



Till Kommunstyrelsen
Till Kommunfullmäktige, för kännedom

Revisionsrapport: Granskning bokslut och årsredovisning 2020

Kommunens revisorer ska enligt 12 kap Kommunallagen bedöma om resultatet i årsredovisningen är förenligt med de mål som fullmäktige beslutat. Revisorerna ska pröva om räkenskaperna är rättvisande. Revisorernas uttalande avges i revisionsberättelsen.

Vi bedömer att årsredovisningen i allt väsentligt ger en rättvisande bild av kommunens resultat och ställning. Årsredovisningen har i allt väsentligt upprättats i enlighet med den kommunala redovisningslagen och god redovisningssed.

Vi bedömer att årsredovisningen i all väsentlighet redogör för utfallet av verksamheten, verksamhetens finansiering och den ekonomiska ställningen.

Vi bedömer vidare att årsredovisningen i allt väsentligt uppfyller kraven på rättvisande räkenskaper och är upprättad enligt god redovisningssed.

Enligt bestämmelser i kommunallagen (KL) ska fullmäktige i budgeten ange finansiella mål och verksamhetsmål som har betydelse för god ekonomisk hushållning. Revisorerna ska bedöma om resultatet i årsredovisningen är förenligt med de av fullmäktige beslutade målen för den ekonomiska förvaltningen.

Finansiella mål

Kommunens övergripande finansiella mål är att ha en ekonomi i balans. För att ha beredskap att möta konjunkturförändringar och ändrade förutsättningar, skall kommunens ekonomiska resultat årligen motsvara minst 0,5 % av totala skatteintäkter och skattebidrag. I budget 2020 anges att det finansiella målet är att ekonomiska resultat ska uppgå till minst 0,75 % av totala skatteintäkter och skattebidrag. Resultatet 2020 innebär att det finansiella målet uppnås då resultatet uppgår till 6,8 % av totala skatteintäkter och skattebidrag.

Vi revisorer bedömer att Köpings kommun 2020-12-31 lever upp till kommunallagens krav på en ekonomi i balans att resultatet är förenligt med det finansiella mål om god ekonomisk hushållning som följs upp i årsredovisningen.

Verksamhetsmål

Kommunen har en ny styrningsmodell för i år. Kommunen utgår ifrån grunduppdrag för nämnder och styrelse som bedöms utifrån grundläggande krav för enskild nämnd och styrelse. Samtliga nämnder förutom Kultur- och folkhälsonämnden uppfyller sitt grunduppdrag.

För det gemensamma verksamhetsmålet ”Vi erbjuder största möjliga kvalitet för givna resurser” har kvalitetsfaktorer identifierats med utgångspunkt ifrån verksamheternas



Kommunrevisionen

grunduppdrag. Kvalitetsfaktorerna följs upp med en eller flera indikationer. Det är bara Samhällsbyggnadsnämnden som uppfyller målet.

Vi revisorer bedömer att resultatet i årsredovisningen endast delvis är förenligt med de av fullmäktige fastställda verksamhetsmålen för god ekonomisk hushållning.

Vi revisorer bedömer att Köpings kommun 2020-12-31 lever upp till kommunallagens krav på god ekonomisk hushållning relaterat till det finansiella målet men endast delvis relaterat till de verksamhetsmässiga målen som följs upp i årsredovisningen.

För övriga synpunkter hänvisar vi till bifogad rapport.

Kommunrevisionen överlämnar rapporten till Kommunstyrelsen för beaktande och önskar svar senast den 31 maj 2021 på vilka åtgärder styrelsen har för avsikt att vidta med anledning av granskningen och de synpunkter som lämnas i rapporten.

För kommunrevisionen i Köpings kommun

Hans Andersson
Sammanställande i revisionen

Börje Lindström
Ledamot revisionen



Granskning av bokslut och årsredovisning per 2020-12-31



Köpings kommun

19 mars 2021

Sammanfattning

På uppdrag av de förtroendevalda revisorerna i Köpings kommun har KPMG granskat kommunens årsredovisning för räkenskapsåret 2020. Vårt uppdrag är att granska årsredovisningen i syfte att ge revisorerna ett tillräckligt underlag för revisionsberättelsen.

Kommunens revisorer ska enligt kommunallagen 12 kap bedöma om resultatet i årsredovisningen är förenligt med de mål som fullmäktige beslutat. Revisorerna ska pröva om räkenskaperna är rättvisande. Revisorernas uttalande avges i revisionsberättelsen.

Årsredovisningen

Vi har granskat årsredovisningen och vi har inte funnit några väsentliga felaktigheter. Årsredovisningen har i allt väsentligt upprättats i enlighet med lagen om kommunal bokföring och redovisning (LKBR) och god redovisningssed.

Vi har inte identifierat några väsentliga felaktigheter i årsbokslutet, och i granskningen har det inte framkommit några omständigheter som ger oss anledning att anse att årsbokslutet inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med lagen om kommunal bokföring och redovisning.

Resultat

Kommunens resultat för 2020 uppgår till 116,1 mnkr, vilket är 43,7 mnkr högre än samma period förra året. Det beror främst på extra generella bidrag, sjuklöneersättningar hänförliga till pandemin samt färre brukare.

Resultatutfallet är 103,5 mnkr högre än budgeterat. Det beror främst på att förvaltningarna/nämnderna har jobbat mycket med att hålla budget samt att kommunen har fått extra bidrag och sjuklöneersättningar hänförliga pandemin.

Balanskravet bedöms uppfyllt.

Underlag för revisorernas bedömning utifrån fullmäktiges mål

Enligt bestämmelser i kommunallagen (KL) ska fullmäktige i budgeten ange finansiella mål och verksamhetsmål som har betydelse för god ekonomisk hushållning. Revisorerna ska bedöma om resultatet i årsredovisningen är förenligt med de av fullmäktige beslutade målen för den ekonomiska förvaltningen.

Finansiella mål

Vår sammanfattande bedömning är att de av fullmäktige fastställda finansiella målen har uppnåtts 2020.

Verksamhetsmål

Vår sammanfattande bedömning är att resultatet enligt årsredovisningen delvis är förenligt med de av fullmäktiges fastställda verksamhetsmål.

Köping 2021-03-19

Denice Nyström

Auktoriserad revisor

David Bäcker

Certifierad kommunal revisor

Bakgrund

— 1.1	Syfte och revisionsfråga	4
— 1.2	Revisionskriterier	4
— 1.3	Metod och avgränsningar	5

Resultat av granskningen

— 2.1	Förvaltningsberättelse	6
— 2.2	Redovisningsprinciper	6
— 2.3	Balanskrav	7
— 2.4	Bedömning av fullmäktiges mål med betydelse av god ekonomisk hushållning	8
— 2.5	Resultaträkning	10
— 2.6	Balansräkning	11
— 2.7	Kassaflödesanalys	12
— 2.8	Driftredovisning	12
— 2.9	Investeringsredovisning	12
— 2.10	Sammanställd redovisning	13

Bakgrund

Vi har av Köpings kommuns revisorer fått i uppdrag att granska bokslut och årsredovisning för räkenskapsåret 2020. Uppdraget ingår i revisionsplanen för år 2020.

Kommunens revisorer ska enligt 12 kap Kommunallagen (KL) bedöma om resultatet i årsredovisningen är förenligt med de mål som fullmäktige beslutat. Revisorerna ska pröva om räkenskaperna är rättvisande. Revisorernas uttalande avges i revisionsberättelsen.

1.1 Syfte och revisionsfråga

Syftet med granskningen är att bedöma om kommunens årsredovisning har upprättats i enlighet med kommunallag, lagen om kommunal bokföring och redovisning (LKBR) och god redovisningssed i kommuner och regioner. Resultatet av vår granskning utgör underlag för revisorernas utformning av revisionsberättelsen.

Vårt uppdrag är att granska årsredovisningen i syfte att ge revisorerna ett tillräckligt underlag för revisionsberättelsen.

Lagen om kommunal bokföring och redovisning (2018:597) (LKBR), började gälla från och med 1 januari 2019.

1.2 Revisionskriterier

Bedömningsgrund för vårt uttalande avseende huruvida årsredovisningen i allt väsentligt är upprättad i enlighet med gällande lagar och regler bygger på följande revisionskriterier:

- Kommunallag (KL) och kommunal bokförings- och redovisningslag (LKBR)
- God redovisningssed, definierad av Rådet för Kommunal Redovisning (RKR) och Sveriges Kommuner och Regioner (SKR)
- Interna regelverk och instruktioner
- Fullmäktigebeslut

Bakgrund fortsättning

1.3 Metod och avgränsningar

Vår granskning sker i den omfattning som följer av God revisionssed i kommunal verksamhet, främst såsom denna definieras av SKR och Skyrev. Detta innebär att granskningen inte uppfyller de krav som ställs på en auktoriserad revisor eller ett auktoriserat revisionsbolag enligt revisorslagen eller internationella standarder för revision (ISA). Det innebär att vi inte uttalar oss över årsredovisningen så som vi gjort om dessa krav varit uppfyllda.

Granskningen av årsredovisningen omfattar:

- Förvaltningsberättelse
- Resultaträkning
- Balansräkning
- Kassaflödesanalys
- Noter
- Drift- och investeringsredovisning
- Sammanställda räkenskaper

Granskningen har genomförts genom:

- Dokumentstudier av relevanta dokument inklusive årsredovisningen
- Intervjuer med berörda tjänstepersoner
- Analys av nyckeltal för verksamhet och ekonomi i den omfattning som krävs för att bedöma om resultatet är förenligt med de av fullmäktige beslutade målen
- Avstämning av väsentliga poster i resultat- och balansräkning mot erforderliga underlag
- Översiktlig analys av övriga poster

2. Resultat av granskningen

2.1 Förvaltningsberättelse

Enligt 4 kap. 1 § LKBR ska en årsredovisning innehålla en förvaltningsberättelse, resultaträkning, balansräkning, kassaflödesanalys, noter, driftredovisning, investeringsredovisning och sammanställda räkenskaper (om sådana upprättas enligt 12 kap 2 § LKBR).

RKR preciserar i RKR R15 vad förvaltningsberättelsen ska innehålla. Nämndernas förvaltningsberättelser regleras inte av LKBR, utan betraktas som underlag till kommunens förvaltningsberättelse. Vi har inte granskat nämndvis redovisning.

Vi bedömer att kommunens förvaltningsberättelse uppfyller kraven vilka preciseras i RKR R15 men det finns utvecklingsmöjligheter avseende strukturera informationen under rubrikerna.

2.2 Redovisningsprinciper

I årsredovisningen anges under avsnittet "Redovisningsprinciper" att redovisningen skett enligt god kommunal redovisningssed med vilket avses i överensstämmelse med LKBR och RKR:s rekommendationer.

Vid vår granskning har vi stickprovvis granskat kommunens redovisningsprinciper, genom intervjuer och översiktlig kontroll, mot RKR:s gällande rekommendationer.

Vår bedömning är att kommunen i allt väsentligt efterlever RKR:s rekommendationer men det finns utvecklingsmöjligheter.

2. Resultat av granskningen fortsättning

2.3 Balanskrav

En kommun ska enligt KL göra en avstämning av balanskravet och redovisa denna i förvaltningsberättelsen. Eventuella negativa resultat som uppkommer ska enligt KL regleras inom tre år. Om det föreligger synnerliga skäl finns emellertid möjlighet att inte reglera ett negativt resultat enligt KL 8 kap 5§. RKR har lämnat information om beräkning och redovisning av balanskravet utifrån tolkning av förarbeten till reglerna om balanskrav i LKBR och KL.

Kommunen redovisar en avstämning av balanskravet enligt KL i förvaltningsberättelsen. Kommunens överskott för året uppgår till 116,1 mnkr. Vid avstämning av balanskravet avgår realisationsvinster om 0,2 mnkr.

Det finns inget negativt balanskravsresultat att återställa från tidigare år.

RUR uppgår till 29,5 mnkr.

Det har i vår granskning inte framkommit någon ytterligare post att ta hänsyn till vid beräkning av balanskravsresultatet. Balanskravet bedöms därmed uppfyllt.

2. Resultat av granskningen forts.

2.4 Bedömning av fullmäktiges mål med betydelse av god ekonomisk hushållning

Kommuner ska ha en god ekonomisk hushållning i sin verksamhet och i sådan verksamhet som bedrivs genom sådana juridiska personer som avses i KL 10 kap. 2-6 §§ (hel- och delägda kommunala bolag, stiftelser och föreningar).

I KL stadgas även att kommunerna ska ha en god ekonomisk hushållning, vilket får ses som ett överordnat krav och innebär i de allra flesta fall att det inte räcker med att intäkterna enbart täcker kostnaderna, eftersom det på längre sikt urholkar kommunernas ekonomi.

Enligt kommunallagens bestämmelser ska fullmäktige i budgeten ange finansiella mål och verksamhetsmål som har betydelse för god ekonomisk hushållning. Revisorerna ska bedöma om resultatet i årsredovisningen är förenligt med de av fullmäktige beslutade målen.

I den av kommunfullmäktige fastställda flerårsstrategin för åren 2020-2022 framgår att god ekonomisk hushållning uppnås genom kommunfullmäktiges fastställda finansiella målet, grunduppdrag för nämnder och styrelser samt gemensamma verksamhetsmål.

Se vidare information på sidorna 39-52 i kommunens årsredovisning.

I vår granskning av fullmäktige fattade beslut avseende finansiella mål och verksamhetsmål som har betydelse för god ekonomisk hushållning har vi inte funnit något avvikande. Vi noterar dock att måluppfyllelsen för de verksamhetsmässiga målen är låg och att måluppfyllelsegraden behöver förbättras..

2. Resultat av granskningen forts.

2.4.1 Finansiella mål

Det finansiella målet är att kommunens resultat i förhållande till skatteintäkter och generella bidrag ska motsvara minst 0,5 procent som fastställts av kommunfullmäktige för att uppnå god ekonomisk hushållning:

- Mål: 0,75 som antogs i budgeten 2020. Utfall 6,8, vilket innebär att målet har uppnåtts.

Kommunens bedömning är att kommunen uppfyller god ekonomisk hushållning ur ett finansiellt perspektiv.

Vår sammanfattande bedömning är att resultatet enligt årsredovisningen är förenligt med det av fullmäktiges fastställda finansiella målet.

2.4.2 Verksamhetsmål

Kommunen har en ny styrningsmodell för i år. Kommunen utgår ifrån grunduppdrag för nämnder och styrelser som bedöms utifrån grundläggande krav för enskild nämnd och styrelse. För det gemensamma verksamhetsmålet "Vi erbjuder största möjliga kvalitet för givna resurser" har kvalitetsfaktorer identifierats med utgångspunkt från verksamheternas grunduppdrag. Kvalitetsfaktorerna följs upp med en eller flera indikationer. Varje indikation har ett målvärde som beslutats i nämndens eller styrelsens verksamhetsplan.

Kommunens bedömning är att kommunen delvis uppfyller god ekonomisk hushållning ur ett verksamhetsperspektiv.

Vår sammanfattande bedömning är att resultatet enligt årsredovisningen delvis är förenligt med de av fullmäktiges fastställda verksamhetsmål för god ekonomisk hushållning.

NÄMNDER OCH STYRELSE

NÄMNDER:	VI UPPFYLLER GRUNDUPPDRAGET		VI ERBJUDER STÖRSTA MÖJLIGA KVALITET FÖR GIVNA RESURSER	
Kommunstyrelsen	Uppfyller grunduppdraget	●	Målet är delvis uppnått	●
Social- och arbetsmarknadsnämnden	Uppfyller grunduppdraget	●	Målet är delvis uppnått	●
Vård- och omsorgsnämnden	Uppfyller grunduppdraget	●	Målet är delvis uppnått	●
Samhällsbyggnadsnämnden	Uppfyller grunduppdraget	●	Målet är uppnått	●
Utbildningsnämnden	Uppfyller grunduppdraget	●	Målet är delvis uppnått	●
Kultur- och folkhälsonämnden	Uppfyller delvis grunduppdraget	●	Målet är delvis uppnått	●
KOMMUNALA BOLAG:				
Köpings Bostads AB	Uppfyller grunduppdraget	●	Målet är delvis uppnått	●
Västra Mälardalen Energi och Miljö	Uppfyller grunduppdraget	●	Målet är delvis uppnått	●
Västra Mälardalens Kommunalförbund	Uppfyller grunduppdraget	●	Målet är delvis uppnått	●
Mälårhamnar	Uppfyller grunduppdraget	●	Inga mål redovisade	—

2. Resultat av granskningen forts.

2.5 Resultaträkning

	2020-12-31	Budget 2020	2019-12-31	2018-12-31
Belopp i mnkr				
Verksamhetens nettokostnader	-1 618,3	-1 657,0	-1 586,6*	-1 538,0
Förändring i %, jmf med föregående år	1,9		3,1	2,1
Skatteintäkter och statsbidrag	1 702,8	1 670,0	1 627,1	1 572
Förändring i %, jmf med föregående år	4,7		3,5	4,2
Finansnetto	31,6	0	31,9	41,4
Årets resultat	116,1	13,0	72,4	75,4
Nettokostnader inkl. finansnetto i relation till skatteintäkter och bidrag %	93,2	99,2	95,5	95,2

* Justerad mot fg.år om + 0,3 mnkr, minskade intäkter som beror på ändrade redovisningsprinciper ang investeringsbidrag.

Årets resultat uppgår till 116,1 mnkr vilket är 103,1 mnkr bättre än det budgeterade resultatet på 13 mnkr. Verksamhetens intäkter har minskat med ca 8 % (35,4 mnkr) medan kostnaderna har ökat med ca 0,2 % (3,4 mnkr) jämfört med f g år. Minskningen av intäkter avser främst på att tekniska och VA-verksamheterna har överförts till Västra Mälardalens Energi & Miljö AB (VME). Kostnadsökningen är främst hänförlig till att kostnader avseende VA- verksamheten har flyttats över till VME och kommunen f g år fick ersättning om ca 38,6 mnkr som inte erhöles under 2020.

Budgetavvikelse för kommunens verksamheter avser främst finansieringen där det finns en budgetavvikelse på +60,6 mnkr, Vård-och Omsorgsnämnden som visar en budgetavvikelse om +15,4 mnkr, Utbildningsnämnden avviker från budget med +8,8 mnkr samt intresseföretag som avviker från budget med +9,5 mnkr.

För finansieringen beror överskottet i huvudsak på ökade intäkter vilka i sig är hänförliga till extra bidrag och sjuklönersättning beroende på pandemin. För vård- och omsorgsnämnden beror överskottet i huvudsak på minskade kostnader vilka i sig är hänförliga till att omstruktureringen av särskilda boenden inte genomfördes samt att en gruppbostad inom LSS inte startades upp under året samt att personlig assistans minskat pga av färre brukare. För utbildningsnämnden beror överskottet i huvudsak på minskade kostnader vilka i sig är hänförliga till att personalbehovet minskat pga att föräldrar har haft sina barn hemma.

För intresseföretag beror överskottet i huvudsak på utdelningen från Mälarenergi Elnät AB som inte var budgeterat.

Vi har granskat resultaträkningen och har inte funnit några väsentliga felaktigheter.

2. Resultat av granskningen forts.

2.6 Balansräkning

Belopp i mnkr	Kommunen		Koncernen	
	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Balansomslutning	2 624,1	2 409,7	4 021,0	3 785,5
Redovisat eget kapital	1 101,9	958,6*	1 281,1	1 061,1*
Eget kapital exkl. ansvarsförpliktelse	542,4	378,7*	721,6	481,2
Redovisad soliditet	41,9%	40,1%	31,9%	28,0%
Soliditet med hänsyn till ansvarsförpliktelse	20,7%	16,8%	17,9%	12,7%
Omsättningstillgångar	961,8	394,0	471,5	494,4
Avsättningar	161,3	149,6	237,3	297,9
Långfristiga skulder	698,7	732,2	1803,9	1 828,8*
Kortfristiga skulder	662,2	542,2	698,,7	597,7
Balanslikviditet	145,2%	72,7%	67,3%	82,7%

* Justering av 2019s räkenskaper hänförliga till nya redovisningsprinciper för investeringsbidrag

2.6.1 Materiella anläggningstillgångar

Anläggningstillgångarna har minskat ca 353,4 mnkr mot fg.år och beror på att tekniska och VA-verksamheten har flyttats över till VME samt avyttring av Köpings Bostadsbolag (KBAB) och VME till Köping Rådhus AB.

Kommunen har under året aktiverat ca 224,2 inom fastigheter som till stor del avser badhuset.

2.6.2 Omsättningstillgångar

Posten har ökat 567,8 mnkr mot f g år. Ökningen beror till största del av reversfordran till Köping Rådhus AB avseende köp av aktier i VME och KBAB samt fordran på VME avseende överlåtelse av VA-verksamheten.

2.6.3 Eget kapital

Eget kapital uppgår till 1 101,9 mnkr och är en ökning mot fg.år om 116,3 mnkr som i sin helhet består av årets resultat. Kommunen har även korrigerat 2019 på grund av ändrade redovisningsprinciper avseende investeringsbidrag. Detta har påverkat eget kapital genom att resultatet ökade samt att korrigeringen gick mot övriga kapital samt långfristiga skulder.

2.6.4 Skulder

Långfristiga skulder har minskat 33,2 mnkr och det beror till stor del på flytt av anslutningsavgifterna till VME i samband med att VA-verksamheten överfördes till VME.

Kortfristiga skulder har ökat 80 mnkr mot fg.års och är hänförliga till att leverantörsskulderna har ökat 20,5 mnkr och att avräkning koncernkontot har ökat 50,2 mnkr.

Vi har granskat balansräkningen och har inte funnit några väsentliga felaktigheter.

2. Resultat av granskningen forts.

2.7 Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalys beskriver hur verksamhet och investeringar finansierats och hur de har inverkat på verksamhetens likvida ställning.

Den tillämpade modellen synes överensstämma med RKR R13 Kassaflödesanalys.

Vår bedömning är att kassaflödesanalysen redovisar kommunens finansieringar och investeringar och att kassaflödesanalysen har upprättats i enlighet med gällande rekommendation.

2.8 Driftredovisning

Enligt LKBR 10:1 ska driftredovisningen innehålla en redovisning av hur utfallet förhåller sig till den budget som har fastställts för den löpande verksamheten.

Enligt RKR R14 Drift- och investeringsredovisning ska utfall kunna stämmas av mot årsredovisningens övriga delar och fullmäktiges budget.

Vår bedömning är att informationen kring driftredovisningen i årsredovisningen uppfyller kraven i enlighet med lagstiftning och rekommendationer.

2.9 Investeringsredovisning

Enligt LKBR 10:2 ska investeringsredovisningen innehålla en samlad redovisning av kommunens investeringsverksamhet.

Enligt RKR R14 Drift- och investeringsredovisning ska utfallet kunna stämmas av mot årsredovisningens övriga delar och fullmäktiges budget samt plan för investeringsverksamheten. Vidare framgår det att fleråriga pågående och under året avslutade investeringar ska kunna stämmas av samt ska investeringsredovisningen även ska omfatta kommunala koncernföretags investeringar som fullmäktige tagit ställning till.

Kommunen redovisar investeringarna per nämnd i den ekonomiska redovisningen samt en redovisning av större investeringar överstigande 1 mnkr.

Vår bedömning är att informationen kring investeringsverksamheten i årsredovisningen uppfyller kraven på en samlad investeringsredovisning i enlighet med lagstiftning och rekommendationer.

2. Resultat av granskningen forts.

2.10 Sammanställd redovisning

Sammanställda räkenskaper för en kommunal koncern avser enligt LKBR 12:1 en sammanställning av kommunens och de kommunala koncernföretagens resultaträkningar, balansräkningar och kassaflödesanalyser samt noter.

De sammanställda räkenskaperna innehåller förutom primärkommunen följande kommunala koncernföretag som redovisas i årsredovisningens koncernstruktur:

Köpings Bostadsbolag (KBAB) 100 %
Västra Mälardalens Energi & Miljö AB (VME) 100 %
Köping Rådhus AB 100 %
Mälarhamnar AB 45 %
Kungsörs Grus AB 25 %
Västra Mälardalens Kommunalförbund (VMKF) 56 %
Mälarenergi Elnät AB 14,7 %
Vafab Miljö Kommunalförbund 8,2 %

Konsolidering har skett enligt proportionell konsolideringsmetod, vilket innebär att belopp som inkluderats i den sammanställda redovisningens resultat- och balansräkning motsvarar ägd andel i företaget.

Det har enligt erhållen rapport inte skett någon förändring av redovisningsprinciper inom dotterföretagen under året.

Vi har inte funnit några avvikelser i vår granskning avseende de sammanställda räkenskaperna.



kpmg.com/socialmedia

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2021 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.