

Regionens revisorer 2022-01-12

Till Regionstyrelsen för yttrande
Regionfullmäktiges presidium för kännedom

Revisionsrapport Granskning av kapitalförvaltning avseende pensionsmedel

Regionens revisorer har vid sitt sammanträde 2022-01-12 behandlat och godkänt bifogad revisionsrapport Granskning av kapitalförvaltning avseende pensionsmedel.

Granskningens syfte har varit att bedöma om regionstyrelsen har säkerställt en ändamålsenlig kapitalförvaltning avseende pensionsmedel samt att den interna kontrollen är tillräcklig. Vi har i vår granskning biträtts av sakkunniga från PwC.

Vår samlade bedömning är att processen för hantering och placering av pensionsmedlen i regionen i allt väsentligt är ändamålsenlig. Ett utvecklingsområde är den interna kontrollen i rutiner och processer för uppföljning och att säkerställa efterlevnad av samtliga mandat och limiter i Finanspolicy. Av rapporten framgår att regionens löpande uppföljning av förvaltningen av pensionsmedel har, sedan den diskretionära förvaltningen påbörjades, primärt utförts av de externa förvaltarna. Den månatliga rapporteringen från externa förvaltare inkluderar inte samtliga mandat och limiter på ett ändamålsenligt sätt som säkerställer att regionen efterlever Finanspolicy. En iakttagelse i granskningen är att det saknas instruktioner och rutinbeskrivningar för uppföljning och kontroll av förvaltningen.

Mot bakgrund av vad som framkommit i granskningen lämnar vi följande rekommendationer till regionstyrelsen.

Vi rekommenderar att regionstyrelsen:


- ser över och utvärderar om mål, syfte och strategi är förenlig med den situation som regionen för närvarande befinner sig i.
- ser över ändamålsenlighet avseende strategin utifrån mål, syfte samt utifrån slutsatserna från ALM-analyserna.
- utvecklar en strategi för hur kapitalet som överstiger nivån för ansvarsförbindelsen ska hanteras samt att detta dokumenteras och inkluderas i en uppdaterad version av Finanspolicy.

- upprättar interna rutiner och processer för uppföljning, kontroll och intern rapportering för förvaltning av pensionsmedel.
- ser över vilka krav som ställs på externa förvaltares rapportering och säkerställer att externa förvaltare rapporterar all nödvändig information för att kunna göra en bedömning av alla limiter och gränser som finns i Finanspolicy.
- årligen följer upp och kontrollerar investeringar avseende hållbarhet för att säkerställa att regionens investeringar överensstämmer med den hållbarhetsprofil som regionen eftersträvar samt beskriver hållbarhetsprofilen i sin Finanspolicy.
- årligen utvärdera behovet av uppdateringar i Finanspolicy och särskilt beakta;
 - Förändringar i regionens förutsättningar samt ALM-analys.
 - Eventuell påverkan av förändrad förvaltningsmodell.
 - Förändringar på de finansiella marknaderna

Yttrande samt redogörelse om vilka åtgärder regionstyrelsen avser att vidta med anledning av resultatet i granskningen önskas senast 2022-04-20.

För regionens revisorer


Jan-Erik Martinsen
Revisionens ordförande


Gösta Gustafsson
Revisionens vice ordförande

Bilaga: Revisionsrapport Granskning av kapitalförvaltning avseende pensionsmedel.
Svar sänds till: regionen@regionhalland.se

Adress: Region Halland, Box 517, 301 80 Halmstad. Besöksadress: Södra vägen 9 . Tfn: 035-13 48 00 . Fax: 035-13 54 44



Granskning av kapitalförvaltning avseende pensionsmedel

Region Halland

Revisionsrapport
15 November 2021



Projektledare: Daniel Carlsson
Projektmedarbetare: Markus Lindqvist

Sammanfattning

PwC har på uppdrag av de förtroendevalda revisorerna i Region Halland genomfört en granskning av regionens kapitalförvaltning avseende pensionsmedel. Granskningens syfte är att bedöma om regionstyrelsen har säkerställt en ändamålsenlig kapitalförvaltning samt att den interna kontrollen är tillräcklig.

Vår övergripande bedömning är att processen för hantering och placering av pensionsmedlen i regionen i allt väsentligt är ändamålsenlig. Vi bedömer dock att det finns brister i den interna kontrollmiljön där den interna kontrollen kan stärkas, primärt avseende uppföljning, kontroll samt rapportering avseende efterlevnad av samtliga mandat och limiter i Finanspolicyn.

Följande revisionsfrågor ligger till grund för att besvara syftet:

1. Är regionens styrmodell för kapitalförvaltningen ändamålsenlig utifrån regionens förutsättningar samt syfte och mål med kapitalförvaltningen?
2. Är ansvarsfördelningen inom kapitalförvaltningen ändamålsenlig?
3. Är regionens placeringsstrategi ändamålsenlig utifrån målet och syftet med kapitalförvaltningen?
4. Är regionens risktagande ändamålsenligt utifrån placeringsstrategi samt syfte och mål?
5. Sker analys av kostnader, risk och avkastning?
6. Sker upphandling av de finansiella tjänsterna?
7. Är finanspolicyn ändamålsenlig och hanterar samtliga relevanta områden?
8. Genomförs kontinuerlig uppföljning, analys och rapportering av gjorda placeringar samt hur säkerställs efterlevnad av finanspolicyn?
9. Sker återrapportering till regionstyrelsen i enlighet med styrande dokument?

Innehåll

	Sida
Inledning	4
Bakgrund till granskningen	4
Syfte	4
Revisionsfrågor	5
Metod	6
Utfört arbete	6
Region Hallands modell för förvaltning av pensionsmedel	7
Pensionsportföljens tillgångsfördelning	8
Granskningsresultat	9
PwC:s iakttagelser, bedömningar och rekommendationer	9
Bedömning av revisionsfrågor	18

Inledning

Bakgrund till granskningen

Kommunallagens 11:e kapitel innehåller bestämmelser om den ekonomiska förvaltningen i kommuner. Kommuner och regioner ska förvalta sina medel på ett sådant sätt att krav på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses. Fullmäktige ska besluta om riktlinjer för medelsförvaltningen. Fullmäktige ska även besluta om riktlinjer för förvaltningen av medel avsatta för pensionsförpliktelser. I riktlinjerna ska det anges hur medlen ska förvaltas. Tillåten risk vid placering av medlen ska då fastställas. Det ska också anges hur uppföljning och kontroll av förvaltningen ska ske.

Regionen har fastställt en Finanspolicy som antogs under 2016. Finanspolicyn utgör ett ramverk för finansverksamheten och beskriver även de övergripande principerna och ramarna för hantering av regionens kapitalförvaltning. Policyn beskriver också vilka finansiella risker regionen är exponerad mot samt principerna för hantering av dessa. Regionstyrelsen bär det övergripande ansvaret för att regionens tillgångar och skulder förvaltas i enlighet med Finanspolicyn.

Revisorerna har utifrån väsentlighet och risk beslutat att genomföra en granskning av regionens kapitalförvaltning.

Syfte

Granskningens syfte är att bedöma om regionstyrelsen har säkerställt en ändamålsenlig kapitalförvaltning samt att den interna kontrollen är tillräcklig.

Revisionsfrågor

Följande revisionsfrågor ligger till grund för att besvara syftet:

1. Är regionens styrmodell för kapitalförvaltningen ändamålsenlig utifrån regionens förutsättningar samt syfte och mål med kapitalförvaltningen?
2. Är ansvarsfördelningen inom kapitalförvaltningen ändamålsenlig?
3. Är regionens placeringsstrategi ändamålsenlig utifrån målet och syftet med kapitalförvaltningen?
4. Är regionens risktagande ändamålsenligt utifrån placeringsstrategi samt syfte och mål?
5. Sker analys av kostnader, risk och avkastning?
6. Sker upphandling av de finansiella tjänsterna?
7. Är finanspolicyn ändamålsenlig och hanterar samtliga relevanta områden?
8. Genomförs kontinuerlig uppföljning, analys och rapportering av gjorda placeringar samt hur säkerställs efterlevnad av finanspolicyn?
9. Sker återrapportering till regionstyrelsen i enlighet med styrande dokument?

Metod

Resultatet bygger på dokumentgranskning av rutiner, riktlinjer, policys och protokoll. Vidare har intervjuer utförts med ekonomidirektör, ansvarig för kapitalförvaltning samt övrig berörd personal.

Utfört arbete

Genomlysning och granskning av följsamhet till Finanspolicy avseende placering av pensionsmedel har utförts genom att vi;

- Utvärderat styrdokumentation, processer, rutiner, kontroller samt rapportering för efterlevnad av regionens placeringsföreskrifter.
- Utvärderat rapportering från förvaltare samt regionens interna och externa rapportering.

Utvärdering av styrning och processer relaterat till pensionsmedelsförvaltningen samt principer för placeringar av pensionsmedlen (beskrivna i Finanspolicyn) har utförts genom att vi;

- Utfört intervjuer med personer involverade i samtliga delar i processen för placering av pensionsmedlen hos regionen.
- Utvärderat ändamålsenlighet i Finanspolicys principer för placering av pensionsmedel utifrån syfte, mål, riskaptit, risknivå samt implementerad placeringsstrategi
- Utvärderat mandat och limiter inklusive beskrivning av risker i placeringarna.

Region Hallands modell för förvaltning av pensionsmedel

Region Halland har under 2020 och 2021 övergått till en diskretionär förvaltningsmodell för pensionsmedlen från en modell där regionen tidigare har tagit samtliga investeringsbeslut. Regionen har för närvarande avtal med tre förvaltare (Öhman, Robur och Handelsbanken) som har mandat att diskretionärt förvalta regionens pensionsmedel samt fatta placeringsbeslut i linje med de gränser och förutsättningar som Regionens Finanspolicy medger. Det innebär att förvaltarna löpande kan fatta investeringsbeslut utan Regionens medverkan där Regionen har möjlighet att löpande se vilka investeringar som har utförts genom åtkomst till respektive förvaltares investeringsportaler.

Pensionsportföljens tillgångsfördelning

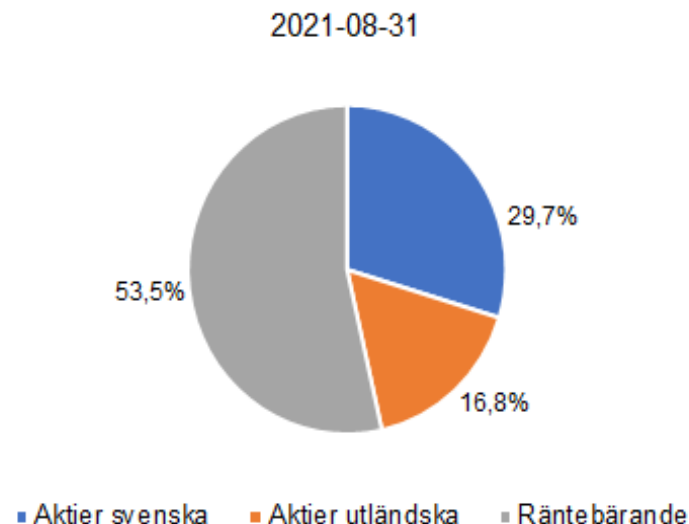
I Finanspolicyn framgår strategin och den tillgångsfördelning som strategin manifesteras genom. Procenttalen i följande tabell som är hämtad i Finanspolicyn anger limiter för lägsta och högsta andel som respektive tillgångsslag får utgöra av portföljens totala marknadsvärde. I tabellen framgår den långsiktiga strategiska fördelningen mellan tillgångsslagen i form av normalläge.

Marknadsvärdet för räntebärande värdepapper uppgick 2021-08-31 till 1 189,7 mkr och aktier till 1 033,1 mkr*.

Tillgångsfördelningen mellan räntebärande och aktier avviker från normalläge med 6,5 procentenheter dock är fördelningen ej utanför min- eller max-gränserna.

Tillgångsslag	Portföljen Totalt (%)		
	Min	Normal	Max
Räntebärande värdepapper i svensk valuta	50	60	70
varav utländska valutasäkrade	0	-	10
<i>Duration</i>	<i>0,5 år</i>	<i>3,5 år</i>	<i>5 år</i>
Aktier	30	40	50
Svenska	0	-	30
Utländska	0	-	20
Alternativa investeringar	0	-	10
Likvida medel	0	-	10

* Underlag för beräkning av marknadsvärde och allokering är hämtat från externa förvaltares rapportering 2021-08-31



Granskningsresultat

PwC:s iakttagelser, bedömning och rekommendationer

På efterföljande sidor beskriver PwC de områden/frågor där vi antingen identifierat ett område eller fråga som bedöms vara relevant och av intresse för regionen eller där PwC bedömer att det finns förbättringspotential. Varje iakttagelse åtföljs av en rekommendation. Samtliga iakttagelser graderas i skala hög, medel eller låg för att kommunicera vår uppfattning om iakttagelsernas väsentlighet och för att hjälpa regionen att prioritera eventuella åtgärder.

Trafikljus	Förklaring
------------	------------



Ett rött ljus åsätts normalt iakttagelser som har eller kan ha en väsentlig påverkan på kapitalförvaltningen eller som utgör en väsentlig svaghet i den interna kontrollen. Som sådana kräver de därför stor uppmärksamhet från regionens sida.



Ett gult ljus indikerar iakttagelser som, även om de inte möter kriterium för att åsättas ett rött ljus, har eller kan ha en sådan påverkan på kapitalförvaltningen att de bör komma till regionens kännedom.



Ett grönt ljus kan åsättas iakttagelser av mindre slag eller frågeställningar där vi förvisso inte har några direkta avvikelser eller brister att rapportera men kan vara av sådan magnitud eller behäftade med en sådan grad av komplexitet att regionen bör få kännedom om dem.



Område 1- Ändmålsenlighet i mål, syfte och strategi för förvaltningen av pensionsmedel

Bedömning



Iakttagelser

Regionens mål med förvaltningen av pensionskapital är att kapitaltillväxten ska optimeras på lång sikt så att dessa täcker den extra likviditetsbelastningen från ansvarsförbindelsen. Detta kvalitativa mål har sedan kvantifierats genom följande tre mål:

1. Pensionsmedel ska finansiera den del av den årliga utbetalningen från ansvarsförbindelsen som är utöver den andel som utgörs av skatteintäkterna 2010
2. Uppnå en real avkastning om 3,5-4 procent (KPI plus 3,5-4 procentenheter) per år mätt över en konjunkturcykel
3. Rimligt risktagande vilket ses som en risk understigande 10 procent (mätt som standardavvikelse)

Under PwC:s granskning har det noterats att det saknas underlag samt analys som visar och beskriver grunden för hur det kvantitativa målet om 3,5-4 procents real avkastning är ändamålsenligt utifrån förvaltningens syfte och mål samt hur detta överensstämmer med punkt 1 ovan.

Vidare finns beskrivet i Finanspolicyn att regionens övergripande strategi för förvaltning av pensionsmedel är att uttagsnivån från portföljen ska vara begränsat så att kapitalet och dess tillväxt förväntas räcka under hela åtagandets tidsmässiga struktur. Som metod för att säkerställa detta skall det enligt Finanspolicyn utföras ALM-analyser** regelbundet för att hitta lämpliga uttagsnivåer. Strategin som manifesteras genom tillgångsfördelningen mellan aktier, räntebärande instrument samt alternativa investeringar enlighet med avsnitt 10.10 i Finanspolicyn saknar tydlig koppling och beskrivning hur strategi återkopplar till det kvantitativa målet. Det saknas även analys som visar på sambandet mellan vald tillgångsfördelning och det kvantitativa målet med förvaltningen.

*** ALM-analys – ALM står för "asset and liability management" och kan förklaras som en hantering/process som används för att hjälpa till att hantera eventuella risker som uppstår på grund av en obalans mellan skulder och åtaganden och de tillgångar som är ämnade att täcka dess åtaganden.*

Den ALM-analys som genomfördes av en extern part i maj 2020 visar att regionen har “stora frihetsgrader” vad gäller finansiering av framtida pensionsutbetalningar. Det framgick även genom intervjuer med regionen att regionen ej uppdaterat eller fullt ut anpassat sin strategi utifrån slutsatserna från ALM-analysen. Vidare har framgått att regionens pensionsmedel är större än vad målet med förvaltningen kräver. I Finanspolicyn saknas det för närvarande en strategi som inbegriper regionens nuvarande situation och vilka principer och riktlinjer som gäller när pensionsmedlen är större än vad som behövs för att uppfylla mål. Detta leder till en otydlighet kring hur pensionsmedlen skall hanteras samt placeras.

Rekommendationer

Efter genomförd granskning lämnar vi följande rekommendationer till regionstyrelsen:

- Se över och utvärdera om mål, syfte och strategi är förenlig med den situation som regionen för närvarande befinner sig i.
- Analysera och utvärdera om det kvantitativa målet om 3,5-4 procents real avkastning är förenlig med det kvalitativa målet för förvaltningen, hur det överensstämmer med punkt 1 i iakttagelser samt hur det kvantitativa målet förhåller sig till den nuvarande situationen.
- Se över ändamålsenlighet avseende strategin utifrån det mål, syfte samt utifrån slutsatserna från ALM-analyserna.
- Utveckla en strategi för hur kapitalet som överstiger nivån för ansvarsförbindelsen ska hanteras samt att detta dokumenteras och inkluderas i en uppdaterad version av Finanspolicyn (se iakttagelser område 4.).

Område 2- Rutiner, processer för uppföljning och kontroll för efterlevnad av Finanspolicy

Bedömning



lakttagelser

A) Interna rutiner och process för uppföljning, kontroll och rapportering

Regionens löpande uppföljning av förvaltning av pensionsmedel har sedan den diskretionära förvaltningen påbörjades primärt utförts av de externa förvaltarna. Den månatliga rapporteringen från externa förvaltare inkluderar efterlevnad av en del mandat och limiter som finns beskrivna i Finanspolicyn, dock ej samtliga mandat och limiter på ett ändamålsenligt vis som säkerställer att regionen efterlever Finanspolicyn. PwC har i sin granskning noterat att det saknas ändamålsenlig löpande uppföljning av samtliga limiter och mandat på en total portföljnivå.

Ansvarsfördelning för uppföljning av efterlevnad

PwC har förstått att regionen förlitar sig till stor del på de externa förvaltare som regionen samarbetar med för uppföljning och säkerställande av efterlevnad av gränser och limiter i Finanspolicyn. I enlighet med praxis på marknaden inklusive principer för god styrning och intern kontroll skall dock ansvaret för uppföljning för att totala portföljen efterlever samtliga gränser och limiter vara regionens.

Avsaknad av instruktioner och rutinbeskrivningar för uppföljning och kontroll av förvaltningen

PwC har observerat att regionen saknar instruktioner samt process- och rutinbeskrivningar över förvaltningen av pensionsmedel samt över relaterade kontroller och uppföljning.

Process och rapportering för säkerställande av efterlevnad av Finanspolicy

PwC har noterat att regionen ej har en frekvent intern rapportering och process för att fullt ut säkerställa att samtliga gränser och limiter i Finanspolicyn efterlevs. Det saknas månadsvis uppföljning samt rapportering, regionen rapporterar dock på halvårsbasis till regionstyrelsen. I rapporteringen till regionstyrelsen finns dock ej information avseende efterlevnad av samtliga limiter och gränser i policyn, exempelvis saknas;

- Rating avseende räntebärande placeringar
- Duration avseende räntebärande placeringar
- Portföljens risk och riskjusterad avkastning
- Valutarisk och valutafördelning avseende räntebärande- samt aktieplaceringar

I tillägg till ovan finns beskrivet i avsnitt 12 i Finanspolicyn att regionen skall följa upp samt rapportera till regionstyrelsen. PwC har noterat att nedan information saknas i rapportering till regionstyrelsen.

- Avkastning av en benchmarkportfölj enligt 10.10.4 i Finanspolicyn
- Årlig utvärdering av förvaltningen i enlighet med 12.2.2

Rekommendation

Vi rekommenderar regionstyrelsen att upprätta interna rutiner och processer för uppföljning, kontroll och intern rapportering för förvaltning av pensionsmedel.

B) Uppföljning och rapportering från externa förvaltare

Regionens löpande uppföljning av förvaltning av pensionsmedel har sedan den diskretionära förvaltningen påbörjades primärt utförts av de externa förvaltarna. Den månatliga rapporteringen från externa förvaltare inkluderar efterlevnad av en del mandat och limiter som finns beskrivna i Finanspolicyn, dock ej samtliga mandat och limiter på ett ändamålsenligt vis som säkerställer att regionen efterlever Finanspolicyn.

Bristande rapportering från externa förvaltare

I avtalet med de externa förvaltarna samt i enlighet med 12.1.4 i Finanspolicyn skall de externa förvaltarna senast 10 dagar efter månadens utgång rapportera till finanschefen. Regionen erhåller månatligen rapportering avseende efterlevnad av mandat och limiter i Finanspolicyn dock ej fullt ut avseende samtliga limiter.

Exempel på limiter som ej på ett tydligt följs upp och rapporteras löpande är följande:

- Genomsnittliga löptider och räntekänslighet för innehavet av räntebärande värdepapper (saknas i rapportering från Öhman, Robur och Handelsbanken)
- Risk samt riskjusterade nyckeltal (saknas i rapportering från Öhman)

Utöver det som behandlas i avsnitt 12.1.4 beskrivs ytterligare mandat och limiter i Finanspolicyn som regionens placeringar skall följa samt förhålla sig till. Av dessa ytterligare mandat och limiter rapporterar externa förvaltare ej exempelvis;

- Rating av emittenter av räntebärande värdepapper i enlighet med 10.8.1 i Finanspolicyn (saknas i rapportering från Öhman, Robur och Handelsbanken)
- Diversifiering i aktiefonder i enlighet med 10.7.1 i Finanspolicyn (saknas i rapportering från Öhman, Robur och Handelsbanken)
- Valutafördelning för de räntebärande innehaven i enlighet med 10.10 i Finanspolicyn (saknas i rapportering från Robur och Handelsbanken)

Rekommendation

Vi lämnar följande rekommendation till regionstyrelsen:

- För att kunna säkerställa att alla limiter och gränser följs upp av regionen behöver externa förvaltare tillgodose regionen med all information som kan tänkas vara relevant för detta ändamål. Vi rekommenderar regionstyrelsen att se över vilka krav som ställs på externa förvaltares rapportering och säkerställer att externa förvaltare rapporterar all nödvändig information för att kunna göra en bedömning av alla limiter och gränser som finns i Finanspolicyn.

Område 3- Ansvarsfulla placeringar

Bedömning



Iakttagelser

I enlighet med Finanspolicyn skall regionens finansiella placeringar präglas och genomsyras av goda normer och ta särskild hänsyn till miljön och naturresurser. Regionen skall vidare placera i företag som bedöms vara långsiktigt hållbara avseende ekonomi, miljö och samhälle. Bland annat innebär detta att placeringar i bolag som i stor utsträckning sysslar med något av följande ska undvikas; kontroversiella vapen, fossila bränslen, tobaksprodukter, alkohol, vapen och krigsmateriel, pornografi och kommersiell spelverksamhet.

Ovan beskrivna principer och riktlinjer för ansvarsfulla placeringar har inte historiskt kartlagts samt kontrollerats i detalj av regionen. I oktober 2021 har en hållbarhetsgenomlysning av pensionsmedelsportföljen utförts av extern part.

Rekommendation

Vi rekommenderar regionstyrelsen att årligen följa upp och kontrollera investeringar avseende hållbarhet för att säkerställa att regionens investeringar överensstämmer med den hållbarhetsprofil som regionen eftersträvar samt beskriver i sin Finanspolicy.

Område 4- Uppdatering av Finanspolicy

Bedömning



Iakttagelser

Regionens Finanspolicy antogs och fastställdes 2016-10-26 och har sedan dess ej uppdaterats. Sedan Finanspolicy antogs har de finansiella marknaderna och dess förutsättningar ändrats samtidigt som regionen förändrat sin förvaltningsmodell och övergått till en diskretionär modell.

Rekommendation

Vi rekommenderar regionstyrelsen att utvärdera behovet av uppdateringar av Finanspolicy och särskilt beakta;

- Förändringar i regionens förutsättningar samt ALM-analys
- Eventuell påverkan av förändrad förvaltningsmodell
- Förändringar på de finansiella marknaderna

Bedömning av revisionsfrågor

Revisionsfrågor

1. Är regionens styrmodell för kapitalförvaltningen ändamålsenlig utifrån regionens förutsättningar samt syfte och mål med kapitalförvaltningen?

2. Är ansvarsfördelningen inom kapitalförvaltninge ändamålsenlig?

3. Är regionens placeringsstrategi ändamålsenlig utifrån målet och syftet med kapitalförvaltningen?

4. Är regionens risktagande ändamålsenligt utifrån placeringsstrategi samt syfte och mål?

5. Sker analys av kostnader, risk och avkastning?

6. Sker upphandling av de finansiella tjänsterna?

7. Är Finanspolicyn ändamålsenlig och hanterar samtliga relevanta områden?

8. Genomförs kontinuerlig uppföljning, analys och rapportering av gjorda placeringar samt hur säkerställs efterlevnad av Finanspolicyn?

9. Sker åiterrapportering till regionstyrelsen i enlighet med styrande dokument?

Bedömning

1. PwC bedömer att styrmodellen är ändamålsenlig.

2. PwC bedömer att ansvarsfördelningen är ändamålsenlig.

3. PwC bedömer att placeringsstrategi saknar en tydlig och välgrundad koppling till målet och syftet med kapitalförvaltningen. Se iakttagelse 1.

4. PwC bedömer att risktagandet överlag är ändamålsenligt utifrån strategi dock finns ingen tydlig beskrivning och analys som kopplar strategi till syfte samt mål, se iakttagelse 1.

5. Regionen har rutiner och processer implementerade för att analysera och följa upp kostnader, risk och avkastning för förvaltningen av pensionsmedel.

6. Regionen har rutiner och processer implementerade för upphandling av de finansiella tjänsterna.

7. PwC bedömer att Finanspolicyn i allt väsentligt är ändamålsenlig och hanterar de mest relevanta områdena. Se iakttagelse 4.

8. PwC bedömer att regionen dagsläget ej utför en ändamålsenlig samt kontinuerlig uppföljning, analys och rapportering av placeringarna samt dess efterlevnad av Finanspolicyn. Se iakttagelse 2.

9. PwC har noterat att det finns brister i åiterrapportering till regionstyrelsen. Se iakttagelse 2.

2021-11-15

Kerstin Sikander

Uppdragsledare

Daniel Carlsson

Projektledare

pwc.se

Denna rapport har upprättats av Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB (org nr 556029-6740) (PwC) på uppdrag av Region Hallands revisorer enligt de villkor och under de förutsättningar som framgår av projektplan från 2021-06-16. PwC ansvarar inte utan särskilt åtagande, gentemot annan som tar del av och förlitar sig på hela eller delar av denna rapport.