



# Ånge fastighets- och Industriaktiebolag AB

Rapport avseende årsbokslut och interna kontroller

—  
2022-03-15

# Granskning av årsbokslut och intern kontroll

## Inledning

### Till styrelsen och företagsledningen i Ånge Fastighets- och industriaktiebolag AB (ÅFA)

Vi ser fram emot att träffas den 15 mars och 18 mars den för att diskutera resultaten av vår revision av intern kontroll och årsbokslutet för ÅFA ("bolaget") avseende räkenskapsåret 2021.

Vi skickar rapporten till er före vårt möte så att ni kan överväga våra iakttagelser samt för att vi ska kunna ha en bättre diskussion. Vi ser fram emot att närmare diskutera de frågor som behandlas i rapporten när vi träffas.

Revisionen färdigställs och avrapporteras i samband med utfärdandet av årsredovisningen och vår revisionsberättelse.

Vi förväntar oss att lämna en revisionsberättelse enligt standardutformningen.

I rapporten presenterar vi slutsatser från granskningen av årsbokslutet per 2021-12-31.

Vänliga hälsningar,

Therese Malmgren  
Auktoriserad revisor

2022-03-15

	<b>Sida</b>
<b>Sammanfattning</b>	2
<b>Risker och fokusområden i revisionen</b>	3-4
<b>Tillämpade redovisningsprinciper och andra områden</b>	5
<b>Iakttagelser från granskning av årsbokslut</b>	6-9
<b>Identifierade felaktigheter</b>	10
<b>Brister i intern kontroll</b>	11-14
<b>Nyheter</b>	15

## Sammanfattning

### Fokusområden i revisionen

Sid [3-4]

En sammanfattning av våra fokusområden i revisionen behandlas på sidan 3-4.

### Utestående frågor

- Uttalande från företagsledningen
- Slutföra revisionsberättelse och underteckna

### Brister i intern kontroll

Sid [11-14]

Betydande brist i intern kontroll	-
Brist i intern kontroll	3
Mindre brist i intern kontroll	3
Åtgärdade brister i intern kontroll från föregående år	1

### Ej korrigerade fel

Väsentliga noterade fel har korrigerats av bolaget. Korrigerade och ej korrigerade fel framgår av sida 10.

### Betydande risk och andra fokusområden

---

#### Förvaltningsfastigheter

- KPMG har gjort en genomgång av de interna kontroller som bolaget har för att säkerställa korrekt redovisning av förvaltningsfastigheter. Vi har bland annat testat bolagets avstämningsrutiner. Vi har även granskat bolagets värderingsprocess och tagit del av bolagets kontroller för att säkerställa korrekt indata som ligger till grund för värderingarna.
- I bokslutsrevisionen har KPMG granskat att bokförda värden på fastigheter överensstämmer med underliggande dokumentation. Vi har granskat att bokföringsmässigt anläggningsregister är uppdaterat. Vi har granskat bolagets komponenthantering med avseende på avskrivningstider. Vi har granskat bolagets värderingsprocess samt verifierat årets värderingar genom stickprov för enskilda fastigheter.
- KPMG har inte funnit något som tyder på att redovisade förvaltningsfastigheter är väsentligt felaktiga men anser att det fortfarande finns utrymme för förbättring inom den interna kontrollen. Våra iakttagelser från bokslutsgranskning och granskning av interna kontroller presenteras på sidorna 6-9 samt 11-14.

#### Projektredovisning

- KPMG har granskat bolagets process för uppföljning och utvärdering av pågående projekt samt att det finns en beslutsordning gällande större investeringar. Vi har genom stickprov testat att beslutsordningen efterlevs och att beslut om större investeringar tas av styrelsen.
- Avslutade större projekt har granskats stickprovvis med avseende på aktiverbara utgifter och att utgifterna är hänförliga till projektet.
- KPMG har inte funnit något som tyder på att redovisade pågående projekt är väsentligt felaktiga men anser att det finns utrymme för förbättringar inom den interna kontrollen. Våra iakttagelser från bokslutsgranskning och granskning av interna kontroller presenteras på sidorna 6-9 samt 11-14.

# Risker och fokusområden i revisionen



### Betydande risk och andra fokusområden

---

#### Hyresintäkter och fastighetskostnader

- KPMG har gjort en genomgång av de interna kontroller som bolaget har för att säkerställa en korrekt intäkts- och kostnadsredovisning. Vi har bland annat granskat kontroller för att säkerställa att hyreskontrakten signeras av behörig person samt att nya hyror läggs in i systemet korrekt. Vi har också kontrollerat bolagets rutin för godkännande av inköp och de kostnader som belastar bolaget.
- KPMG har i bokslutet granskat att hyresintäkter och utestående fordringar är avstämda, periodisering skett samt att reserven för osäkra fordringar är rimlig. Vi har granskat att fastighetskostnader är avstämda, periodisering skett samt analyserat fastighetskostnader mot föregående år.
- KPMG har inte funnit något som tyder på att redovisade hyresintäkter och fastighetskostnader är väsentligt felaktiga.

---

#### Personalkostnader

- KPMG har granskat rutinerna löneutbetalning, lönerevision samt vd:s utlägg.
- I bokslutsrevisionen har KPMG granskat löner, medelantalet anställda samt rapportering till Skatteverket.
- KPMG har inte funnit något som tyder på att redovisade personalkostnader är väsentligt felaktiga. Våra iakttagelser från granskning av interna kontroller presenteras på sida 13.

---

#### Efterlevnad lagar och regler

- Bolaget påverkas av ett flertal olika lagar och regler såsom Aktiebolagslagen, skattelagstiftning, Årsredovisningslagen, K3 mm. Den finansiella rapporteringen påverkas även löpande av nya krav inom bl a Årsredovisningslagen där det är av vikt att dessa hanteras på ett riktigt sätt.
  - Vi har i revisionen granskat bolagets efterlevnad av lagar och regelverk och inte funnit några avsteg från dessa.
-

# Tillämpade redovisningsprinciper och andra områden

Område	Sammanfattning av iakttagelser
Avvikelser mot koncernens redovisningsprinciper	Vi har inte noterat några avvikelser mot tillämpade redovisningsprinciper.
Väsentliga förändringar av redovisningsprinciper eller tillämpningen av redovisningsprinciper	Vi har inte noterat några förändringar i tillämpade redovisningsprinciper.
Efterlevnad av skattelagstiftning och annan lagstiftning	Vi har inte noterat några brister i bolagets avgifts- och skattehantering.
Skadeståndskrav och tvister	Inga väsentliga tvister eller skadeståndskrav har noterats.
Utvärdering av redovisningsfunktion	Vi anser att bolaget har en fungerade redovisningsfunktion men att det fortfarande finns förbättringspotential i inom interna kontrollen. Våra iakttagelser från granskning av interna kontroller presenteras på sidorna 11-14.
Problem i revisionen	Vi har haft god hjälp av bolaget i samband med planering och utförande av vår revision.
Arbetsordning för styrelse och vd	Vi har tagit del av antagen befattningsbeskrivning för vd och arbetsordning för styrelsen i bolaget.
Rutin för fastställande av löner och andra ersättningar till ledande befattningshavare	Vd:s ersättning beslutas av ordförande. Arvode till styrelsen beslutas på årsstämma och följer de arvodesbestämmelser som gäller för kommunens förtroendevalda. Vi har inte noterat några avvikelser från detta.
Redovisningshandbok/processbeskrivningar	Vad vi förstår saknas det en ekonomihandbok/processbeskrivningar för väsentliga områden som exempelvis förvaltningsfastigheter, hyresintäkter och löner.



Område	Observation	Rekommendation	Kommentar från ledningen
<b>Förvaltningsfastigheter -värdering</b>	<p>Totala marknadsvärdet för fastighetsbeståndet uppgår enligt årets värdering till 571 mnkr (573 mnkr). Till grund för årets värderingar ligger de externa värderingar som gjordes av hela fastighetsbeståndet 2020 samt tre kompletterande externa värderingar som gjorts under 2021. Värdering är utförd av Forum Fastighetsekonomi AB och har gjorts för varje enskild fastighet.</p> <p>Vi har i vår granskning kontrollerat bolagets värderingsmetod och tillvägagångssätt. Vi har stickprovsvis kontrollerat att korrekt indata har använts vid upprättandet av årets värderingar.</p> <p>För Fränsta 13:1 (Samservice) noterades i granskningen att felaktig indata används i värderingen vilket medfört att den initiala värderingen blev för hög. Uppdaterad värdering visade på ett nedskrivningsbehov om 2,4 mnkr. Fastigheten har skrivits ner marknadsvärde i bokslutet.</p> <p>Totalt har årets bokslut belastats med nedskrivningar om 3,6 mnkr. Utöver ovan nämnda fastighet har Österhängsta 1:159 skrivits ner 0,5 mnkr efter värdering 2021. Även Österhängsta 1:125, Österhängsta 1:126 samt Lillboda 1:79 har skrivits ner totalt 0,7 mnkr till följd av beslutade rivningar.</p> <p>Vi gör ingen annan bedömning än bolaget med avseende på värdering av förvaltningsfastigheter.</p>	-	



Område	Observation	Rekommendation	Kommentar från ledningen
<b>Investeringar</b> <b>-Badhuset Fränsta</b>	<p>Ombyggnation av badhuset i Fränsta har färdigställts under året och 9,4 mnkr har aktiverats på fastigheten.</p> <p>Vad vi förstår avser de kostnader som ÅFA tagit fördyringar i det ursprungliga projektet och är hänförliga till själva byggnaden. Investeringen har fördelats på komponenter, varav den största delen på stommen.</p> <p>Resterande kostnader om 34,7 mnkr har tagits av Ånge kommun. Vi har inte tagit del av någon budget för projektet.</p> <p>I samband med slutlig avstämning av projektet har bolaget upptäckt att kostnader som vidarefakturerats till kommunen om 3,9 mnkr under 2020 ej avräknats från pågående projekt. Detta innebär att bolaget redovisade ett för högt resultat 2020 och har i år korrigerat felet genom en bokning direkt mot eget kapital. En upplysning har lämnats i årsredovisningen avseende rättelse av felet.</p>		
<b>Fastigheter</b> <b>-rivningar</b>	<p>Bolaget har under året påbörjat rivning av tre fastigheter i Ljungaverk och Alby enligt den rivningsplan som styrelsen antagit under 2021. Totala rivningskostnader för pågående rivningar beräknas uppgå till 5,9 mnkr. För vissa delar av rivningen kommer ÅFA erhålla ersättning från Boverket om 2,4 mnkr vilka beaktats i årets bokslut.</p> <p>För fastigheter där styrelsen tagit rivningsbeslut under 2021 men där rivningsarbetet ej ännu påbörjats har en avsättning om 2,7 mnkr gjorts i årets bokslut.</p> <p>Skattemässigt rekommenderar vi bolaget att hantera samtliga rivningskostnader som markanläggning och löpande skriva av dessa.</p>		





Område	Observation	Rekommendation	Kommentar från ledningen
<b>Fastigheter -avskrivningar</b>	<p>I årets revision har noterats att ca 90 komponenter (huvudsakligen hänförliga till tekniska installationer) i anläggningsregistret ej blivit föremål för avskrivning. Felet är hänförligt till 2020 och 2021 och uppgår sammanlagt till 0,9 mnkr. Felet har uppkommit på grund av att komponenterna ej tilldelats en avskrivningstid i systemet.</p> <p>Bolaget har rättat årets avskrivningar i bokslutet samt fjolårets avskrivningar mot eget kapital. Bolaget kommer under 2022 att justera avskrivningstiden så att avskrivningar blir korrekta för resterande del av den ekonomiska livslängden.</p>	-	
<b>Fastigheter -byggnads- inventarier</b>	<p>I samband med granskning av årets aktiveringar noteras att inga byggnadsinventarier identifierats för exempelvis ombyggnation av kontor Spångbro och badhuset i Fränsta.</p>	<p>Vi rekommenderar bolaget att undersöka huruvida det finns byggnadsinventarier som bör klassificeras om dels för att säkerställa korrekt avskrivning i redovisningen, dels för att kunna nyttja den tillfälliga skattereduktionen för maskiner och inventarier som anskaffats under 2021.</p> <p>Eventuell reduktionen kan nyttjas mot bolagets fastighetskatt och fastighetsavgifter under 2022 och 2023.</p>	



Område	Observation	Rekommendation	Kommentar från ledningen
<b>Fastigheter -utrangeringar</b>	<p>I samband med granskning av årets aktiveringar har noterats att inga utrangeringar gjorts av gamla komponenter. Exempelvis vid byte av tak.</p> <p>Utrangering ska göras även om kvarvarande komponent inte har något bokfört restvärde.</p>	<p>Vi rekommenderar bolaget att gå igenom projekt som aktiverats under året och undersöka om det finns komponenter att utrangera.</p>	
<b>Fastigheter -skattemässigt anläggningsregister</b>	<p>KPMG har i samband med granskning av förvaltningsfastigheter noterat att bolaget saknar ett skattemässigt anläggningsregister per fastighet.</p> <p>Risk finns att bolaget vid eventuell försäljning eller rivning av fastighet tar felaktiga skattemässiga beslut och därmed riskerar skattetillägg.</p>	<p>KPMG rekommenderar att bolaget utreder den skattemässiga situationen per fastighet. Förslagsvis upprättas ett parallellt skattemässigt anläggningsregister.</p> <p>För att minska risken för skattetillägg bör även en genomgång av de senaste 5 årens inkomstdeklarationer göras med avseende på fastighetsförsäljningar mm.</p>	

### Korrigerade fel

De betydande felaktigheter som identifierats under revisionen och korrigerats och deras uppskattade ekonomiska påverkan på resultat före skatt sammanfattas i tabellen nedan.

Post och beskrivning	Typ av fel	Effekt på RR om korrigerings Belopp i mnkr	Effekt på BR om korrigerings Belopp i mnkr
Projektkostnader badhuset Fränsta (reducerar pågående projekt och eget kapital)	Faktiskt	-	-3,9 mnkr
Nedskrivning Fränsta 13:1	Faktiskt	-2,4 mnkr	-2,4 mnkr
Rivningskostnader 2021	Faktiskt	-2,1 mnkr	-2,1 mnkr
Rivningskostnader 2022	Bedömt fel	-2,7 mnkr	-2,7 mnkr
Avskrivning byggnader (2020 samt 2021)	Faktiskt fel	-0,5 mnkr	-0,9 mnkr
<b>Summa</b>		<b>-7,7 mnkr</b>	<b>-12,0 mnkr</b>

### Ej korrigerade fel

De betydande felaktigheter som identifierats under revisionen men inte korrigerats och deras uppskattade ekonomiska påverkan på resultat före skatt sammanfattas i tabellen nedan.

Post och beskrivning	Typ av fel	Effekt på RR efter korrigerings Belopp i mnkr	Effekt på BR efter korrigerings Belopp i mnkr
Ej periodiserade soptömningsavgifter	Bedömt fel	-0,3 mnkr	-0,3 mnkr
<b>Summa</b>		<b>-0,3 mnkr</b>	<b>0,3 mnkr</b>



Fokus-område i revisionen	Observation	Gradering	Risk	Företagsledningens kommentarer	Ny eller återkommande? Åtgärdad
<b>Resultat-uppföljning</b>	<p>KPMG har noterat att bolaget saknar dokumenterade analyser av bokslutet och av väsentliga resultatposter löpande under året, exempelvis fastighetskostnader och personalkostnader.</p> <p>KPMG noterar att rutiner förbättrats i slutet av året genom vd:s rapporter. Vi följer upp rutinen under 2022.</p>	●	<p>Risk för att felaktiga intäkter och kostnader belastar bolaget. Uppföljning i årets revision visar att bristen delvis åtgärdats.</p>		Å delvis
<b>Fullmakter bank</b>	<p>KPMG har i granskningen noterat att bolagets fullmakter hos bank tillåter betalningar med villkoret en i förening samt att controller har obegränsad behörighet att administrera och ändra fullmakter.</p> <p>Vissa attestspärrar finns i bolagets affärssystem vid skapade av utbetalningsfiler.</p>	-	<p>Risk för att obehöriga överföringar och betalningar sker.</p> <p>Årets uppföljning visar att bolaget har uppdaterat sina bankfullmakter som nu endast tillåter att utbetalningar görs med villkoret två i förening.</p>		Å J

■ Betydande brist    ◆ Brist    ● Mindre brist

Betydande brister i kontroller med koppling till finansiell rapportering

Vi skaffar oss en förståelse för de interna kontrollerna för att utforma lämpliga granskningsåtgärder, men inte för att uttala oss om effektiviteten i bolagets interna kontroll.



Fokus-område i revisionen	Observation	Gradering	Risk	Företagsledningens kommentarer	Ny eller återkommande?	Åtgärdad
Rutiner för attest av manuella bokföringsorders	KPMG har i revisionen noterat att bolaget inte efterlevt rutiner för attest av manuella bokföringsorders.					
	<p>Manuella bokföringsorders är flexibla och ger möjlighet att bokföra enstaka och/eller tillfälliga händelser men medför samtidigt en risk för medvetna eller omedvetna fel.</p> <p>KPMG rekommenderar att bolaget ser över sin rutin för attest av manuella bokföringsorders och säkerställer att den efterlevs.</p>	●	<p>Risk för att felaktiga intäkter och kostnader belastar bolaget. Uppföljning i årets revision visar att bristen delvis åtgärdats.</p> <p><i>KPMG 2021:</i> I årets granskning noteras att ett antal manuella bokföringsorders i Fenix saknar attest.</p>		Å	delvis
Rutiner projekt	KPMG har noterat att det för flera mindre projekt saknas dokumenterat investeringsbeslut och uppföljning. Det saknas också en fastställd rutin för hur budgetöverdrag ska hanteras för projekt.					
	<p>Vi har noterat att rutinerna för projekt som påbörjats under senare delen av året förbättrats avseende uppföljning (exempelvis Åsgatan).</p> <p>KPMG rekommenderar att bolaget ser över sina projektrutiner.</p>	◆	<p>Risk finns att bolaget belastas med kostnader för ej lönsamma projekt samt att bolagets fastighetsvärderingar baseras på felaktiga antaganden och grunder.</p>		Å	N

■ Betydande brist    ◆ Brist    ● Mindre brist

Betydande brister i kontroller med koppling till finansiell rapportering

Vi skaffar oss en förståelse för de interna kontrollerna för att utforma lämpliga granskningsåtgärder, men inte för att uttala oss om effektiviteten i bolagets interna kontroll.



Fokusområde i revisionen	Observation	Gradering	Risk	Företagsledningens kommentarer	Ny eller återkommande? Å	Åtgärdad? N
<b>Kontroller vid fastighetsvärdering</b>	<p>Bolaget saknar sedan tidigare år en dokumenterad kontroll av indata som ligger till grund för bolagets värderingar samt genomgång och analys av erhållna värderingar från värderingsfirma.</p> <p>Vi rekommenderar att bolaget dokumenterar sin genomgång av lämnad indata till värderare samt utför dokumenterad analys av erhållna värderingar där även större förändringar i värderingar mellan åren analyseras.</p>	◆	Risk för felaktig värdering av fastigheter till följd av att antaganden baseras på felaktig indata.		Å	N
<b>Attest av löner innan utbetalning</b>	<p>KPMG har i revisionen noterat att samtliga avdelningars löner inte attesterats innan löneutbetalning i april.</p> <p>KPMG rekommenderar att rutin förbättras för att säkerställa att alla löner attesterats innan utbetalning.</p>	◆	Risk för att felaktiga lönekostnader belastar bolaget.		N	N

■ Betydande brist    ◆ Brist    ● Mindre brist

Betydande brister i kontroller med koppling till finansiell rapportering

**Vi skaffar oss en förståelse för de interna kontrollerna för att utforma lämpliga granskningsåtgärder, men inte för att uttala oss om effektiviteten i bolagets interna kontroll.**

# Brister i intern kontroll



Rapportering

Fokus- område i revisionen	Observation	Gradering	Risk	Företagsledningens kommentarer	Ny eller återkom- mande? Åtgärdad
Avstämning anläggnings- register	KPMG har i revisionen noterat att avstämning av anläggningsregistret ej attesterats av annan än upprättaren av avstämningen.	●	Risk för diskrepans mellan huvudbok och underliggande förssystem och reskontror.		N N

■ Betydande brist    ◆ Brist    ● Mindre brist

Betydande brister i kontroller med koppling till finansiell rapportering

Vi skaffar oss en förståelse för de interna kontrollerna för att utforma lämpliga granskningsåtgärder, men inte för att uttala oss om effektiviteten i bolagets interna kontroll.

# Nyheter - Tillfällig skattereduktion för inventarier

## Bakgrund

Riksdagen fattade i oktober ett beslut om skattereduktion på inventarier som anskaffas 2021. Skattereduktionen gäller för maskiner och inventarier som är avsedda för stadigvarande bruk och som finns kvar i företaget till och med utgången av 2022. Skattereduktionen uppgår till 3,9% av investeringens storlek. Reduktionen kan göras mot inkomstskatt, kommunal fastighetsavgift och statlig fastighetsskatt i inkomståret 2022 eller senast i inkomståret 2023.



## Redovisning av den tillfälliga skattereduktionen enligt IFRS



- Ska redovisningen av den tillfälliga skattereduktionen ta sin utgångspunkt i IAS 12 Inkomstskatter eller IAS 20 Redovisning av statliga bidrag och upplysningar om statliga stöd?
- Efter genomgång av ett antal indikatorer är den sammanfattande bedömningen att skattereduktionen mer har karaktären av ett skattemässigt avdrag än av ett statligt bidrag, och att en redovisningsmässig behandling i analogi med IAS 12 bäst reflekterar den ekonomiska substansen av denna skattereduktion.

## Ska den tillfälliga skattereduktionen redovisas 2021 (enligt IFRS)?



- Det är motiverat att redovisa en uppskjuten skattefordran och uppskjuten skatteintäkt 2021 under förutsättning att man räknar med att uppfylla kraven för att erhålla skattereduktionen.
- Vidare krävs det att man uppfyller de allmänna förutsättningarna i IAS 12 för att kunna aktivera en uppskjuten skattefordran.
- Notera att den uppskjutna skatteintäkten 2021 föranleder en förklaringspost i avstämningen av den effektiva skatten.

## Hur ska den tillfälliga skattereduktionen redovisas 2022 (enligt IFRS)?



- Under förutsättning att man erhåller skattereduktionen 2022 redovisas en aktuell skatteintäkt och en aktuell skattefordran.
- I det fall en uppskjuten skattefordran redovisades 2021 bokas den posten bort mot uppskjuten skattekostnad.
- Ovanstående innebär att den totala skatteeffekten i resultatet 2022 blir noll.



## Redovisning av den tillfälliga skattereduktionen enligt K3 och K2

- Redovisningen enligt K3 blir motsvarande som enligt IFRS.
- Enligt K2 redovisas ingen uppskjuten skatt utan endast en aktuell skatt.



# Viktig information

Rapporten presenteras enligt villkoren för vårt uppdragsbrev.

- Denna rapports distribution är begränsad.
- Innehållet i rapporten är baserat enbart på de åtgärder som är nödvändiga för revisionen.



### Syftet med denna rapport

Denna rapport har upprättats i samband med vår revision av årsredovisningen/koncernredovisningen för Ånge Fastighets- och Industriaktiebolag ("bolaget"), som har upprättats enligt årsredovisningslagen och K3 avseende räkenskapsåret 2021.

Denna rapport har upprättats till dem som har ansvar för företagets styrning, vilka vi anser vara styrelsen och företagsledningen, för att kommunicera frågor av intresse enligt krav i ISA (däribland ISA 260 Kommunikation med dem som har ansvar för företagets styrning), artikel 11 i EU-förordning 537/2014 och andra frågor vi har uppmärksammat under revisionsarbetet som vi anser kan vara av intresse, och inte för något annat syfte.

Rapporten sammanfattar de viktiga frågor som identifierats under revisionen men upprepar inte frågor som vi tidigare har kommunicerat till er.

### Begränsningar i utfört arbete

Denna rapport är skild från vår revisionsberättelse och utgör inte ett ytterligare uttalande om bolagets finansiella rapporter, och inte heller ökar, utvidgar eller ändrar den våra plikter och ansvarsområden som revisorer.

Vi har inte utformat eller utfört andra åtgärder än dem som krävs av oss som revisorer i syfte att identifiera eller kommunicera några av de frågor som omfattas av denna rapport.

De rapporterade frågorna bygger på kunskap som inhämtats till följd av att vi är era revisorer. Vi har inte verifierat riktigheten eller fullständigheten i sådan information utöver i samband med och i den mån som krävs för revisionens syfte.

### Begränsningar i distribution

Rapporten tillhandahålls baserat på att den endast är avsedd som information till dem som har ansvar för bolagets styrning, att den inte kommer att citeras eller hänvisas till, vare sig i sin helhet eller delvis, utan att vårt skriftliga samtycke inhämtats i förväg, och att vi inte tar på oss något ansvar till en tredje part med avseende på den.



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

[kpmg.com/app](https://kpmg.com/app)

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.

© 2022 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 registered trademarks or trademarks of KPMG International.