

# Grundläggande granskning av direktionen i Västra Mälardalens kommunalförbund 2024

## Revisionsrapport: Västra Mälardalens kommunalförbund

2025-03-13

Karin Helin Lindkvist, Certifierad kommunal revisor  
Per Marcusson, verksamhetsrevisor

*KPMG AB*

# Innehåll

1. Sammanfattning

2. Inledning / bakgrund

- Syfte

- Revisionsfrågor

- Revisionskriterier

3. Metod, avgränsning och tidplan

4. Styrande förutsättningar

5. Resultat av granskningen

5.1 Direktionen

6. Samlad bedömning och rekommendationer

**7. Bilagor**

# 1.

## Sammanfattning och rekommendationer

# 1. Sammanfattning

KPMG har av revisorerna i Västra Mälardalens kommunalförbund fått i uppdrag att göra en grundläggande granskning av kommunens nämnder och styrelse. Uppdraget ingår i revisionsplanen för år 2024.

Syftet med granskningen har varit att översiktligt bedöma om direktionen har en tillräcklig struktur för styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten.

**Vår samlade bedömning utifrån granskningens syfte är att direktionen i allt väsentligt har skapat förutsättningar för tillräcklig styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten.**

Bedömningen grundar vi på att direktionen fattat beslut om mål med måtvärden. Målen följs upp under året. Vidare kan vi konstatera att direktionen fattat beslut om ett antal åtgärder för att uppnå en ekonomi i balans och att dessa åtgärder haft effekt under 2024. Dock saknas redogörelse av beräknade ekonomiska effekter för respektive beslutad åtgärd. Vi anser dock att det bör göras en tydligare redogörelse för vilka åtgärder som görs för att uppnå målet avseende attraktiv arbetsgivare då det prognostiserades att inte uppfyllas.

**Mot bakgrund av vår granskning rekommenderar vi direktionen att:**

- Vid beslut om åtgärder för uppnå en ekonomi i balans redogöra för beräknade ekonomiska effekter för respektive åtgärd.
- Fatta beslut om åtgärder när ett mål inte prognostiseras att uppnås.

## 2.

# Inledning och bakgrund



# 2.1 Bakgrund

Revisorerna är kommunfullmäktiges organ för kontroll och ansvarsprövning av styrelser och nämnder. Revisionens arbete ska även ses som ett stöd till nämnderna och styrelsen.

Kommunallagen (2017:725) 12 kap, 1 §, ger uttryck för att revisorerna årligen ska granska all verksamhet som bedrivs inom nämndernas verksamhetsområde. Verksamhetsområdena ska granskas i den omfattning som följer av *God revisionsred*. Revisorerna har till uppgift att pröva om:

- Verksamheten sköts på ett ändamålsenligt, och från ekonomisk synpunkt, tillfredställande sätt
- Räkenskaperna är rättvisande
- Den interna kontrollen är tillräcklig

Revisorernas årliga granskning består av tre delar; grundläggande granskning, fördjupad granskning samt granskning av delårs - och helårsbokslut.

Den grundläggande granskningen omfattar en översiktlig granskning av måluppfyllelse, styrning och intern kontroll. Granskningen baseras generellt sett på revisorernas riskanalys och omfattar samtliga nämnder och styrelser, och ger även underlag till uppdatering av riskanalysen under året. Enligt *God revisionsred* ska den grundläggande granskningen utgöra ett så pass omfattande underlag att den ger grund till bedömningar som revisorerna avlämnar i sin årliga revisionsberättelse.

Revisorerna genomför fördjupade granskningar som ett komplement till den grundläggande granskningen.

## 2.2 Syfte

Granskningens syfte har varit att översiktligt bedöma om direktionen har en tillräcklig struktur för styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten.

De bedömningar som avlämnas ska utgöra en grund för säkerställande att direktionen lever upp till de mål och beslut som fullmäktige fastställt.

## 2.3 Revisionsfrågor

### ▪ Verksamhetsstyrning och uppföljning

- Har direktionen säkerställt att verksamheten bedrivs i enlighet med fullmäktiges mål och uppdrag?
- Följer direktionen upp verksamhetens måluppfyllelse
- Uppnår direktionen målen för sin verksamhet?
- Vidtar direktionen åtgärder vid eventuella avvikelser som uppmärksammas avseende måluppföljning under året?

### ▪ Ekonomistyrning och uppföljning

- Har direktionen säkerställt att verksamheten bedrivs på ett ekonomiskt tillfredställande sätt?
- Följer direktionen upp verksamhetens ekonomiska resultat under året?
- Bedriver direktionen verksamheten inom sina ekonomiska budgetramar?
- Vidtar direktionen åtgärder vid eventuella avvikelser som uppmärksammas avseende ekonomiska resultat under året?

### ▪ Intern kontroll

- Har direktionen skapat förutsättningar att bedriva sin interna kontroll på ett systematiskt och ändamålsenligt sätt under året?
- Följer direktionen upp verksamhetens interna kontroll under året?
- Vidtar direktionen åtgärder vid eventuella avvikelser som uppmärksammas avseende intern kontroll under året?

## 2.4 Revisionskriterier

Granskningen har utgått ifrån nedanstående revisionskriterier:

- Kommunallagen (2017:725)
- Kommunfullmäktige i medlemskommunernas beslut om ändamål och uppdrag som i förbundsordningen ges till direktionen.
- Reglemente för intern kontroll

# 3.





## Metod, avgränsning

# 3.1 Metod och avgränsning

- Granskningen har följt en årlig process, varpå granskningen avser hela granskningsåret 2024. Granskningen omfattar såväl granskning som bedömning utifrån styr- och uppföljningsdokument.
- Granskningen har omfattat direktionen i Västra Mälardalens kommunalförbund.
- Granskningen har genomförts genom:
  - Dokumentstudier av underlag såsom budget, verksamhetsplaner, riktlinjer för intern kontroll och styrning, risk- och väsentlighetsanalyser samt internkontrollplaner.
  - Dialogmöten med direktionens presidium i Västra Mälardalens kommunalförbund.
  - Protokollsgranskning
- Revisionsrapporten har kvalitetssäkrats i enlighet med KPMG:s interna rutiner. Rapporten har varit föremål för sakgranskning av förbundschefen.

## 3.2 Bedömningskriterier

Direktionens verksamhetsstyrning, ekonomistyrning och interna kontroll bedöms utifrån följande bedömningsnivåer. Respektive bedömningsnivå har en tillhörande symbol.

Bedömningsnivå	Bedömningssymbol
Ja	
I allt väsentligt	
Delvis	
Nej	

# 4.

## Styrande förutsättningar



# 4.1 Organisation



## 4.2 Förbundets uppgifter och ansvar

Västra Mälardalens Kommunalförbund är ett förbund som är bildat mellan fyra kommuner; Köping, Arboga, Kungsör och Surahammar. Medlemskommunerna har lämnat över delar av den kommunala verksamheten till förbundet.

VMKF är en egen offentligrättslig juridisk person med egen rättskapacitet, fristående från medlemmarna, ofta sägs kommunalförbund vara en slags specialkommun.

Medlemskommunerna är representerade i Förbundsdirektionen. Förbundsdirektionen är huvudman för förbundet och ansvarar för de överlämnade verksamheterna.

Det finns en förbundsordning som fastställer förbundets uppgifter, organisation och styrning.

Förbundet utför service och tjänster till sina medlemskommuner inom följande obligatoriska verksamhetsområden:

### IT

- IT –drift, support
- Förvaltningsledning och utveckling av externweb, intranät, ekonomisystem och e-tjänsteplattform
- Telefoni

### Lön

- Löneadministration
- Förvaltningsledning och utveckling av Personec P

### Specialistfunktioner

- Inköp och upphandling
- Förvaltningsledning E-arkiv

Förutom ovanstående områden erbjuder förbundet ett antal frivilliga delområden som medlemskommunerna kan välja om de vill nyttja eller ej.

# 5.

## Resultat av granskningen



# 5. Resultat av granskningen

I detta avsnitt presenteras granskningens resultat. Resultatet baseras på de underlag som vi har mottagit under året, de dialoger som genomförts med direktionens presidium och förbundsledning samt protokollsgranskning.

Under granskningens gång har ett antal kontrollfrågor besvarats som också utgör en grund för vår bedömning.

# 5.1

## Direktionen

# 5.1 Direktionen

Verksamhetsstyrning och uppföljning	
Verksamhetsplan 2024 är antagen	2023-12-12
Antal mål	3
Målen är formulerade så att de är mätbara	Ja
Direktionen följer upp måluppfyllelsens utveckling under året	Ja
Vid avvikelser från måluppfyllelsen följer direktionen upp eller efterfrågar orsaker till avvikelsen	Ja
Direktionen beslutar om åtgärder vid brister i måluppfyllelsen	Nej, framgår ej .
Förbundets mål för verksamheten uppnås	Delvis

## Generella iakttagelser

### Mål

Västra Mälardalens kommunalförbund har tre övergripande mål inom

- 1. Kvalitet och service** - VMKF ska ha hög kvalitet och nöjda kunder. Målsättningen är att våra kundgrupper ska tycka att de får god service.
- 2. Attraktiv arbetsgivare** - VMKF ska vara en attraktiv arbetsgivare där medarbetare trivs och är friska och kan utvecklas. Vi ska hålla en hög kompetens inom våra verksamhetsområden
- 3. Finansiellt mål** - Inom VMKF har vi en stabil och långsiktig ekonomi och vi strävar efter att använda våra resurser effektivt.

Det finns för samtliga av de övergripande målen relevanta indikatorer och satta målvärden i syfte att kunna mäta förbundets måluppfyllelse.

I budgeten fastslås också följande fokusområden: digitalisering och utveckling, relationer, kommunikation och kompetens. Till dess fokusområden finns aktiviteter kopplade.

I budgeten fastställs en årsplanering för mål och uppföljning.

Uppföljning av målen redovisas till förbundsdirektionen genom tertialrapport per 30 april, delårsbokslut per 31 augusti samt genom årsbokslut per 31 december. I årsredovisning 2024 redogörs för att ett av de övergripande målen uppnåtts samt att två av målen är delvis uppfyllda.

# 5.1 Västra Mälardalens kommunalförbund - Verksamhetsstyrning

Vi kan konstatera att direktionen har vid sammanträdet 2024-03-13 har följt upp det systematiska arbetsmiljöarbetet.

## Uppföljning delårsrapport per 31 augusti

Vid delåret bedöms två av de tre målen (kvalitet och service samt finansiellt mål) är uppfyllda och ett mål (medarbetare) är delvis uppfyllt. Prognosen för året är att målet avseende kvalitet kommer att uppnås. Målen avseende medarbetare och finansiellt mål prognostiseras att delvis uppnås. Vi kan inte se att det i delårsrapporten redovisas tydliga åtgärder för att uppnå det verksamhetsmål som inte bedöms komma att uppnås. Avseende det finansiella målet fanns en tidigare beslutad åtgärdsplan.

## Uppföljning årsredovisning

Vid årsbokslutet bedöms två av målen som uppfyllt och ett mål som delvis uppfyllt.

Målet om att vara en attraktiv arbetsgivare har uppfyllts delvis.

Målet om kvalitet och service uppfylls.

Det finansiella målet "Inom VMKF har vi en stabil och långsiktig ekonomi och vi strävar efter att använda våra resurser effektivt" bedöms som uppfyllt då det ekonomiska resultatet är 652 tkr högre än budget samt att förbundet har kartlagt och förbättrat mer än 60 manuella processer (målvärdet var minst 60 processer).

## Bedömning

Efter genomförd granskning är vår bedömning att direktionen delvis har en ändamålsenlig verksamhetsstyrning. Bedömningen baserar vi på att direktionen har säkerställt att verksamheten delvis bedrivs i enlighet med de mål och uppdrag som det beslutats om samt att direktionen har följt upp verksamhetens måluppfyllelse vid flera tillfällen under året.

Vi kan konstatera att två av de tre målen uppnås och att ett av målen uppnås delvis vid årets slut.

Direktionen bedömde vid delåret att attraktiv arbetsgivare och det finansiella målet skulle uppnås delvis. Avseende det finansiella målet fanns en tidigare beslutad åtgärdsplan.

Inga beslut om åtgärder har dock fattats för att nå målet om attraktiv arbetsgivare.

# 5.1 Direktionen

Ekonomistyrning och uppföljning	
Budget för 2024 är antagen	2023-12-12
Styrelsen följer upp det ekonomiska utfallet och prognoser under året	Ja
Styrelsen får en analys av orsaker vid eventuella avvikelser från budget	Ja
Styrelsen beslutar om åtgärder vid eventuella budgetavvikelser	Ja

Ekonomiskt resultat 2024	Helårsprognos vid delår	Resultat helår
Årets resultat	-1 015 tkr	+ 702 tkr

## Generella iakttagelser

Under 2024 följde förbundet upp det ekonomiska utfallet och prognostiserade vid sammanträdet den 13 mars samt genom tertialrapport, delårsrapport och årsredovisning.

Vid direktionens sammanträde den 13 mars fattades beslut om en åtgärdsplan för att återställa underskottet från 2023 samt effektivisera budgeten med ca 5 Mnkr för att klara ytterligare kostnadsökningar och inflationen. Åtgärdsplanen innehöll 11 punkter med åtgärder. I planen saknas beräkning av ekonomiska effekter av åtgärderna.

I maj fattade direktionen beslut om hantering av underskottet från 2013 som innebär att det skulle regleras av medlemskommunerna. En uppföljning av åtgärdsplanen gjordes vid sammanträdet den 15 maj, 9 oktober och 11 december.

Vid tertialrapporten var förbundets helårsprognos ett underskott om – 1 309 tkr. Ökade pensionskostnader redovisas som en orsak till underskottet.

Vid delårsrapporten per augusti redovisade förbundet en positiv budgetavvikelse på 1 192 tkr men prognostiserade ett negativt resultat om – 1 015 tkr inför helåret.

Främsta orsaken till det positiva resultatet är lägre personalkostnader och lägre avskrivningar jämfört med budget. Förbundet har under året reducerat personalkostnaderna genom att minskat antalet anställda. IT-investeringarna har också minskat vilket inneburit lägre avskrivningar. Vi har dock inte funnit beslut om åtgärder förutom beslutet som togs för att återställa 2023 års underskott.

## Bedömning

Vi kan konstatera att direktionen har följt upp verksamhetens ekonomiska resultat under året. Vi bedömer att direktionen har säkerställt att verksamheten har bedrivits på ett ekonomiskt tillfredsställt sätt genom att vidta åtgärder för att minska kostnaderna. Vi menar dock att det bör finnas angett beräknade ekonomiska effekter på respektive åtgärd i åtgärdsplanen.

# 5.1 Direktionen

Intern kontroll	
Internkontrollplan 2024 är antagen	2023-12-12
Internkontrollplanen innehåller information om riskvärdering	Ja
Antal kontrollområden 2024	4
Uppföljning av internkontrollplan 2024 har genomförts	Ja
Uppföljning har skett av samtliga kontrollområden 2024	Ja

## Generella iakttagelser

Utifrån genomförd riskanalys har det identifierats fyra risker till förbundets internkontrollplan. Samtliga risker har en koppling till något av de övergripande målen.

I förbundets internkontrollplan redogörs det för vilka åtgärder som ska vidtas under året 2024 samt start- och slutdatum för respektive åtgärd (se bilaga C för förteckning över risker och åtgärder). För två av de bedömda riskerna redogörs för vilka kontroller som ska göras för att undersöka om det finns brister inom området.

Förbundet redogör i delårsrapporten per augusti för status på kontroller och åtgärder med anledning av internkontrollen..

I årsredovisningen redogörs för uppföljning av utförda kontroller av samtliga risker. På två kontrollområden görs bedömningen att det ett "ej accepterat värde" ett område är nära målvärdet och ett område redovisas att målområdet är uppnått. Aktiviteter för att åtgärda konstaterade brister redovisas.

## Bedömning

Vår bedömning är att direktionen har skapat förutsättningar för att bedriva sin interna kontroll på ett systematiskt och ändamålsenligt sätt under året.

Vi kan genom genomförd granskning konstatera att direktionen har följt upp verksamhetens interna kontroll under året.

# 5.1 Direktionen, iakttagelser från dialog

Vid dialogmöte med förbundets presidie och förbundsledning framkommer följande information.

Direktionen har fattat beslut om åtgärdsplan för att återställa underskottet från 2023.

Det kommer förfrågningar från kommuner om samverkan på olika sätt. VMKF ser behovet av att bli fler medlemskommuner men medlemskommunerna är mer tveksamma till det. VMKF har dock lyft till medlemskommunerna att förbundet måste ha in högre intäkter. Medlemskommunerna tycker att förbundet behöver bli större men inte för stora. Därför ser de nu över möjligheten att ha avtalsamverkan så att de kan växa utan att bli fler medlemskommuner.

Det är dock viktigt att förbundet är uppmärksam att de inte säljer tjänster på ett sätt som bryter mot LOU.

En informationssäkerhetssamordnare har anställts som arbetar mot Arboga, Kungsör och Surahammar.

Tjänstekatalog med grund och tilläggstjänster har tagits fram. Det är främst inom lönehanteringen som man har kunnat identifiera att förbundet gör olika mot olika kommuner vilket är ineffektivt. Inom lönehanteringen kommer de att förändra befattningarna från lönehandläggare till lönekonsult lönespecialister och systemförvaltare lön. De kommer också tydliggöra de olika funktionernas uppdrag.

Det finns i dag ingen gemensam funktion för klagomålshantering. Om någon har klagomål går det att lämna synpunkt i ärendet eller kontakta ansvarig chef.

Vid pulsmätning som ställs till medarbetare ligger resultatet precis på målvärden. Vid mötet framförs att den pågående omorganisationen kan påverka resultatet då det kan finnas en viss oro i organisationen. Sjukfrånvaron ligger högre än målet. Intäkterna för IT har minskat då kommunerna ser över sina kostnader för IT.

Förbundet behöver göra utbildningsinsatser och ta fram bättre rutiner för dokumenthantering, diarieföring etc. Det finns med som en punkt i internkontrollplanen.

# 5.1 Direktionen, bedömning per område

## *Bedömning verksamhetsstyrning och uppföljning*

Vi bedömer att direktionen delvis har en tillfredsställande verksamhetsstyrning och uppföljning.

Bedömningen baserar vi på att direktionen har säkerställt att verksamheten i allt väsentligt bedrivs i enlighet med de mål och uppdrag som det beslutats om samt att direktionen har följt upp verksamhetens måluppfyllelse vid flera tillfällen under året.

Utifrån genomförd granskning kan vi konstatera att direktionen har följt upp verksamhetens måluppfyllelse enligt angiven information. Vi kan konstatera att två av de tre målen uppnås och att ett av målen uppnås delvis vid årets slut.

Direktionen bedömde vid delåret att attraktiv arbetsgivare och det finansiella målet skulle uppnås delvis.. Avseende det finansiella målet fanns en tidigare beslutad åtgärdsplan.

Inga beslut om åtgärder har dock fattats för att nå målet om attraktiv arbetsgivare.

## *Bedömning ekonomistyrning och uppföljning*

Vi bedömer att direktionen i allt väsentligt har en tillfredsställande ekonomisk styrning och uppföljning.

Vi kan konstatera att direktionen har följt upp verksamhetens ekonomiska resultat under året. Vi bedömer att direktionen har säkerställt att verksamheten har bedrivits på ett ekonomiskt tillfredsställt sätt genom att fatta beslut om och vidta åtgärder för att minska kostnaderna. Vi saknar dock beräkningar av vilka ekonomiska effekter åtgärderna beräknas ge.

## *Bedömning intern kontroll och uppföljning*

Vår bedömning är att direktionen har skapat förutsättningar för att bedriva sin interna kontroll på ett systematiskt och ändamålsenligt sätt under året.

Vi kan genom genomförd granskning konstatera att direktionen har följt upp verksamhetens interna kontroll under året.



**6.**

## **Samlad bedömning och rekommendationer**

# 6.1 Samlad bedömning

**Vår samlade bedömning utifrån granskningens syfte är att direktionen i allt väsentligt har skapat förutsättningar för tillräcklig styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten.**

Bedömningen grundar vi på att direktionen fattat beslut om mål med måtvärden. Målen följs upp under året. Vidare kan vi konstatera att direktionen fattat beslut om ett antal åtgärder för att uppnå en ekonomi i balans och att dessa åtgärder haft effekt under 2024. Dock saknas redogörelse av beräknade ekonomiska effekter för respektive beslutad åtgärd.

Vi anser dock att det bör göras en tydligare redogörelse för vilka åtgärder som görs för att uppnå målet avseende attraktiv arbetsgivare då det prognostiserades att inte uppfyllas.

Vi rekommenderar direktionen att:


- Vid beslut om åtgärder för uppnå en ekonomi i balans redogöra för beräknade ekonomiska effekter för respektive åtgärd.
- Fatta beslut om åtgärder när ett mål inte prognostiseras att uppnås.

# Bilaga A: Sammanställning av material

Direktion	Dokument	Framtaget, ja / nej	Antaget / fastställt / instans som fastställt dokumentet	Kommentarer/värdering/analys
VMKF	Budget	Ja	Direktionen 2023-12-12	
VMKF	Verksamhetsplan	Ja	Direktionen 2023-12-12	
VMKF	Risk- och väsentlighetsanalys	Ja	Direktionen 2023-12-12	Riskvärdering finns i internkontrollplanen.
VMKF	Internkontrollplan	Ja	Direktionen 2023-12-12	
VMKF	Delårsrapport per augusti 2024	Ja	Direktionen 2023-12-12	
VMKF	Årsredovisning 2024	Ja	Direktionen 2025-12-12	

# Bilaga B: Internkontrollplan

## Risker

Organisation: VMKF 

Kopplat till mål 	Öppna 	Risk 	Riskvärde 	Sannolikhet 	Konsekvens 
Ekonomimålet		Att personuppgifter hanteras fel		1	4
Ekonomimålet		Risk för informationsläckage och förvanskad information		1	3
Ekonomimålet		Att vi inte följer attestreglemente och attestförteckning		2	3
Kvalitet och service		Bristfällig diarieföring av offentliga handlingar		3	3

# Bilaga C: God ekonomisk hushållning, mål

## Övergripande mål –Finansiellt mål Måluppfyllelse –Delvis uppfyllt

Mål – Finansiellt mål	Mätmetod	Målvärde	Utfall 2023	Måluppfyllnad
Inom VMKF har vi en stabil och långsiktig ekonomi och vi strävar efter att använda våra resurser effektivt	Budget i balans	+ 50 tkr	- 1 986 tkr	Målet bedöms inte vara uppfyllt
	Kartlägga och förbättra minst 5 processer	5	5	Målet är uppfyllt

## Övergripande mål –Kvalitet och service Måluppfyllelse -Uppfyllt

Mål	Mätmetod	Målvärde	Utfall 2023	Måluppfyllnad
VMKF ska ha hög kvalitet och nöjda kunder. Målsättningen är att våra kundgrupper ska tycka att de får god service	Vid varje ärendehantering följa upp antalet nöjda kunder	Förbättra resultatet till minst 80 % nöjda kunder	94 %	Målet är uppfyllt

# Bilaga C: God ekonomisk hushållning, mål

Övergripande mål –Attraktiv arbetsgivare Måluppfyllelse –Delvis uppfyllt				
Mål – Attraktiv arbetsgivare	Mätmetod	Målvärde	Utfall 2023	Måluppfyllnad
VMKF ska vara en attraktiv arbetsgivare där medarbetare trivs och är friska och kan utvecklas. Vi ska hålla en hög kompetens inom våra verksamhetsområden	Sjukfrånvaro	4,0%	4,33 %	Målet är delvis uppfyllt med minst 80 %
	Medarbetarenkät (Populum)	72	69	Målet är delvis uppfyllt med minst 80 %
	HME ledarskapsindex	85	79,3	Målet är delvis uppfyllt med minst 80 %
	HME Motivationsindex	80	77	Målet är delvis uppfyllt med minst 80 %
	HME Styrningsindex	80	74	Målet är delvis uppfyllt med minst 80 %
	HME totalt index	81,6	76,8	Målet är delvis uppfyllt med minst 80 %

Denna rapport har upprättats av KPMG AB på uppdrag av revisorerna i Västra Mälardalens kommunalförbund i enlighet med antagen projektplan, 2024- XX-XX.

Karin Helin Lindkvist  
Certifierad kommunal revisor

Per Marcusson  
Verksamhetsrevisor

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.

© 2024 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.

**Document Classification: KPMG Public**