

## Bedömning delårsrapport (2021)

---

Revisorerna i Köpings kommun

2021-10-15

Till

Fullmäktige i Köpings kommun  
organisationsnummer 212000-2114

### Revisorernas bedömning av delårsrapport

Vi av fullmäktige utsedda revisorer har uppdraget att bedöma om resultatet i delårsrapport per 2021-08-31 är förenligt med de mål fullmäktige beslutat. Revisorernas bedömning ska biläggas delårsrapporten inför fullmäktiges behandling av densamma.

Bedömningen är baserad på en begränsad granskning av delårsrapporten, inriktad på övergripande analys och inte på detaljer i redovisningen.

Kommunens resultat för delåret uppgår till 21,9 mnkr, vilket är 47,7 mnkr lägre än samma period förra året. En förklaring är att kommunen föregående år fick ökade generella statsbidrag till följd av Covid-19 vilket inte har erhållits i år.

Kommunens prognos för helåret uppgår till -3,4 mnkr, vilket är 11,9 mnkr lägre än budget. Prognostiserat justerat resultat uppgår då till -3,7 mnkr och därmed beräknas balanskravet inte uppnås år 2021.

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

I den av fullmäktige fastställda budgeten för år 2021 finns följande finansiella mål formulerat:

- För att ha beredskap att möta konjunkturförändringar och ändrade förutsättningar, ska Köpings kommuns ekonomiska resultat årligen motsvara minst 0,5 % av totala skatteintäkter, statsbidrag och utjämning.

Delårsresultatet uppgår till 1,9 % av skatteintäkter och statsbidrag men kommunen prognostiserar ett helårsresultat på -0,2 %. Det innebär att det finansiella målet uppnås i delårsrapporten men beräknas inte uppnås vid helåret.

Kommunen har sedan 2020 en ny styrmodell, vilken bygger på tillitsbaserad styrning. I den nya styrmodellen ligger fokus på nämnders och bolags grunduppdrag och det är grunduppdragets verksamhetsperspektiv som ska utgöra grund för bedömning av god ekonomisk hushållning. Utvärderingen bygger därför på om det finns förutsättningar för att klara grunduppdraget.

Utifrån detta bedömer samtliga fyra bolag och tre av sex nämnder att de kommer uppfylla grunduppdraget för 2021 samt tre nämnder bedömer att de delvis kommer uppfylla grunduppdraget. Två nämnder bedöms erbjuda största möjliga kvalitet för givna resurser och resterande enheter bedöms delvis erbjuda största möjliga kvalitet för givna resurser.

Kommunens sammanfattande bedömning är att det finns förutsättningar för att klara kommunkoncernens grunduppdrag och att det bedöms utföras med delvis uppfyllt kvalitet.

**Revisorerna samlade bedömning är att resultatet i delårsrapporten är förenligt med det finansiella mål fullmäktige beslutat om. Avseende verksamhetsmålen bedömer vi att det är oklart om de uppnås.**

Köpings kommun 2021-10-15



Hans Andersson



Börje Lindström



Lennart Engman



Eva Leonardsson



Göran Nilsson

**Bilagor:** De sakkunnigas granskning av resultat enligt delårsrapport 2021





# Översiktlig granskning

-Delårsrapport per  
2021-08-31

Köpings kommun





# 1. Sammanfattning

# Sammanfattning

Vi har av Köpings kommuns revisorer fått i uppdrag att översiktligt granska delårsrapporten per 2021-08-31. Uppdraget ingår i revisionsplanen för år 2021.

Kommunens revisorer ska enligt Kommunallagen 12 kap bedöma om resultatet i delårsrapporten är förenligt med de mål som fullmäktige beslutat. Revisorenas uttalande avges i revisorenas bedömning av delårsrapporten.

Vårt uppdrag är att granska delårsrapporten för att ge revisorena tillräckligt underlag för sin bedömning.

## 1.1 Räkenskaperna och delårsrapporten

De väsentligaste slutsatserna från granskningen kan sammanfattas enligt följande:

- ✓ Kommunens resultat för delåret uppgår till 21,9 mnkr, vilket är 47,7 mnkr lägre än samma period förra året. En förklaring är att kommunen föregående år fick ökade generella statsbidrag till följd av Covid-19 vilket inte har erhållits i år.
- ✓ Kommunens prognos för helåret uppgår till -3,4 mnkr, vilket är 11,9 mnkr lägre än budget. Det beror främst på ökade kostnader kopplat till fastighetsskötsel och underhåll samt engångseffekt av ökade kostnader för pensioner då räddningstjänsten har flyttats från ett kommunalt förbund.
- ✓ Prognostiserat justerat resultat uppgår då till -3,7 mnkr och därmed beräknas balanskravet inte uppnås år 2021.

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

# Sammanfattning forts.

## 1.2 Underlag för revisorernas bedömning utifrån fullmäktiges mål

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

### Finansiella mål

**Vår bedömning** är att resultatet enligt delårsrapporten är förenligt med de av fullmäktige fastställda finansiella målet, vilket överensstämmer med kommunens bedömning. Prognosticerat resultat är negativt och bedöms därmed inte vara förenligt med det fastställda målet.

### Verksamhetsmål

**Vår sammanfattande bedömning** är att det är svårbedömt huruvida kommunen uppnår verksamhetsmålen då grunduppdraget inte presenteras i delårsrapporten. Vi bedömer att kommunen inte kommer att uppnå god ekonomisk hushållning.

Köping den 15 oktober 2021

Susann Eriksson

Auktoriserad revisor

Karin Helin Lindkvist

Certifierad kommunal revisor



# 2. Inledning

# Inledning

Av kommunala bokförings- och redovisningslagen framgår att kommuner ska upprätta minst en delårsrapport som ska omfatta en period av minst hälften och högst två tredjedelar av räkenskapsåret, det vill säga minst sex månader och högst åtta månader. Det är även den rapport som faller inom ramen för denna period som ska behandlas av kommunfullmäktige och som revisorerna ska göra en bedömning av.

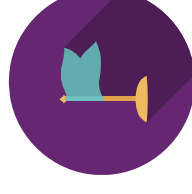
Kommunens revisorer ska enligt 12 kap i kommunallagen bedöma om resultatet i delårsrapporten är förenligt med de mål som fullmäktige beslutat (2 §). Revisorernas uttalanden avges i revisorernas bedömning av delårsrapporten.

## 2.1 Syfte och revisionsfråga

Granskningen syftar till att översiktligt bedöma om:

- ✓ Kommunens delårsrapport har upprättats i enlighet med kommunallagen, kommunal bokförings- och redovisningslag och god redovisningssed i kommuner och regioner
- ✓ Resultatet i delårsrapporten är förenligt med de mål som fullmäktige beslutat, som är av betydelse för god ekonomisk hushållning

Resultatet av vår granskning utgör underlag för revisorernas utformning av uttalandet till Kommunfullmäktige.





# Inledning forts.

## 2.2 Avgränsning

Vår granskning omfattar delårsrapporten per 2021-08-31.

Vår granskning har skett i den omfattning som följer av God revisionsmedlemsordning, främst såsom denna definieras av SKR<sup>5</sup> och Skyrev<sup>6</sup>. Det innebär att vi planerat och genomfört den översiktliga granskningen för att med begränsad säkerhet försäkra oss att delårsrapporten inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En översiktlig granskning är begränsad i omfattning och riktar i huvudsakligen in sig på intervjuer och analyser. De granskningsåtgärder som vidtas gör det inte möjligt att sammantaget skaffa en sådan säkerhet kring alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en fullständig revision utförts.

Vår granskning av redovisningen utgår från en bedömning av väsentlighet och risk.

Granskningen har inte som syfte att identifiera brottsliga handlingar, t ex förskingring.

I delårsrapporten har vi översiktligt granskat resultat- och balansräkning samt tillhörande noter. Övriga delar har enbart granskats med utgångspunkt från att informationen är förenlig med informationen i de finansiella delarna.

Denna rapport sammanfattar i avvikelseform våra väsentligaste iakttagelser från granskningen.

# Inledning forts.

## 2.3 Revisionskriterier

Vi har bedömt om delårsrapporten i allt väsentligt följer:

- ✓ 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

Vi har bedömt om resultatet i delårsrapporten är förenligt med de av kommunfullmäktige beslutade målen för ekonomi och verksamhet som är av betydelse för god ekonomisk hushållning.

## 2.4 Ansvarig nämnd

Granskningen avser kommunstyrelsens delårsrapport som enligt 11 kap 16 § Kommunallagen ska behandlas av kommunfullmäktige.

Rapporten är faktakontrollerad av ekonomiafdelningen.

## 2.5 Metod

Granskningen har genomförts genom:

- ✓ Dokumentstudie av relevanta dokument
- ✓ Intervjuer med berörda tjänstemän
- ✓ Analys av nyckeltal för verksamhet och ekonomi
- ✓ Översiktlig analys av resultat- och balansräkningen



# 3. Resultat av granskningen

# Resultat av granskningen

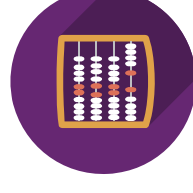
## 3.1 Förvaltningsberättelse

Enligt 13 kap. 2 § LKBR ska en delårsrapport innehålla en resultaträkning, en balansräkning och en förenklad förvaltningsberättelse. RKR preciserar i rekommendation 17 vad förvaltningsberättelsen ska innehålla minimum för att motsvara kraven på en förenklad förvaltningsberättelse.

Vi noterar att kommunens förvaltningsberättelse uppfyller kraven vilka preciseras i RKR R17.

## 3.2 Bedömning av fullmäktiges mål med betydelse av god ekonomisk hushållning

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 delårsrapporten är förenligt med de av fullmäktige beslutade målen.



# Resultat av granskningen forts.

## 3.2.1 Finansiella mål

I den av fullmäktige fastställda budgeten för år 2021 finns ett finansiellt mål formulerat:

- ✓ För att ha beredskap att möta konjunkturförändringar och ändrade förutsättningar ska Köpings kommuns ekonomiska resultat årligen motsvara minst 0,5 % av totala skatteintäkter och statsbidrag.

Delårsresultatet uppgår till 1,9 % av skatteintäkter och statsbidrag men kommunen prognostiserar ett helårsresultat på -0,2 %.

Kommunen bedömer att det finansiella målet inte kommer att uppnås på helåret.

**Vår bedömning är att resultatet enligt delårsrapporten är förenligt med de av fullmäktige fastställda finansiella målet, vilket överensstämmer med kommunens bedömning.** Prognosticerat resultat är negativt och bedöms därmed inte vara förenligt med det fastställda målet.



# Resultat av granskningen forts.

## 3.2.2 Verksamhetsmål

NÄMND/ BOLAG	V UPPFYLLELSE GRUNDUPPDRAGET	VI ERBJUDER STÖRSTA MÖJLIGA GIVNA RESURSER
NÄMNDER:		
Kommunstyrelsen	●●●●	●●
Social- och arbetsmarknadsnämnden	●●●●	●●
Vård- och omsorgsnämnden	●●●●	●●
Sambandsbyggnadsnämnden	●●●●	●●
Utbildningsnämnden	●●●●	●●
Kultur- och folkhälsoenheten	●●●●	●●
KOMMUNALA BOLAG:		
Köpings Bostads AB	●●●●	●●
Västra Mälardalens Energi och Miljö	●●●●	●●
Västra Mälardalens Kommunalförbund	●●●●	●●
Mälardalarnas	●●●●	●●

Kommunen har sedan 2020 en ny styrmodell, vilken bygger på tillitsbaserad styrning. I den nya styrmodellen ligger fokus på nämnders och bolags grunduppdrag och det är grunduppdragets verksamhetsperspektiv som ska utgöra grund för bedömning av god ekonomisk hushållning. Grunduppdragen presenteras inte i delårsrapporten, vilket leder till att det är svårt att bedöma om grunduppdraget har uppfyllts eller inte. Grunduppdraget återfinns dock i nämndernas egna rapporter.

Respektive nämnd och bolag har bedömt om de antas kunna uppfylla grunduppdraget för 2021 samt om de erbjuder största möjliga kvaliteten för givna resurser. Många av indikatorerna i nämnderna och bolagen mäts på helårsbasis. Utvärderingen bygger därför på om det finns förutsättningar för att klara grunduppdraget. Utifrån detta bedömer samtliga fyra bolag och tre av sex nämnder att de kommer uppfylla grunduppdraget för 2021 samt tre nämnder bedömer att de delvis kommer uppfylla grunduppdraget. Två nämnder bedöms erbjuda största möjliga kvaliteten för givna resurser och resterande enheter bedöms delvis erbjuda största möjliga kvaliteten för givna resurser.

Kommunens sammanfattande bedömning är att det finns förutsättningar för att klara kommunkoncernens grunduppdrag och att det bedöms utföras med delvis uppfyllt kvalitet.

**Vår bedömning** är att det är svårbedömt huruvida kommunen uppnår verksamhetsmålen då grunduppdraget inte presenteras i delårsrapporten.

Kommunens sammanfattande bedömning är att de inte förväntas uppnå målsättningarna för god ekonomisk hushållning.

**Vår sammanfattande bedömning avseende målen är att kommunen inte kommer att uppnå god ekonomisk hushållning.**

# Resultat av granskningen forts.

## 3.3 Balanskravet

En kommun ska enligt kommunallagen göra en avstämning av balanskravet och detta ska redovisas i förvaltningsberättelsen.

Från och med 2013 har kommuner och kommunalförbund möjlighet att använda sig av de nya reglerna om resultatutjämningsreserv, RUR. Denna reserv kan sedan användas för att utjämna intäkter över en konjunkturcykel, under förutsättning att årets resultat efter balanskravsjusteringar är negativt. RUR är frivillig att tillämpa, de kommuner och landsting som tänker göra det måste besluta om hur reserven ska hanteras. Detta ska framgå av de riktlinjer för god ekonomisk hushållning som fullmäktige ska besluta om.

Årets resultat prognostiseras till -3,4 mnkr. Från kommunens prognostiserade resultat ska vid beräkningen av balanskravsresultatet realisationsvinster om 0,3 mnkr avräknas.

**Prognostiserat justerat resultat uppgår då till -3,7 mnkr och därmed beräknas balanskravet inte uppnås år 2021.**

**Det finns inget balanskravsresultat att återställa från tidigare år.**

**Ett balanskravsunderskott ska regleras senast tre år efter att det har konstaterats i årsredovisningen. Fullmäktige ska anta en åtgärdsplan för hur en reglering ska ske. För att inte tid går förlorad bör åtgärder sättas in så fort som möjligt. Enligt prop. 2003/04:105 bör det åtminstone översiktligt i delårsrapporten framgå vilka åtgärder som krävs för att uppnå balanskravet.**

**RUR uppgår till 29,5 mnkr**

Beräkningen som ligger till grund för kommunens balanskravsresultat innehåller enligt vår bedömning inga väsentliga felaktigheter.

# Resultat av granskningen forts.

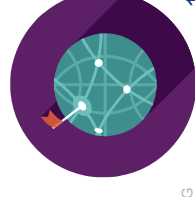
## 3.4 Analys av resultaträkning

	Kommunen				Kommunkoncernen			
	Budget	Prognos	31-aug 2021	31-dec 2020	Förändr. % mellan delåren	31-aug 2021	31-aug 2020	Förändr. % mellan delåren
	31-dec-21	31-dec-21	31-aug 2021	31-dec 2020	2020 mellan delåren	2021	2020	2021
Verksamhetens nettokostnader	-1 728	-1 768	-1 162	-1 097	-65	-1 099	-1 053	-6%
Skatteintäkter och statsbidrag	1 722	1 748	1 167	1 139	28	1 167	1 139	-2%
<b>Verksamhetens resultat</b>	<b>-6</b>	<b>-20</b>	<b>5</b>	<b>42</b>	<b>-37</b>	<b>68</b>	<b>85</b>	<b>87%</b>
Finansnetto (inkl. pensionsförvaltning)	15	17	17	28	32	-7	15	40%
<b>Resultat efter finansiella poster</b>	<b>9</b>	<b>-3</b>	<b>22</b>	<b>70</b>	<b>-48</b>	<b>62</b>	<b>101</b>	<b>69%</b>
Arets resultat i relation till skatteintäkter och bidrag, %	0,49%	-0,19%	1,88%	6,11%	6,82%	5,27%	8,83%	-225,73%
Nettokostnader i relation till skatteintäkter och bidrag, %	-100,35%	-101,15%	-99,55%	-96,30%	-95,04%	-95,27%	-95,04%	-3,24%
								3,26%

Kommunens resultat för delåret uppgår till 21,9 mnkr, vilket är 47,7 mnkr lägre än samma period föregående år. Det beror främst på att verksamhetens nettokostnader ökar mer än skatteintäkterna och generella statsbidrag och utjämnning samt att de finansiella intäkterna minskat. Under året har kostnaderna ökat med 5,9 % medan skatter och generella bidrag enbart har ökat med 2,5 %. En kommuns långsiktiga utveckling är beroende av att intäkterna ökar mer än kostnaderna för att inte urholka det egna kapitalet.

**Kommunens årsprognos uppgår till -3,4 mnkr, vilket är 25,3 mnkr lägre än delårsresultatet.** En bidragande orsak är negativa Coroneffekter (-42 mnkr) som kommunen inte erhållit bidrag för. Nettokostandsandelen (nettokostnader i förhållande till skatteintäkter och statsbidrag) har försämrats jämfört med föregående år och uppgår till 99,5 % (föregående år 96,3 %). Historiskt sett är det en trend att delårsresultatet är högre än vid helår och det beror oftast på att kostnaderna inte kommer linjärt över året.

Styrelser och nämnder visar en avvikelse mellan budget och prognos med -13,4 mnkr. **Den största avvikelserna visar Samhällsbyggnad- mark & fastighet med -8,9 mnkr och Räddningstjänsten -5,0 mnkr.** Avvikelsen inom Samhällsbyggnad- mark & fastighet kan härledas till ökade kostnader för värme och el i det nya badhuset, ökade reparationskostnader samt skador som inte täcks av försäkring eftersom underhållet är eftersatt. Avvikelsen inom Räddningstjänsten beror på allt högre kostnader för pensioner och omställningskostnader i samband med övergången till Räddningstjänsten Mälardalen.



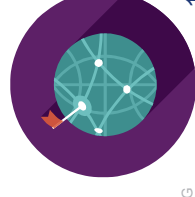
# Resultat av granskningen forts.

## 3.4 Forts Analys av resultaträkning

Köpings kommuns årsbudget för investeringar 2021 uppgår till 627 mnkr. Per augusti har kommunen investerat 124,2 mnkr. Årsprognosen visar att kommunen beräknas att investera 282,3 mnkr, vilket medför en avvikelse på 344,7 mnkr. Det beror främst på att kommunen inte periodiserar investeringsbudgeten över de år som projektet planeras förgå utan hela den beräknade investeringen budgeteras under det år investeringen beräknas påbörjas. Den största avvikelser mot budget finns inom den tekniska verksamheten där avvikelserna uppgår till 270,2 mnkr. Av dessa är 222,5 mnkr avseende hamnprojektet som kommer att pågå under flera år.

Vi rekommenderar att kommunen ser över budgeten för investeringarna eftersom den inte uppnås år efter år, vilket kan innebära att trovärdigheten minskar. Kommunen periodiserar investeringsbudgeten på projektnivå men på övergripande nivå finns ingen möjlighet att rättvisande följa upp den faktiska avvikelserna mot budget.

**Vi rekommenderar att kommunen ser över sin investeringsprocess för att på övergripande nivå kunna följa upp den faktiska avvikelserna mot budget.**



# Resultat av granskningen forts.

## 3.5 Balansräkning

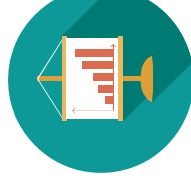
	Kommunen				Kommunkoncernen			
	Budget		31-aug		31-aug		31-aug	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Balansomslutning	2 371	2 692	2 488	2 624	-67	4 235	4 065	
Redovisat eget kapital	988	1 124	1 055	1 102	-22	1 355	1 246	
Ansvarförbindelse	536	551	576	560	-15	9	576	
Eget kapital inkl. Pensionsförbindelse	452	573	479	542	-31	804	670	
Redovisad soliditet	41,7%	41,8%	42,4%	42,0%	0%	32,0%	30,7%	
Soliditet m. hänsyn till ansvarförbindelse	19,1%	21,3%	19,3%	20,7%	-2%	19,0%	16,5%	
Omsättningsstillgångar	220	762	743	962	-541	556	656	
Avsättningar	165	193	167	161	-27	254	210	
Långfristiga skulder	691	785	699	699	-94	1 911	1 835	
Kortfristiga skulder	526	590	567	662	-64	715	774	
Balanslikviditet	41,9%	129,0%	131,2%	145,2%	-87%	77,8%	84,8%	

Soliditeten uppgår till 41,8 % och har försämrats något jämfört med föregående år (42,4 %). Om pensionsförbindelserna inkluderas uppgår måttet till 21,3 %, vilket är en förbättring mot föregående år (19,3 %).

Vi har i vår granskning översiktligt granskat kommunens betydande balansposter. Bland annat har materiella anläggningstillgångar under året ökat med 83 mnkr till följd av aktiveringar av pågående projekt såsom långtidsparkering och nya gator. Även de finansiella anläggningstillgångarna har ökat med 184 mnkr, vilket främst beror på att en fordran gentemot Köpings Rådhus AB har kvittats mot aktier i bolaget. Motsvarande belopp avser minskningen av de kortfristiga fordringarna. De långfristiga skulderna har ökat med 86 mnkr, vilket beror på ökad upplåning.

Vi har inte gjort några iakttagelser i samband med granskningen.

Vi bedömer att delårsrapporten ger en rättvisande bild av kommunens resultat och ställning per 2021-08-31.





# Resultat av granskningen forts.

## 3.6 Sammanställd redovisning

Enligt kommunal bokförings- och redovisningslagen 12 kap 2§ ska den sammanställda redovisningen omfattas av juridiska personer i vilka kommunen har ett betydande inflytande. Av författningskommentarerna framgår att ett betydande inflytande förutsätts föreligga när kommunen innehar minst 20 % av rösterna i en annan juridisk person. Det finns dock möjlighet att göra avsteg från principen om företaget har en ringa omsättning eller balansomslutning.

I RKR R17 Delårsrapport är det upp till varje kommun att avgöra om de kommunala bolagen ska omfattas av delårsrapporten. Att de kommunala bolagen ska ingå torde dock vara nödvändigt eftersom det är fullmäktiges mål för hela kommunkoncernen som ska bedömas.

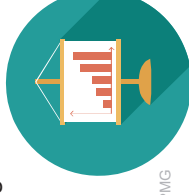
I den sammanställda redovisningen ingår förutom kommunen följande enheter:

- ✓ Köpings Rådhus AB, 100%  
(inkl helägda dotterbolag KBAB Bostads AB och Västra Mälardalens Energi och Miljö AB)
- ✓ Västra Mälardalens Kommunalförbund, 56%
- ✓ Mälarhamnar AB, 45%
- ✓ Kungsörs Grus AB, 25%
- ✓ Räddningstjänsten Mälardalen, 11%

## 3.7 Redovisningsprinciper

I delårsrapporten ska enligt RKR R17 samma beräkningsmetoder användas som i den senaste årsredovisningen eller, om dessa principer eller metoder har ändrats, en beskrivning av karaktären på och effekten av förändringen. Upplysningar ska även lämnas kring säsongvariationer, cykliska effekter som har påverkan på verksamheten, karaktären och storleken på jämförelsestörande poster, effekten av ändrade uppskattningar och bedömningar samt förändringar i väsentliga ansvarsförbindelser.

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





[kpmg.com/socialmedia](https://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.