



Granskning av bokslut och årsredovisning per 2020-12-31



Sollefteå kommun

13 april 2021

Sammanfattning

På uppdrag av de förtroendevalda revisorerna i Sollefteå 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 i denna. Årsredovisningen har i allt väsentligt upprättats i enlighet med lagen om kommunal bokföring och redovisning (LKBR) och god redovisningssed, med vissa undantag, se avsnitt 2.2.

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

Resultat och prognos

Kommunens resultat för året uppgår till 26,4 mnkr, vilket är 13,9 mnkr högre än samma period förra året. Det beror främst på att intäkterna kopplad till coronapandemin överstiger de faktiska merkostnaderna. Kostnadsersättningar för sjuklöner uppgår till 12,7 mnkr och återsökta merkostnader pga Covid-19 till ca 27,6 mnkr. Kommunen har också erhållit extra generella statsbidrag med 36,1 mnkr.

Kommunstyrelsen uppvisar en budgetavvikelse om -39,7 mnkr varav äldreomsorgens underskott uppgår till -20,0 mnkr. Vi är mycket oroad över verksamheternas resultatutveckling.

Balanskravsresultatet uppgår till 18,2 mnkr.

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 god ekonomisk hushållning.

Finansiella mål

Vår sammanfattande bedömning är att resultatet enligt årsredovisningen är förenligt med de av fullmäktige fastställda finansiella målen för god ekonomiska hushållning.

Verksamhetsmål

Vår sammanfattande bedömning är att vi inte kan uttala oss om huruvida resultatet enligt årsredovisningen är förenligt med det verksamhetsmål som fullmäktige uppställt eftersom flera indikatorer saknar data för år 2020.

Vi rekommenderar att kommunstyrelsen tar fram verksamhetsmål för god ekonomisk hushållning som är möjliga att följa upp och utvärdera.

Sundsvall 2021-04-13

DocuSigned by:

Kristoffer Bodin

Kristoffer Bodin

Auktoriserad revisor/certifierad kommunal revisor

DocuSigned by:

Lena Medin

Lena Medin

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 Sollefteå 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.

2.2 Redovisningsprinciper

I årsredovisningen anges under avsnittet "12. Redovisningsprinciper" att årsredovisningen är upprättad i enlighet med lagen om kommunal bokföring och redovisning samt rekommendationerna från RKR om inget annat anges.

Kommunen uppger att avsteg från gällande lagstiftning görs vad gäller redovisningen av avgifter eller bidrag till investeringar. Kommunen följer RKR 18.1 istället för nya rekommendationen RKR R2. Det innebär att även privata bidrag redovisas på samma sätt som offentliga dvs skuldförs och upplöses i takt med avskrivningen.

Kommunen uppger också att de inte lämnar upplysning om genomsnittlig nyttjandeperiod.

Vår bedömning är att kommunen, utöver ovan nämnda avsteg, i huvudsak efterlever RKR:s rekommendationer.

Vi noterar brister i dispositionen av avsnitten redovisningsprinciperna och noter. Avsnitten hör till de ekonomiska rapporterna och noterna bör redovisas i anslutning till den sista ekonomiska rapporten dvs investeringsredovisningen. Redovisningsprinciperna bör redovisas som not 1 alternativt i direkt anslutning efter noterna.

Vi rekommenderar kommunen att se över dispositionen av räkenskapsinformationen.

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 26,4 mnkr. Vid avstämning av balanskravet avgår realisationsvinster om -6,4 mnkr, orealiserade vinster i värdepapper -1,8 mnkr varvid balanskravsresultatet uppgår till 18,2 mnkr.

Kommunen redovisade ett negativt balanskravsresultat år 2018 på -14,0 mnkr men fullmäktige beslutade att inte reglera balanskravet med hänvisning till synnerliga skäl. Det finns inget negativt balanskravsresultat från fg år att återställa.

Vi noterar att det också redovisas en form av utökad balanskravsavstämning i anslutning till resultaträkningen samt i not. I den utökade balanskravsavstämningen tas hänsyn till "reserverade medel" vilket ger ett justerat resultat. Vi vill betona att det finns inget stöd i lag eller rekommendationer för en sk utökad balanskravsutredning och att det justerade resultatet enbart ska ses som ett internt mått utan koppling till den externa redovisningen.

Då balanskravsavstämningen redovisas i förvaltningsberättelsen enligt god redovisningssed och avstämningen inte utgör en egen ekonomisk rapport rekommenderar vi att avstämningen under resultaträkningen tas bort.

Vi har i vår bedömning utgått från balanskravet såsom det redovisas i förvaltningsberättelsen.

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.

Vi konstaterar att kommunstyrelsen har gjort en den sammantagna bedömningen att kommunen kan anses ha god ekonomisk hushållning.

Vad gäller god ekonomisk hushållning hänvisar RKR till förarbeten till kommunallagen där det betonas vikten av att mål och riktlinjer för god ekonomisk hushållning utvärderas för hela den kommunala koncernen, d v s kommunen och dess kommunala koncernföretag gemensamt. Vi bedömer att målen för god ekonomisk hushållning inte omfattar eller har utvärderats för kommunkoncernen som helhet.

2. Resultat av granskningen forts.

2.4.1 Finansiella mål

Kommunfullmäktige har i budgetdokumentet "Övergripande verksamhetsplan med budget 2020-2022" fastställt följande finansiella mål:

- Resultatet ska varje år utgöra minst 1,1 % av skatter och bidrag. Utfall 1,9 % (enligt kommunen 3,5 % utifrån interna justeringar). Målet bedöms uppnått.
- Kommunens soliditet ska förbättras med 0,5 % per år under 2020-2022. Utfall exkl. ansvarsförbindelsen 30,3 % (31,6 %). Inkl. ansvarsförbindelsen 5,1 % (3,8 %). Målet bedöms uppnått.
- Kommunens investeringar, med undantag för affärsverksamhet, ska vara egenfinansierade inom ramen för den senaste treårsperioden. Utöver dessa löpande investeringar fattar kommunfullmäktige beslut i varje enskilt fall. Utfall 55 mnkr kvarvarande investeringsutrymme. Målet bedöms uppnått.
- Kommunens amorteringar på befintliga lån skall uppgå till 5 mnkr för år 2020. Utfall 5 mnkr har amorterats. Målet bedöms uppnått.

Kommunens bedömning är att samtliga finansiella mål är uppnådda. Vi gör ingen annan bedömning men vi noterar att soliditeten exkl. ansvarsförbindelsen har minskat och att det i budgetdokumentet inte specificeras vilket soliditetsmått som ska utvärderas. Vi noterar också att kommunen har amorterat 5 mnkr av befintliga lån men också tagit upp nya lån på 85 mnkr.

Vår sammanfattande bedömning är att resultatet enligt årsredovisningen är förenligt med de av fullmäktige fastställda finansiella målen för god ekonomiska hushållning.

2.4.2 Verksamhetsmål

Kommunfullmäktige har i budgetdokumentet "Övergripande verksamhetsplan med budget 2020-2022" fastställt följande verksamhetsmål:

- Andelen KKiK indikatorer som ligger på eller över medel för deltagande kommuner skall vara oförändrat eller öka (bland de indikatorer som i VP 2020-2022 angetts lämpliga för utvärdering av god ekonomisk hushållning).

Kommunens kommentar till målet är att KKiK indikatorer utvalda för utvärdering som enligt senast kända data ligger på eller bättre än medel uppgår till 12 st. Kommunen bedömer därför målet som inte uppnått.

I avsnitt 8 "Indikatorer" redovisas indikatorer hämtade från KKiK. Totalt redovisas 36 indikatorer varav 28 har koppling till god ekonomisk hushållning. Vi noterar att det för flera av indikatorerna saknas data för år 2020. Vi kan därför inte uttala oss om huruvida resultatet enligt årsredovisningen är förenligt med det verksamhetsmål som fullmäktige uppställt.

Vi rekommenderar att kommunstyrelsen tar fram verksamhetsmål för god ekonomisk hushållning som är möjliga att följa upp och utvärdera.

2. Resultat av granskningen forts.

2.5 Resultaträkning

Årets resultat uppgår till 26,4 mnkr vilket är 17,5 mnkr bättre än det budgeterade resultatet på 8,9 mnkr. Verksamhetens intäkter är i nivå med fg år medan kostnaderna har ökat med ca 1,5 % (26,9 mnkr) jämfört med fg år. Intäkterna har inte ökat men i och med coronapandemin har kommunen fått kostnadsersättning för sjuklönekostnader med 12,7 mnkr och återsökta merkostnader pga Covid-19 med ca 27,6 mnkr. Kommunen har återsökt men inte intäktsfört ytterligare 6,4 mnkr då kommunen anser dessa som osäkra. Både ersättningarna för sjuklöner och merkostnader är utfördelade på verksamheterna. Kommunen har också erhållit extra generella statsbidrag med 36,1 mnkr.

Kostnadernas ökning är främst hänförliga till de ökade kostnaderna relaterade till coronapandemin så som skyddsmaterial, förbrukningsmaterial samt personalkostnader. Pensionskostnaderna har ökat jämfört med budget med 4,7 mnkr.

Kommunstyrelsen uppvisar en budgetavvikelse om -39,7 mnkr. Budgetavvikelser för kommunens verksamheter avser främst gymnasieskolan med en negativ avvikelse på -6,6 mnkr, gemensam service med -3,6 mnkr, individ- och familjeomsorg med -3,3 mnkr, funktionsstöd med -9,3 mnkr, hälso- och sjukvård med -2,3 mnkr och äldreomsorgen med -20,0 mnkr. Medborgarservice uppvisar en positiv budgetavvikelse med ca 6,7 mnkr.

För gymnasieskolan beror underskottet i huvudsak på minskade intäkter från Migrationsverket och att organisationen inte hunnit anpassa sig. För gemensam service beror underskottet i huvudsak på ökade kostnader för skyddsutrustning samt saneringskostnader kopplade till Gudlavbilderskolan. För individ- och familjeomsorgen beror underskottet i huvudsak på ökade kostnader för placeringar av barn och unga samt hyrpersonal inom socialtjänsten. För funktionsstöd beror underskottet på volymökning av beslutade LSS-timmar vilket lett till höga personalkostnader samt köp från assistansbolag. För hälso- och sjukvården beror underskottet på ökade kostnader för övertid, förbrukningsmaterial och inhyrd personal. För äldreomsorgen beror underskottet främst på höga kostnader för personal, skyddsutrustning, förbrukningsartiklar samt utskrivningsklara patienter. Återsökta merkostnader samt kostnadsersättning för sjuklöner har förbättrat resultatet något. Medborgarservices överskott beror främst på minskade ansökningar om bostadsanpassningar, mindre nyttjande av färdtjänst samt vakanta tjänster som inte tillsats.

Likt föregående år är vi oroade över verksamheternas resultatutveckling. Vi anser att kommunstyrelsen skyndsamt behöver tillse att åtgärder vidtas för att åtgärda underskotten i verksamheterna.

För kommunkoncernen uppgår årets resultat till 27,6 mnkr vilket är 11,1 mnkr bättre än fg år. Solatum Hus & Hem AB uppvisar ett resultat i nivå med budget på ca 4,0 mnkr. Höga Kusten Airport och Räddningstjänsten Höga Kusten-Ådalen går bättre än budget pga bidrag och neddragen verksamhet. Sollefteåforsens AB uppvisar ett underskott på ca -2,0 mnkr pga åtgärder på erosionsskydd.

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

2. Resultat av granskningen forts.

2.6 Balansräkning

Materiella anläggningstillgångar har ökat med 149,2 mnkr. Det beror främst på investeringar i gymnasieskolan med 117,5 mnkr under året. Totalt har 211,2 mnkr av en budget på 233 mnkr investerats i gymnasieskolan. För den kommunala verksamheten har 29,9 mnkr av en budget på 35,2 mnkr investerats. Stora projekt är inom fastigheter bla underhåll av tak och ventilation på Lillängets skola samt investeringar i larm/brandlarm. Stora markarbeten har skett vid veterinärstationen och inom VA har 12,3 mnkr investerats i olika typer av ledningar. Inom gata, väg och park har 6,7 mnkr investerats främst i vägar och gatubelysning. Totalt har koncernen investerat 241,1 mnkr varav största investeringarna är gymnasieskolan och inom bredbandsverksamheten.

Finansiella anläggningstillgångar har minskat med 4,5 mnkr vilket främst beror på att ett förslagslån till Kommuninvest på 4,2 mnkr har återbetalats. Kommunen har erbjudits att betala in motsvarande belopp som kapitalinsats något kommunen inte gjort. Fram till år 2024 kommer Kommuninvest öka minsta kapitalinsatsen per invånare från 900 kr till 1 300 kr. Utöver det får kommuner tillskjuta kapital motsvarande totalt 1 800 kr per invånare.

Långfristiga skulder har ökat med 122,9 mnkr varav 85 mnkr är ett lån från Kommuninvest.

2.6.1 Anslutningsavgifter bredbandsverksamheten

I balansräkningen finns periodiserade intäkter från bredbandsverksamheten, vilket inte överensstämmer med RKR R2 Intäkter. Kommunen redovisar dessa intäkter utifrån äldre rekommendationer som slutade gälla år 2019. Kommunen redovisar avsteget under redovisningsprinciper, se avsnitt 3.8. Avsteget innebär att kommunen har skuldfört 32,0 mnkr i anslutningsavgifter som intäktsförs i takt med avskrivningarna. Dessa borde ha intäktsförts när åtagandet var uppfyllt dvs när anslutningen var genomförd.

2.6.2 Gatukostnadsersättningar

I balansräkningen finns också periodiserade intäkter från gatukostnadsersättningar som inte överensstämmer med RKR R2 Intäkter. Kommunen redovisar dessa intäkter utifrån samma principer som för bredbandsverksamheten. Även gatukostnadsersättningarna ska intäktsföras när åtagandet är uppfyllt, inte i takt med investeringens avskrivning.

2.6.1 Överskott Stadsnät

Enligt uppgift från kommunen drivs bredbandsverksamheten inom avdelningen Stadsnät enligt självkostnadsprincipen. Då lagstiftning kring bredbandsverksamhet saknas tillämpar kommunen VA-lagstiftningen analogt och ser på bredbandsverksamheten som ett avgränsat avgiftskollektiv. Det innebär att kommunen redovisar överskott som förutbetalda intäkter. Överskottet uppgår per 2020-12-31 till ca 10,7 mnkr. Det är inte klarlagt hur kommunen planerar att hantera överskottet för att efterleva självkostnadsprincipen.

Vi har granskat balansräkningen och har ,utöver ovanstående iakttagelser, 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.

Vår bedömning är att kassaflödesanalysen redovisar kommunens finansieringar och investeringar och att kassaflödesanalysen i allt väsentligt 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 utfallet kunna stämmas av mot årsredovisningens övriga delar och fullmäktiges budget. Jämförelse ska göras mot föregående års utfall.

Vi noterar att jämförelse med föregående år saknas.

Vår bedömning är att informationen kring driftredovisningen i årsredovisningen, med undantag för ovan, 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.

Vår bedömning är att informationen kring investeringsverksamheten i årsredovisningen i allt väsentligt 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 kommunen följande kommunala koncernföretag som redovisas i årsredovisningens koncernstruktur:

- Solatum Hus & Hem AB, 100 %
- Sollefteåforsens AB, 100 %
- Höga kusten Airport AB, 50 %
- Räddningstjänstförbundet Höga Kusten Ådalen, 35,7 %

I årsredovisningen presenteras ett antal bolag och förbund i kommunkoncernen där antingen betydande inflytande, betydande verksamhet eller ekonomisk betydelse saknas och därför har undantagits från att ingå i de sammanställda räkenskaperna. Vi gör ingen annan bedömning.

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.