

Årsredovisning

för

Fredrik Remes AB

559030-2492

Räkenskapsåret

2024

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Fredrik Remes AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2025-05-19. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Smedjebacken 2025-05-19



Fredrik Remes

Styrelsen för Fredrik Remes AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2024.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Bolagets verksamhet utgörs av handel med dagligvaror. Bolaget driver verksamheten under namnet "ICA Nära Sellnäs" i Borlänge.

Företaget har sitt säte i Smedjebackens kommun.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under räkenskapsåret har flera omvärldsfaktorer påverkat bolagets verksamhet. Den höga prisinflationen har avtagit men ett fortsatt stort medialt fokus på dagligvaruhandeln har drivit på konkurrensen mellan och inom de svenska dagligvarukedjorna. I vilken omfattning det påverkar bolaget bedöms löpande för att beakta lämpliga åtgärder i bolagets verksamhet. Fokus är att genomföra och fortsätta utveckla åtgärder för att driva försäljningstillväxt i volym, möta konsekvenserna av oron i omvärlden och öka fokus på effektivitet i hela värdekedjan.

Kontrollbalansräkning nr 2 upprättades per 240831 och visade att det egna kapitalet var intakt.

Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bolagets egna kapital är förbrukat, en kontrollbalansräkning nr 2 upprättades per 240831 och visade att bolagets kapital var intakt.

En ny kontrollbalansräkning nr 1 har även upprättats per 241231 som även visar att det egna kapitalet inte är förbrukat till mer än hälften.

Bolaget förväntas ha en positiv utveckling framöver.

Ägarförhållanden

Fredrik Remes äger 99% av bolaget. ICA Sverige 1%.

Flerårsöversikt (Tkr)	2024	2023	2022	2021
Nettoomsättning	32 574	31 833	5 174	0
Rörelsemarginal (%)	0	0	-13	0
Soliditet (%)	-8	-8	-13	-274
Antal anställda	10	11	8	0

2025052723622

Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	100 000	-355 313	-21 012	-276 325
Disposition enligt beslut av årsstämman:				
Balanseras i ny räkning		-21 012	21 012	0
Årets resultat			23 084	23 084
Belopp vid årets utgång	100 000	-376 325	23 084	-253 241

Förslag till behandling av ansamlad förlust

Styrelsen föreslår att den ansamlade förlusten (kronor):

ansamlad förlust	-376 325
årets vinst	23 084
	-353 241
behandlas så att	
i ny räkning överföres	-353 241
	-353 241

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

Resultaträkning

	Not	2024-01-01 -2024-12-31	2023-01-01 -2023-12-31
Nettoomsättning		32 573 604	31 833 035
Kostnad för sålda varor		-28 076 575	-27 019 606
Bruttoresultat		4 497 029	4 813 429
Försäljningskostnader		-2 493 226	-3 429 779
Administrationskostnader		-1 772 839	-1 962 703
Övriga rörelseintäkter		926	645 386
Övriga rörelsekostnader		-78 527	0
Rörelseresultat		153 363	66 333
Resultat från finansiella poster			
Ränteintäkter och liknande resultatposter	3	718	1 820
Räntekostnader och liknande resultatposter	4	-122 092	-89 166
Resultat efter finansiella poster		31 989	-21 013
Resultat före skatt		31 989	-21 013
Skatt på årets resultat	5	-8 905	0
Årets resultat		23 084	-21 013

2025052723623

Balansräkning	Not	2024-12-31	2023-12-31
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	6	129 000	139 500
		129 000	139 500
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarier, verktyg och installationer	7	737 124	910 766
		737 124	910 766
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Uppskjuten skattefordran		127 624	136 529
Andra långfristiga fordringar	8	5 000	7 700
		132 624	144 229
Summa anläggningstillgångar		998 748	1 194 495
Omsättningstillgångar			
<i>Varulager m m</i>			
Färdiga varor och handelsvaror		1 787 696	1 666 600
		1 787 696	1 666 600
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar		215 887	255 988
Övriga fordringar		223 935	142 965
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		270 509	243 230
		710 331	642 183
<i>Kassa och bank</i>		103 287	82 306
Summa omsättningstillgångar		2 601 314	2 391 089
SUMMA TILLGÅNGAR		3 600 062	3 585 584

Balansräkning

Not

2024-12-31

2023-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital

50 000

50 000

Ej registrerat aktiekapital

50 000

50 000

100 000

100 000

Fritt eget kapital

Balanserad vinst eller förlust

-376 325

-355 313

Årets resultat

23 084

-21 013

-353 241

-376 326

Summa eget kapital

-253 241

-276 326

Långfristiga skulder

9

Skulder till kreditinstitut

378 689

392 856

Summa långfristiga skulder

378 689

392 856

Kortfristiga skulder

Checkräkningskredit

10

84 010

291 387

Skulder till kreditinstitut

556 604

320 608

Förskott från kunder

0

2 863

Leverantörsskulder

1 370 299

1 328 418

Aktuella skatteskulder

12 222

13 945

Övriga skulder

456 880

477 398

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

994 599

1 034 435

Summa kortfristiga skulder

3 474 614

3 469 054

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

3 600 062

3 585 584

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

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

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Värderingsprinciper m m

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats utifrån anskaffningsvärden om inget annat anges nedan,

Intäktsredovisning

Bolagets huvudsakliga intäkt härrör från varuförsäljning och intäkter redovisas till det verkliga värdet av vad som har erhållits eller kommer att erhållas, med avdrag för rabatter.

Resultaträkning

Bolaget tillämpar funktionsindelad resultaträkning. Till kostnader för sålda varor hänförs kostnader för varubeställning, varumottagning, lagerhållning samt varuvård. Till försäljningskostnader hänförs kostnader för manuell försäljning, kassa och övriga försäljningskostnader. Till administrationskostnader hänförs kostnader för kontor och administration.

Anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar enligt plan och eventuella nedskrivningar. Materiella anläggningstillgångar har ej delats upp på komponenter då inga betydande komponenter med väsentligt olika nyttjandeperiod har identifierats.

Avskrivning sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Följande avskrivningsprocent tillämpas:

Inventarier, verktyg och installationer	7 år
Datainventarier	3 år
Bilar	5 år

Leasingavtal

Företaget redovisar samtliga leasingavtal, såväl finansiella som operationella, som operationella leasingavtal. Operationella leasingavtal redovisas som en kostnad linjärt över leasingperioden.

Varulager

Varulager har värderats till 97 % av det samlade anskaffningsvärdet vilket understiger varulagrets nettoförsäljningsvärde på balansdagen. Med nettoförsäljningsvärde avses varornas beräknade försäljningspris minskat med försäljningskostnader. Den valda värderingsmetoden innebär att eventuell inkurans i varulagret har beaktats.

Inkomstskatter

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 balansdagen.

Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt är inkomstskatt som avser framtida räkenskapsår till följd av tidigare händelser. Redovisning sker enligt balansräkningsmetoden. Enligt denna metod redovisas uppskjutna skatteskulder och uppskjutna skattefordringar på temporära skillnader som uppstår mellan bokförda respektive skattemässiga värden för tillgångar och skulder samt för övriga skattemässiga avdrag eller underskott.

Uppskjutna skattefordringar nettoredovisas mot uppskjutna skatteskulder endast om de kan betalas med ett nettobelopp. Uppskjuten skatt beräknas utifrån gällande skattesats på balansdagen. Effekter av förändringar i gällande skattesatser resultatförs i den period förändringen lagstadsats. Uppskjuten skattefordran redovisas som finansiell anläggningstillgång och uppskjuten skatteskuld som avsättning.

Uppskjuten skattefordran avseende underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag redovisas i den omfattning det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot framtida skattemässiga överskott.

På grund av sambandet mellan redovisning och beskattning särredovisas inte den uppskjutna skatteskulden som är hänförlig till obeskattade reserver.

I företaget finns endast avgiftsbestämda pensionsplaner. Som avgiftsbestämda planer klassificeras planer där fastställda avgifter betalas och det inte finns förpliktelser att betala något ytterligare, utöver dessa avgifter.

Utgifter för avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad under den period de anställda utför de tjänster som ligger till grund för förpliktelsen.

Ändrade uppskattningar och bedömningar

Bolaget tillämpar fortsatt reglerna för funktionsindelad resultaträkning. De senaste årens utveckling med förändrade kassalinjer, ändrad likvidhantering, nya automationer i kombination med höjda räntelägen har medfört att lokaler disponeras annorlunda samt att personalens arbetsinsatser förskjutits från traditionellt kassaarbete till annat butiksarbete. Med anledning av detta har bolaget gjort en genomgripande genomgång av fördelningsnycklar för olika kostnader och dessa har uppdaterats för att mer återspegla den moderna värld vi nu lever i. Detta har medfört att kostnader i flera fall fördelas annorlunda mot tidigare. Förändringen medför bara ändringar mellan poster innan rörelseresultatet i resultaträkningen. Resultatposterna som berörs är kostnad för sålda varor, försäljningskostnader och administrationskostnader. Förändringen har ingen inverkan på bolagets balansräkning.

Nyckeltalsdefinitioner

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Rörelsemarginal (%)

Rörelseresultat i procent av omsättningen.

Soliditet (%)

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

Antal anställda

Medelantal anställda under räkenskapsåret.

Not 2 Anställda och personalkostnader

	2024-12-31	2023-12-31
Medelantalet anställda		
Kvinnor	4	5
Män	6	6
	10	11

Not 3 Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

	2024	2023
Övriga ränteintäkter	718	1 820
	718	1 820

Not 4 Räntekostnader och liknande resultatposter

	2024	2023
Övriga räntekostnader	-122 092	-89 166
	-122 092	-89 166

Not 5 Skatt på årets resultat

	2024	2023
Förändring av uppskjuten skatt temporära skillnader	8 905	0
Skatt på årets resultat	8 905	0

Not 6 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	150 000	150 000
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	150 000	150 000
Ingående avskrivningar	-10 500	0
Årets avskrivningar	-10 500	-10 500
Utgående ackumulerade avskrivningar	-21 000	-10 500
Utgående redovisat värde	129 000	139 500

Not 7 Inventarier, verktyg och installationer

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 107 099	855 855
Inköp	24 074	251 244
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 131 173	1 107 099
Ingående avskrivningar	-196 333	-19 940
Årets avskrivningar	-197 716	-176 393
Utgående ackumulerade avskrivningar	-394 049	-196 333
Utgående redovisat värde	737 124	910 766

Not 8 Andra långfristiga fordringar

	2024-12-31	2023-12-31
Depositioner tidningar	5 000	7 700
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	5 000	7 700
Utgående redovisat värde	5 000	7 700

Not 9 Långfristiga skulder

	2024-12-31	2023-12-31
Skulder som ska betalas mellan två och fem år efter balansdagen	378 689	392 856
Skulder som förfaller senare än fem år efter balansdagen	27 048	78 572
405 737	471 428	

Not 10 Checkräkningskredit

	2024-12-31	2023-12-31
Beviljat belopp på checkräkningskredit uppgår till	-1 100 000	-1 100 000
Utnyttjad kredit uppgår till	-84 010	-291 387

2025052723630

2025052723631

Not 11 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	2024-12-31	2023-12-31
Ställda säkerheter för skuld till kreditinstitut		
Företagsinteckning	1 000 000	1 000 000
Deposition för tidningsleveranser	5 000	7 700
	1 005 000	1 007 700
 Eventalförpliktelser	 Inga	 Inga

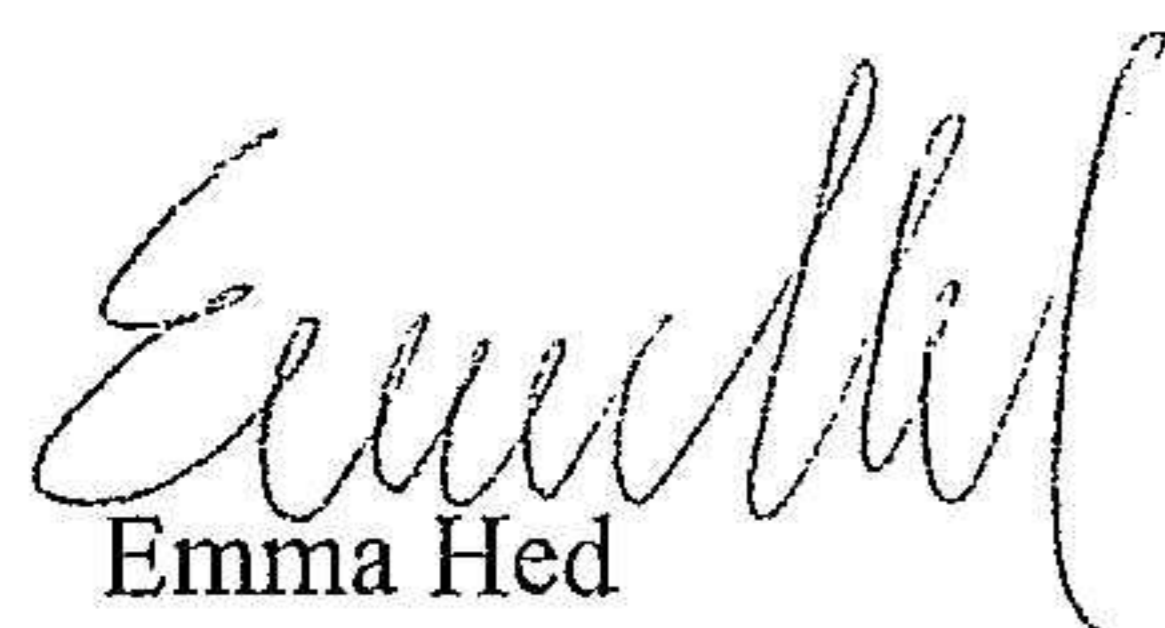
Underskrifter

Smedjebacken 2025-05-19



Fredrik Remes
Verkställande direktör

Min revisionsberättelse har lämnats 2025-05-19



Emma Hed
Auktoriserad revisor

REVISIONSBERÄTTELSE



Till bolagsstämman i Fredrik Remes Livs AB
Org.nr. 559030-2492

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Fredrik Remes Livs AB för år 2024.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Fredrik Remes Livs ABs finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Fredrik Remes Livs AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Fredrik Remes Livs AB för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsd i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Fredrik Remes Livs AB enligt god revisorsd i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsd i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt

skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Anmärkning

Bolaget har vid flera tillfällen under räkenskapsåret inte i rätt tid betalat avdragen skatt, sociala avgifter eller mervärdesskatt. Styrelsen och den verkställande direktören har därmed inte fullgjort sina skyldigheter enligt aktiebolagslagen, men försummelserna har inte medfört någon skada för bolaget, utöver dröjsmålsräntor.

Borlänge den 19 maj 2025

Dalrev Revision & Redovisning AB



Emma Hed

Auktoriserad revisor