



Granskning av bokslut och årsredovisning

2023-12-31

Rapport

Nora kommun

KPMG AB

2024-05-13

Antal sidor 11

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	1
1.1	Årsredovisningens räkenskaper	1
1.2	God ekonomisk hushållning	1
1.3	Balanskravsresultat	1
1.4	Rekommendationer	1
2	Bakgrund	3
2.1	Syfte och revisionsfrågor	3
2.2	Avgränsning	4
2.3	Revisionskriterier	4
2.4	Metod	4
3	Resultat av granskningen	6
3.1	Årsredovisningens räkenskaper	6
3.1.1	Bedömning	6
3.2	God ekonomisk hushållning	7
3.2.1	Bedömning	9
3.3	Balanskravsresultat	9
3.3.1	Bedömning	9
3.4	Övriga iakttagelser	9
3.4.1	Bedömning	10

1 Sammanfattning

Vi har av Nora kommuns revisorer fått i uppdrag att granska årsbokslut och årsredovisning för räkenskapsåret 2023. Uppdraget ingår i revisionsplanen för år 2023.

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

Syftet med granskningarna är att bedöma om kommunens årsredovisning har upprättats i enlighet med kommunallag, lag om kommunal bokföring och redovisning samt god redovisningssed i kommuner och regioner.

Nedan följer en sammanfattning av granskningens bedömningar och rekommendationer.

1.1 Årsredovisningens räkenskaper

Utifrån vår genomförda granskning av årsbokslutet har vi noterat att kommunen gör avsteg från lag och god sed avseende följande:

- Kommunen har per 2023-12-31 redovisat samtliga leasingkontrakt avseende verksamhetsfastigheter och lokaler som operationell leasing. Som en konsekvens av att kommunen inte har presenterat någon utredning eller kartläggning som styrker att samtliga leasingkontrakt av verksamhetsfastigheter och lokaler kan redovisas som operationell leasing i årsredovisningen har vi inte kunnat inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende ställningstagandet.

1.2 God ekonomisk hushållning

Grundat på vår översiktliga granskning av årsredovisningen har det inte framkommit några omständigheter som ger oss anledning att ifrågasätta det återrapporterade resultatet. Det innebär att resultatet delvis är förenligt med de finansiella mål som fullmäktige fastställt i budget 2023.

Vi konstaterar att det i årsredovisningen saknas en tillräcklig tydlig avrapportering av verksamhetsmålen och uppdrag för att det ska vara möjligt för oss att bedöma om resultatet är förenligt med de mål som fullmäktige beslutat.

1.3 Balanskravsresultat

Vi bedömer, utifrån redovisningen av balanskravsresultatet i årsredovisningen, att det lagstadgade balanskravet uppfylls.

1.4 Rekommendationer

Mot bakgrund av vår granskning rekommenderar vi kommunstyrelsen att:

- Säkerställa att räkenskaperna följer lag och god redovisningssed.
- Vi rekommenderar Nora kommun att lämna en sammanfattande bedömning kring om god ekonomiska hushållning uppnås per 2023-12-31. Vi rekommenderar även att kommunstyrelsens verksamhetsmässiga resultatmål



tydligt kopplas till kommunfullmäktiges inriktningsmål så att det kan ligga till underlag för bedömning av måluppfyllelsen för dessa mål.

2 Bakgrund

Vi har av Nora kommuns revisorer fått i uppdrag att granska årsbokslut och årsredovisning för räkenskapsåret 2023. Uppdraget ingår i revisionsplanen för år 2023.

Kommunens revisorer ska enligt 12 kap. kommunallagen (2017:725) bedöma om resultatet i årsredovisningen är förenligt med de mål som fullmäktige beslutat. Revisorerna ska vid granskning av årsredovisning pröva om räkenskaperna är rättvisande. Revisorernas uttalande avges i revisorernas revisionsberättelse.

Från och med den 1 januari 2023 ska årsredovisningen granskas enligt Standard för kommunal räkenskapsrevision. Standarden ska tillämpas av de sakkunniga som utför räkenskapsrevision på uppdrag av förtroendevalda revisorer i kommuner, regioner, kommunalförbund och samordningsförbund.

Standarden består av:

- Ramverk
- Anvisningar för tillämpning i kommunal räkenskapsrevision av International Standards on Auditing (ISA) samt International Standard on Review Engagements (ISRE 2410) inklusive tillämpningsanvisning för granskning av drift-och investeringsredovisning (enligt ISA 501)
- Instruktion för granskning av sammanställda räkenskaper
- Instruktion för granskning av förvaltningsberättelse

Följande moment regleras inte av standarden utan tillkommer, i enlighet med SKR:s God revisionsbedömning i kommunal verksamhet 2022:

- Granskningen av utfallet rörande verksamhetsmålen med betydelse för god ekonomisk hushållning samt själva bedömningen av huruvida resultaten i årsredovisningen är förenliga med verksamhetsmålen samt de finansiella målen.
- Bedömning om kommunen efterlever balanskravet samt eventuellt återopande av synnerliga skäl omfattas inte av Standard för kommunal räkenskapsrevision.

2.1 Syfte och revisionsfrågor

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

Syftet med granskningarna är att bedöma om kommunens årsredovisning har upprättats i enlighet med kommunallag, lag om kommunal bokföring och redovisning samt god redovisningssed i kommuner och regioner.

Granskningen av årsredovisningen ska besvara följande revisionsfrågor:

- Har årsredovisningens balansräkning, resultaträkning, kassaflödesanalys, drift-och investeringsredovisning samt noter upprättats i enlighet med lagen om kommunal bokföring och redovisning (LKBR) och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av kommunens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året?
- Är förvaltningsberättelsens lagstadgade delar förenliga med årsredovisningens övriga delar?
- Har förvaltningsberättelsen upprättats i enlighet med LKBR?

- Har sammanställda räkenskaper konsoliderats i enlighet med LKBR?
- Är resultatet i årsredovisningen förenligt med de mål som fullmäktige beslutat, som är av betydelse för god ekonomisk hushållning?
- Efterlever kommunen balanskravet och har eventuella negativa balanskravsresultat och åberopande av synnerliga skäl hanterats korrekt?

2.2 Avgränsning

Vår granskning omfattar årsredovisningen per 2023-12-31. Granskningen av räkenskaperna har utförts i den omfattning som krävs enligt Standard för kommunal räkenskapsrevision. Granskningen av måluppfyllelse och bedömning av balanskravet har utförts enligt SKR:s God revisionsred i kommunal verksamhet 2022.

Fel i räkenskaperna betraktas som väsentliga om de är av sådan omfattning eller typ att de, om de varit kända för en välinformerad läsare av årsredovisningen, hade påverkat dennes bedömning av kommunen. Detta kan inkludera såväl kvalitativa som kvantitativa fel och varierar mellan kommuner och verksamheter.

2.3 Revisionskriterier

Bedömningsgrund för våra bedömningar avseende årsredovisningens räkenskaper bygger på följande revisionskriterier:

- Kommunallag (KL) och lag om kommunal bokföring och redovisning (LKBR)
- God redovisningsred, definierad av Rådet för Kommunal Redovisning (RKR)

Vid bedömning av god ekonomisk hushållning bygger vår bedömning även på:

- Interna regelverk och instruktioner
- Fullmäktigebeslut

2.4 Metod

Granskningarna har genomförts genom bland annat:

- Processgenomgång
- Stickprov och andra urvalsmetoder
- Dataanalys
- Kartläggning av IT-miljön
- Intervjuer med berörda tjänstepersoner
- Avstämning mot redovisningsregelverk
- Granskning av interna kontroller som är av relevans för upprättandet av de finansiella rapporterna
- Verifiering av årsredovisning mot huvudbok samt underlag för denna

Revisionens faser kan kategoriseras i Planering, Genomförande och Rapportering.

I planeringsfasen har vi haft inledande genomgång av villkoren för uppdraget, fastställande av vilka dokumentationskrav som finns, vem som bär ansvaret vid oegentligheter samt kommunikationen under revisionens gång. En viktig del i planeringsfasen är att identifiera risker, värdera riskernas utifrån allvarlighet och sannolikhet samt att identifiera lämpliga granskningsåtgärder.

Genomförandefasen har omfattat fortsatt planering då den interna kontrollen som har översiktligt granskats och de iakttagelser som gjorts i samband med denna granskning har beaktats i granskningen av årsbokslutet. Granskningen av den interna kontrollen tar sin utgångspunkt i kundens processer, bedömningar i redovisningen och finansiella ramverk. Förståelsen för de väsentliga processerna har dokumenterats och en bedömning kring risken för oegentligheter har gjorts. Vidare utgör IT-miljön en viktig del av kommunens verksamhet och en dokumenterad förståelse kopplat till detta område har ingått som en del av den interna kontrollen. Vi har skaffat oss en förståelse för den interna kontrollen för att identifiera lämpliga granskningsåtgärder men inte för att uttala oss om effektiviteten i kontrollerna/processerna.

En revisionsstrategi har bestämts utifrån den inledande planeringen och den förståelse som skaffats i samband med granskningen av den interna kontrollen. Andra delen av genomförandefasen har omfattat inhämtande av revisionsbevis genom granskning och dokumentation av:

- Balans och resultaträkning
- Närståendetransaktioner
- Sammanställda räkenskaper
- Drift- och investeringsredovisningen
- Förvaltningsberättelse

Som en del i den avslutande fasen har vi inhämtat ett skriftligt uttalande enligt ISA 580. Det har inhämtats från de tjänstepersoner som har uppdraget att verkställa bokslutsprocessen och den interna kontrollen i kommunens redovisning, system och rutiner.

Granskningarna avser kommunens årsredovisning som avgetts av kommunstyrelsen den 2024-05-08.

Rapporten är faktakontrollerad av ekonomiavdelningen.

3 Resultat av granskningen

Nedan redogörs för resultatet av granskningen och de noteringar som gjorts i samband med denna.

3.1 Årsredovisningens räkenskaper

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).

3.1.1 Bedömning

Enligt vår bedömning har årsredovisningens balansräkning, resultaträkning, kassaflödesanalys, drift- och investeringsredovisning samt noter, förutom de möjliga effekterna som beskrivs nedan av förhållandet avseende leasing, upprättats i enlighet med LKBR och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av kommunens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året.

Förvaltningsberättelsens lagstadgade delar är förenliga med årsredovisningens övriga delar.

En förvaltningsberättelse har upprättats i enlighet med LKBR.

Sammanställda räkenskaper har konsoliderats i enlighet med LKBR.

Kommunen gör i årsredovisningen avsteg från lag och god sed avseende följande:

- Kommunen har redovisat samtliga leasingkontrakt som operationell leasing. Hyreskontrakt och leasing av bilar och fastigheter ses normalt som finansiell leasing vilket innebär att en fiktiv anläggningstillgång och skuld skall redovisas och skrivas av över återstående hyresperiod. Kommunen hanterar leasingkostnader som operationell leasing vilket enligt vår bedömning sannolikt är ett avsteg från RKR R5 och god redovisningssed. Det lämnas i årsredovisningen inte någon upplysning kring vilka resultateffekter detta avsteg medför, vilket enligt LKBR ska finnas.

Som en konsekvens av att kommunen inte har presenterat någon utredning eller kartläggning som styrker att samtliga leasingkontrakt kan redovisas som operationell leasing i årsredovisningen har vi inte kunnat inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende ställningstagandet som presenteras som en upplysning i årsredovisningen. Till följd av detta har vi inte kunnat avgöra om det hade varit nödvändigt med ändringar gällande redovisningen av leasingkontrakt i balansräkning, resultaträkning samt noter.

Vidare har det i samband med granskningen även noterats följande, ej väsentliga, avvikelser:

- Kommunen ska boka upp särskild löneskatt för utbetalda pensioner i enlighet med underlag från pensionsförvaltarna. Särskild löneskatt avseende utbetalda pensioner 2023 är felaktigt beräknat och således felaktigt uppbokat om 675 tkr. Avser ett resultatförsämrande fel. Felet påverkar både resultat- och balansräkningen.
- Kommunen har bokfört ett erhållet statsbidrag om 1 115 tkr som generellt statsbidrag i resultaträkningen trots att bidraget utifrån förutsättningarna skulle klassificerats som ett riktat statsbidrag. Samtidigt har ett annat erhållet statsbidrag om 1 727 tkr klassificerats som riktat statsbidrag trots att bidraget utifrån sina förutsättningar skulle ha klassificerats som ett generellt statsbidrag. Nettoeffekten av klassificeringsfelet blir därmed att bokförda generella statsbidrag skulle vara 612 tkr högre, medan riktade statsbidrag, vilka redovisas inom verksamhetens intäkter, skulle vara lägre med motsvarande belopp. Felet utgör ett klassificeringsfel i resultaträkningen.
- I likhet med tidigare år sker avskrivningar på årets investeringar avseende materiella anläggningstillgångar med 50 % av beräknad årlig avskrivning oavsett när under året anskaffningen sker. Därtill aktiverar kommunen årets samtliga investeringar vid bokslutstidpunkten och påbörjar avskrivning även om investeringen inte är färdigställd. Enligt RKR:s rekommendation R4 ska planerlig avskrivning av materiella anläggningstillgångar ske från och med den tidpunkt då tillgången är färdig att tas i bruk. Det innebär att kommunen i detta avseende inte följer rekommendationen från Rådet för kommunal redovisning.
- Vår bedömning är att informationen kring investeringsverksamheten i årsredovisningen i allt väsentligt uppfyller kraven på en samlad investeringsredovisning i enlighet med lagstiftning och rekommendationer, men saknar en presentation i investeringsredovisningen avseende fleråriga projekt samt under året avslutade projekt.

Mot bakgrund av vår granskning rekommenderar vi kommunstyrelsen att säkerställa att räkenskaperna följer lag och god redovisningssed.

3.2 God ekonomisk hushållning


Kommuner och regioner 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.


Kommunfullmäktige har i Nora kommun antagit vision. Därtill har fullmäktige beslutat om tre mål utifrån tre målområden samt fyra stycken finansiella mål. Målområdenas måluppfyllelse enligt årsredovisningen:

Nora kommun är en hållbar och attraktiv boendekommun med 13 000 invånare 2030.

 Målet anses inte nått och utvecklingen har under året gått åt fel håll med en befolkningsminskning från 10 701 invånare 31/12 2022 till 10 627 invånare 31/12 2023. Det är en befolkningsminskning om 74 personer. Delvis påverkar SCB:s statistiska ”rensning” i sina register utfallet men likväl är utvecklingen negativ. Satsningar på ökad planberedskap, tecknande av markanvisningsavtal, byggfas på detaljplanlagda områden och ökad marknadsföring är insatser som vidtagits för att vända utvecklingen.


Hållbarhet

Nora kommun verkar för en långsiktigt hållbar ekologisk, social och ekonomisk utveckling präglad av ansvarsfull hushållning och varsamt bruk av naturen, samt mänskliga och materiella resurser.

 Målet anses inte uppnått men vara på rätt väg och rätt inriktning. Många insatser görs för hållbar social och ekologisk utveckling. Kommunen visar på ett stort budgetöverskridande men visar samtidigt på positiva trendbrott i vissa verksamheter.


Attraktivitet

Nora kommun verkar för livskraftigt näringsliv, arbetsmarknad, attraktiva boendemiljöer, goda kommunikationer, rikt utbud av kultur-, fritids- och naturupplevelser samt växande turism året om





 Målet anses sammantaget nås, trots att övervägande målformuleringar bedömts som ”på god väg”. Så pass många insatser har gjorts under året. Budgetprioriteringar har gjorts för att möjliggöra måluppfyllelse och en positiv trend uppvisas inom samtliga områden. Målen är dock formulerade så att ett ständigt förbättrings- och utvecklingsarbete måste pågå.

Livskvalitet

Nora kommun verkar för god livskvalitet för alla boende och verksamma i kommunen kännetecknad av omtanke, delaktighet, god service, meningsfull fritid och möjligheter till livslångt lärande och sysselsättning

 Målet är på god väg att anses tillfyllest med en generell positiv utveckling. Under året identifierades en del brister gällande kvalitet och uppföljning vilket resulterat i riktade satsningar. Resultaten av dessa väntas kommande år.

I årsredovisningen redovisas följande måluppfyllelse för de finansiella målen:

FINANSIELLA MÅL	MÅLVÄRDE	XX	Mätvärde ÅR 2023
Resultatet ska vara positivt och uppgå till 1,0 procent av skatteintäkter, generella statsbidrag och utjämning (skatter och bidrag).	1,00%		-1,22%
Verksamhetens nettokostnad ska understiga 100 procent av skatter och bidrag.	<100 %		100,82%
Kommunens låneskuld inte får överstiga 130 mkr.	<130 mkr		75,8 Mkr
Koncernens låneskuld inte får överskrida 100 tkr per invånare.	<100 tkr		59 808 kr

3.2.1 Bedömning

Vi konstaterar att det i årsredovisningen saknas en tillräcklig tydlig avrapportering av verksamhetsmål och uppdrag för att det ska vara möjligt för oss att bedöma om resultatet är förenligt med de mål som fullmäktige beslutat. Målen saknar en tydlighet avseende mätbarheten samt grund för när målet ska anses uppfyllt, vilket innebär att bedömning av målens uppfyllelse inte är möjlig.

Avseende de finansiella målen, grundat på vår översiktliga granskning av årsredovisningen, har det inte framkommit några omständigheter som ger oss anledning att ifrågasätta det återrapporterade resultatet. Det innebär att resultatet delvis är förenligt med de finansiella mål som fullmäktige fastställt i budget 2023.

Vi rekommenderar Nora kommun att lämna en sammanfattande bedömning kring om god ekonomiska hushållning uppnås per 2023-12-31. Vi rekommenderar även att kommunstyrelsens verksamhetsmässiga resultatmål tydligt kopplas till kommunfullmäktiges inriktningsmål så att det kan ligga till underlag för bedömning av måluppfyllelsen för dessa mål.

3.3 Balanskravsresultat

En kommun ska enligt KL göra en avstämning av balanskravet och detta ska redovisas 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. RKR har lämnat information om beräkning och redovisning av balanskravet utifrån tolkning av förarbeten till reglerna om balanskrav i LKBR och KL.

Nora kommun redovisar ett negativt resultat efter balanskravsjusteringar om -9,6 mnkr. I årsredovisningen föreslår kommunstyrelsen att Nora kommun ska nyttja tidigare avsatt RUR för att täcka upp för årets negativa resultat efter balanskravsjusteringar så kommunen därmed uppnår ett balanskravsresultat som är noll.

3.3.1 Bedömning

Vi bedömer, utifrån redovisningen av balanskravsresultatet i årsredovisningen, att det lagstadgade balanskravet uppfylls.

Det finns inget balanskravsresultat att återställa från tidigare år.

3.4 Övriga iakttagelser

Vi har i vår granskning även noterat följande:

- Enligt den information vi erhållit har kommunen i dagsläget en rutin där manuella bokföringsorders som är resultatpåverkande för verksamheterna måste attesteras av budgetansvarig. Dock krävs ingen attest av manuella bokföringsorders som avser periodisering av kostnader över tid inom samma verksamhet förutsatt att det finns ett fakturaunderlag eller liknande som styrker när i tiden kostnaden bör redovisas. Vi har noterat att denna rutin avseende attest av manuella bokföringsorders är inte angiven i någon skriftlig rutinbeskrivning eller i kommunens attestreglemente.

- I kommunens attestreglemente (antagen av KF 2013-11-13, § 148) är huvudregeln att minst två personer ska vara involverade i kontrollen av en verifikation, såsom leverantörsfakturor. I dagsläget finns endast inlagt krav på en attest av leverantörsfakturor innan bokföring sker och innan en fil för bankutbetalning skapas av leverantörsreskontran. Det innebär således ett avsteg från den angivna huvudregeln i attestreglementet om att minst två personer ska kontrollera verifikationen. Däremot finns en till viss del kompenserande kontroll implementerad i kommunen där betalningen måste godkännas av två i förening på banken för att bankutbetalningen ska skickas. Enligt den information vi erhållit från ekonomiavdelningen håller kommunen på att se över rutinen avseende attest av leverantörsfakturor med avseende på att införa krav på attest av minst två personer avseende leverantörsfakturor.
- När det sker förändringar i budgeten, från ursprunglig beslutad budget av kommunfullmäktige, ska det framgå i årsredovisningen när dessa besluts togs samt att det ska finnas en hänvisning till dessa beslut. Vi har noterat att under året genomförda ombudgeteringar inte framgår i årsredovisningen vare sig för investeringsbudgeten eller driftbudgeten. Det är således inte möjligt att stämma av den i årsredovisningen presenterade budgeten för respektive nämnd mot ursprunglig budget och genomförda ombudgeteringar.
- Årsredovisningen ska enligt kommunallagen (2017:725) lämnas över till fullmäktige och revisorerna senast 15 april året efter det år som redovisningen avser. Med anledning av detta behöver kommunstyrelsen behandla årsredovisningen före 15 april. Kommunstyrelsen i Nora kommun behandlade årsredovisningen i maj månad och vi vill därför påtala att överlämning inte har skett i enlighet med lagkrav.

3.4.1 Bedömning

Vi rekommenderar kommunstyrelsen att skriftligen dokumentera implementerad rutin avseende attest avseende manuella bokföringsorders. Detta i syfte att tydliggöra vilka rutiner som gäller.

Vi rekommenderar kommunstyrelsen att se över rutinerna för att attestera leverantörsfakturor så att attest av minst två personer krävs av en leverantörsfaktura. Detta för att rutinen ska vara i enlighet med huvudregeln i det av kommunfullmäktig antagna attestreglementet, samt för att minimera risken för att felaktig bokföring och utbetalning av leverantörsfakturor sker.

Vi rekommenderar kommunstyrelsen att se över hur förändringar i budgeten presenteras i årsredovisningen.

Vi rekommenderar kommunstyrelsen att se över processen avseende upprättande av årsredovisningen så att behandling och överlämning kan ske i enlighet med lagkrav.



Datum som ovan
KPMG AB

Sofia Mårtensson
Auktoriserad revisor

Karin Helin Lindkvist
Certifierad kommunal revisor

PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

KARIN HELIN LINDQVIST

Certifierad kommunal revisor

Serienummer: d7234ca0da457f[...]7fc4307e9dab9

IP: 217.209.xxx.xxx

2024-05-13 14:23:44 UTC



Sofia Maria Mårtensson

Auktoriserad revisor

Serienummer: d47fabd75df2f5[...]dd558ad42a303

IP: 83.187.xxx.xxx

2024-05-14 06:02:43 UTC



Penneo dokumentnyckel: N1XX4-G76GK-8J13L-BKSOH-Q1W1WX-M74WM

Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datogenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>** Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>