än budgeterat och högre underhållskostnader.
- ▶ Positiva avvikelser i prognos finns för Kommunstyrelsen - Ledning och

utv. om 3,5 mnkr kopplat till personalrelaterade poster samt verksamheter som har kostnader som faller ut under det sista tertialet

- ▶ För övriga verksamheter redovisas endast mindre budgetavvikelser.

Balanskrav och god ekonomisk hushållning

- ▶ Prognosen för helåret indikerar att det så kallade balanskravsresultatet inte kommer att uppnås.
- ▶ Inget av de tre finansiella målen för räkenskapsåret förväntas uppnås vid årets slut.
- ▶ Av sju övergripande mål för god ekonomisk hushållning bedöms fem av målen uppnås för helåret.
- ▶ En samlad bedömning görs med slutsatsen att:
" Prognosen för 2019 visar att fem av sju övergripande mål uppnås men inte de finansiella målen och därmed bedöms god ekonomisk hushållning inte uppnås för Ystad Kommun."

Vi gör ingen annan bedömning efter utförd granskning.

Sammanfattande bedömning

- ▶ Sammantaget bedömer vi att resultatet i delårsrapporten i allt väsentligt är förenligt med de mål fullmäktige beslutat om bortsett från de finansiella målen.
- ▶ Vi har under vår granskning fått tagit del av handlingsplaner för Socialnämnden men vill betona vikten av en helhetsöverblick då åtgärderna inte är tillräckliga för att uppnå budget i balans.

Daniel Lantz

Auktoriserad revisor | Certifierad kommunal yrkesrevisor

0703-24 96 51

daniel.lantz@se.ey.com

