



Protokollbilaga

Åklnr
AM-47157-21Signerat av
Mattias KarlssonSignerat datum
2021-09-16 11:54Datum: 2021-09-17
AKTBIL: 210

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Handläggare (Protokollförare)

Mattias Karlsson

Bitr. handläggare

Eva Söderström

Undersökningsledare

Joakim Hall

Polisens diarienummer

5000-K345268-21

Arkiv/Åkl. ex

Personer i ärendet

Förtursmål Annat förtursmål	Beslag	Målsägande vill bli underrättad om tidpunkt för huvudförhandlingen Nej
Ersättningsyrkanden		Tolk krävs

Notering

Innehållsförteckning

Diariernr	Uppgiftstyp	Sida
	Hirboud	
5000-K345268-21	Finansiell utredning Hirboud Moradi.....	3
	Delaram	
	Finansiell utredning Delaram.....	17
	Aron	
	Förenklad finansiell utredning Aron Efrem.....	27
	Gino	
	Förenklad finansiell utredning Gino.....	31



**Finansiell utredning
Moradi Hirboud
(19 880818-0353)
2018-01-01 - 2021-03-26**

Dokument
RAPPORTSida
2 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00

Innehåll

1	INLEDNING	2
2	SAMMANFATTNING OFFENTLIGA UPPGIFTER	2
2.1	Folkbokföringsadress och familjeförhållanden	2
2.2	Skatteverket	2
2.3	Försäkringskassan	3
2.4	Kronofogden	3
2.5	Lantmäteriet	3
2.6	Vägverket	4
2.7	Bolagsverket	4
3	BANK OCH FINANSIELLA INSTITUT	5
3.1	Bank och kontoengagemang	5
3.1.1	Konto, transaktioner och behållning	5
4	REKOMMENDATIONER.....	14

1 Inledning

I ärende K345268-21 misstanke om grovt narkotikabrott, har förundersökningsledaren begärt att en finansiell utredning ska utföras på Hirboud Moradi, 19 880818-0353, med syfte att få en fördjupad kartläggning över Hirbouds ekonomiska förhållanden och tillgångar. I utredningen kommer Hirboud Moradi fortsättningsvis kallas Hirboud.

2 Sammanfattning offentliga uppgifter

2.1 Folkbokföringsadress och familjeförhållanden

Hirboud är folkbokförd på Sandfjärdsgatan 38, lgh 1202, 120 57 Årsta där även en Nikola Gojkovic är folkbokförd. Hirboud är skild och far till tre minderåriga barn som är folkbokförda på samma adress som deras mor. Hirbouds mor, far och tre syskon är folkbokförda på olika adresser, endast ett av syskonen innehar samma adress som sin far. Hirboud invandrade till Sverige år 2002 och är svensk medborgare sedan år 2006.

2.2 Skatteverket

Dokument
RAPPORTSida
3 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00

I tabellen nedan framgår Hirbouds taxerade inkomster för inkomstår 2018 t.o.m. 2021. Inkomstår 2021 avser endast perioden januari – maj.

År	Arbetsgivare	Brutto	Skatt
2018	Försäkringskassan, Hisstransporter ST AB, I-Sport Retail AB, Nordic Sales solution AB, Zafe Gruppen Sthlm AB	334 899	82 577
2019	Försäkringskassan, Telenor Sverige AB, PostNord, HVB Fristad AB	490 588	136 101
2020	Försäkringskassan, HVB Fristad AB	154 255	40 595
2021	Hirboud Moradi, avser utbetalningar för mars och april	16 970	2 194
Totala inkomster för perioden		996 712	261 467

2.3 Försäkringskassan

Hirboud har erhållit utbetalning av ersättning (föräldrapenning), barnbidrag och flerbarnstillägg under perioden januari 2018 – mars 2021.

Barnbidraget var tidigare delat för två barn, 625 kronor/barn samt delat flerbarnstillägg, 244 kronor, totalt utbetalt 1 494 kronor/månad. Under perioden april - oktober 2020 var flerbarnstillägget sänkt till 75 kronor/månad.

Adressuppgift: Sandfjärdsgatan 38 Igh 1202, 120 57 Årsta

Kontouppgift: utbetalningar gjorda till konton i Skandiabanken och SEB

Arbetsgivare: HVB Fristad AB/org.nr. 556721-3755. Uppgift registrerad 2020-02-19.

Kontaktuppgifter: senaste tfn 0700-86 60 70 reg. 2021-03-16, tidigare nr 0704-44 72 03 reg. 2016-06-29 och e-postadress: hirboudmoradi@gmail.com

Civilstånd: Skild

2.4 Kronofogden

Hirboud förekommer med allmänna och enskilda mål med ett skuldsaldo om 74 887 kr, fördelat på 13 allmänna mål om totalt 23 137 kr och ett enskilt mål om totalt 51 750 kr.

Den allmänna skulden avser 8 st felparkeringsavgifter och 5 st trängselskattavgifter.

Ombud/sökande på det enskilda målet är Svea Ekonomi/Svea Inkasso.

Hirboud förekommer även med 12st betalningsföreläggande varav 3 st som är aktiva för delgivning där ombud/sökande och föreläggandet är följande:

DNB Bank Asa Sverige AB med belopp: 6 662 kronor

Gf Money Consumer Finance AB/Gothia inkasso med belopp: 26 547 kronor

Ifa Finance Dac/Gothia Inkasso med belopp: 27 619 kronor

Utmätning av skatteåterbäring skett 2021-01-19 med en summa om 600 kronor.

Aktuell utredningsrapport saknas.

2.5 Lantmäteriet

Hirboud är inte registrerad lagfaren ägare till någon fastighet

Dokument
RAPPORTSida
4 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00

2.6 Vägverket

Hirboud är sedan 2020-11-02 och 2021-02-11 registrerad ägare till följande fordon:

- En vit personbil av märket Audi 4G RS 6 Avant, reg.nr ACD444, årsmodell 2013 med 22 antal ägare och har 109 245 km körda mil enligt besiktning 2020-06-18. Fordonet är kreditköpt 2020-11-02 med kreditgivare DNB Bank ASA Filial Sverige. Kreditköpet slutdatum är 2022-11-30.
- En vit personbil av märket Volkswagen 7P Toureg, reg.nr KUP446, årsmodell 2010 med 15 antal ägare och har 144 896 km körda bil enligt besiktning 2020-08-10. Fordonet belagt med användningsförbud pga obetalda skatter och avgifter. Uppskattat värde enligt KVD: bilhandlare till privatperson 142 400 kr och privatperson till privatperson 120 200 – 131 000 kr.

DNB bank inkassofinans – kreditgivare för Audi RS 6 Avant, regnr ACD444 -
Kredit enligt nedan har ansökningsdag 2020-10-15 och utbetalningsdag 2020-11-01 och har identifierats och returnerats genom svenskt BankID som Hirboud Moradi.

- Inköpspris: 630 000 kr
- Kontantinsats/inbyte: 126 000 kr
- Kreditbelopp: 504 000 kr (utbetalt 2020-11-01)
- Kreditkostnad: 29 219 kr
- Kreditfordran: 533 219 kr
- Kredittid/period: 24 mån
- Avbetalningsplan: 1 – 23 mån = 5 066 kr/mån, 24 – 24 mån = 414 566 kr med månadsvis efterskottsbetalning som betalningsmodell

Utförda och uteblivna inbetalningar:

- 2020-11-30: avi belopp 6 482 kr, inbetalt belopp 6 482 kr
- 2020-12-31: avi belopp 5 143 kr, inbetalt belopp 5 143 kr
- 2021-01-31: avi belopp 6 319 kr, inbetalt belopp 6 319 kr
- 2021-02-28: avi belopp 6 329 kr, inbetalt belopp 6 329 kr
- 2021-03-31: avi belopp 5 802 kr, inbetalt belopp 0,00 kr (not: bet.föreläggande)
- 2021-04-30: avi belopp 8 131 kr, inbetalt belopp 2 750 kr (not: inkassokrav)
- 2021-05-31: avi belopp 6 320 kr, avidatum ej passerat

Med anledning av att uppgift om hur och vad kontantinsatsen om 126 000 kr saknas i kontraktet har leverantör/säljare, Auto Medusa AB (556849-6573), kontaktats på fyra olika nummer vid olika tidpunkter för att förtydliga vad kontantinsatsen avser och hur den betalats, detta har dock skett utan framgång.

2.7 Bolagsverket

Hirboud förekommer inte med uppdrag i Bolagsverkets register under efterfrågad period. Har tidigare förekommit som bolagsman i Stockholm Fitness och Events Handelsbolag (org.nr 969784-9942). Bolaget registrerat 2017-10-06 och avregistrerades 2017-10-30.

Dokument
RAPPORTSida
5 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00

3 Bank och finansiella institut

3.1 Bank och kontoengagemang

Bankförfrågan med begäran om engagemang och kontoutdrag för perioden fr.o.m. 2018-01-01 t.o.m. 2021-05-07 har skickats till flera banker varav svar har visat att Hirboud har eller har haft engagemang i Nordea, SEB, Skandia bank, Swedbank, Avanza, Danske bank, Forex bank och Marginalen bank. Kontoanalys och beräkningar avser perioden fr.o.m. 2018-01-01 t.o.m. 2021-03-26. Se avsnitt 3.1.1.

3.1.1 Konto, transaktioner och behållning

Nordea

Personkonto 4171 04 28801, bankkort Visa 4539031069927660, swish och övriga banktjänster.

Personkontot öppnat 2020-06-24 och avslutat 2020-10-26 och har under perioden varit aktivt med insättningar, överföringar, swish, betalningar, kontantuttag och kortköp. Behållning 2020-06-24 uppgick till 6 000 kr och avslutades 2020-10-26 med ett uttag om 26,47 kr.

Totalt ingående belopp i SEK: 1 194 271

Inkomster, barnbidrag	8 602
Insättningar, inbetalningar, återköp mm, varav 22 000 kr övrig ink.	997 801
Swish mottagna	54 194
Överföringar, varav 56 574 kr lån	88 674

Totalt utgående belopp i SEK: 1 194 271

Utgifter, avgifter, betalningar	84 260
Kontantuttag, slututtag	61 826
Swish skickade, varav 10 682 kr till ftg	37 993
Överföringar, varav 601 597 kr utgående belopp	603 801
Kortköp	406 390

Ingående transaktioner

- *Inkomster och bidrag* avser utbetalningar från Försäkringskassan för perioden 2020-07-20 till 2020-10-20.
- *Insättningar, utlandsinbetalningar, återköp och returavgift* kommer från Apple, Earthport, Ambrion och Kredit 365. Av beloppet utgör 975 576 kr utlandsinsättningar från olika avsändare, från olika länder och med varierande växlat belopp om 54 153 kr (5 261 Euro), 62 332 kr (7 190 USD), 82 394 kr (8 029 Euro), 366 425 kr (56 456 CAD) och 410 450 kr (40 165 Euro). Öresutjämnningen är borttagna på samtliga belopp och beloppen inom parantes utgör originalbelopp i respektive valuta. Beloppet 40 165 Euro avser mottaget belopp då originalbeloppet var 40 200 Euro minus 35 Euro i bankavgift. BG insättningar om totalt 20 000 kr och Ambrion insättning om 2 000 kr avser utbetalningar av något slag och kommer räknas med som övrig inkomst i senare beräkning.

Dokument
RAPPORTSida
6 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00

- *Mottagna swish* kommer från olika personer, med varierande belopp från 4 kr upptill 20 000 kr och har skett vid 33 olika tillfällen under perioden fr.o.m. 2020-07-02 t.o.m. 2020-08-31.
- *Överföringar* kommer från olika privat personer, Trustly Group AB, Zimpler AB och GF Money Consumer finans och överförs under perioden fr.o.m. 2020-06-24 t.o.m. 2020-08-31 vid totalt 18 olika tillfällen. Transaktionerna från Zimpler, Trustly Group och GF Money Consumer finans om totalt 56 574 kr kan antas vara utbetalningar av lån och kommer räknas med som inkomst i senare beräkning.

Utgående transaktioner

- *Utgifter och kostnader* avser bl.a. betalningar till Marginalen bank, Telenor, Wasa kredit, Arvato finance, Svea ekonomi, Intrum Sverige, Nordea finans, Sats, facket, el, Trafikförsäkringsföreningen, Familjebostäder, Audi/IF försäkring, trängselskatt, felparkeringsavgifter och avgift för ankommande utlandsbetalningar. Några av betalningsmottagarna är återkommande medan andra endast förekommit vid ett tillfälle under perioden fr.o.m. 2020-07-01 t.o.m. 2020-10-01
- *Kontantuttag* har under perioden fr.o.m. 2020-06-30 t.o.m. 2020-10-26 skett vid 24 tillfällen, på 10 olika dagar och med varierande belopp från 500 kr upptill 5 000 kr per tillfälle. Mest förekommande uttaget belopp är 2 000 kr och har skett 13 gånger. Högst uttaget belopp per dag görs 2020-07-18 och 2020-08-12 då totalt 14 000 kr (7x2 000) respektive 20 000 kr (4x5 000) tas ut.
- *Skickade swish* har utförts vid 47 olika tillfällen, till olika personer, med varierande belopp från 25 upptill 3 200 kr per tillfälle och har skett på olika dagar och vid olika tidpunkter. Av det totala skickade swishbeloppet utgör 10 682 kr betalningar till företag som bl.a. Svenska spel, Scandinavian Airlines och Tele2 och kommer räknas med som utgifter i senare beräkning.
- *Överföringar* utförs under perioden fr.o.m. 2020-06-24 t.o.m. 2020-09-16 till eget konto i Skandia bank, olika personer/kunder i Swedbank, Handelsbanken, Nordea och SEB samt till Trustly Group, Ferratum och Marginalen bank med text återbetalning. Beloppen varierar från 204 upptill 200 000 kr per tillfälle. En av överföringarna som utförs till Swedbankkonto 2020-09-15 om 45 000 kr återförs samma dag till Hirbouds konto pga att Swedbank konto 8327 904 46547531 antingen är ofullständigt, felaktigt eller saknas. Samma belopp, dvs 45 000 kr, överförs 2020-09-16 till ett annat Swedbankkonto som tillhör en privat person. De största beloppen 200 000 och 74 800 kr har texten återbetalning och sker till samma konto i Marginalen bank tillhörande en privat person. Totalt utgående belopp 601 597 kr kommer räknas med som utgift i senare beräkning.
- *Kortköp* om 406 390 kr avser mestadels vardagsinköp som mat, restaurangbesök, hälsa och träning, taxi och parkering, film och underhållning mm. Ett större inköp om 355 000 kr hos Luxury Watches Stockholm samt övriga mindre inköp hos Royaldesign, Dyson och JD, JD Sports Fashion förekommer under hela perioden fr.o.m. 2020-06-29 t.o.m. 2020-10-23. Samtliga kortköp är utförda med Hirbouds Visa kort.

Dokument
RAPPORTSida
7 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00**SEB*****

Privatkonto 5699-07 431 23, Enkla sparkontot 5365-33 706 12, swish tjänst och två betalkort med kortnummer 5899 73*****8579 och 5355 83*****6693.

Enkla sparkonto öppnat 2020-09-01 och avslutat 2021-03-15. Kontot har varit passivt under hela perioden och saknar transaktioner.

Privatkonto 5699-07 431 23 öppnat 2020-07-13 och har varit aktivt från 2020-08-04 fram till 2021-03-19 med betalningar, kortköp, insättningar, överföringar, avgifter och kontantuttag.

Totalt ingående belopp i SEK 574 034

Inkomst, bidrag, ersättning	5 976
Swish mottagna	91 000
Överföringar, varav 335 572 kr övrig ink	388 072
Insättningar	8 286
Insättningar via insättningsautomat	80 700

Totalt utgående belopp i SEK -389 485

Utgifter, avgifter, betalningar	41 098
Swish skickade, varav 40 551 kr till ftg	43 370
Kontantuttag	22 700
Överföringar, varav 130 100 kr utgående belopp	130 120
Kortköp	152 197

Ingående transaktioner

- *Inkomster, bidrag och ersättningar* avser utbetalningar av barnbidrag från Försäkringskassan för perioden 2021-01-19 t.o.m. 2021-03-19
- *Mottagna swish* kommer från olika personer och ett företag, med varierande belopp från 1 kr upptill 10 000 kr och har skett vid 141 olika tillfällen under perioden fr.o.m. 2020-09-02 t.o.m. 2021-03-01. Swishinflödet från företaget, Easy Park, anses vara återbetalningar och är medräknat som insättningar. Mest förekommande namn är Claudia Benavente Molero och Leonardo Prato medan högst mottagna belopp om 10 000 kr och 6 000 kr kommer från Jennifer Adaimy och Jaime Andres Bugueno Fuica.
- *Överföringar* har under perioden fr.o.m. 2020-10-05 t.o.m. 2021-03-03 överförts till kontot vid 7 tillfällen och med belopp från 1 500 kr upptill 180 199 kr. Transaktionerna har olika text/meddelanden och på två av överföringarna framgår samma namn som förekommer mest och har skickat högsta belopp till Hirboud via swish, Claudia Benavente Molero. Överföringar med text Daypay, RDM Konsult och Tomf AB, totalt 335 572 kr, kan antas vara utbetalningar av lån och kommer räknas med som övrig inkomst i senare beräkning.

Dokument
RAPPORTSida
8 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00

- *Insättningar och insättningar via insättningsautomat* har skett under perioden fr.o.m. 2020-08-30 t.o.m. 2021-02-20, vid 18 tillfällen och med belopp från 400 kr upptill 10 000 kr per tillfälle. Vid 14 tillfällen har insättningarna utförts dagtid runt kl.12.30 och 15.30.

Utgående transaktioner

- *Utgifter, avgifter och betalningar* avser betalningar och avdrag för banktjänster, finans- och kreditföretag, fack/a-kassa, el, mobil/telefon, skatteverket fordons-skatt mm under perioden fr.o.m. 2020-08-04 t.o.m. 2021-03-03.
- *Skickade swish* har under perioden fr.o.m. 2020-09-07 t.o.m. 2021-03-02 skickats till 12 olika personer, vid 24 tillfällen och med varierande belopp från -30 upptill -15 000 kr per tillfälle. Av beloppet utgör 40 551 kr betalningar till olika företag och kommer i senare beräkning tas med som utgift. Några av mottagare förekommer även som mottagare/avsändare av större överföringar och insättningar i andra konton Hirboud har engagemang.
- *Kontantuttag* har under perioden fr.o.m. 2020-09-02 t.o.m. 2021-03-02 skett vid 8 tillfällen och med varierande belopp från -200 kr upptill -5 000 kr/uttag. Tre uttag om -5 000 kr/uttag görs samma dag, 2021-03-02, totalt till 15 000 kr.
- *Överföringar* har under perioden fr.o.m. 2020-12-18 t.o.m. 2021-03-03 utförts vid 5 tillfällen med belopp från -20 kr upptill 100 000 kr. Den minsta överföringen sker till eget konto i Skandia banken och de två större överföringar om totalt 120 000 kr har utförts samma dag, 2021-03-03, med text Revolut 090 och Revolut 766. Samtliga överföringar, förutom 20 kr till eget konto, kommer tas med som utgift i senare beräkning.
- *Kortköp* avser inköp och betalningar under perioden fr.o.m. 2020-08-26 t.o.m. 2021-03-02 av mat- och restaurangbesök, taxi och SL, spel-musik- och underhållning, kläder och skor, parkering mm.

Skandia bank ***

Allt-i-ett-konto 91597353606, sparkonto 91597555454, swish och banktjänster.

Sparkonto, kontonummer 91597555454 endast aktivt med överföringar mellan egna konton i banken under perioden fr.o.m. 2018-01-22 t.o.m. 2021-03-26.

Behållning uppgick 2018-01-22 till 207 kr och 2021-03-26 till 1 000 kr. 2021-03-29 nollas kontot genom att 1 000 kr överförs till Allt-i-ett kontot.

Fram till 2021-03-26 införs 145 246 kr och 145 253 kr utförs från kontot. Högsta saldo är 72 161 kr och lägsta saldo 0,00 kr vid totalt tio tillfällen under perioden.

Allt-i-Ett konto, kontonummer 91597353606 aktivt under perioden fr.o.m. 2018-01-02 t.o.m. 2021-03-26 med kortköp, swish, överföringar, insättningar, övertrasseringsränta, avgifter, kontantuttag och betalningar.

Behållning 2018-01-02 uppgick till 9 995 kr och 2021-03-26 till 8 234 kr.

Totalt ingående belopp i SEK 419 779

Inkomst, bidrag, ersättning	16 957
Swish mottagna	13 550
Överföringar, insättningar annan bank - Överföring	384 557
Återköp	4 695
Insättning	20

Totalt utgående belopp i SEK 422 159

Utgifter , avgifter, kostnader, betalningar	123 077
Swish skickade, varav 1 885 kr till ftg	3 525
Kontantuttag	4 200
Överföringar, varav 2 300 kr utgående belopp	165 346
Kortköp	126 011

Ingående transaktioner

- *Inkomster, bidrag och ersättning* avser två insättningar utförda 2018-01-25 om 6 473 kr och 2021-03-26 om 10 474 kr. Inga inkomster, bidrag eller ersättnings-transaktioner förekommer under 3 år och 2 månader.
- *Mottagna swish* kommer från två olika personer Delaram Kohandani Mrbet och Claudia Benavente Molero och har skett vid 5 tillfällen under perioden fr.o.m. 2021-03-18 t.o.m. 2021-03-24. Under perioden 2021-03-18 till 2021-03-23 har Delaram Kohandani Mrbet skickat 13 350 kr och Claudia Benavente Molero har 2021-03-24 skickat 200 kr. Båda personerna förekommer med både överföringar och swish i andra kontoutdrag.
- *Överföringar* avser egna överföringar om 145 253 kr från sparkontot och resterande överföringar med text Insättningar annan bank – Överföringar som uppgår till 239 304 kr kommer från Hirbouds privatkonto i Swedbank. Under perioden fr.o.m. 2018-01-22 t.o.m. 2020-08-13 förekommer 169 överföringstillfällen med varierande belopp från 20 kr upptill 50 000 kr/tillfälle. Högsta överförda beloppen per tillfälle uppgår till 50, 30, 20 och 10 000 kr och är utförda i oktober, november och december år 2018. Överföringstillfällena och beloppen är oregelbundna och varierande och det har totalt överförts 251 297 kr vid 113 tillfällen år 2018, 120 056 kr vid 52 tillfällen år 2019 och 13 204 kr vid 4 tillfällen år 2020.
- *Insättning* om 20 kr, 2021-03-01, kommer från eget konto i SEB och har texten Insättning från annan bank Hirboud Mora

Utgående transaktioner

- *Utgifter, kostnader, avgifter, betalningar* avser bankavgifter, avibetalningar, övertrassersränta, inbetalningar av bolåneavi, el, telefon/mobil, finansieringsbolag, felparkeringar, polisen och fordonsskatt under perioden fr.o.m. 2018-01-02 t.o.m. 2021-02-28. År 2018 uppgick utgifterna till 70 283 kr, år 2019 till 49 587 kr, år 2020 till 3 206 kr och år 2021 till 0,09 kr.

Dokument
RAPPORTSida
10 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00

År 2020 förekom endast en avibetalning 2020-01-31 om 2 928 kr, resterande period fram till 2021-02-28 avser endast bank- och övertrasseringsavgifter samt minimala övertrasseringsräntor.

- *Skickade swish* har under perioden 2021-03-18 t.o.m. 2021-03-26 utförts till företag och privatpersoner. Företagen har mottagit totalt 1 885 kr och privat personerna har sammanlagt mottagit 1 640 kr. Några av personerna förekommer med andra transaktioner samt i andra kontoutdrag.
- *Kontantuttag* har skett vid 5 tillfällen under perioden fr.o.m. 2018-11-20 t.o.m. 2019-08-29. År 2018 görs två uttag om totalt 1 600 kr och år 2019 görs tre uttag om totalt 2 600 kr. De två sista uttagen sker på en och samma dag och uppgår till 2 400 kr.
- *Överföringar* utgör egna överföringar till sparkonto 9159 7555454 om 145 246 kr och 16 800 kr till privatkonto i Swedbank som har utförs fr.o.m. 2018-01-26 t.o.m. 2021-03-26. År 2018 utförs totalt 38 överföringar om totalt 132 046 kr, år 2019 utförs 13 överföringar om totalt 19 000 kr, år 2020 utförs 2 överföringar om totalt 10 000 kr och år 2021 en överföring om 1 000 kr. Resterande 2 300 kr överförs till två utomstående konton och kommer tas med som utgift i senare beräkning.
- *Kortköp* har under perioden fr.o.m. 2018-01-02 t.o.m. 2021-03-26 förekommit vid 497 tillfällen och avser bl.a. köp för taxiresor, hotel och resor, träning, hälsa och skönhet, hyrbil, bensinstationer, parkeringsavgifter, mat och restaurangbesök, lek och underhållning, playstation Network mm. Inga udda eller utstickande transaktioner förutom att inga kortköp sker under en dryg ettårsperiod fr.o.m. 2020-02-26 t.o.m. 2021-03-17. Fr.o.m. 2021-03-18 till 2021-03-26 utförs 21 kortköp för bl.a. hotell, flyg, hyrbil och flertalet taxiresor. Hotell och flyg transaktionerna är bokförda 2021-03-18 medan hyrbilstransaktionen är bokförd 2021-03-19.

Swedbank

Privatkonto 8105 9 984100 2026, sparkonto 8105 9 913214 7571, swish och banktjänster. Totalt fyra kontokort har varit kopplade till kontot, samtliga kort är spärrade. Kontokort 5168** ****6865 (spärrat 2018-02-21), kontokort 5168 15** ****4223 (spärrat 2019-08-15) 5168 15** ****9574v (spärrat 2019-08-23) och kontokort 5168 15** ****9744 (spärrat 2020-08-19).

Sparkontot har under perioden fr.o.m. 2019-08-02 t.o.m. 2020-08-19 enbart varit aktivt med egna överföringar under perioden fr.o.m. 2019-08-02 t.o.m. 2019-10-05. Vid start överförs 155 000 kr från privatkontot som succesivt återförs till privat kontot med varierende belopp. Inga transaktioner förekommer fr.o.m. 2019-10-06 t.o.m. 2020-08-18 innan kontot avslutas 2020-08-19.

Privatkonto har under perioden fr.o.m. 2018-01-01 t.o.m. 2020-08-19 varit aktivt med kortköp, swish, överföringar, insättningar, diverse räntor och avgifter, kontantuttag, utgifter och betalningar. Behållning uppgick 2018-01-01 till 88 650 kr och 2020-08-19 till 48 636 kr.

Dokument
RAPPORTSida
11 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00

Totalt ingående belopp i SEK 2 994 287

Inkomst, bidrag, ersättning	779 057
Swish mottagna	322 174
Överföringar	136 915
Överföringar via internet	155 000
Insättningar, insättningsautomat, varav 1 316 322 kr slutlikvid mm	1 562 085
Återköp, återbetalningar	39 056

Totalt utgående belopp i SEK -3 034 400

Utgifter, avgifter, kostnader, betalningar	940 907
Swish skickade	425 328
Swish ftg och handel	32 529
Kontantuttag	166 110
Överföringar, varav 50 000 kr utgående belopp	444 100
Kortköp	1 025 426

- *Inkomster, bidrag och ersättning* avser utbetalning av lön, dagsersättning, barnbidrag och överskjutande skatt för period fr.o.m. 2018-01-19 t.o.m. 2020-06-18. År 2018 uppgår inkomsten till 266 812 kr, år 2019 till 363 427 och år 2020 till 148 818 kr. Sista lönetransaktionen är 2020-03-25.
- *Mottagna swish* har under perioden fr.o.m. 2018-01-26 t.o.m. 2020-06-19 kommit från 68 olika mobilnummer vid totalt 358 tillfällen med varierande belopp från 30 upptill 48 765 kr/tillfälle. Mest förekommande nummer tillhörande en Claudia Benavente Molero som vid 149 tillfällen skickat 127 190 kr. Högsta mottagna beloppet är 48 765 kr som kommer från en Elsa Marianne Sandin Nilsson och är den sista mottagna swish transaktionen under perioden. Personer som bl.a. förekommit med stora transaktionsbelopp i andra kontoutdrag, förekommer även här bland de högre beloppen.
- *Överföringar* förekommer med belopp från 2 200 kr upptill 50 000 kr/tillfälle och har skett vid 7 tillfällen med 5 större beloppsöverföringar om totalt 130 000 kr och 2 mindre belopp om totalt 6 915 kr. Överföringarna sker oregelbundet under perioden fr.o.m. 2018-11-27 t.o.m. 2020-05-25 men har under maj månad 2020 skett vid 3 tillfällen om totalt 47 200 kr.
- *Överföringar via internet* kommer samtliga från sparkontot och har succesivt överförts till privatkontot under en drygt **2 månaders** period (aug – okt 2019).
- *Insättningar, insättningsautomater, slutlikvid* kommer från Bjurfors (2019-12-09 om 296 100 kr) och SBAB (2020-03-02 om 825 126 kr) och avser betalning för bostadsförsäljning. BG insättning 157 000 kr kommer från Marginalen bank. Insättning om 17 000 kr kommer från HVB fridstad, 1 096 kr från Trygg Hansa och 20 000 kr från Brixa Ab. Samtliga insättningar kommer i senare beräkning tas med som övrig inkomst, ersättning, lån mm, totalt 1 316 322 kr. Större insättningar om 90 000 kr, 64 000 kr, 20 000 kr och 10 000 kr kommer från samma privatpersoner Claudia Benavente Molero, Saeed Shariatmadari och Ahmed Yaqub Kahlit som förekommit i andra kontoutdrag och med övriga

Dokument
RAPPORTSida
12 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00

transaktioner i kontoutdraget. Även insättningar med lägre belopp om 1 000 kr och 6 000 kr kommer från Claudia. Egna insättningar sker med lägre belopp om 500 kr, 1 000 kr, 1 500 kr, 4 800 kr men även med 9 000 kr.

Insättning via insättningsautomat om 10 000 kr har skett med Hirbouds kort.

- *Återköp, återbetalningar* avser tidigare kortköp hos Intersport, Elgiganten, XXL, Willys, Collector, Klarna, Chopchop port73, gotinder, silvercheck, Sats och Jackie. Insättningar från Bet365 om totalt 8 000 kr antas vara vinstutbetalningar.

Utgående transaktioner

- *Utgifter, kostnader, avgifter* avser autogiro, betalningar och avdrag för avgifter under perioden 2018-01-06 t.o.m. 2020-06-19 där större betalningar som 328 726 kr, 100 000 kr, 30 395 kr, 20 650 kr, 19 496 kr, 14 615 kr och 13 944 kr har gått till Forex bank, bostadsrättsförening, Resurs bank, Northmill, Collector, Klarna och BTI Gruppen. Några av mottagarna förekommer fler än en gång. Andra mottagare är Sats, flera olika finansbolag och banker, telenor, fordonsrelaterade betalningar, el, försäkringar mm. År 2018 uppgick utgifterna till 113 931 kr, år 2019 till 386 691 kr och år 2020 till 458 283 kr som inkluderar betalningen till Forex bank på 328 726 kr.
- *Skickade swish* har under perioden fr.o.m. 2018-01-01 t.o.m. 2020-06-19 skickats till 75 olika nummer vid 222 tillfällen med varierande belopp från -19 upptill -30 000 kr/tillfälle. Mest skickade swish går till samma person som Hirboud mottagit swish ifrån, Claudia Benavente Molero. Även här bland skickade swish transaktioner förekommer personer tidigare förekommit i andra kontoutdrag. En av dessa personer är Mbret, Delaram Zemen som får 21 000 kr swishat till sig direkt efter att 48 765 kr swishas från Elsa Marianne Sandin Nilsson samt Saeed Shariatmadari som förekommer med flera stora swish transaktioner.
- *Swish företag och handel* avser bl.a. betalningar till Norweigan Air, Bitella AB, Gymgrossisten, Solarieapp, Telenor, Intrum Sverige, Comviq mfl. under perioden fr.o.m. 2018-01-03 t.o.m. 2020-06-19. Högst betalningarna har utförts till Telenor Sverige och uppgår totalt till 18 900 kr fr.o.m. oktober 2019 t.o.m. maj 2020. Flera av de resterande betalningarna har utförts till Tick Off AB, Solarieapp och Bitella AB.
- *Kontantuttag* har under perioden fr.o.m. 2018-01-05 t.o.m. 2020-08-19 skett vid 126 tillfällen, på olika datum och med varierande belopp från -200 kr upptill -4 663 kr/tillfälle, men där mest förekommande belopp är -2 000 kr. Ibland sker flera uttag per dag eller uttag någon/några dagar i rad.
- *Överföringar* om totalt 394 100 kr har skett till sparkontot i Swedbank och Skandia banken samt att 50 000 kr överförs till Claudia Benavente Molero några dagar efter den större insättningen om 825 126 kr sker. Av de 394 100 kr överförs 155 000 kr till sparkontot efter att 157 000 kr från Marginalen bank kommit in på privatkontot 2019-08-02 och totalt 239 100 kr överförs succesivt till eget konto i Skandia banken fr.o.m. 2018-02-23 t.o.m. 2020-03-09. Överföringen om 50 000 kr till Claudia kommer i senare beräkning tas med som utgift.

Dokument
RAPPORTSida
13 (14)

Upprättad av

Datum
2021-05-07Diariennr
K345268-21

Saknr

Version
01.00

- *Kortköp* har under perioden fr.o.m. 2018-01-01 t.o.m. 2020-06-19 förekommit vid 3 133 tillfällen och avser bl.a. köp för taxiresor, hotell och resor, träning och hälsa, växlingskontor, fordonsrelaterade inköp/inköpställen, mat och restaurangbesök, lek-spel och underhållning mm. Lyxkonsumtion i form av flera och stora inköp i märkesbutiker och varuhus hos bl.a. Loius Vuitton (22 500 kr, 18 300 kr, 6 800 kr), Chanel (4 760 kr) NK (10 098 kr, 8 698 kr, 6 999 kr, 2 799 kr) Hans Jaklinder (7 826 kr, 4 598 kr) Michael Kors (3 500 kr).
Största kortköpet 83 751 kr görs hos fordonbolaget 2020-03-19.

Sammanfattning

I kontoutdragen har det framgått att vissa konton endast använts under kortare period, att det förekommit en del udda och utstickande transaktioner av betydande belopp, att Hirboud haft inkomster och tagit lån under den efterfrågade perioden, att det inhandlats lyxvaror i form av klocka och bil samt större inköp i märkesbutiker och att större lån slutbetalats. Vad vissa transaktioner avser, varför de utförs eller varför kontonas "livstid" är så korta är oklart och har inte framgått i utredningen med hänsyn till att frågor har besvarats med ingen kommentar och därmed inte gett några förklaringar.

Avanza

Aktie – och fondkonto samt Investeringskonto i Avanza sedan 2021-03-17.

Aktie och fondkonto, kontonummer 5472115 och Investeringskonto, kontonummer 5472123. Kontona har aldrig använts. Behållning/saldo på båda kontona: 0,00 kr

Danske bank

Hirboud är registrerad som kund 2021-02-21 men saknar engagemang

Marginalen bank

Lån, blacolån, utbetalat och med start- och slutdatum 2019-08-01 och 2031-09-26.

Hirboud ensam låntagare med aktuell skuld 147 205,77 kr.

Utbetalning av lån om 157 000 kr har skett till konto i Swedbank, 2019-08-02.

Forex bank

Lån registrerat i december 2017, fullständig utbetalning 2017-12-29 om totalt 400 000 kr. Löptid 144 mån med slutförfallodag 2030-01-28. Hirboud står som ensam låntagare.

Löpande återbetalningar via autogiro med amortering 2 778 kr/mån.

Låneändring/avslut 2020-03-12 med att hela lånet inkl. ränta återbetalas.

Tidigare lån (registrerat 2015-08-12 med löptid 144 mån och slutförfallodag 2027-09-28) om 355 000 kr avslutades 2018-01-02 med fullbetalning om 97 545 kr inkl ränta.)

Sammanställning

Sammanfattning av samtliga ingående och utgående belopp i samtliga banker

Ingående belopp

Bank	Totalt ingående belopp
Nordea (perioden 2020-06-24 - 2020-10-26)	1 194 271
SEB (perioden 2020-07-13 - 2021-03-19)	574 034
Skandia bank (perioden 2018-01-02 - 2021-03-26)	419 779
Swedbank (perioden 2018-01-01 - 2020-08-19)	2 994 287
Totalt	5 182 371

Utgående belopp

Bank	Totalt utgående belopp
Nordea (perioden 2020-06-24 - 2020-10-26)	-1 194 271
SEB (perioden 2020-07-13 - 2021-03-19)	-389 485
Skandia bank (perioden 2018-01-02 - 2021-03-26)	-422 159
Swedbank (perioden 2018-01-01 - 2020-08-19)	-3 034 400
Totalt	-5 040 315

Beräkning av inkomster och faktiska utgifter och kostnader

I tabellen nedan framgår Hirbouds samtliga inkomster och faktiska utgifter/kostnader som framgått i tidigare tabeller. Belopp som inte är medräknat är kvarstående behållning på kontona.

Inkomster: lön, ersättning, bidrag, bostadsförsäljning, ö-skatt och utbetalningar av lån.

Faktiska utgifter/kostnader: utgifter kostnader, avgifter, BG/PG betalningar, autogiro, kortbetalning, kontantuttag, återbetalningar av lån och utgående överföringar till företag och/eller privatpersoner.

Inkomster**Belopp**

Nordea	87 176
SEB	341 548
Skandia bank	16 957
Swedbank	2 095 379
Totalt	2 541 060

Utgifter/kostnader**Belopp**

Nordea	1 164 755
SEB	386 646
Skandia bank	257 473
Swedbank	2 214 972
Totalt	4 023 846

Inkomster minus utgifter = (2 541 060 – 4 023 846) = -1 482 786 kr.

Tabellen ovan visar ett ekonomiskt underskott om totalt -1 482 786 kr.

4 Rekommendationer

I utredningen har det framkommit att Hirboud Moradis inkomster, bidrag, lån, ersättning och större vinst vid bostadsförsäljning kraftigt understiger hans faktiska utgifter, kostnader och avgifter som framgått i kontoutdrag. Med hänsyn till vad, hur, vart och varför egendom beslagtogs sammantaget med vad den ekonomiska utredningen visar, kan det antas att egendom härrör från illegal verksamhet och därmed bör förverkas.



Finansiell tillgångsutredning Delaram Kohandani Mrebt 19880107-0924

Utredningsenheten

Region Stockholm



Polisen

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn

2 (9)

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

2021-05-06

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

K345268-21
Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.
Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.
Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Innehåll

1 FINANSIELL TILLGÅNGSUTREDNING	3
1.1 Bakgrund	3
2 KÄNDA UPPGIFTER OM BOENDE OCH FAMILJ	3
2.1 Folkbokföringsuppgifter	3
3 KÄNDA INKOMSTER OCH SKULDER	3
3.1 Uppgifter från Skatteverket	3
3.2 Kronofogdemyndigheten	4
3.3 Försäkringskassan	4
3.4 Bolagsverket	4
3.5 Fordonsregistret	4
4 BANKKONTON OCH KONTOANALYS	5
4.1 Bankkonton	5
4.2 Översikt över Delarams konton på SEB	5
4.3 Översikt konto SEB 5287-01 934 16	6
4.3.1 Kontoanalys inkomstår 2018	6
4.3.2 Kontoanalys inkomstår 2019	7
4.3.3 Kontoanalys inkomstår 2020	7
4.3.4 Kontoanalys inkomstår 2021 (1 jan till 9 april)	8
5. Bankomatinsättningar	9
6. Spel	9
7. Slutkommentarer	9



Polisen

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn

3 (9)

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

2021-05-06

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

K345268-21Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap. Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap. Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

1 FINANSIELL TILLGÅNGSUTREDNING

1.1 Bakgrund

I förundersökning gällande misstanke om grovt narkotikabrott ärende nr 5000-K345268-21 har förundersökningsledaren begärt att en förenklad tillgångsutredning inklusive en kontoanalys ska göras på Delaram Kohandani Mrebt.

Det huvudsakliga syftet med en tillgångsutredning är att utröna individens betalningsförmåga inför ett eventuellt kommande förverkande och skadeståndskrav alternativt att den misstänkte inte får behålla det som kan ha tjänats på brott eller brottslig verksamhet.

Syftet med denna rapport är att inhämta offentliga uppgifter om Delaram samt att inhämta kontoutdrag från den misstänkts banker för att kartlägga inköp och andra ekonomiska förehavanden under brottsperioden.

Kontoinformation, under perioden 2018-01-01 – 2021-04-09, kreditkort, andra engagemang och eventuella fullmakter har efterfrågats från de större affärsbankerna och finansiella institut.

2 KÄNDA UPPGIFTER OM BOENDE OCH FAMILJ

2.1 Folkbokföringsuppgifter

Delaram Kohandani Mrebt är folkbokförd på Masmästarvägen 10 i Bromma. Hon bor i lägenhet 1001 tillsammans med sin mamma Farangiz Kohandani.

Delaram har även en särskild postadress på Frejgatan 13, Box 916, i Stockholm.

Dessförinnan har Delaram varit folkbokförd på Tittvägen 1 i Solna.

Delaram har totalt 5 syskon på olika adresser. Hennes pappa Hjalmar Mrebt bor i Kista.

3 KÄNDA INKOMSTER OCH SKULDER

3.1 Uppgifter från Skatteverket

I tabellen nedan presenteras Delaram Kohandani Mrebts taxerade inkomster från tjänst, näringsverksamhet och kapital för de fyra senaste inkomståren.

Inkomstår	Tjänst	Näring	Kapital	Slutlig skatt
2017	234 160 kr	0 kr	36 922 kr	63 214 kr
2018	198 195 kr	0 kr	61 401 kr	51 522 kr
2019	198 195 kr	0 kr	32 754 kr	51 523 kr



Polisen

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn

4 (9)

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap. Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap. Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

2021-05-06

K345268-21 Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

2020	198 738 kr	0 kr	34 320 kr	51 665 kr
------	------------	------	-----------	-----------

Delaram har fått ersättning från Försäkringskassan under samtliga granskade inkomstår.

3.2 Kronofogdemyndigheten

Delaram har ett aktuellt skuldsaldo hos Kronofogden på 1 968 882 kronor per den 7 maj 2021.

3.3 Försäkringskassan

Delaram har hel sjukpenning på fortsättningsnivå. Det innebär att Försäkringskassan bedömt att arbetsförmågan är nedsatt efter att ha fått sjukpenning i 364 dagar.

3.4 Bolagsverket

Delaram har för närvarande inga aktiva bolagsengagemang. Hon har tidigare varit styrelseledamot i Svabb AB, Renpro i Stockholm AB och Stosec AB.

Senaste bolagsengagemanget var i Stosec AB, där hon trädde ut ur bolaget 2017. I samma bolag var hennes bror engagerad.

3.5 Fordonsregistret

Delaram har inga registrerade fordon i sitt namn.



Polisen

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn

5 (9)

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

2021-05-06

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

K345268-21Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap. Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap. Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

4 BANKKONTON OCH KONTOANALYS

Syftet med en kontantberäkning är att kontrollera om det finns ett överskott eller underskott i en persons ekonomi med utgångspunkt från kända legala inkomster och kända utgifter.

Det är först när det finns ett överskott, d.v.s. att det finns pengar kvar att disponera efter det att räkningar och andra löpande kostnader betalats, som det finns förmåga att skaffa ytterligare tillgångar. Är det ett underskott i en misstänkt persons ekonomi måste underskottet och tillgången ha finansierats med andra medel än legala inkomster.

4.1 Bankkonton

Delaram är kund hos Nordea, SEB och Swedbank.

Det finns inga aktuella transaktioner på Swedbank-kontot, varför ingen ytterligare analys kommer göras av detta konto.

Delarams konto på Nordea har ett utgående saldo på 397 230,06 kr per den 6 maj 2021. Kontot är fryst efter beslut i ärende 5000-K946795-20. Ingen kontoanalys kommer att utföras av detta konto då transaktionerna redan är under pågående utredning och misstänkts komma från bedrägeri.

4.2 Översikt över Delarams konton på SEB

Nedan följer en saldoöversikt över Delarams konton på SEB. Hon har tidigare haft två aktiva konton med sin tidigare sambo Can Alici. Det finns inga rörelser på kontot under år 2020 och 2021.

Tabell 1 Saldoöversikt SEB per 2021-04-09

Kontonamn	Kontonummer	Saldo per 2021-04-09	Status
Privatkonto	5287-01 934 16	49,14 kr	Aktivt
Privatkonto	5287-02 496 40	0,25 kr	Inga rörelser under 2020 och 2021
Enkla sparkontot	5287-33 143 62	1 000,64 kr	Aktivt
Enkla sparkontot	5287-33 827 67	0,33 kr	Inga rörelser under 2020 och 2021
Enkla sparkontot	5694-09 385 67	0,67 kr	Aktivt

Till SEB-konto 5287-01 934 16 är Mastercard-kort 5355 83xx xxxx 1701 anslutet och det är även till detta konto som Delarams swish är kopplat.



Polisen

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn

6 (9)

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap. Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap. Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

2021-05-06

K345268-21 Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

4.3 Översikt konto SEB 5287-01 934 16

Av tabellen nedan framgår det att Delaram har mycket pengar som strömmar in och ut på kontot. På totalnivå ger detta ett underskott på ca -1 700 kr.

En kontoanalys har gjorts för respektive inkomstår i syfte att se om Delaram lever över sina tillgångar. För att undvika eventuella dubbelräkningar har överföringar till och från egna konton inte räknats med i någon sammanställning.

Tabell 2 Översikt transaktioner fördelat över inkomstår

Inkomstår	Summa av IN	Summa av UT
2018	711 515,19 kr	- 711 729,47 kr
2019	485 655,38 kr	- 483 258,79 kr
2020	786 747,74 kr	- 788 028,28 kr
2021	234 947,20 kr	- 234 118,11 kr
Totalsumma	2 218 865,51 kr	- 2 217 134,65 kr

4.3.1 Kontoanalys inkomstår 2018

Av kontoanalysen för samtliga inkomstår framgår det att Delarams intäkter består av swish inbetalningar, överföringar och ersättning från Försäkringskassan.

Tabell 3 Kontoanalys SEB 2018

Inkomstår	Beloppet avser	Summa av Belopp In	Summa av Belopp Ut
2018	Överföring	217 903,20 kr	- 209 869,80 kr
	Kortköp	816,99 kr	- 169 600,74 kr
	Swish betalning		- 216 561,56 kr
	Swish inbetalning	326 796,00 kr	
	Överföring Swedbank	48 100,00 kr	
	Bankgiro	158,00 kr	- 15 107,00 kr
	Avgift		- 420,00 kr
	Lån		- 11 233,72 kr
	Automatinsättning	13 420,00 kr	
	Bet via Internetbank		- 13 945,65 kr
	Automatuttag		- 14 900,00 kr
	Banklån		- 66 091,00 kr


Polisen

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn

7 (9)

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap. Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap. Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

2021-05-06

K345268-21 Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

	Ersättning Försäkringskassan	104 321,00 kr	
	Totalsumma	711 515,19 kr	- 711 729,47 kr

Överföringarna som kommer in på Delarams konto och överföringarna som sker ut från kontot uppgår till ett netto om + 8033 kr. Vid en genomgång av vad det är för överföringar som sker under året är det överföringar till och från familjemedlemmar. Swish-inbetalningarna är till största del från hennes tidigare sambo, men också från hennes mamma. Detsamma gäller swish-betalningarna där hon swishar till familjen.

4.3.2 Kontoanalys inkomstår 2019

Kontoanalysen för inkomstår 2019 ser oförändrad ut i jämförelse med inkomstår 2018. Den största skillnaden är att Delaram börjat spela på onlinecasinon med flera insättningar i månaden. Detta betalar hon genom swish. Eventuella vinster betalas ut genom swish tillbaka till hennes konto. Hon har ingen lön från arbete, utan endast ersättning från Försäkringskassan.

Tabell 4 Kontoanalys SEB 2019

Inkomstår	Beloppet avser	Summa av Belopp In	Summa av Belopp Ut
2019	Överföring	157 449,00 kr	- 41 513,21 kr
	Kortköp	1 606,00 kr	- 127 647,02 kr
	Swish betalning		- 231 509,60 kr
	Swish inbetalning	202 705,00 kr	
	Överföring Swedbank	500,00 kr	
	Bankgiro	4 995,38 kr	- 417,00 kr
	Avgift		- 420,00 kr
	Lån		- 6 943,96 kr
	Automatinsättning	19 790,00 kr	
	Bet via Internetbank		- 859,00 kr
	Automatuttag		- 19 800,00 kr
	Banklån		- 54 149,00 kr
	Ersättning Försäkringskassan	98 620,00 kr	
	Totalsumma	485 655,38 kr	- 483 258,79 kr

4.3.3 Kontoanalys inkomstår 2020

För inkomstår 2020 sker inga större förändringar i Delarams ekonomi. Hon har fortsatt höga utgifter för onlinecasinon. Hon har inget arbete varför inkomsten endast är från Försäkringskassan. Kortköpen för samtliga inkomstår avser främst köp av livsmedel och en del shopping. Under 2020 gör hon en hel del bankomatinsättningar.



Polisen

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn

8 (9)

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

2021-05-06

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

K345268-21
Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.
Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.
Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Totalt under året gör hon 43 insättningar, vilket innebär att det är insättningar flera gånger i månaden. Det är en indikation på att hon rör sig med en hel del kontanter. Hon har även en högre andel swishinbetalningar, och beloppen är varierande men med jämna belopp.

Tabell 5 Kontoanalys SEB 2020

Inkomstår	Beloppet avser	Summa av Belopp In	Summa av Belopp Ut
2020	Överföring	132 160,10 kr	- 68 530,80 kr
	Kortköp	1 676,39 kr	- 159 368,48 kr
	Swish betalning		- 528 209,00 kr
	Swish inbetalning	397 742,00 kr	
	Överföring Swedbank	40 665,00 kr	
	Avgift		- 420,00 kr
	Automatinsättning	88 335,25 kr	
	Bet via Internetbank		- 13 000,00 kr
	Automatuttag		- 18 500,00 kr
	Ersättning Försäkringskassan	126 169,00 kr	
	Totalsumma	786 747,74 kr	- 788 028,28 kr

4.3.4 Kontoanalys inkomstår 2021 (1 jan till 9 april)

För det första kvartalet under inkomstår 2021 har Delaram inga avvikande transaktioner. Likt föregående år har hon swishinbetalningar och bankomatinsättningar som kompenserar hennes livsstil.

Tabell 6 Kontoanalys SEB 2021

Inkomstår	Beloppet avser	Summa av Belopp In	Summa av Belopp Ut
2021	Överföring	7 580,00 kr	- 10 665,00 kr
	Kortköp	2 908,20 kr	- 55 213,21 kr
	Swish betalning		- 146 788,00 kr
	Swish inbetalning	119 212,00 kr	
	Överföring Swedbank	13 652,00 kr	
	Bankgiro	1 959,00 kr	- 1 298,90 kr
	Avgift		- 105,00 kr
	Automatinsättning	53 470,00 kr	
	Bet via Internetbank		- 20 048,00 kr
	Ersättning Försäkringskassan	36 166,00 kr	
	Totalsumma	234 947,20 kr	- 234 118,11 kr



Polisen

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn

9 (9)

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

2021-05-06

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

K345268-21
Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.



Polisen

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn

10 (10)

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

2021-05-06

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

K345268-21
Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.
Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.
Fel! Okänt namn på dokumentegenskap.

5. Bankomatinsättningar

Delaram har under de granskade inkomståren satt in 175 015 kr via insättningsautomater.

Fördelat över tid har insättningarna ökat.

Inkomstår	Antal insättningar	Totalt	Ersättning Försäkringskassan
2018	5 st	13 420 kr	98 620,00 kr
2019	10 st	19 790 kr	98 620,00 kr
2020	43 st	88 335 kr	126 169,00 kr
2021 (1 jan – 9 april)	29 st	53 470 kr	36 166,00 kr
Totalt:	87 st	175 015 kr	

En jämförande kolumn har lagts till i tabellen, eftersom den totala ersättningen från Försäkringskassan för inkomståren 2020 och 2021 är i nivå med dem totala bankomatinsättningarna för samma år.

De totala bankomatinsättningarna uppgår till 141 805 kr och ersättningen från Försäkringskassan uppgår till 162 335 kr. Det innebär att Delaram behöver nästintill dubbelt så mycket pengar på sina konton för att få sin ekonomi att gå ihop under dessa två år.

6. Spel

Av det transaktioner som finns på SEB-kontot går det att utläsa att Delaram spelar på online-casinon. Hon spelar bland annat på Leovegas.com samt Hajper LTD. Detta betalar hon genom swish, varför det är enkelt utifrån kontoutdraget att utläsa att pengarna i sin helhet går till spel.

Under den granskade tiden har hon spelat för 482 228 kr och fått insättningar (spelvinster) på 175 850 kr. Det ger en nettoförlust på - 306 378 kr.

Sett över tid så har spelande ökat mer från år 2020 och framåt.

7. Slutkommentarer

I Delarams finansiella utredning har det inte framkommit något av vikt som anses relevant för att påbörja en fördjupad finansiell utredning.

Det kan konstateras att hon inte kan leva den livsstil hon gör utan de swishinbetalningar och överföringar hon får, samt bankomatinsättningarna som hon gör till sitt konto. Trots att hon inte har något jobb och heller inte fasta utgifter, används pengarna på kontot till kortköp och spel på online-casinon. Hon har inga besparingar och heller inte några fonder och aktier.

Som tidigare nämnt finns ett pågående ärende där Delaram är misstänkt för penningtvätt där hon upplåtit sitt konto för att ta emot utlandsbetalningar. I detta ärende har ingen ytterligare utredning skett av dessa transaktioner.



**Förenklad finansiell utredning
Aron Efrem
(19 960816-0371)
2018-01-01 - 2021-03-26**

Innehåll

1	INLEDNING	2
2	SAMMANFATTNING OFFENTLIGA UPPGIFTER	2
2.1	Folkbokföringsadress och familjeförhållanden.....	2
2.2	Skatteverket	2
2.3	Försäkringskassan.....	2
2.4	Kronofogden	2
2.5	Lantmäteriet	3
2.6	Vägverket.....	3
2.7	Bolagsverket	3
2.8	Bank och kontoengagemang	3
2.8.1	Konto, transaktioner och behållning	3
2.9	Slutsats	4

1 Inledning

I ärende K345268-21 misstanke om grovt narkotikabrott, har förundersökningsledaren begärt att en förenklad finansiell utredning ska utföras på Aron Efrem, 19 960816-0371. Syftet med utredningen är att få en översiktlig kartläggning över Arons tillgångar och ekonomiska förhållanden samt att se om ytterligare utredningsåtgärder behöver vidtas, som t.ex. en fördjupad finansiell utredning.

I utredningen kommer Aron Efrem fortsättningsvis kallas Aron.

2 Sammanfattning offentliga uppgifter

2.1 Folkbokföringsadress och familjeförhållanden

Aron är folkbokförd på **Skatteverket**

I tabellen nedan framgår Arons taxerade inkomster för inkomstår 2018 - 2021.

Inkomstår 2021 avser inkomster fram till och med april månad.

År	Arbetsgivare	Brutto	Skatt
2018	Sthlm kommun, Zafe Bevakning AB	385 810	91 699
2019	Sthlm kommun, Zafe Bevakning AB, Grand Bevakning AB	407 402	96 989
2020	Sthlm kommun, Zafe Bevakning AB	234 748	51 303
2021	Sthlm kommun	58 153	9 981
Totala inkomster för perioden		1 086 113	249 972

2.3 Försäkringskassan

Aron erhåller ingen ersättning, bidrag eller utbetalning.

2.4 Kronofogden

Aron förekommer inte i registret under efterfrågad period

Dokument
RAPPORTSida
3 (4)Upprättad av
Carina OlivaresDatum
2021-05-07Diariennr
K345268-21Saknr
Version
01.00

2.5 Lantmäteriet

Aron är inte registrerad lagfaren ägare till någon fastighet

2.6 Vägverket

Aron är sedan 2020-07-09 registrerad ägare till en svart Volkswagen, regnr NDB275 av årsmodell 2012. Totalt antal ägare 7 st.

2.7 Bolagsverket

Aron förekommer inte med funktionärsuppdrag enligt registret

2.8 Bank och kontoengagemang

Bankförfrågan med begäran om engagemang och kontoutdrag för perioden fr.o.m. 2018-01-01 t.o.m. 2021-05-07 har skickats till flera banker varav svar har visat att Aron har eller har haft engagemang i Nordea, SEB och Avanza.

Kontoanalys avser perioden fr.o.m. 2018-01-01 t.o.m. 2021-03-26. Se avsnitt 2:8:1

2.8.1 Konto, transaktioner och behållning

Nordea

Studentkonto, 960816-0371. Kontot aktivt med överföringar, insättningar, swish, lön och studiestödsutbetalningar, kortköp, betalningar, uttag, kostnader och avgifter. Behållning på kontot 2018-01-01 uppgår till 1 914 kr och 2021-03-26 till 53 593 kr.

Totalt in- och utgående belopp uppgår till 2 033 082 kr respektive -1 981 426 kr.

Av det ingående beloppet avser 943 777 kr utbetalningar av lön, studiestöd och skatt med belopp från 0 kr upptill 24 285 kr. Löneutbetalningarna förekommer under hela perioden, med dubbla utbetalningar nästintill varje månad, med belopp från 0 – 18 877 kr/utbetalning och ett totalbelopp om 825 467 kr.

Studiestödsutbetalningar förekommer fr.o.m. 2020-10-01 t.o.m. 2021-03-25, med belopp från 714 – 24 285 kr/utbetalning och uppgår totalt till 104 535 kr.

Skatt (överskjutande skatt) uppgår till 13 775 kr med belopp från 2 510 – 6 112 kr och har skett vid tre tillfällen, 2018-04-04, 2019-04-09 och 2021-04-07.

Kontot lägsta respektive högsta saldo är -12,42 kr och 300 486 kr.

Personkonto, 3001 09 40030. Kontot aktivt med insättningar och överföringar fr.o.m. 2020-12-23 t.o.m. 2021-03-16.

Behållning på kontot 2020-12-23 uppgick till 24 363 kr och 2021-03-16 till 452 315 kr.

Totalt in- och utgående belopp uppgår till 494 315 kr respektive -42 000 kr.

Ingående belopp avser fyra insättningar och fyra överföringar med belopp från 4 000 – 350 000 kr. Utgående belopp avser tre överföringar till egna konton med lägsta belopp 2 000 kr och högsta belopp 30 000 kr.

Kontot lägsta respektive högsta saldo är 24 363 kr och 452 315 kr.

Kapitalkonto, 1863 27 04427. Kontot aktivt med överföringar fr.o.m. 2018-01-03 t.o.m. 2021-01-29.

Behållning på kontot 2018-01-03 uppgår till 144 000 kr och 2021-01-29 till 377 157 kr.

Dokument
RAPPORTSida
4 (4)Upprättad av
Carina OlivaresDatum
2021-05-07Diariennr
K345268-21Saknr
Version
01.00

Totalt in- och utgående belopp uppgår till 1 352 965 kr respektive -1 120 808 kr. Samtliga överföringar, förutom en utgående överföring, överförs till och från Arons studentkonto 9608160371. Den utgående överföringen 2018-02-26 har överförts till 8711242738 och uppgick till 150 000 kr. Lägsta respektive högsta saldo är 0,00 kr och 809 1800 kr.

SEB

Enkelt sparkonto, kontonummer 5246 – 29 451 64. Kontot har inte varit aktivt och transaktioner saknas under efterfrågad period. Behållning: 6,14 kr.

Avanza

Aktie och fondkonto, nummer 209 2631. Kontot öppnats 2018-01-27 men har aldrig varit aktivt och saknar därför transaktioner. Behållning: 0,00 kr

Investeringsparkonto, nummer 209 2658. Kontot öppnats 2018-01-27 men har aldrig varit aktivt och saknar därför transaktioner. Behållning: 0,00 kr

2.9 Slutsats

I utredningen har det framgått att Aron Efrem erhållit studiestöd och taxerade inkomster samt införskaffat tillgångar i form av fordon och bankmedel av betydande belopp. Med hänsyn till vad som framkommit i utredningen anses det i dagsläget inte aktuellt att påbörja en fördjupad finansiell utredning om det inte framkommer uppgifter av vikt som bör utredas.



Finansiell utredning

Gino Karlsson 991216-7930



Dokument
Finansiell utredning

Sida
2 (7)

Upprättad av
Carina Byström

Datum
2021-07-05

Diariennr
AM-83986-21

Saknr
Version
01.00

Innehållsförteckning

1	INLEDNING	3
1.1	Bakgrund.....	3
1.2	Syfte	3
1.3	Inhämtade uppgifter	3
2	SAMMANFATTNING.....	3
3	FOLKBOKFÖRING	4
4	INKOMSTER	4
4.1	Inkomstuppgifter från Skatteverket.....	4
5	BOLAGSVERKET	4
6	TILLGÅNGAR.....	5
6.1	Banktillgodohavande	5
6.1.1	Swedbank.....	5
6.2	Fastighet och bostadsrätt.....	7
6.3	Fordon	7
7	SKULDER.....	7
7.1	Kronofogden	7



Dokument
Finansiell utredning

Sida
3 (7)

Upprättad av
Carina Byström

Datum
2021-07-05

Diariennr
AM-83986-21

Saknr
Version
01.00

1 Inledning

1.1 Bakgrund

I förundersökning AM-83986-21 gällande synnerligen grovt narkotikabrott och synnerligen grov narkotikasmuggling har förundersökningsledaren begärt att en finansiell utredning ska göras på Gino Karlsson (991216-7930).

1.2 Syfte

Huvudsyftet med den finansiella utredningen är att kartlägga Gino Karlssons tillgångar och ekonomiska förhållanden inför ett eventuellt förverkande. Vidare har genomgång skett över transaktioner på bankkonto i syfte att identifiera transaktioner som kan ha betydelse för utredning av brott.

1.3 Inhämtade uppgifter

- Folkbokföringsuppgifter.
- Inkomstuppgifter och kontrolluppgifter från Skatteverket.
- Kontoinformation från 2020 till 2021 har inhämtats.
- Information om uppdrag som funktionär från Bolagsverket.
- Skuldsaldo hos Kronofogden.
- Fastighetsinnehav.
- Fordonsinnehav.

2 Sammanfattning

Gino Karlsson har inte haft några inkomster de senaste fem åren.

Han har ett bankkonto hos Swedbank som började användas andra halvåret 2020. Kontot användes inte alls under de tre första månaderna av 2021. Under april och maj 2021 kom det in totalt 10 000 kr i kontanter via insättningsautomat samt 49 900 kr från olika privatpersoner till kontot. Dessa pengar har använts genom kortköp i Sverige, Portugal och Spanien, kontantuttag i utlandet samt betalning för hotellbokningar och hyrbilar. Utgifter på Karlssons konto uppgår under april och maj till 75 000 kr

Inga tillgångar av värde har påträffats.

3 Folkbokföring

Gino Karlsson är folkbokförd på Skolvägen 14 lgh 1001, 74850 Tobo sedan maj 2019. På adressen finns ytterligare två vuxna personer skrivna samt fyra omyndiga barn.

4 Inkomster

I det här avsnittet redovisas Karlssons inkomster.

4.1 Inkomstuppgifter från Skatteverket

I tabellen nedan framgår Karlssons fastställda inkomster det senaste åren.

Inkomstår	Fastställd förvärvsinkomst	Underskott av kapital	Överskott av kapital	Slutlig skatt
2016	0	0	0	0
2017	0	0	0	0
2018	0	0	0	0
2019	0	0	0	0
2020*				
2021				

Kontrolluppgifter för inkomstår 2020

* Taxering för inkomstår 2020 är ännu inte fastställd per 28 juni 2021. Det finns inga kontrolluppgifter inlämnade avseende inkomst av tjänst.

Individuppgifter för inkomstår 2021

Det finns inga individuppgifter inlämnade från arbetsgivare under första halvåret 2021.

5 Bolagsverket

Karlsson är enligt Bolagsverket per den 23 juni 2021 inte engagerad i bolag.



6 Tillgångar

I det här avsnittet redovisas Karlssons tillgångar.

6.1 Banktillgodohavande

Sammanställning över identifierade bankkontouppgifter under granskningsperioden. Engagemang och kontoutdrag i Sverige under perioden 2020 till och med 2021 har begärts in och granskats.

6.1.1 Swedbank

Följande konto har under perioden funnits hos Swedbank.

Bank	Kontonummer	Saldo	Datum
Swedbank	814719343256724	-29 459,09	2021-06-23

Kontot började användas andra halvåret 2020, för att sedan inte alls användas under de tre första månaderna av 2021. Under april och maj 2021 kom det in totalt 10 000 kr i kontanter via insättningsautomat samt 49 900 kr från olika privatpersoner till kontot. Dessa pengar har använts genom kortköp i Sverige, Portugal och Spanien, kontantuttag i utlandet samt betalning för hotellbokningar och hyrbilar. Namn på de olika privatpersonerna framgår av nedan sammanställning över alla insättningar och uttag från kontot.

Kortköp återfinns i Portugal under perioden 19 april till 13 maj 2021 samt i Spanien under perioden 14 maj till 22 maj 2021.

Följande korttransaktioner på hotell kan särskilt noteras på kontot

Datum	Klockslag	Insättning	Uttag	Köpställe/motpart	Transaktionstyp
2021-04-06	12:38:18		-1 754,00	BLIQUE BY NOBIS	Korttransaktion

Datum	Klockslag	Insättning	Uttag	Köpställe/motpart	Transaktionstyp
2021-04-08	21:20:55		-594,00	Connect Hotel Arlanda	Korttransaktion
2021-04-08	21:22:59		-379,00	Connect Hotel Arlanda	Korttransaktion
2021-04-08	23:41:46		-70,00	Connect Hotel Arlanda	Korttransaktion
2021-04-09	00:44:00		-50,00	Connect Hotel Arlanda	Korttransaktion

Enligt uppgift från Connect Hotel Arlanda avser det betalning för hotellrum för två personer en natt från 8 april bokat i namnet Ronja Sjöberg.



Dokument
Finansiell utredning

Sida
6 (7)

Upprättad av
Carina Byström

Datum
2021-07-05

Diariennr
AM-83986-21

Saknr
Version
01.00

I utredningen har inhämtats Ronja Sjöbergs kontotransaktioner under första halvåret 2021. Hon är innehavare av konto i Handelsbanken. Där har noterats en kortbetalning till SAS på 7 170 kr den 5 april 2021. Det avser betalning av en gemensam flygresa för Sjöberg och Karlsson från Stockholm till Lissabon, Portugal, den 9 april 2021. Betalningen föregicks av en insättning av 7 500 kr i kontanter via insättningsautomat dagen innan, den 4 april 2021.

Utgifter på Karlssons konto uppgår under april och maj till 75 000 kr. Ej inräknat är kostnaden flygbiljetten som betalats av Ronja Sjöberg.

Nedan listas alla insättningar och uttag på kontot

År	Avser	Antal insättningar	Summa insättningar	Antal uttag	Summa uttag
2020	Avgifter, räntor			1	-250,00
	Cesar Diaz Hernandez	2	5 500,00		
	Hermion Weldegergis	1	8 000,00		
	Kortköp			19	-7 493,09
	Alexandra Nordin Molander	2	20 000,00		
	Pia Karlsson	4	2 550,00	6	-10 100,00
	Rigas Kotanidis			5	-7 700,00
	Ruken Alptekin			1	-7 500,00
	Swish	14	17 800,00	36	-20 351,00
2020 Summa		23	53 850,00	68	-53 394,09
2021	Avgifter, räntor			3	-340,00
	Europcar	2	8 019,15	5	-30 534,41
	Fitore Vitija & Besfort Vitija	1	20 000,00		
	Francoise Habonayo, & Juvenal Hatungimna	1	11 400,00		
	Hadi Nasiri	1	5 000,00		
	Hotell	1	84,14	10	-4 749,45
	Kontantinsättning	2	10 000,00		
	Kontantuttag utomlands			7	-21 846,84
	Kortköp			84	-26 147,86
	Mohammed Abdelalim	1	5 500,00		
	Rafa Darwich	1	8 000,00		
	Överföringar	2	300,00		
2021 Summa		12	68 303,29	109	-83 618,56
Totalsumma		35	122 153,29	177	-137 012,65

Dokument
Finansiell utredningSida
7 (7)Upprättad av
Carina ByströmDatum
2021-07-05Diariennr
AM-83986-21Saknr
Version
01.00

6.2 *Fastighet och bostadsrätt*

Karlsson äger enligt Lantmäteriet inga fastigheter per den 23 juni 2021 och det finns inget som tyder på att han äger någon bostadsrätt.

6.3 *Fordon*

Karlsson står enligt Vägtrafikregistret som ägare för nedan fordon per den 23 juni 2021.

Regnr.	Modell	Årsmodell	Status	Ägd sedan	Ung. marknadsvärde*	Kredit
SRL300	VW PASSAT	2001	Avställt sedan 2019-11-06	2021-02-24	7 100 kr	Nej

*Ungefärligt marknadsvärde är inhämtat från hemsidan Bilpriser.se (www.bilpriser.se/bilvardering) per den 23 juni 2021. Det är dock stor osäkerhet, men beräknat på en körsträcka om 1 500 mil per år.

7 *Skulder*

I det här avsnittet redovisas Karlssons skulder.

7.1 *Kronofogden*

Karlsson har inga skulder hos Kronofogden per den 24 juni 2021.