



Granskning av finansförvaltning (inklusive uppföljning)

Rapport

Region Blekinge

KPMG AB

2023-09-15

Antal sidor 21 (inklusive bilagor)

Bilagor 1



Region Blekinge
Granskning av finansförvaltning (inklusive uppföljning)

2023-09-15

Innehållsförteckning

| | | |
|-----|---------------------------------------|----|
| 1 | Sammanfattning | 2 |
| 2 | Bakgrund | 4 |
| 2.1 | Syfte, revisionsfråga och avgränsning | 4 |
| 2.2 | Revisionskriterier | 5 |
| 2.3 | Ansvarig styrelse/nämnd | 5 |
| 2.4 | Metod | 5 |
| 3 | Resultat av granskningen | 6 |
| 3.1 | Uppföljning av tidigare granskning | 6 |
| 3.2 | Organisation och ansvarsfördelning | 10 |
| 3.3 | Styrning och styrande dokument | 11 |
| 3.4 | Förvaltning | 14 |
| 3.5 | Uppföljning och återrapportering | 17 |
| 4 | Slutsats och rekommendationer | 18 |
| A | Bilaga 1 | 20 |

1 Sammanfattning

Vi har av Region Blekinges revisorer fått i uppdrag att granska finansförvaltningen (inklusive uppföljning av tidigare granskning). Uppdraget ingår i revisionsplanen för år 2023.

Syftet med granskningen har varit att följa upp hur de rekommendationer som lämnats i tidigare genomförd granskning beaktats av regionstyrelsen, samt till att bedöma om regionstyrelsen har säkerställt en ändamålsenlig finansförvaltning mot bakgrund av det nuvarande ekonomiska läget.

Utifrån vår uppföljning av lämnade rekommendationer i den tidigare granskningen inom området konstaterar vi att några av rekommendationerna har åtgärdats, men att tre rekommendationer helt eller delvis kvarstår. Hela eller delar av följande rekommendationer kvarstår:

- Bereda förslag på hur reglementet kan tydliggöra syftet med pensionsmedelsförvaltningen samt i vilken takt som medlen ska nyttjas
- Bereda förslag på hur regionen i reglemente kan förtydliga hur stor del av pensionsskulden som ska vara finansierad av balansräkningen, och därefter hur stor del som kan användas till andra delar i likviditetsförvaltningen
- Se över och bereda förslag till riktlinjer för god ekonomisk hushållning med utgångspunkt i regionens ekonomiska situation och kommunallagens bestämmelser samt säkerställa ett tydligt samband mellan samtliga styrdokument inom det finansiella området för att åstadkomma en sammanhållen styrning

Region Blekinge har, med hänvisning till synnerliga skäl, antagit en obalanserad budget i sin regionplan för 2023, vilket innebär att kostnaderna överskrider intäkterna. I regionplanen beskrivs främst inflationen och ökningen av prisbasbeloppet som den främsta anledningen till att en balanserad budget inte har kunnat fastställas. Den ekonomiskt utmanande situationen, underbalanserade budgeten för år 2023 och behovet av åtgärder för en ekonomi i balans uppmärksammandes av revisorerna i revisionsberättelsen för 2022.

Under de senaste åren har turbulensen ökat på de finansiella marknaderna, både på aktie- och räntemarknaden. Utifrån vår granskning konstaterar vi att år 2022 var ett utmanande år för Region Blekinges pensionsmedelförvaltning, vilket resulterade i att portföljningen då minskade med 200 Mkr. I enlighet med placeringsreglementet har regionen dock vidhållit sin normalfördelning i sin pensionsmedelsportfölj, och över tid konstaterar vi att pensionsmedelsportföljen ändå levererat en överavkastning. Vi noterar även att regionen bytt ränteförvaltare för att få ett mer förmånligt avtal. Vår bedömning är att regionen aktivt arbetar med att utvärdera sina placeringar, samt de förvaltningsavgifter som är kopplade till dem. Vi bedömer således att regionens pensionsmedel förvaltas på effektivt sätt utifrån de omständigheter som råder.

Region Blekinge

Granskning av finansförvaltning (inklusive uppföljning)

2023-09-15

Regionens överlikviditetsportfölj har upplevt en nedgång i avkastningen, bland annat till följd av att turbulensen på räntemarknaden ökat. Regionen har dock valt att ha en lägre risk i sin omsättningsportfölj vilket då har gjort att regionen ibland har svårigheter att generera överavkastning jämfört med uppställt avkastningskrav.

Överlikviditetsportföljen är en viktig del i regionens betalningsberedskap, och kan omsättas i det behovet av likviditet skulle uppstå. Med bakgrund i överlikviditetsportföljens uppbyggnad och syfte, är det vår bedömning att regionen har en tillräcklig beredskap inför kommande finansiella åtaganden.

Vi konstaterar att regionen inte har upptagit några lån och det inte finns planer på att lån kommer upptas i närtiden. Detta innebär att regionen undgår ökande räntekostnader i takt med att landets reporänta höjs. Om nyupplåning skulle bli aktuellt i närtid framhåller vi vikten av att säkerställa att skuldförvaltningen följs och återrapporteras i enlighet med bestämmelserna i reglementet.

Utifrån vår granskning är vår sammanfattande bedömning att regionen, utifrån de omständigheter och förutsättningar som existerar, i huvudsak har säkerställt en ändamålsenlig finansförvaltning. Vi understryker dock vikten av att framöver säkerställa tillräcklig uppföljning inom området då förhållanden på den finansiella marknaden kan ändras.

Utifrån vår bedömning och slutsats rekommenderar vi regionstyrelsen att:

- I kommande revidering av reglementet för den finansiella verksamheten bereda förslag på hur reglementet kan tydliggöra i vilken takt som pensionsmedel ska nyttjas
- I kommande revidering av reglementet för den finansiella verksamheten bereda förslag på hur regionen hur stor del av pensionsskulden som ska vara finansierad av balansräkningen
- Bereda förslag till riktlinjer för god ekonomisk hushållning med utgångspunkt i regionens ekonomiska situation och kommunallagens bestämmelser samt säkerställa ett tydligt samband mellan samtliga styrdokument inom det finansiella området för att åstadkomma en sammanhållen styrning
- Säkerställa att reglementet för den finansiella verksamheten bereds och ses över årligen i enlighet med reglementets bestämmelser

2 Bakgrund

KPMG har av Region Blekinges revisorer fått i uppdrag att granska regionens finansförvaltning samt genomföra en uppföljning av tidigare genomförd granskning av finansförvaltningen. Uppdraget ingår i revisionsplanen för år 2023.

Regioner och kommuner står under de kommande åren inför stora ekonomiska utmaningar med lågkonjunktur, inflation och räntehöjningar till följd av den samhällsekonomiska utvecklingen. Omständigheterna gör att det ekonomiska läget i den offentliga sektorn förändrats och att kraftiga kostnadsökningar skett inom flera områden. Enligt Sveriges Kommuner och Regioners (SKR) ekonomirapport¹ prognostiseras för år 2023 ett underskott uppgående till -14 miljarder kronor i landets regioner.

Region Blekinge har i Regionplan år 2023–2025 fastställt en obalanserad budget för år 2023, vilket innebär att kostnaderna i budgeten överskrider intäkterna. En orsak till att budgeten inte balanserar är att regionens pensionskostnader ökat till följd av inflationen och att prisbasbeloppet höjts kraftigt. Enligt regionplanen innebär den obalanserade budgeten att underskottet som kan härledas till pensionskostnaderna inte kommer att återställas på tre år. Pensionskostnaderna för landets regioner och kommuner förväntas öka med 45 miljarder kronor under år 2023 enligt SKR:s senaste ekonomirapport.

Revisorerna i Region Blekinge genomförde år 2020 en granskning av regionens finansförvaltning där ett antal rekommendationer lämnades till regionstyrelsen, bland annat kopplat till god ekonomisk hushållning och tydliggörande av regionens kort- och långsiktiga betalningsberedskap. Granskningen följdes upp av revisionen år 2022, där det konstaterades att en del av rekommendationerna fortfarande kvarstod. Med anledning av det rådande samhällsekonomiska läget ställs landets regioner nu inför nya ekonomiska utmaningar. Revisorerna bedömer därför i sin riskanalys att det finns behov av att granska finansförvaltningen utifrån regionens nuvarande ekonomiska situation och utmaningar, samt att följa upp om brister som identifierats i tidigare genomförd granskning har åtgärdats.

2.1 Syfte, revisionsfråga och avgränsning

Granskningen har syftat till att följa upp hur de rekommendationer som lämnats i tidigare genomförd granskning beaktats av regionstyrelsen, samt till att bedöma om regionstyrelsen har säkerställt en ändamålsenlig finansförvaltning mot bakgrund av det nuvarande ekonomiska läget.

Granskningen avser besvara följande revisionsfrågor:

- Vilka åtgärder har styrelsen vidtagit med anledning av lämnade rekommendationer i tidigare genomförd granskning med avseende på:
 - aktivering av placeringsrådet

¹ Ekonomirapporten, maj 2023 – Om kommunernas och regionernas ekonomi

Region Blekinge

Granskning av finansförvaltning (inklusive uppföljning)

2023-09-15

- hantering av anmälningssärenden till regionstyrelsen avseende finansförvaltningen
 - mål för likviditetsförvaltningen och delmål inom hållbar ekonomisk tillväxt
 - beredning av förslag till formuleringar i reglementet avseende betalningsberedskap på kort och lång sikt, syftet med pensionsmedelsförvaltningen, andel av pensionsskulden som ska vara finansierad av balansräkningen, hållbarhetsområdet samt krav avseende skuldförvaltning
 - förslag till riktlinjer för god ekonomisk hushållning och säkerställande av ett tydligt samband mellan samtliga styrdokument inom det finansiella området för att åstadkomma en sammanhållen styrning
- Har tillräckliga åtgärder vidtagits för att säkerställa att regionens finansiella medel förvaltas på ett effektivt och säkert sätt utifrån det ekonomiska läget?
- Vilken beredskap har regionen för kommande finansiella åtaganden, det vill säga balans på längre sikt? Har sjunkande värden på tillgångar hanterats på ett korrekt sätt i redovisningen?
- Genomförs tillräcklig uppföljning av placeringar, kostnader, risk och avkastning?

2.2 Revisionskriterier

Vi har bedömt om rutinerna uppfyller:

- Kommunallagen 6 kap. 6 §
- Resultat från tidigare genomförd granskning
- Reglemente för den finansiella verksamheten, Region Blekinge
- Tillämpbara interna regelverk, policys och beslut

2.3 Ansvarig styrelse/nämnd

Granskningen avser regionstyrelsen.

2.4 Metod

Granskningen har genomförts genom studier av relevanta styrdokument samt yttrandet från tidigare genomförd revisionsrapport avseende finansförvaltningen. Vidare har granskningen genomförts genom intervjuer/avstämningar med berörda tjänstepersoner och politiker.

Samtliga som intervjuats i granskningen har faktakontrollerat rapporten.

3 Resultat av granskningen

3.1 Uppföljning av tidigare granskning

År 2020 genomförde revisionen i Region Blekinge en granskning av finansförvaltningen. Granskningen syftade till att, utifrån aktuell lagstiftning, regionens interna regelverk och fullmäktiges mål, bedöma om regionens finansförvaltning bedrevs så att kraven på god avkastning och betryggande säkerhet uppnås. Den sammanfattande bedömningen av granskningen var att finansförvaltningen i huvudsak genomfördes enligt det av regionfullmäktige antagna reglementet och andra gällande regelverk, samt att kraven på avkastning och betryggande säkerhet uppnåddes. I granskningen lämnades dock nio rekommendationer till regionstyrelsen, vilka redovisas i Bilaga 1.

År 2022 genomförde revisionen i Region Blekinge en uppföljning av granskningen av finansförvaltningen i sin årliga uppföljning av tidigare granskningar². Vid uppföljningen hade ett antal av rekommendationerna åtgärdats, dock kvarstod fem rekommendationer som fortsatt skulle beaktas av regionstyrelsen. Nedan görs en uppföljning av de rekommendationer som kvarstod vid uppföljningen år 2022 (rekommendation 4–9).

3.1.1 Uppföljning av rekommendationer

3.1.1.1 *Rekommendation 4: Bereda förslag på hur reglementet kan tydliggöra regionens betalningsberedskap på kort respektive lång sikt samt fastställa nyckeltal för lägsta tillåtna betalningsberedskap.*

Regionstyrelsens svar

I regionstyrelsens svar på revisionsrapporten från år 2020³ framgår att rekommendationen skulle beaktas i samband med en revidering av reglementet för den finansiella verksamheten.

Vidtagna åtgärder

I uppföljningen av revisionsrapporten år 2022 framgick att ett arbete med ett nytt reglemente var pågående. Ett nytt reglemente för den finansiella verksamheten behandlades av regionstyrelsen i mars 2023⁴ och antogs sedan av regionfullmäktige i april 2023⁵ (se avsnitt 3.3.2).

I revisionsrapporten från 2020 konstaterades att regionen inte hade fastställt ett nyckeltal för lägsta tillåtna betalningsberedskap. Av det nya reglementet framgår att likvida medel ska förvaltas på ett "sådan sätt att en god betalningsberedskap upprätthålls vid alla tillfällen". I reglementet definieras god betalningsberedskap som att

² Region Blekinges revisorer, *Uppföljning av tidigare granskningar*, 2022-12-05

³ Regionstyrelsen, § 324/20, 2020-12-02, 2020/01633

⁴ Regionstyrelsen, 2023-03-15, § 76/23

⁵ Regionfullmäktige, 2023-04-05, §47/23

samtliga förvaltade tillgångar ska kunna likvideras inom senast 10 dagar. Det fastställs också att kassalikviditeten inte bör understiga 100 procent.

För att ytterligare stärka upp betalningsberedskapen framgår det av reglementet att det också finns en möjlighet för regionen att utnyttja en checkräkningskredit på upp till 200 mnkr i Swedbank.

3.1.1.2 *Rekommendation 5: Bereda förslag på hur reglementet kan tydliggöra syftet med pensionsmedelsförvaltningen samt i vilken takt som medlen ska nyttjas*

Regionstyrelsens svar

I regionstyrelsens svar på revisionsrapporten från 2020 framgår att rekommendationen skulle beaktas i samband med revideringen av reglementet för den finansiella verksamheten.

Vidtagna åtgärder

I det reviderade reglementet för den finansiella verksamheten definieras syftet med pensionsmedelsförvaltningen att vara "att möta pensionsutbetalningarna hänförliga till det totala pensionsåtagandet". I reglementet fastställs att kapital ska avsättas för långsiktig förvaltning baserat på underlag som regionens pensionsadministratör tillhandahåller. Förvaltningsvolymen får enligt reglementet inte understiga 25 procent av storleken på pensionsåtagandet.

Enligt lämnade uppgifter i granskningen har det förts diskussioner om i vilken takt pensionsmedel ska nyttjas. Resonemanget som framförts är att pensionsmedlen inte ska nyttjas så länge det finns medel i likviditets- och överlikviditetsportföljen. Detta framgår dock inte av reglementet.

3.1.1.3 *Rekommendation 6: Bereda förslag på hur regionen i reglemente kan förtydliga hur stor del av pensionsskulden som ska vara finansierad av balansräkningen, och därefter hur stor del som kan användas till andra delar i likviditetsförvaltningen*

Regionstyrelsens svar

I regionstyrelsens svar på revisionsrapporten från 2020 framgår att rekommendationen skulle beaktas i samband med revideringen av reglementet för den finansiella verksamheten.

Vidtagna åtgärder

I revisionsrapporten från år 2020 konstaterades att det av reglementet inte framgick hur stor del av pensionsskulden som skulle finansieras i balansräkningen eller hur stor del av pensionsförvaltningen som fick användas för andra delar i likviditetsförvaltningen. Av det reviderade reglementet framgår att medel från pensionsmedelsförvaltningen ska användas för pensionsutbetalningar, men att det också får användas när kortsiktiga likviditetsproblem i likviditetsförvaltningen uppstår.

Vad gäller hur stor del av pensionsskulden som ska vara finansierad av balansräkningen, framgår det inte av reglementet. I regionens årsredovisning för 2022 framgår dock att regionens förvaltade pensionsmedel är lägre än den totala

Region Blekinge

Granskning av finansförvaltning (inklusive uppföljning)

2023-09-15

pensionsförpliktelsen, vilket inneburit att regionen återlånat delar av pensionsmedlen för att använda i investeringar och den löpande verksamheten.

3.1.1.4 *Rekommendation 7: Bereda förslag på förändringar av reglementet inom ramen för hållbarhetsområdet för att säkerställa att det sker ändamålsenlig rapportering till regionstyrelsen.*

Regionstyrelsens svar

I regionstyrelsens svar på revisionsrapporten från 2020 framgår att rekommendationen skulle beaktas i samband med revideringen av reglementet för den finansiella verksamheten.

Vidtagna åtgärder

I uppföljningen av revisionsrapporten som genomfördes år 2022 framkom att regionstyrelsen arbetade med att ta fram en hållbarhetsanvisning som skulle fungera som en bilaga till placeringsreglementet. Hållbarhetsanvisningen skulle syfta till att beskriva hur regionen arbetar med ansvarsfulla investeringar, samt ge vägledning till kapitalförvaltare gällande hur regionens kapital skulle hanteras utifrån ESG-faktorer⁶.

En hållbarhetsanvisning antogs i samband med att det reviderade placeringsreglementet fastställdes i april 2023 (se avsnitt 3.3.3). Av hållbarhetsanvisningen framgår inte tydligt hur hållbarhetsrapportering ska ges till regionstyrelsen, däremot framgår det i reglementet för den finansiella verksamheten. I reglementet fastställs att uppföljning av hållbarhetsarbetet och arbetets utfall årligen ska göras av finansstrategen, eller extern part som utsetts av finansstrategen. Åtterrapporing av hållbarhetsarbetet och följsamheten till hållbarhetsanvisningen ska även ske till regionstyrelsen årligen.

3.1.1.5 *Rekommendation 8: Bereda förslag på förändringar av reglementet för att säkerställa att de krav som ställs i dokumentet fortfarande är aktuella innan start av nyupplåning samt säkerställa att det sker ändamålsenlig rapportering till regionstyrelsen.*

Regionstyrelsens svar

I regionstyrelsens svar på revisionsrapporten från 2020 framgår att rekommendationen skulle beaktas i samband med revideringen av reglementet för den finansiella verksamheten.

Vidtagna åtgärder

I våra uppföljande intervjuer har det konstaterats att regionen inte tagit några lån sedan granskningen år 2020, men att regionen sedan några år tillbaka är medlemmar i Kommuninvest för framtida nyupplåningar. Eftersom reglementet i samband med att det reviderades sågs över i sin helhet framgår det att rapportering av eventuell genomförd upplåning kommer att inkluderas i den månadsrapportering som delges till regionstyrelsens arbetsutskott och regionstyrelsen. Det är fullmäktige som beslutar om limit för nyupplåning i samband med fastställande av budget.

⁶ ESG: Environmental, Social & Governance/Miljö-, sociala- och bolagsstyrningsaspekter (ESG)

3.1.1.6 *Rekommendation 9: Se över och bereda förslag till riktlinjer för god ekonomisk hushållning med utgångspunkt i regionens ekonomiska situation och kommunallagens bestämmelser samt säkerställa ett tydligt samband mellan samtliga styrdokument inom det finansiella området för att åstadkomma en sammanhållen styrning*

Regionstyrelsens svar

I regionstyrelsens svar på revisionsrapporten från 2020 uppgav styrelsen att revisionens rekommendation kopplat till god ekonomisk hushållning omfattade mer än regionens finansförvaltning. Det angavs dock att hela regionen skulle se över riktlinjer för god ekonomisk hushållning och säkerställa sambandet mellan styrdokument.

Vidtagna åtgärder

I revisionsrapporten från år 2020 konstaterades att Region Blekinge inte hade ett särskilt styrdokument för regionens riktlinjer för god ekonomisk hushållning. Direktiven avseende god ekonomisk hushållning återfanns istället i regionens regionplan. Eftersom fullmäktige enligt 11 kap. 1 § kommunallagen ska besluta om riktlinjer för god ekonomisk hushållning rekommenderades regionstyrelsen att se över och bereda förslag till riktlinjer.

I uppföljningen av revisionsrapporten år 2022 framgick att regionen inte börjat arbetet med att ta fram riktlinjer för god ekonomisk hushållning. Det hade inte heller inletts ett arbete för att tydliggöra sambandet mellan styrdokument inom det finansiella området. Regionstyrelsen angav i den uppföljande granskningen år 2022 att styrelsen avvaktar med att ta fram riktlinjerna med anledning av den pågående statliga utredningen om god kommunal hushållning⁷.

Vid vår uppföljning av granskningen har det uppgetts att regionen fortfarande avvaktar med att ta fram riktlinjer för god ekonomisk hushållning i väntande på beslut om god kommunal hushållning. Vi konstaterar dock att regionen i sin regionplan för år 2023 beskriver regionens arbete och de direktiv som finns avseende god ekonomisk hushållning.

3.1.2 Bedömning

Vi kan utifrån vår uppföljning av tidigare rekommendationer konstatera att regionstyrelsen har vidtagit åtgärder för många av rekommendationerna, men att några rekommendationer helt eller delvis kvarstår. Följande rekommendationer kvarstår delvis (kursiverad text anger vilken del av rekommendationen som inte tillgodosetts):

- Bereda förslag på hur reglementet kan tydliggöra syftet med pensionsmedelsförvaltningen samt *i vilken takt som medlen ska nyttjas*

Bereda förslag på hur regionen i reglemente kan *förtydliga hur stor del av pensionskulden som ska vara finansierad av balansräkningen*, och därefter hur stor del som kan användas till andra delar i likviditetsförvaltningen

⁷ År 2021 upprättades ett betänkande om en god kommunal hushållning (SOU 2021:75). Regeringen lämnade i april 2023 en remiss till lagrådet utifrån betänkandet och förslaget behandlas ännu. En proposition, "Effektiv ekonomistyrning i kommuner och regioner" (Prop. 2022/23:119), lämnades av regeringen till riksdagen i maj 2023.

Följande rekommendation kvarstår helt:

- Rekommendation 9: Se över och bereda förslag till riktlinjer för god ekonomisk hushållning med utgångspunkt i regionens ekonomiska situation och kommunallagens bestämmelser samt säkerställa ett tydligt samband mellan samtliga styrdokument inom det finansiella området för att åstadkomma en sammanhållen styrning

Baserat på vår uppföljning av den tidigare revisionsrapporten bedömer vi att regionstyrelsen fortsatt bör beakta de kvarstående rekommendationerna. I och med de ökade pensionskostnaderna anser vi att det är av vikt att reglementet förtydligas avseende pensionsmedelsförvaltningen utifrån de rekommendationer som kvarstår. På samma sätt bedömer vi att det är väsentligt att ta fram riktlinjer för god ekonomisk hushållning i enlighet med kommunallagens bestämmelser.

3.2 Organisation och ansvarsfördelning

Ansvarsfördelningen för finansförvaltningen beskrivs i *reglemente för finansiella verksamheten*⁸ som fastställts av regionstyrelsen. Ansvaret fördelas mellan regionfullmäktige, regionstyrelsen, regiondirektör, ekonomidirektör och finansstrateg. Arbetet med finansförvaltningen bedrivs genom regionens ekonomienhet inom regionstaben.

| | |
|--------------------------------|---|
| Regionfullmäktige | Det är regionfullmäktiges ansvar att medelsförvaltningen sker i överensstämmelse med kommunallagen, 11 kap § 2–3 samt att fastställa reglementet för den finansiella verksamheten och pensionsmedel |
| Regionstyrelsens ansvar | Regionstyrelsen är formell medelförvaltare och delegerar det operativa förvaltningsuppdraget till Regiondirektören. Regionstyrelsen är ansvarig för strategiska frågeställningar. |
| Regiondirektör | Regiondirektören bär det övergripande tjänstemannaansvaret för att regionens tillgångar och skulder förvaltas på ett så optimalt sätt som möjligt i enlighet med detta reglemente. Det är regiondirektörens ansvar att tillse att det fastställda reglementet för den finansiella verksamheten efterlevs samt att utarbeta förslag till Regionstyrelsen om eventuella uppdateringsbehov av reglementet. Regiondirektören har det övergripande ansvaret för finansfrågor inför regionstyrelsen. |
| Ekonomidirektör | Ekonomidirektören ansvarar för att regionen har en fungerande finansfunktion och en tillfredställande intern kontroll för den finansiella verksamheten. Ekonomidirektören ska också |

⁸ Regionstyrelsen, 2023-04-05

| | |
|----------------------|--|
| | <p>löpande föra strategiska diskussioner och följa utvecklingen inom finansverksamheten.</p> <p>I ekonomidirektörens ansvarsområde ingår att besluta om rebalansering vid överträdande av limiter samt besluta, när likvida medel inom pensionsmedelsförvaltningen tillåter, om upphandling av värdepapper. Ekonomidirektören ska också beslutsattestera värdepappersaffärer tillsammans med finansstrategen. Vidare ska ekonomidirektörer besluta om upptagande av lån enligt beslut i regionfullmäktige.</p> |
| Finansstrateg | <p>Finansstrategens ansvar är det operativa arbetet för regionens finanshantering i enlighet med fastställt reglemente</p> |

3.3 Styrning och styrande dokument

3.3.1 Riktlinjer för god ekonomisk hushållning

Som framgått tidigare i rapporten har Region Blekinge fortfarande inte ett särskilt styrdokument för regionens riktlinjer för god ekonomisk hushållning, utan regionen avvaktar riksdagens beslut med anledning av propositionen "Effektiv ekonomistyrning i kommuner och regioner". De direktiv som finns avseende god ekonomisk hushållning återfinns i regionens regionplan. Av *Regionplan 2023–2025 med budget för 2023*⁹ framgår Region Blekinges budget, vision och inriktningsmål. Följande inriktningsmål har fastställts för året 2023:

- Växtplats Blekinge – hållbarutveckling
- God vård och bra tillgänglighet
- God kvalitet och en resurseffektiv organisation
- Attraktiv arbetsgivare och tillitsbaserat ledarskap
- Långsiktig ekonomisk planering med god kostnadskontroll

Det sistnämnda målet beskrivs i regionplanen på följande vis: "*Region Blekinge ska ha en god ekonomisk hushållning och bedriva verksamhet på ett kostnadseffektivt och ändamålsenligt sätt. God ekonomisk hushållning är en förutsättning för en långsiktig stabil ekonomi som ger Region Blekinge möjligheter att utvecklas och möta framtidens utmaningar*". Nedan redovisas de indikatorer som fastställts för målet:

| Indikator | Målvärde |
|--|--|
| Skillnad mellan Region Blekingens nettokostnadsnivå per invånare jämfört med jämförbara regioner | Minska jämfört med ingångsvärde (ingångsvärde: 2 508 kr/invånare i skillnad) |

⁹ Regionfullmäktige, 2022-12-04

| | |
|------------------|---|
| Kostnadskontroll | Kostnaderna ska vara lägre än i beslutad budget |
| Investeringstakt | Minst 90% av beslutad investeringsbudget, max budgeterad nivå |

I regionplanen konstateras att regionens ekonomi under de kommande åren kommer att vara ansträngd, både pga. olika omständigheter internt inom regionen så som befolkningens mängd och kompetensförsörjning, men även till följd av det ekonomiska läget i omvärlden. I regionplanen framgår information om regionens kommande utmaningar med ökade pensionskostnader till följd av den kraftiga höjningen av prisbasbeloppet. Konsolideringsgraden uppges även ha minskat från 41 procent till 36 procent. Som tidigare konstaterats i rapporten (se kapitel 2) har Region Blekinge för år 2023 fastställt en obalanserad budget, vilket innebär att kostnaderna överskrider intäkterna. Beslutet togs med hänvisning till 11 kap. kommunallagen § 5.2, dvs. till synnerliga skäl.

Den ekonomiskt utmanande situationen, underbalanserad budget för år 2023 och behovet av åtgärder för en ekonomi i balans uppmärksammandes av revisorerna i revisionsberättelsen för 2022. Mot bakgrund av fullmäktiges beslut poängterade revisorerna vikten av att stärka regionstyrelsens styrning och uppföljning samt uppsikt av beslutade åtgärder avseende samtliga nämnder. I enlighet med granskningens avgränsning omfattar denna granskning av finansförvaltningen inte belysning av budgetarbete och åtgärder för att nå en ekonomi i balans.

3.3.2 Reglemente för den finansiella verksamheten

Regionstyrelsen har som tidigare nämnts i rapporten fastställt ett reviderat *reglemente för den finansiella verksamheten*¹⁰ under år 2023. Reglementet reglerar bland annat den löpande finansiella verksamheten, pensionsmedelsförvaltning och likviditetsförvaltningen. I reglementet fastställs mål för likviditetsförvaltningen, överlikviditetsförvaltningen, pensionsmedelsförvaltningen och skuldförvaltningen, vilka redovisas nedan:

- **Likviditetsförvaltningen:** "Likvida medel ska förvaltas på ett sådant sätt att en god betalningsberedskap upprätthålls vid alla tillfällen. Med god betalningsberedskap menas att samtliga förvaltade tillgångar skall kunna likvideras inom senast 10 dagar. Kassalikviditet bör ej understiga 100 procent"
- **Överlikviditetsförvaltningen:** "Förvaltningen ska ge en god avkastning till låg absolut risk. Målet är att avkastningen över en 3-årsperiod i genomsnitt ska överträffa ett jämförelseindex bestående av 50 procent OMRX T-Bill och 50 procent OMRX Bond. Av de förvaltade tillgångarna skall minst 50 procent kunna likvideras inom 20 dagar och 100 procent inom 30 dagar"
- **Pensionsmedelsförvaltning:** "Målsättningen med förvaltningen är att på sikt, utifrån avvägd risk och etiska ställningstaganden, optimera kapitalets tillväxt och

¹⁰ Regionstyrelsen, 2023-04-05

skapa förutsättningar för att på bästa möjliga sätt möta de framtida pensionsutbetalningarna. Storleken på pensionsutbetalningarna påverkas främst av ränte- och inflationsutveckling. Utifrån detta är det rimligt med ett reall långsiktigt avkastningsmål på motsvarande KPI plus 3 procent i genomsnitt över en 5-årsperiod. Slutgiltigt måste dock avkastningsmålet ställas i relation till faktiska pensionsförpliktelser.”

- **Skuldförvaltning:** ”Vid upplåning ska sådana former väljas att krav på mycket låg risk tillgodoses och att, med beaktande av kravet på låg risk, lägsta möjliga finansieringskostnad eftersträvas”

I reglementet redovisas även ansvaret för olika delar inom regionens finansförvaltning (se avsnitt 3.2) samt generella regler för kapitalförvaltning. Reglementet beskriver även regionens förvaltningsforum som syftar till att diskutera frågor avseende kapitalförvaltningen. Forumet består av regionstyrelsens arbetsutskott, regiondirektören, ekonomidirektören och finansstrategen och sammankallas minst två gånger per kalenderår.

Av dokumentet framgår att reglementet ska ses över årligen och uppdateras vid behov, med beaktande av förhållanden i regionen och utvecklingen på den finansiella marknaden. Detta framgick även av det tidigare reglementet¹¹ som ersattes av det nya.

3.3.3 Hållbarhetsanvisning

Som tidigare konstaterats har en *hållbarhetsanvisning*¹² fastställts som en bilaga till reglementet för den finansiella verksamheten. Hållbarhetsanvisningen beskriver regionens arbete med att säkerställa ansvarsfulla investeringar. Anvisningen beskriver även hur regionens kapital ska förvaltas med beaktande av ESG-faktorer¹³. Av hållbarhetsanvisningen framgår att regionens kapitalinvesteringar ska syfta till långsiktig hållbarhet genom ansvarsfulla investeringar och genom att arbeta för bland annat mänskliga rättigheter, god miljö och rättvisa arbetsvillkor.

I hållbarhetsanvisningen anges följande målsättning för regionens hållbarhetsarbete utifrån investeringar: ”År 2024 har Region Blekinge minskat sin klimatpåverkan från investeringar i värdepapper jämfört med basåret 2021”.

Anvisningen beskriver metoder för att välja och avstå vid val av investeringar. Det framgår att regionen investerar i fonder som systematiskt tar hänsyn till hållbarhet i sin investeringsbeslutsprocess. Vanligtvis är det fonder som främjar miljö och/eller sociala egenskaper, vilka klassificeras Artikel 8-fonder, och fonder som har hållbara investeringar som mål, Artikel 9-fonder. Hållbarhetsanvisningen redovisar gränsvärden för olika produkter eller tjänster i syfte att kunna undvika investeringar där produkter/tjänster överskrifter gränsvärdena. Investeringar ska inte heller göras i bolag som bryter mot reglerna i FN:s förklaring om de mänskliga rättigheterna och de angränsande FN konventionerna, FN:s Global Compact, ILO:s kärnkonventioner och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

¹¹ Reglemente för den finansiella verksamheten, Region Blekinge, 2018-11-26

¹² Regionfullmäktige, 2023-04-05

¹³ Miljö-, sociala- och bolagsstyrningsaspekter (ESG)

Regionens finansstrateg har tillsammans med en extern konsult tagit fram en hållbarhetsrapport¹⁴ för perioden januari 2021-december 2021. Hållbarhetsrapporten redovisar hur regionen arbetat med hållbarhetskriterier och målsättningen ”År 2024 har region Blekinge minskat sin klimatpåverkan från investeringar i värdepapper jämfört med 2021” som också fastställts i hållbarhetsanvisningen. Hållbarhetsrapporten redovisar även fonder som regionen investerat i, hur regionens arbete förhåller sig till de globala målen och regionens ESG-poäng. Hållbarhetsrapporten för 2021 har enligt lämnade uppgifter i granskningen inte återrapporterats till regionstyrelsen. Ingen uppföljning av hållbarhetsarbetet har heller gjorts för år 2022. I intervju framförs det finnas utmaningar med att följa upp hållbarhetsarbetet, särskilt kopplat till nyckeltal och målvärden.

Enligt det tidigare reglementet skulle uppföljning av hållbarhetsarbetet göras årligen av finansstrategen, däremot fanns inget krav på att uppföljningen skulle återrapporteras till regionstyrelsen. Av det nuvarande reglementet framgår att återrapporteringen av hållbarhetsarbetet och följsamheten av hållbarhetsanvisningen numera även ska ske till regionstyrelsen årligen.

3.3.4 Bedömning

Syftet med regelverket rörande riktlinjer för god ekonomisk hushållning är att säkerställa ett långsiktigt perspektiv. Separata riktlinjer som utformas på längre sikt ska kunna utgöra en grund för den årliga planerings- och budgetprocessen. Den ekonomiska samhällsutvecklingen och regionens ekonomiska läge bedömer vi ytterligare accentuerar behovet av att sådana riktlinjer som säkerställer en god ekonomisk hushållning i enlighet med kommunallagens regler fastställs.

Av det reviderade reglementet för den finansiella verksamheten, samt i det tidigare reglementet, framgår att dokumentet och dess bestämmelser ska ses över årligen. Vi kan utifrån vår granskning konstatera att det tidigare reglementet inte reviderades på ett antal år (mellan 2018 – 2023) och bedömer därför att regionstyrelsen bör säkerställa att reglementet ses över årligen och revideras vid behov, särskilt utifrån att den ekonomiska utvecklingen kan komma att förändras ytterligare under de kommande åren.

Vi ser positivt på att en hållbarhetsanvisning som tydliggör regionens hållbarhetsarbete inom ramen för finansförvaltningen fastställts. I granskningen har uppföljningen av hållbarhetsområdet uppgetts vara utmanande, och vi konstaterar att ingen uppföljning av området gjordes för år 2022. I det nyligen antagna reglementet för den finansiella verksamheten fastställs att årlig rapportering av hållbarhetsområdet ska göras till regionstyrelsen, vilket vi ser positivt på.

3.4 Förvaltning

Inom ramen för den löpande hanteringen i regionens finansförvaltning ingår betalningsberedskap på dels kort sikt, dels lång sikt. Regionens *likviditetsförvaltning* (tillika regionens kortsiktiga betalningsberedskap), består av förvaltrade tillgångar som

¹⁴ Återrapportering av Hållbarhetsanvisningen 2021

Region Blekinge

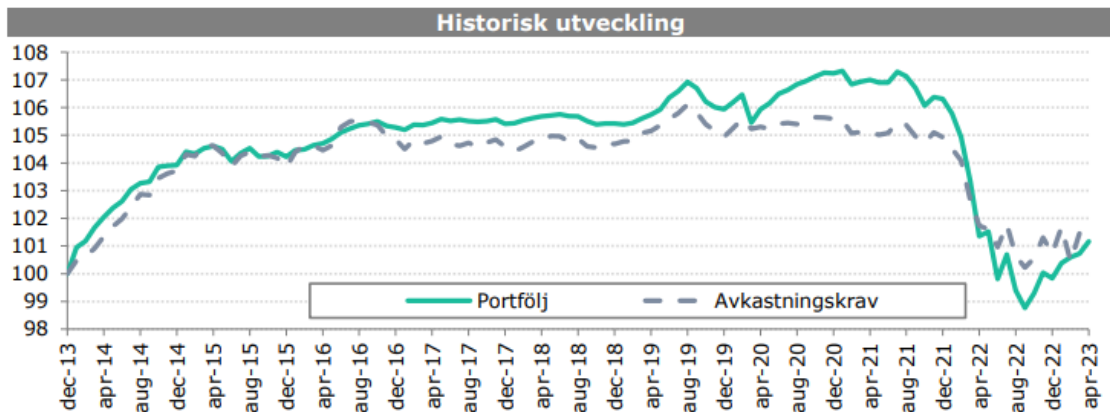
Granskning av finansförvaltning (inklusive uppföljning)

2023-09-15

ska kunna omvandlas till likviditet inom 10 dagar och kassalikviditet. I intervju med regionens finansstrateg framkommer att utvecklingen i regionens likviditet har varit god de senaste åren, mot bakgrund av att regionen har erhållit en större mängd statsbidrag. Samtidigt framförs att prognosen framåt pekar på ett allt större utflöde med koppling till regionens ökande pensionsskuld.

Betalningsberedskap på längre sikt innefattas i regionen *överlikviditetsportfölj*, dvs. likviditet som inte behövs inom ramen för den kortsiktiga likviditetsförvaltningen. Överlikviditetsportföljen uppgick per 2023-04-30 till 385,1 Mkr. Placeringsmandat för överlikviditetsportföljen är att endast ränteplaceringar är tillåtna, samt att minst 50 procent av de förvaltade tillgångarna skall kunna likvideras inom 20 dagar och 100 procent inom 30 dagar.

Överlikviditetsförvaltning, historisk utveckling 2013-12-31 – 2023-04-30

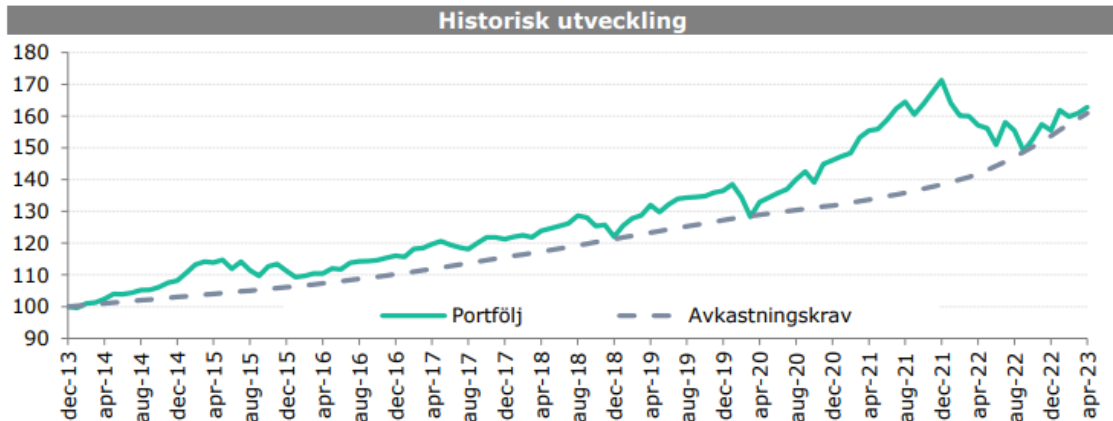


Pensionsmedelsförvaltningen är ett långsiktigt åtagande för att möta regionens pensionsförpliktelser. Per 2023-04-30 uppgick portföljen till 1879,4 Mkr, medan regionens totala pensionsförpliktelse uppgick till 4923 Mkr per 2023-04-30. Per årsskiftet 2022/2023 motsvarade det en konsolideringsgrad på 36 %, där 25 % i reglementet angivits som en lägsta gräns. I årsredovisningen 2022 framgår att regionens pensionsmedelförvaltning hade ett utmanande år 2022, där portföljens värde minskade med 200 Mkr. I enlighet med placeringsreglementet har regionen vidhållit sin normalfördelning i sin pensionsmedelsportfölj, dvs. andelen aktier, räntor samt alternativa placeringar har hållits relativt konstant. I intervjuer uppges att det förekommit diskussioner om vilka riskreducerande åtgärder regionen kan vidta för sina placeringar i syfte att minska svängningar på en turbulent marknad. I diskussionerna har bland annat investeringar i alternativa tillgångar som exempelvis hedgefonder och fastigheter tagits upp. Bestämmelser för investeringar i alternativa tillgångar framgår av reglementet för den finansiella verksamheten.

Över tid har pensionsmedelsportföljen trots nedgången under 2022 levererat en överavkastning jämfört med uppställt avkastningskrav på 3%-procentenheter realt per år. I intervju framförs även att regionen under senare tid bytt ränteförvaltare, där man tillsammans med andra regioner har förhandlat fram ett förmånligare avtal.

Portföljen styrs av en normalfördelning bestående av räntebärande värdepapper 45% (max 75%, minst 35%), Aktier 45% (max 65%, minst 25%) samt alternativa investeringar 10% (max 20%, minst 0%).

Pensionsmedelsförvaltning, historisk utveckling 2013-12-31 – 2023-04-30



För regionens *skuldförförvaltning* gäller följande enligt reglementet för den finansiella verksamheten: "vid upplåning ska sådana former väljas att krav på mycket låg risk tillgodoses och att, med beaktande av kravet på låg risk, lägsta möjliga finansieringskostnad eftersträvas". Regionen kan enligt reglementet använda upplåning till långsiktiga finansieringar eller för att trygga regionens kortfristiga betalningsberedskap. Innan nyupplåning sker ska en dialog föras avseende om medel från pensionsförvaltningen ska användas istället. Som tidigare konstaterats i rapporten har regionen inte upptagit några lån, och det uppges inte heller finnas några planer på att ta lån i närtid. I samband med beslutet om budgeten för år 2023 fastställde fullmäktige att regionstyrelsen har rätt att nyupplåna med totalt 297 Mkr under år 2023.

I reglementet redovisas en mer ingående redovisning av målsättningen för respektive portfölj för olika delar inom regionens finansförvaltning (se avsnitt 3.3.2).

Vad gäller redovisningen av tillgångar ska finansiella tillgångar enligt 7 kap 6 § lagen om kommunal bokföring och redovisning redovisas till verkligt värde. Granskning av årsredovisningen för 2022 visar att kravet är uppfyllt. Regionen redovisade i årsredovisningen för 2022 en nedskrivning på 152 Mkr. Nedskrivningen har även redovisats i balanskravsutredningen i enlighet med gällande regler.

3.4.1 Bedömning

De senaste åren har turbulensen ökat på våra finansiella marknader, både på aktie- och räntemarknaden. Förändringarna har resulterat i att placeringsstrategier har utmanats och ställt krav på lyhördhet för de som är aktiva på placeringsmarknaden.

Vi konstaterar att pensionsmedelsportföljen, trots utmaningar under år 2022 och ett ökat prisbasbelopp, levererat en överavkastning i relation till avkastningskravet. I enlighet med bestämmelserna i placeringsreglementet har pensionsmedelsportföljen också vidhållit sin normalfördelning, och vi konstaterar att regionen bytt ränteförvaltare för att få ett mer förmånligt avtal. Vår bedömning är utifrån detta att regionens

Region Blekinge

Granskning av finansförvaltning (inklusive uppföljning)

2023-09-15

pensionsmedel förvaltas på ett effektivt sätt, och att regionen aktivt arbetar med att utvärdera sina placeringar, samt de förvaltningsavgifter som är kopplade till dem, utifrån de omständigheter som råder.

Regionens överlikviditetsportfölj, som har en övervikt mot korta räntor och som under 2022 i takt med turbulensen på räntemarknaden ökat, har upplevt en nedgång i avkastningen. Dock är det viktigt att ställa detta i relation till portföljupbyggnaden, där Region Blekinge har valt att ha en lägre risk. Det är vår bedömning att överlikviditetsportföljen har en lägre risk (låg standardavvikelse på totalportföljen), i förhållande till mandatet regionstyrelsen har i reglementet, i sin omsättningsportfölj vilket då medfört svårigheter att skapa överavkastning jämfört med uppställt avkastningskrav. Överlikviditetsportföljen är en viktig del i regionens betalningsberedskap, och kan omsättas i det behovet av likviditet skulle uppstå. Med bakgrund i överlikviditetsportföljen uppbyggnad och syfte, är det vår bedömning att regionen har en tillräcklig beredskap inför kommande finansiella åtaganden.

Avseende skuldförvaltningen konstaterar vi att regionen inte upptagit några lån ännu och prognosen påvisar också att inga lån kommer upptas i närtid. Detta medför att regionen slipper undan ökande räntekostnader i takt med landets reporänta höjs. Vi ser också positivt på att regionen skulle kunna använda sitt upplåningsprogram som betalningsberedskap i fall det skulle behövas, vilket bidrar till regionens beredskap för kommande åtaganden. Om nyupplåning skulle bli aktuellt i närtid framhåller vi vikten av att säkerställa att skuldförvaltningen följs och återrapporteras i enlighet med bestämmelserna i reglementet för den finansiella verksamheten.

Utifrån granskning av årsredovisningen bedömer vi att sjunkande värden på tillgångar har hanterats på ett korrekt sätt i redovisningen.

3.5 Uppföljning och återrapportering

Enligt *reglemente för den finansiella verksamheten* ska finansstrategen "lämna information om regionens finansiella ställning till regiondirektören och ekonomidirektören". I intervjuer bekräftas att ekonomidirektören och finansstrategen har löpande dialog.

I reglementet fastställs vidare att rapportering om finansförvaltningen sker via en månadsrapport som ska överlämnas till regionstyrelsens arbetsutskott samt regionstyrelsen. Månadsrapporten tas fram av en extern part och skickas ut till respektive ledamot digitalt innan sammanträdet. I intervju framförs att det inte sker någon muntlig dragning av rapporterna vid varje sammanträde. Månadsrapporten innehåller information om den aktuella pensionsmedelsförvaltningen, bland annat avseende aktieportföljen och ränteportföljen samt avseende överlikviditetsförvaltningen. I portföljen finns även information om utvecklingen på marknaden.

3.5.1 Bedömning

Vi bedömer att regionstyrelsen genom månadsrapporterna följer upp finansförvaltningen på ett tillräckligt och tillfredsställande vis.

4 Slutsats och rekommendationer

Utifrån vår uppföljning av lämnade rekommendationer i den tidigare granskningen inom området konstaterar vi att några av rekommendationerna har åtgärdats, men att tre rekommendationer helt eller delvis kvarstår. Hela eller delar av följande rekommendationer kvarstår:

- Bereda förslag på hur reglementet kan tydliggöra syftet med pensionsmedelsförvaltningen samt i vilken takt som medlen ska nyttjas
- Bereda förslag på hur regionen i reglemente kan förtydliga hur stor del av pensionsskulden som ska vara finansierad av balansräkningen, och därefter hur stor del som kan användas till andra delar i likviditetsförvaltningen
- Se över och bereda förslag till riktlinjer för god ekonomisk hushållning med utgångspunkt i regionens ekonomiska situation och kommunallagens bestämmelser samt säkerställa ett tydligt samband mellan samtliga styrdokument inom det finansiella området för att åstadkomma en sammanhållen styrning

Under de senaste åren har turbulensen ökat på de finansiella marknaderna. Trots ett utmanande år för Region Blekinge år 2022 har regionens pensionsmedelförvaltning vidhållit sin normalfördelning i sin pensionsmedelsportfölj, och över tid konstaterar vi att pensionsmedelsportföljen ändå levererat en överavkastning. Vi noterar även att regionen bytt ränteförvaltare för att få ett mer förmånligt avtal. Vår bedömning är att regionen aktivt arbetar med att utvärdera sina placeringar, samt de förvaltningsavgifter som är kopplade till dem. Vi bedömer således att regionens pensionsmedel förvaltas på effektivt sätt utifrån de omständigheter som råder.

Överlikviditetsportföljen är en viktig del i regionens betalningsberedskap, och kan omsättas i det behovet av likviditet skulle uppstå. Med bakgrund i Region Blekinges överlikviditetsportföljen uppbyggnad och syfte, är det vår bedömning att regionen genom har en tillräcklig beredskap inför kommande finansiella åtaganden. Vad gäller skuldförvaltningen konstaterar vi att regionen inte har upptagit några lån och det finns heller inte planer på att lån kommer upptas i närtiden. Detta innebär att regionen undgår ökande räntekostnader i takt med att landets reporänta höjs. Om nyupplåning skulle bli aktuellt i närtid framhåller vi vikten av att säkerställa att skuldförvaltningen följs och återrapporteras i enlighet med bestämmelserna i reglementet.

Utifrån vår granskning är vår sammanfattande bedömning att regionen, utifrån de omständigheter och förutsättningar som existerar, i huvudsak har säkerställt en ändamålsenlig finansförvaltning. Vi understryker dock vikten av att framöver säkerställa tillräcklig uppföljning inom området då förhållanden på den finansiella marknaden kan ändras.

Utifrån vår bedömning och slutsats rekommenderar vi regionstyrelsen att:

- I kommande revidering av reglementet för den finansiella verksamheten bereda förslag på hur reglementet kan tydliggöra i vilken takt som pensionsmedel ska nyttjas



Region Blekinge


Granskning av finansförvaltning (inklusive uppföljning)

2023-09-15

- I kommande revidering av reglementet för den finansiella verksamheten bereda förslag på hur regionen hur stor del av pensionsskulden som ska vara finansierad av balansräkningen
- Bereda förslag till riktlinjer för god ekonomisk hushållning med utgångspunkt i regionens ekonomiska situation och kommunallagens bestämmelser samt säkerställa ett tydligt samband mellan samtliga styrdokument inom det finansiella området för att åstadkomma en sammanhållen styrning
- Säkerställa att reglementet för den finansiella verksamheten bereds och ses över årligen i enlighet med reglementets bestämmelser


Datum som ovan

KPMG AB

DocuSigned by:

878E373658BA468
Veronica Hedlund Lundgren
Certifierad kommunal revisor

DocuSigned by:

80266F0EA1E34D9
Markus Johansson
Specialist

DocuSigned by:

734CC933ADF4F4...
Olivia González
Kommunal revisor

DocuSigned by:

5366544CBE19427...
Lars Jönsson
Certifierad kommunal revisor

Detta dokument har upprättats enbart för i dokumentet angiven uppdragsgivare och är baserat på det särskilda uppdrag som är avtalat mellan KPMG AB och uppdragsgivaren. KPMG AB tar inte ansvar för om andra än uppdragsgivaren använder dokumentet och informationen i dokumentet. Informationen i dokumentet kan bara garanteras vara aktuell vid tidpunkten för publicerandet av detta dokument. Huruvida detta dokument ska anses vara allmän handling hos mottagaren regleras i offentlighets- och sekretesslagen samt i tryckfrihetsförordningen.

A Bilaga 1

Regionen har en organisation och ansvarsfördelning kring finansförvaltningen som i huvudsak är ändamålsenlig. Ansvaret för förvaltningen är fördelat mellan regionfullmäktige, regionstyrelsen, regiondirektören, ekonomidirektören och finansstrategen. Det löpande arbetet är organiserat under finansfunktionen vid regionstaben och redovisningen vid verksamhetsstöd. Vidare har regionen ett placeringsråd som inte är aktiverat.

Det styrande reglementet, med tillhörande mål och regleringar kring återrapportering bör revideras för att kunna möta de förändringar som den finansiella verksamheten står inför, såsom hållbarhetsfrågor och investeringar.

Vi har konstaterat att regionens pensionsmedelsplaceringar ej har täckning för det totala pensionsåtagandet. Vidare har regionen under de senaste åren inte satt av ytterligare pengar till pensionsportföljen. Trots detta har regionen god egen likviditet, avtalade kreditlöften samt god avkastning på sina placeringar vilket innebär att de har säkrat den löpande betalningsförmågan på kort såväl som lång sikt. Vidare följer regionens placeringar de limiter och andra krav som ställs i reglementet.

Det krav på återrapportering som stipuleras i placeringsreglementet följs i huvudsak, det finns dock förbättringspotential. Det är av vikt att den information som rapporteras som anmälningsärenden belyses och kommer de förtroendevalda tillkänna.

Granskningen har resulterat i att vår sammanfattande bedömning utifrån granskningens syfte är att finansförvaltningen i huvudsak genomförs enligt det av regionfullmäktige antagna reglementet och andra gällande regelverk samt att kraven på avkastning och betryggande säkerhet uppnås.

Utifrån vår bedömning och slutsats rekommenderar vi regionstyrelsen att:

- Aktivera placeringsrådet för att öka de förtroendevaldas inblick i finansförvaltningen samt att skapa ett ytterligare stöd till tjänstepersonerna.
- Se till att den information som rapporteras som anmälningsärende belyses och kommer de förtroendevalda tillkänna.
- Bereda förslag till omformuleringar av målet för likviditetsförvaltningen samt de två delmålen inom hållbar ekonomisk tillväxt för att ge bättre förutsättningar för mätbarhet av måluppfyllelse.
- Bereda förslag på hur reglementet kan tydliggöra regionens betalningsberedskap på kort respektive lång sikt samt fastställa nyckeltal för lägsta tillåtna betalningsberedskap.
- Bereda förslag på hur reglementet kan tydliggöra syftet med pensionsmedelsförvaltningen samt i vilken takt som medlen ska nyttjas
- Bereda förslag på hur regionen i reglemente kan förtydliga hur stor del av pensionsskulden som ska vara finansierad av balansräkningen, och därefter hur stor del som kan användas till andra delar i likviditetsförvaltningen



Region Blekinge

Granskning av finansförvaltning (inklusive uppföljning)

2023-09-15

- Bereda förslag på förändringar av reglementet inom ramen för hållbarhetsområdet för att säkerställa att det sker ändamålsenlig rapportering till regionstyrelsen.
- Bereda förslag på förändringar av reglementet för att säkerställa att de krav som ställs i dokumentet fortfarande är aktuella innan start av nyupplåning samt säkerställa att det sker ändamålsenlig rapportering till regionstyrelsen.
- Se över och bereda förslag till riktlinjer för god ekonomisk hushållning med utgångspunkt i regionens ekonomiska situation och kommunallagens bestämmelser samt säkerställa ett tydligt samband mellan samtliga styrdokument inom det finansiella området för att åstadkomma en sammanhållen styrning.