



FINANSTILSYNET

Finanstilsynets
årsrapport

2022

Indholdsfortegnelse

1. Påtegning	3
2. Beretning.....	4
2.1. Præsentation af Finanstilsynet	4
2.2. Ledelsesberetning.....	5
2.3. Kerneopgaver og ressourcer	9
2.4. Målrapportering.....	9
2.5. Forventning til det kommende år	15
3. Regnskab	17
3.1. Anvendt regnskabspraksis	17
3.2. Resultatopgørelse m.v.	17
3.3. Balancen.....	19
3.4. Egenkapitalforklaring	20
3.5. Likviditet og låneramme	21
3.6. Opfølgning på lønsumsloft.....	22
3.7. Bevillingsregnskabet	22
4. Bilag.....	23
Note 1: Immaterielle anlægsaktiver	23
Note 2: Materielle anlægsaktiver	24
Note 3: Specifikation af hensættelser	25
Note 4: Eventualforpligtelser.....	26
Note 5: Specifikation af IT-omkostninger	26

1. Påtegning

Årsrapporten omfatter

Årsrapporten omfatter de hovedkonti på finansloven, som Finanstilsynet (CVR-nummer 105 981 84) er ansvarlig for:

- § 08.23.01 Finanstilsynet
- § 08.23.02 Forskellige indtægter under Finanstilsynet
- § 08.23.03 Indtægter vedrørende risikopræmie for terrorforsikring
- § 08.23.04 Krisehåndteringsopgaver i Finansiell Stabilitet,

herunder de regnskabsmæssige forklaringer, som skal tilgå Rigsrevisionen i forbindelse med bevillingskontrollen for 2022.

Påtegning

Det tilkendegives hermed:

1. at årsrapporten er rigtig, det vil sige at årsrapporten ikke indeholder væsentlige fejlinformationer eller udeladelser herunder at måloppstillingen og målrapporteringen i årsrapporten er fyldestgørende,
2. at de dispositioner, som er omfattet af regnskabsafregningen, er i overensstemmelse med meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis, og
3. at der er etableret forretningsgange, der sikrer en økonomisk hensigtsmæssig forvaltning af de midler og ved driften af de institutioner, der er omfattet af årsrapporten
4. at, der i årets resultat er indarbejdet en reduktion på 25 mio. kr. vedrørende afgiftsopkrævninger foretaget i december 2022. Reduktionen skyldes et væsentligt for højt opgjort afgiftsgrundlag, der blev opdaget i supplementsperioden til regnskabet 2022, hvor denne bogføring også blev foretaget. Finanstilsynet er blevet gjort opmærksom på, at årets resultat skal opgøres som forskellen mellem årets afgiftsopkrævninger og faktiske omkostninger, hvorfor årets resultat for 2022 burde have været et mindreforbrug/overskud på 30,3 mio. kr.

København, den 30 marts 2023 København, den 30 marts 2023 København, den 30 marts 2023

Michael Dithmer

Michael Dithmer
Departementschef

Nina Dietz Legind

Nina Dietz Legind
Bestyrelsesformand

Jesper Berg

Jesper Berg
Direktør

2. Beretning

2.1. Præsentation af Finanstilsynet

Finanstilsynet er en statslig styrelse under Erhvervsministeriet. Finanstilsynets opgave er at medvirke til finansiell stabilitet og sikre tillid til den finansielle sektor hos borgere og virksomheder i ind- og udland.

Finanstilsynets har siden sommeren 2014 haft en bestyrelse. Bestyrelsen udpeges af erhvervsministeren og består af 9 medlemmer med særlige kompetencer i form af praktiske og teoretiske sagkundskaber, herunder juridisk, økonomisk og finansiell indsigt. Bestyrelsen træffer tilsynsmæssige afgørelser i sager af principiel karakter eller i afgørelser som har videregående betydelige følger for de finansielle virksomheder. Bestyrelsen godkender endvidere regler og vejledninger på de områder, hvor Finanstilsynet er bemyndiget til at udstede disse. Bestyrelsen godkender herudover tilrettelæggelsen af tilsynsvirksomheden, fastlægger de strategiske mål for tilsynet og giver faglig, organisatorisk og ledelsesmæssig sparring til Finanstilsynets direktion.

Mission

Finanstilsynets mission er at være med til at sikre en ordentlig og stabil finansiell sektor med velfungerende finansielle markeder gennem regulering, tilsyn og information.

Vision

Finanstilsynets vision er, at virksomheder og borgere har berettiget tillid til det finansielle system.

Kerneopgaver

Finanstilsynets virksomhed er på finansloven opdelt i de tre hovedopgaver: Tilsyn, Regulering og Information.

Tilsynsopgaven udføres ved, at Finanstilsynet fører tilsyn med de finansielle virksomheder og markeder, dels ved inspektioner og dels på grundlag af de løbende indberetninger fra virksomhederne.

Reguleringsopgaven udføres ved, at Finanstilsynet udarbejder regler på det finansielle område.

Informationsopgaven udføres ved, at Finanstilsynet belyser udviklingen i den finansielle sektor i Danmark gennem statistik og løbende information.

Herudover har Finanstilsynet i lighed med andre statslige virksomheder en opgave på finansloven vedrørende generel ledelse og administration.

2.2. Ledelsesberetning

Årets faglige og økonomiske resultater

Faglige resultater

2022 var præget af en forværring af den økonomiske situation med høj inflation, stigende renter, faldende aktiekurser og vigende tillid til de økonomiske udsigter for husholdninger og virksomheder.

Finanstilsynet har haft fokus på de finansielle virksomheders risikotagning, herunder den kraftige stigning i kreditinstitutternes udlån til erhvervskunder. I takt med forværringen af de økonomiske udsigter er fokus flyttet til nedskrivninger.

Finanstilsynet har haft fokus på den lavere likviditet i realkreditmarkedet. Realkreditmarkedet har været udfordret af den høje inflation, omlægning af pengepolitikken, svigtende interesse fra udenlandske investorer og af frasalg fra gearede fonde.

Selskaberne på liv- og pensionsområdet er forholdsvis robuste. Finanstilsynets indsats har kredset om varetagelse af kundernes interesse, herunder overflytningen af risici fra selskaberne til kunderne som følge af bevægelsen mod ugaranterede markedsrenteprodukter. Udviklingen på kapitalmarkederne i 2022 har ledt til betydelige tab for kunderne.

På forbrugerområdet har Finanstilsynet haft fokus på kreditgivers overholdelse af reglerne for kreditværdighedsvurderinger. Udbredelsen af realkreditlån med afdragsfrihed i op til 30 år har også været højt på dagsordenen. Finanstilsynet har desuden iværksat en undersøgelse af gældsinddrivelsen i pengeinstitutterne.

Den grønne omstilling er rykket op på dagsordenen. Finanstilsynet har arbejdet på udvikling af rammerne for et risikobaseret tilsyn på bæredygtighedsområdet og med klimarisici, herunder klimastresstest.

Truslen fra cyberkriminelle er stor. Finanstilsynet har gennemført IT-inspektioner hos de systemiske vigtige institutter (SIFI'erne) og er i færd med at gennemføre de første cyberstresstest.

I 2022 udarbejdede Finanstilsynet syv lovforslag, hvor af to blev vedtaget i Folketinget. De resterende fem blev udskudt grundet regeringsdannelsen. De vedtagne lovforslag vedrører bl.a. sanktioner mod Rusland og krav til integrering af bæredygtighedsrisici i virksomhedsstyring på investeringsforeningsområdet.

Finanstilsynet flyttede i 2022 fra en privatejet udlejningsejendom på Østerbro til statens ejendomme i Strandgade på Christianshavn. Flytningen var besluttet som led i en bedre udnyttelse af eksisterende statslige ejendomme i forbindelse med regeringens plan for udflytningen af statslige arbejdspladser tilbage i 2018.

Økonomiske resultater

Finanstilsynets regnskab for 2022 viser et mindreforbrug på 5,3 mio. kr. Mindreforbruget er bl.a. sammensat af tilbageføring af reetableringsforpligtelse i forbindelse fraflytning af privat lejemål i Århusgade samt færre udgifter end forventet, herunder flere vakancer end forventet, et reduceret

antal af skyldige feriedage og færre udgifter end forventet til uddannelse, kurser, rejser m.v. Resultatet fremkommer på baggrund af indtægter på i alt 434,9 mio. kr. og udgifter for i alt 429,6 mio. kr., heraf 271,1 mio. kr. til personaleomkostninger. Stigningen i omkostningsniveauet i forhold til 2021 er relateret til Finanstilsynets flytning til nyt domicil på Christianshavn.

Hoved- og nøgletal

Finanstilsynets økonomiske hoved- og nøgletal fremgår af tabel 1 nedenfor¹.

Tabel 1: Finanstilsynets økonomiske hoved- og nøgletal i mio. kr.

	2021	2022	2023 (budget)
Ordinære driftsindtægter	-425,1	-434,9	-471,3
Heraf indtægtsført bevilling	0,0	0,0	0,0
Heraf eksterne indtægter	-425,1	-434,9	-471,3
Ordinære driftsomkostninger	405,6	420,5	456,9
Heraf personaleomkostninger	273,6	271,1	300,0
Heraf afskrivninger	6,7	7,2	6,6
Heraf øvrige omkostninger	125,3	142,2	150,3
Resultat af ordinær drift	-19,5	-14,4	-14,4
Andre driftsindtægter	0,0	0,0	0,0
Andre driftsomkostninger	6,9	8,3	7,6
Resultat før finansielle poster	-12,6	-6,2	-6,8
Finansielle poster	0,7	0,8	6,8
Ekstraordinære poster	0,0	0,0	0,0
Årets resultat	-11,9	-5,3²	0,0
Balance			
Anlægsaktiver	14,5	20,4	21,2
Omsætningsaktiver (ekskl. likvider.)	72,7	55,1	39,9
Egenkapital ultimo året	-41,9	-47,2	-47,2
Langfristet gæld	12,0	18,9	21,2
Kortfristet gæld	40,9	150,3	47,6
Lånerammen	30,0	30,0	30,0
Træk på lånerammen (FF4)	14,5	20,4	21,2
Finansielle nøgletal			
Udnyttelsesgrad af lånerammen	48,2%	68,1%	70,6%
Negativ udsvingsrate	398%	462%	462%
Overskudsgrad	2,8%	1,2%	0,0%
Bevillingsandel	0,0%	0,0%	0,0%
Øvrige nøgletal			
Antal årsværk	370	364	404
Årsværkspris (1.000 kr.)	740	745	743
Lønomsætningsandel	64,4%	62,3%	63,7%
Lønsumsloft	255,1	267,7	300,8
Lønforbrug	273,6	271,1	300,0

¹ Indtægter fremgår i tabeller, som i statens koncernsystem SKS, med negativt fortegn. Alle beløb er anført som aktuel sum afrundet til millioner med én decimal. Der kan derfor, i flere tabeller, forekomme differencer ift. de anførte sumværdier. Indtægtssiden i budget 2023 tager udgangspunkt i FFL23 samt de forventede korrektioner i henhold til lov om finansiel virksomhed kap. 22.

² I årets resultat er indarbejdet en reduktion på 25 mio. kr. vedrørende afgiftsopkrævninger foretaget i december 2022. Reduktionen skyldes et væsentligt for højt opgjort afgiftsgrundlag, der blev opdaget i supplementsperioden til regnskabet 2022, hvor denne bogføring også blev foretaget. Finanstilsynet er blevet gjort opmærksom på, at årets resultat skal opgøres som forskellen mellem årets afgiftsopkrævninger og faktiske omkostninger, hvorfor årets resultat for 2022 burde have været et mindreforbrug/overskud på 30,3 mio. kr.

Nøgletal

Lønsum Lønforbruget var i 2022 på 271,1 mio. kr., hvilket er 2,5 mio. kr. lavere end i 2021. Årsværksforbruget er samtidig faldet fra 370 til 364 årsværk. Faldet i årsværksforbruget har hovedsageligt baggrund i en forskydning i genbesættelsen af ledige stillinger.

Driftsomkostninger Øvrige driftsomkostninger er steget med 16,9 mio. kr. fra 125,3 mio. kr. i 2021 til 142,2 mio. kr. i 2022. Årsagen til stigningen set i forhold til 2021 er, at Finanstilsynet modtog en særbevilling på Finansloven for 2022 til dækning af omkostninger relateret til flytningen til nyt domicil på Christianshavn.

Afskrivninger Afskrivningerne er i 2022 øget med 0,5 mio. kr. set i forhold til 2021.

Finansielle omkostninger De finansielle omkostninger, som består af renteudgifter til FF4-kontoen (langfristet gæld) og FF7-kontoen (finansieringskontoen), er samlet set steget med 0,1 mio. kr. set i forhold til 2021.

Finansielle nøgletal

Låneramme Udnyttelsesgraden af lånerammen, som bruges til at finansiere investeringer i anlægsaktiver, er steget til 68,1 procent. Stigningen har baggrund i en større anlægsmasse.

Udsvingsrate Den negative udsvingsrate, som er forholdet mellem opsparing og startkapital, er på 462 procent og afspejler, at Finanstilsynet har en ca. 4,6 gange større opsparing end startkapital.

Overskudsgrad Overskudsgraden, der viser forholdet mellem indtægterne ved afgiftsopkrævningen og årets resultat er med resultatet på 5,3 mio. kr. på 1,2 procent.

Bevillingsandel Finanstilsynets bevillingsandel er på 0 procent. Det skyldes, at nettobevillingen på finansloven er på 0 kr., da den finansielle sektor fuldt ud finansierer Finanstilsynets drift.

Øvrige nøgletal

Årsværkspris Den gennemsnitlige årsværkspris er steget fra 740 til 745 t.kr. Årsagen til stigningen er primært overenskomstmæssige stigninger.

Lønomkostninger Lønomkostningsandelen, der beskriver andelen af Finanstilsynets driftsindtægter, der anvendes til løn, er faldet fra 64,4 procent i 2021 til 62,3 procent i 2022. Årsagen til faldet er grundlæggende den overfor beskrevne stigning i driftsomkostningerne som følge af flytning til nyt domicil.

Hovedkonti

Finanstilsynet har hovedkonto 08.23.01 på finansloven med en tilhørende indtægtsbevilling, som finansieres af den finansielle sektor via opkrævning af afgifter. Derudover har Finanstilsynet 3 udgiftsbaserede konti. Hovedkonto 08.23.02 til administrative bøder udstedt i henhold til lov om finansiell virksomhed, lov om værdipapirhandel og hvidvaskloven. Hovedkonto 08.23.03 til

indtægter vedrørende opkrævningen af risikopræmien for terrorforsikringsordningen³. Endelig har Finanstilsynet ansvaret for hovedkonto 08.23.04, der omhandler indtægter og udgifter til Finansiell Stabilitets opgaver vedrørende krisehåndtering og afviklingsforberedelse⁴.

Tabel 2: Virksomhedens hovedkonti

Drift						
Driftsbevilling Finanstilsynet						
		Bevilling			Overført overskud ultimo	
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	
08.23.01	Udgifter	457,9	9,0	466,9	429,6	
	Indtægter	-457,9	-9,0	-466,9	-434,9	
	I alt	0,0	0,0	0,0	-5,3	-38,8

Administrerede ordninger						
08.23.02 Forskellige indtægter under Finanstilsynet						
Hovedkontoen omfatter Finanstilsynets indtægter vedrørende bøder udstedt af Finanstilsynet.						
		Indtægtsbevilling			Videreførelse ultimo	
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	
08.23.02	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Indtægter	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0

08.23.03 Indtægter vedr. risikopræmie for terrorforsikring						
Hovedkontoen omhandler indtægter vedrørende terrorforsikringsordningen						
		Indtægtsbevilling			Videreførelse ultimo	
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	
08.23.03	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Indtægter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

08.23.04 Krisehåndteringsopgaver i Finansiell Stabilitet (Reservationsbev.)						
Hovedkontoen omfatter indtægter og udgifter til Finansiell Stabilitets opgaver vedrørende krisehåndtering og afviklingsforberedelse						
		Reservationsbevilling			Videreførelse ultimo	
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	
08.23.04	Udgifter	16,1	0,0	16,1	16,1	0,0
	Indtægter	-16,1	0,0	-16,1	-16,1	0,0

³ En ny lov om en terrorforsikringsordning på skadesforsikringsområdet betyder, at Finanstilsynet fra lovens ikrafttræden 1. juli 2019 ikke længere skal opkræve risikopræmie for terrorforsikringsordningen.

⁴ Finanstilsynet opkræver, jf. lov om finansiell virksomhed § 360, Finansiell Stabilitets bevilling på finansloven fra pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I.

2.3. Kerneopgaver og ressourcer

Skematisk oversigt

Finansloven specificerer hvor stor en andel af Finanstilsynets indtægter, som forventes brugt på de tre typer af opgaver, som Finanstilsynet skal løse. Den i 2022 opgjorte fordeling af omkostninger fordelt på hovedopgaver fremgår af tabellen nedenfor.

Tablet 3: Sammenfatning af økonomi for Finanstilsynets opgaver i mio. kr.

Opgaver	Bevilling (FL+TB)	Øvrige indtægter	Omkostninger	Andel af årets overskud
0. Generel ledelse og administration	0,0	0,0	169,6	169,6
1. Tilsyn	0,0	-434,9	203,1	-231,8
2. Regulering	0,0	0,0	45,9	45,9
3. Information	0,0	0,0	11,0	11,0
Samlet	0,0	-434,9	429,6	-5,3

I ovenstående fordeling af omkostninger på opgaver er lønudgifterne fordelt ud fra tidsregistreringen af arbejdstimer i Finanstilsynet. Godt 60 pct. af lønudgifterne ligger på de tre kerneopgaver tilsyn, regulering og information, mens resten er registreret under opgaven generel ledelse og administration. Generel ledelse og administration indeholder, ud over omkostninger til ledelse, blandt andet også omkostninger til generel it-drift samt husleje m.v.

2.4. Målrapportering

Mål- og resultatplan

Målrapporteringen for 2022 er en opgørelse af Finanstilsynets mål- og resultatplan 2022, som er indgået mellem Finanstilsynet og hhv. Finanstilsynets bestyrelse og Erhvervsministeriets departement. Formålet med planen er at synliggøre parternes forventninger til Finanstilsynets resultater i et givent år. I 2022 resulterede det i fem mål rettet mod bestyrelsen med henblik på Finanstilsynets tilsynsvirksomhed, og ni rettet mod Erhvervsministeriets departement med henblik på generel ledelse, hjælpefunktioner, administration, samt at understøtte Erhvervsministeriet i regulerings- og informationsvirksomhed.

Oversigt over årets resultatopfyldelse

Målet med den indgåede mål- og resultatplan er at være ambitiøs og dermed påvirke og motivere Finanstilsynet til at opnå markante og synlige resultater. Heri ligger der dog også implicit, at alle målene ikke i udgangspunktet kan forventes at være helt opfyldt, og en manglende målopfyldelse ikke nødvendigvis er udtryk for, at Finanstilsynet har løst sine opgaver på uacceptabel vis.

Kontrakten for Finanstilsynet er opgjort til at have en opfyldelsesgrad på 87,5 pct. for de departementsrettede mål og en opfyldelsesgrad på 90 pct. for de bestyrelsesrettede mål.

Tabel 4: Årets resultatopfyldelse 2022

Resultatmål 2022			
Mål	Succeskriterium	Opnåede resultater	Grad af målopfyldelse
Departementsrettede mål (100 pct.)			
<p>Resultatmål 1 Der udvikles tilsynspraksis og føres et risikobaseret tilsyn med taksonomiforordningen, som trådte i kraft 1. januar 2022 og disclosure-forordningen mhp. at fremme den grønne omstilling. Derudover arbejdes der for at direktivet for virksomheders bæredygtighedsrapportering færdigforhandles.</p>	<p>Finanstilsynet har udviklet rammerne for en risikobaseret tilsynsstrategi for bæredygtighedsområdet og opstartet udvikling af IT-understøttelse af bæredygtighedsområdet. Finanstilsynet har gennemført to temaundersøgelser indenfor disclosureforordningen og taksonomiforordningen.</p> <p>Finanstilsynet har i CSRD-forhandlingerne bidraget til fremdrift i forhandlingerne og arbejdet for at sikre konsistens med øvrige regler på bæredygtighedsområdet.</p>	<p>Rammerne for en risikobaseret tilsynsstrategi er direktions-godkendte. Begge temaundersøgelser er afsluttede. Resultaterne for den anden undersøgelse forventes dog først offentliggjort i løbet af første kvartal 2023, i overensstemmelse med tidsplanen herfor.</p> <p>Finanstilsynet bidrog aktivt til CSRD-forhandlingerne, og der er sikret den mulige konsistens med øvrige regler på bæredygtighedsområdet.</p> <p>Arbejdet med udvikling af IT-understøttelse er påbegyndt, hvor der bl.a. er ansat projektleder, oprettet en styregruppe og udarbejdet kravspecifikation til systemet.</p>	50%
<p>Resultatmål 2 I forhandlingerne om nye og styrkede EU-regler til forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, herunder etableringen af en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed arbejdes der på at skabe effektive regler samt muligheden for en effektiv og bred anvendelse af teknologi og data i indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering.</p>	<p>Finanstilsynet har deltaget i 100 pct. af møderne i rådsarbejdsgruppen, hvor Finanstilsynets tilstedeværelse var nødvendig, og på anden måde støttet attachéen på møderne, leveret udkast til non-paper til brug i forhandlingerne i det omfang, det er efterspurgt af departementet, og i øvrigt gået aktivt ind i forhandlingerne om de regler i AML-forslaget.</p>	<p>Finanstilsynet har deltaget i de møder i rådsarbejdsgruppen, hvor Finanstilsynets tilstedeværelse var nødvendig, og i øvrigt udfyldt sin rolle som beskrevet i kriterierne.</p> <p>Finanstilsynet har også kommenteret på og lavet talepunkter til alle de emner, der har været på møderne, og har desuden deltaget aktivt i at skaffe og formulere mandater med henblik på at varetage danske interesser.</p> <p>Endelig har Finanstilsynet også bidraget til at udarbejde et fælles DE/NL/DK non-paper om øget brug af teknologi og data.</p>	100%

Finanstilsynets årsrapport 2022

<p>Resultatmål 3 Der lanceres og gennemføres et udspil til styrkelse af forbruger- og investorområdet og om tryghed for bankkunderne. Det skal sikre bedre og mere gennemsigtige forhold for forbrugere, investorer og bankkunder og følger bl.a. op på aftalen om ny ret til tidlig pension fra oktober 2020.</p>	<p>Finanstilsynet har gennemført alle vedtagne informationsinitiativer og de regelændringer, som skal gennemføres i 2022, forudsat at der er lanceret et udspil i første halvår 2022. Der er udarbejdet en plan for et styrket forbruger og investortilsyn.</p>	<p>Finanstilsynet har leveret input til analysen om finansielle supermarkeder og forslag til initiativkataloget.</p>	<p>100%</p>
<p>Resultatmål 4 Der gennemføres lovforslag om governance i den finansielle sektor pba. anbefalinger fra Ansvarsudvalget og Fagudvalget. Det sker bl.a. som opfølgning på hvidvaskaftalen fra marts 2019.</p>	<p>Finanstilsynet har leveret udkast til lovforslag til departementet med henblik på forventet fremsættelse i OKT 2022 og har leveret øvrige relevante bidrag til den politiske proces. Finanstilsynet er derudover påbegyndt arbejdet med øvrige ændringer, der følger heraf, herunder ændringer i f.eks. ledelsesbekendtgørelsen og Finanstilsynets fit & proper vejledning.</p>	<p>Finanstilsynet har leveret alle relevante bidrag til departementet til tiden, både bidrag til den politiske proces, herunder den politiske aftale på området samt konkrete udkast til lovforslag. Da der blev udskrevet valg er lovforslaget ikke blevet fremsat til oktober 2022, som ellers planlagt.</p>	<p>100%</p>
<p>Resultatmål 5 I EU-forhandlingerne om kapitalkrav til kreditinstitutter (bl.a. pba. Basel-anbefalinger) arbejdes der for løsninger, så kapitalkrav afspejler den faktiske risiko på eksponeringer, herunder kapitalafdækningen af boliglån og erhvervslån.</p>	<p>Finanstilsynet har deltaget i alle møder i rådsarbejdsgruppen, hvor Finanstilsynets tilstedeværelse var nødvendig, og på anden måde støttet departementet og attachéen i forbindelse med forhandlingerne. Derudover er danske kernebudskaber blevet fremført.</p> <p>Endelig har Finanstilsynet udarbejdet udkast til non-papers til brug i forhandlingerne i det omfang, det er efterspurgt af departementet.</p>	<p>Finanstilsynet har deltaget i de møder i rådsarbejdsgruppen, hvor Finanstilsynets tilstedeværelse var nødvendig, og i øvrigt udfyldt sin rolle som beskrevet i kriterierne. Finanstilsynet har endvidere udarbejdet et non-paper om sektoraktier.</p> <p>Finanstilsynet har desuden deltaget i bilaterale møder med formandskabet, kommissionen og andre medlemsstater.</p>	<p>100%</p>
<p>Resultatmål 6 Der skal leves op til de fastsatte mål for sagsbehandlingstider på tværs af ministeriet for at sikre en effektiv og rimelig sagsbehandlingstid over for borgere og virksomheder.</p>	<p>Fristerne som de er anført i journalplanen er overholdt for 95 pct. for de lovbundne og 90 pct. for de servicegivne.</p>	<p>Finanstilsynet havde i 2022 en overholdelsesgrad på 96 pct. for de lovbundne frister og 94 pct. for de servicegivne frister.</p> <p>Derudover er der blevet fulgt op med de enkelte kontorchefer med sager, der har overskredet sine frister.</p>	<p>100%</p>

<p>Resultatmål 7 Erhvervsministeriet sikrer implementering af den nationale cyber- og informationssikkerhedsstrategi, herunder gennemførelse af centrale og relevante administrative mål på Erhvervsministeriets område.</p> <p>Erhvervsministeriet har fortsat højt fokus på databeskyttelsesområdet, herunder et særligt fokus på risikoafdækning for behandlingsaktiviteter.</p> <p>Erhvervsministeriet har endvidere fokus på læringspunkter fra håndteringen af COVID-19.</p>	<p>Fortroligt.</p>	<p>Fortroligt.</p>	<p>50%</p>
<p>Resultatmål 8 Der udarbejdes og implementeres i de enkelte styrelser og virksomheder (administrative) lokale principper til brug for hjemmearbejde i overensstemmelse med Medarbejder- og Kompetencestyrelsens vejledning og principper om hjemmearbejde.</p>	<p>Senest med udgangen af 2022 er der fastlagt et sæt retningslinjer/principper for hjemmearbejde.</p>	<p>Finanstilsynet har indtil videre valgt en lokal tilgang til planlægning af hjemmearbejde. Ordningen fortsætter i en forsøgsordning frem til ultimo juni 2022, hvor sekretariatet laver en evaluering. Som en del af den foreløbige proces er der blevet foretaget spørgeskemaundersøgelser med Finanstilsynets medarbejdere og kontorchefer. Direktion, SU og arbejdsmiljøgruppe har været tæt på processen, drøftet resultater og leveret input til indhold og kommunikation.</p>	<p>100%</p>
<p>Resultatmål 9 Erhvervsministeriet skal styrke sit brand som attraktiv arbejdsplads og iværksætte indsatser for at tiltrække og fastholde relevante, ansvarlige og kompetente medarbejdere.</p>	<p>Aktiviteter for fastholdelse og branding af styrelsen er gennemført og afrapporteret til direktionen senest med udgangen af 2022, herunder skal der afrapporteres på den konkrete effekt af indsatsen, fx i form lavere personaleomsætningstal bl.a. for de pågældende kompetencer/ medarbejdergrupper.</p>	<p>Finanstilsynet har formuleret en ny HR- og kompetencestrategi og er i gang med at afstemme en underliggende handleplan med en række initiativer, der skal hjælpe til, at styrelsen kan tiltrække, fastholde og udvikle de rigtige medarbejdere. For at styrke vores tiltrækningsevne har vi lanceret et nyt alumninetværk og skruet op for delingen af jobopslag på sociale medier. I forhold til fastholdelse er vi bl.a. ved at udarbejde en tre årig plan for ledelsesudvikling og udvide vores seminartilbud for erfarne tilsynsmedarbejdere.</p>	<p>100%</p>

Bestyrelsesrettede mål (100 pct.)			
Resultatmål 10 Inspektionsplanerne gennemføres som planlagt.	Inspektioner og undersøgelsesaktiviteter er gennemført i overensstemmelse med planerne herfor. Ved eventuelle ændringer af planen, der følger af den løbende risikobaserede prioritering skal samme aktivitetsniveau opretholdes.	Finanstilsynet har gennemført sin inspektionsvirksomhed som planlagt.	100%
Resultatmål 11 Finanstilsynet styrker sine interne retningslinjer for tilsyn med ledelse og styring med kreditinstitutter – med særligt fokus på risikostyrings- og compliancefunktionerne.	Der er udarbejdet en arbejdsbeskrivelse for tilsyn med risikostyrings- og compliancefunktionen i kreditinstitutter. Arbejdsbeskrivelsen er drøftet med de øvrige søjler i huset på virksomhedstilsynsforum.	Der er færdiggjort en række notater, som danner grundlag for udformningen af arbejdsbeskrivelser, samt input til evt. tilretning af ledelsesbekendtgørelse mv. Der er udarbejdet arbejdsbeskrivelser for tilsyn med compliance- og risikostyringsfunktionerne i kreditinstitutter. Konklusioner er præsenteret for Finanstilsynets chefgruppe og arbejdsbeskrivelserne er præsenteret for undersøgerne i kreditsøjlen og taget i brug.	100%
Resultatmål 12 Finanstilsynet undersøger de største bankers og et udvalg af de mindres overholdelse af reglerne for udlån til køb af bolig.	Alle de planlagte inspektioner eller tilsvarende inspektioner i andre institutter er gennemført. Et notat med de væsentligste konklusioner fra undersøgelse er offentliggjort.	Rapporter, sammenfattende notat og redegørelser for de afsluttede inspektioner er udarbejdet.	100%
Resultatmål 13 Finanstilsynet fastholder fokus på pensionsselskabernes værdiansættelse af alternative investeringer gennem temainspektion af udvalgte pensionsselskabers private equity investeringer.	Der gennemføres tre temainspektioner med fokus på private equity investeringer. Alle tre inspektioner afsluttes med endelig rapport og offentlig redegørelse i 2022.	De tre temainspektioner med fokus på private equity investeringer er afsluttet i løbet af juli og august måned.	100%
Resultatmål 14 Finanstilsynet sætter fokus på at kunderne får ordentlige produkter.	Målet er helt opfyldt, hvis undersøgelsen om målgrupper er i gangsat og har opfyldt de relevante milepæle i tidsplanen og Finanstilsynet har undersøgt mere end 2 anmeldte tekniske grundlag for livsforsikringsprodukter og har udarbejdet et principppapir for det fremtidige tilsyn.	Finanstilsynet modtog redegørelser pba julebrevet fra selskaberne, men analysen og bearbejdningen er blevet forsinket. De to produkter er udvalgt og undersøgelse følger tidsplanen.	50%

Uddybende analyser af udvalgte mål

I følgende afsnit uddybes tre af de ovenstående mål, hvor to af de tre blev fuldt ud opfyldt. De tre mål handler om Finanstilsynets arbejde på bæredygtighedsområdet, Finanstilsynets arbejde på hvidvaskområdet, samt arbejdet med at overholde både de lovpligtige og de servicegivne frister, som Finanstilsynet arbejder efter.

De tre mål er listet her og uddybes nedenfor:

1. Udvikling af tilsynspraksis for taksonomiforordningen og disclosureforordningen, samt færdigforhandling af direktivet for virksomheders bæredygtighedsrapportering (resultatmål 1),
2. I forhandlingerne om nye og styrkede EU-regler til forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, herunder etableringen af en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed arbejdes der på at skabe effektive regler samt muligheden for en effektiv og bred anvendelse af teknologi og data i indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering (resultatmål 2) og
3. Der skal leves op til de fastsatte mål for sagsbehandlingstider på tværs af ministeriet for at sikre en effektiv og rimelig sagsbehandlingstid over for borgere og virksomheder (resultatmål 6).

Resultatmål 1 om bæredygtig finansiering (Delvist opfyldt):

Finanstilsynet har i 2022 udviklet en tilsynspraksis for taksonomi- og disclosureforordningen og foretaget to temaundersøgelser på baggrund heraf. Hver undersøgelse har ført til udarbejdelsen af et notat om god praksis på området. Den første temaundersøgelse gennemførtes under overskriften: "Temaundersøgelse om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i aflønningspolitikker". Resultaterne blev offentliggjort den 23. november 2022. Undersøgelsen tog udgangspunkt i artikel 5 af disclosureforordningen. Den anden temaundersøgelse vedrørte artikel 2(17), artikel 6 og artikel 9 i disclosureforordningen samt artikel 5 og 3 i taksonomiforordningen. Den undersøgte dermed kravene til bæredygtighedsoplysninger i prospekter for de mest bæredygtige fonde. Finanstilsynets bestyrelse blev forelagt en orientering om undersøgelsen i januar 2023 forud for offentliggørelse, og de endelige påbud blev offentliggjort umiddelbart herefter den 3. februar (10 dage inden Finanstilsynets frist på 8 måneder for undersøgelsen). Et notat om god praksis på baggrund af undersøgelsen forventes offentliggjort i løbet af april. Grundet undersøgelsens påbegyndelse i juni 2022 og efterfølgende orientering til bestyrelsen var det ikke muligt fuldt ud at færdiggøre begge undersøgelser i 2022, hvorfor målet vurderes som delvist opfyldt.

Derudover har Finanstilsynet bidraget til at færdigforhandle direktivet for virksomheders bæredygtighedsrapportering (CSRD), som udvider omfanget og kravene til virksomheders bæredygtighedsrapportering. Direktivet forventes at gælde fra 1. januar 2024. Finanstilsynet har også udarbejdet en model for et risikobaseret tilsyn med bæredygtighedsoplysninger, som blev godkendt af Finanstilsynets direktion i december 2022.

Resultatmål 2 om forhandlinger omkring styrket hvidvasktilsyn i EU (opfyldt):

Finanstilsynet har i 2022 bidraget til EU-forhandlingerne om en styrket ramme for den europæiske indsats til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Finanstilsynet har koordineret forhandlingerne fra dansk side sammen med Erhvervsministeriet, og Finanstilsynet har deltaget i arbejdsgruppemøderne i Bruxelles. I den forbindelse har Finanstilsynet udarbejdet talepunkter, lavet non-paper og formuleret mandater, som støtter danske interesser. Fra dansk side har man arbejdet for et stærkt og ambitiøst regelsæt. Fokus har især været på at få indarbejdet mulighed for en høj grad af vidensdeling på tværs af medlemsstaterne, klare ansvarsfordelinger mellem myndigheder, udvidet brug af teknologi, vidensdeling hos myndigheder og finansielle virksomheder. Derudover er der arbejdet for mulighed for anvendelse af rimelighedsbetragtninger ved fastsættelse af krav og bødeudmålinger, således at virksomhedens størrelse og kapaciteter inddrages i betragtninger og eventuel bødeudmåling. Endelig er der arbejdet for, at Danmark kan fastholde sin praksis med, at bøder skal udstedes ved domstolene. Store dele af dette arbejde fortsætter i 2023, hvor forhandlingerne fortsætter i trilog med Europa-Parlamentet.

Resultatmål 6 om Finanstilsynets eget arbejde med at leve op til sagsbehandlingstider (opfyldt):

Finanstilsynet har i 2022 fortsat arbejdet med at fastholde et højt niveau for overholdelse af sine frister for sagsbehandling. Finanstilsynet har især arbejdet med at forbedre interne processer for at sikre effektiv opgaveløsning og at sagsbehandlerne har de nødvendige værktøjer, f.eks. i form af bedre dataværktøjer til at forbedre overblikket over frister. Finanstilsynet vil fortsætte og bygge videre på indsatserne i 2023.

2.5. Forventning til det kommende år

Økonomi i 2023

Forventningen til 2023 er økonomisk set et resultat i balance. Indtægterne forventes at blive på 471,3 mio. kr., svarende til bevillingen på finansloven tillagt justeringer iht. lov om finansiel virksomhed kap. 22.

Tabel 5: Forventninger til det kommende år

Mio. kr.	Regnskab 2022	Grundbudget 2023 *)
Bevilling og øvrige indtægter	-434,9	-471,3
Udgifter	429,6	471,3
Arets resultat	-5,3	0,0

*) Grundbudget 2023 er baseret på FFL23 og derfor endnu ikke endeligt.

Udfordringer og tiltag i 2023

Finanstilsynet fortsætter i 2023 arbejdet med at holde fast i de langsigtede prioriteringer i Strategi 2025 og omsætte disse til virkelighed. Strategien står på fire ben, som komplementerer hinanden og er indbyrdes afhængige:

- En robust finansiel sektor
- En ordentlig finansiel sektor

- Et tilsyn og regelsæt, der afspejler samfundets udvikling
- Et fagligt og effektivt finanstilsyn

Strategien bygger videre på Finanstilsynets tidligere strategier, men indeholder også et styrket fokus på ordentlighed og elementer som eksempelvis bæredygtighed og teknologi.

3. Regnskab

3.1 Anvendt regnskabspraksis

Regnskabspraksis

Finanstilsynets regnskabspraksis tager udgangspunktet i de regnskabsregler og principper, som fremgår af bekendtgørelse om statens regnskabsvæsen m.v. og de nærmere retningslinjer i Finansministeriets Økonomisk Administrativ Vejledning. Finanstilsynet er ikke moms registreret, og afløfter derfor ikke moms via Finansministeriet.

Finanstilsynet har siden 2010 haft dispensation til udeladelse af tilgodehavender ved den årlige regulering af FF5-kontoen ved Finanstilsynets årsafslutning.

Finanstilsynet hensætter ikke til forpligtelser vedrørende over-/merarbejde, jf. at der på koncernplan er indført en fælles regnskabspraksis for indregning af forpligtelser vedrørende over-/merarbejde.

Det finansielle regnskab er udarbejdet via data fra SKS.

3.2 Resultatopgørelse m.v.

Resultatopgørelse

Finanstilsynets 2022 regnskab viser et mindreforbrug på 5,3 mio. kr. I årets resultat er indarbejdet en reduktion på 25 mio. kr. vedrørende afgiftsopkrævninger foretaget i december 2022. Reduktionen skyldes et væsentligt for højt opgjort afgiftsgrundlag, der blev opdaget i supplementsperioden til regnskabet 2022, hvor denne bogføring også blev foretaget.

Finanstilsynet er blevet gjort opmærksom på, at årets resultat skal opgøres som forskellen mellem årets afgiftsopkrævninger og faktiske omkostninger, hvorfor årets resultat for 2022 burde have været et mindreforbrug/overskud på 30,3 mio. kr.

Finanstilsynet er fuldt ud finansieret gennem afgifter opkrævet af virksomhederne under tilsyn. I 2022 var de samlede afgiftsindtægter på 434,9 mio. kr. Indtægtsbevillingen på finansloven var på 466,9 mio. kr. Årsagen til, at de opkrævede afgifter afviger fra indtægtsbevillingen på finansloven med 32 mio. kr., er resultatudviklingen. Lov om finansiell virksomhed § 360 giver Finanstilsynet mulighed for opkræve afgifter op til finanslovsbevillingen tillagt både årets forventede udgifter til advokater samt sidste års difference mellem den opkrævede afgift og den faktisk indbetalte afgift (jf. lov om finansiell virksomhed kapitel 22 §§360-370⁵).

Resultatopgørelsen og resultatdisponeringen fremgår af tabel 6 og tabel 7.

⁵ Lov om finansiell virksomhed § 360: Finanstilsynets bevilling i finansloven tillagt forventede udgifter til advokater og fratrukket salg af varer og tjenesteydelser opkræves som afgift fra de virksomheder, som er omfattet af Finanstilsynets tilsyn, jf. §§ 361-370. Lov om finansiell virksomhed § 370: Overskud og underskud reguleres over en opsparingskonto. Stk. 2. En eventuel difference mellem den opkrævede afgift og den faktisk indbetalte afgift overføres som et samlet beløb til afgiftsopkrævning det efterfølgende finansår.

Tabel 6: Resultatopgørelse i mio. kr.

	2021	2022	2023
Ordinære driftsindtægter:			
Indtægtsført bevilling			
Bevilling	0,0	0,0	0,0
Indtægtsført bevilling i alt	0,0	0,0	0,0
Salg af vare og tjenesteydelser			
Eksternt salg af varer og tjenesteydelser	0,0	0,0	0,0
Internt statsligt salg af varer og tjenesteydelser	0,0	0,0	0,0
Tilskud til egen drift			
Gebyrer	-425,1	-434,9	-471,3
Ordinære driftsindtægter i alt	-425,1	-434,9	-471,3
Ordinære driftsomkostninger:			
Ændring i lagre	0,0	0,0	0,0
Forbrugsomkostninger			
Husleje	16,4	20,5	19,4
Forbrugsomkostninger i alt	16,4	20,5	19,4
Personaleomkostninger:			
Lønninger	241,6	239,7	265,9
Andre personaleomkostninger	1,0	-0,4	2,3
Pension	36,6	37,3	37,2
Lønrefusion	-5,6	-5,5	-5,5
Personaleomkostninger i alt	273,6	271,1	300,0
Af- og nedskrivninger	6,7	7,2	6,6
Internt Køb af varer og tjenesteydelser	7,0	8,8	10,2
Andre ordinære driftsomkostninger	101,9	112,9	120,7
Ordinære driftsomkostninger i alt *)	405,6	420,5	456,9
Resultat af ordinær drift	-19,5	-14,4	-14,4
Andre driftsposter:			
Andre driftsindtægter	0,0	0,0	0,0
Andre driftsomkostninger	6,9	8,3	7,6
Resultat før finansielle poster	-12,6	-6,2	-6,8
Finansielle poster:			
Finansielle indtægter	0,0	0,0	0,0
Finansielle omkostninger	0,7	0,8	6,8
Resultat før ekstraordinære poster	-11,9	-5,3	0,0
Ekstraordinære poster:			
Ekstraordinære indtægter	0,0	0,0	0,0
Ekstraordinære omkostninger	0,0	0,0	0,0
Resultat	-11,9	-5,3	0,0

*) IT-omkostninger er specificeret i note 5

Tabel 7: Resultatdisponering i mio. kr.

Ultimo	2022
Disponeret til reserveret egenkapital (båndlagt)	0,0
Disponeret til udbytte til statskassen	0,0
Disponeret til overført overskud	-5,3

3.3 Balancen

Balancen Balancen viser Finanstilsynets aktiver og passiver pr. 31. december 2022.

Anlægsaktivernes værdi er ultimo 2022 opgjort til i alt 20,4 mio. kr.⁶, hvilket er 5,9 mio. kr. højere end i 2021. For en nærmere specificering af anlægsværdien henvises der til note 1 og 2 i bilag.

Den likvide FF4-konto har ved årets udgang en beholdning på 18,9 mio. kr., hvilket afviger fra anlægsværdien på 20,4 mio. kr. eksklusive finansielle anlægsaktiver på 8,4 mio. kr. I overensstemmelse med gældende retningslinjer inden for Erhvervsministeriets ressort, bliver FF4-kontoen korrigeret i 1. kvartal 2023, så der er overensstemmelse mellem kontoen og anlægsværdien.

Finanstilsynet havde ved årsskiftet tilgodehavender for 53,9 mio. kr., heraf var hovedparten endnu ikke betalte 2022-afgifter. De samlede ikke betalte afgifter ultimo 2022 udgør et markant mindre beløb end i tidligere finansår, hvilket også afspejles i et væsentligt lavere tilgodehavende ultimo 2022.

Egenkapitalen er ultimo året på 47,2 mio. kr., heraf udgør statsforskrivningen 8,4 mio. kr.

Reklassificering Grundet reklassifikation afviger balancen fra den balance, som fremgår i Statens Koncern System (SKS) med 4,9 mio. kr., svarende til henholdsvis forudbetaling af husleje og forudbetalt løn til tjenestemandsansatte.

⁶ I balancen står anlægsaktiverne opgjort til i alt 28,8 mio. kr. Dette er dog inklusiv startkapitalen/statsforskrivningen på 8,4 mio. kr., som ikke indgår i opgørelsen af den likvide FF4-konto.

Tabel 8: Balance i mio. kr.

Aktiver (mio. kr.)	2021	2022	Passiver (mio. kr.)	2021	2022
Anlægsaktiver:			Egenkapital:		
Immaterielle anlægsaktiver			Startkapital	-8,4	-8,4
Færdiggjorte udviklingsprojekter	10,6	7,7	Opskrivninger	0,0	0,0
Erhvervede koncessioner, patenter m.v.	1,1	0,8	Reserveret egenkapital	0,0	0,0
Udviklingsprojekter under opførelse	0,7	0,0	Bortfald	0,0	0,0
Immaterielle anlægsaktiver i alt	12,5	8,5	Udbytte til staten	0,0	0,0
Materielle anlægsaktiver			Overført overskud	-33,5	-38,8
Grunde, arealer og bygninger	0,9	4,0	Egenkapital i alt	-41,9	-47,2
Infrastruktur	0,0	0,0			
Transportmateriel	0,0	0,0	Hensættelser	-37,3	-16,6
Produktionsanlæg og maskiner	0,0	1,9			
Inventar og it-udstyr	0,8	6,1	Gæld:		
Igangværende arbejder for egen regning	0,2	0,0	Langfristede gældsposter		
Materielle anlægsaktiver i alt	2,0	11,9	FF4 Langfristet gæld	-12,0	-18,9
Finansielle anlægsaktiver			Donationer	0,0	0,0
Statsforskrivning	8,4	8,4	Prioritetsgæld	0,0	0,0
Finansielle anlægsaktiver i alt	8,4	8,4	Anden langfristet gæld	0,0	0,0
Anlægsaktiver i alt	22,9	28,8	Langfristet gæld i alt	-12,0	-18,9
Omsætningsaktiver:					
Varebeholdninger	0,0	0,0	Kortfristede gældsposter		
Tilgodehavender	68,7	53,9	Leverandører af varer og tjenesteydelser	-22,4	-108,6
Periodeafgrænsningsposter	3,9	1,2	Anden kortfristet gæld	-5,5	-4,5
Værdipapirer	0,0	0,0	Skyldige feriepenge	-13,1	-12,2
Likvide beholdninger:			Skyldige indefrosne feriepenge	0,0	0,0
FF5 Uforrentet konto	105,6	111,5	Igangværende arbejder for fremmed regning	0,0	0,0
FF7 Finansieringskonto	-69,0	37,5	Periodeafgrænsningsposter	0,0	-25,0
Andre likvider	0,0	0,0			
Likvide beholdninger i alt	36,6	149,1	Kortfristet gæld i alt	-40,9	-150,3
Omsætningsaktiver i alt	109,2	204,1	Gæld i alt	-53,0	-169,2
Aktiver i alt	132,1	233,0	Passiver i alt	-132,1	-233,0

Note: Til balancen er der udarbejdet note 1 og 2 til forklaring af materielle og immaterielle anlægsaktiver, samt note 3 og 4, der specificerer hhv. hensættelser og eventualforpligtelser.

3.4 Egenkapitalforklaring

Egenkapitalforklaring

Finanstilsynets videreførelse ultimo 2022 er på 38,8 mio. kr. Med en reguleret egenkapital på 8,4 mio. kr. udgør egenkapitalen i alt 47,2 mio. kr.

Tabel 9: Egenkapitalforklaring i mio. kr.

	2021	2022
Egenkapital Primo	-24,5	-41,9
Primoværdi for reguleret egenkapital	-2,9	-8,4
Ændringer i reguleret egenkapital	-5,5	0,0
Ultimoværdi for reguleret egenkapital	-8,4	-8,4
Primoværdi for opskrivninger		
Ændringer i opskrivninger		
Ultimoværdi for opskrivninger		
Primoværdi for overført overskud	-21,6	-33,5
Ændringer overført overskud ifm. kontoændringer		
Bortfald af eksisterende overførte overskud		
Årets resultat	-11,9	-5,3
Årets bortfald		
Udbytte til statskassen		
Ultimoværdi for overført overskud	-33,5	-38,8
Egenkapital ultimo	-41,9	-47,2

3.5 Likviditet og låneramme

Den likvide beholdning

Finanstilsynet har tre likvide konti som følge af likviditetsordningen. FF4-kontoen, som udgør den langfristede gæld. FF5-kontoen, der er uforrentet, og som udgangspunkt opgøres en gang årligt. Kontoen indeholder blandt andet hensættelser og bliver, efter gældende retningslinjer, afstemt i 1. kvartal 2023⁷. Den sidste konto er FF7-kontoen, som udgør kassekredit og forestår alle ud- og indbetalinger i Finanstilsynet. Den likvide beholdning på FF4-kontoen er omfattet af lånerammen på 30,0 mio. kr. Udnyttelsesgraden for lånerammen opgøres ultimo året og er på 68,1 procent ultimo 2022. Der er ultimo januar 2023 foretaget likviditetsflytning fra FF7-kontoen til FF4-kontoen således, at den langfristede gæld på FF4-kontoen efterfølgende er lig værdien af de materielle og immaterielle anlægsaktiver på 20,4 mio. kr.

Tabel 10: Udnyttelse af låneramme i mio. kr.

	2022
Sum af materielle og immaterielle aktiver pr. 31. december	20,4
Låneramme på FL	30,0
Udnyttelsesgrad i pct.	68,1%

⁷ Finanstilsynet har siden 2010 haft dispensation til udeladelse af tilgodehavender ved den årlige regulering af FF5-kontoen ved Finanstilsynets årsafregning.

3.6 Opfølgning på lønsumsloft

Lønsumsloft Lønsumsloftet er den del af bevillingen, som må bruges til at afholde lønudgifter for.

Tabel 11: Opfølgning på lønsumsloft i mio. kr.

Hovedkonto	08.23.01
Lønsumsloft FL	261,2
Lønsumsloft inkl. TB/aktstykker	267,7
Lønforbrug under lønsumsloft	270,3
Difference (merforbrug)	-2,6
Akk. opsparing ultimo 2021	10,0
Akk. opsparing ultimo 2022	7,4

Lønsumsforbruget har i 2022 været på 271,1 mio. kr., hvoraf de 270,3 mio. kr. har været under lønsumsloftet⁸. Med en lønsumsbevilling på 267,7 mio. kr., svarer det til et merforbrug på 2,6 mio. kr. i forhold til lønsumsbevillingen. Merforbruget reducerer den opsparede lønsum, som primo 2022 var på 10,0 mio. kr. Reduktionen af lønsumsopsparingen skyldes grundlæggende, at Finanstilsynet har en højere gennemsnitlig årsværkspris end den, som er blevet tildelt ved hovedparten af en række forøgede indtægtsbevillinger i tidligere finansår.

3.7 Bevillingsregnskabet

Bevillingsregnskab

Tabel 12: Bevillingsregnskab for § 08.23.01-08.23.04 i mio. kr.

Hovedkonto	Navn	Bevillingstype	(Mio. kr.)	Bevilling	Regnskab	Afvigelse	Videreførelse ultimo
08.23.01	Finanstilsynet	Driftsbevilling	Udgifter	466,9	429,6	37,3	0,0
			Indtægter	-466,9	-434,9	-32,0	0,0
08.23.02	Forskellige indtægter under Finanstilsynet	Anden bevilling	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0
			Indtægter	0,0	-0,1	-0,1	0,0
08.23.03	Indtægter vedr. risikopræmie for terrorforsikring	Anden bevilling	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0
			Indtægter	0,0	0,0	0,0	0,0
08.23.04	Krisehåndtering i Finansiell Stabilitet	Reservationsbevilling	Udgifter	16,1	16,1	0,0	0,0
			Indtægter	-16,1	-16,1	0,0	0,0

Ved bevillingsafregningen på § 08.23.01 har årets resultat på -5,3 mio. kr. resulteret i et overført overskud på 38,8 mio. kr. Indberegnet statsforskrivningen på 8,4 mio. kr., jf. tabel 9, er egenkapitalen på 47,2 mio. kr.

⁸ Lønforbruget til aflønning af udsendte nationale eksperter medregnes ikke som forbrug under lønsumsloftet.

4. Bilag

Note 1: Immaterielle anlægsaktiver

Mio. kr.	Færdiggjorte udviklingsprojekter	Erhvervede koncessioner, patenter, licenser mv.	I alt
Kostpris primo	28,3	4,6	32,9
Primokorrekationer og flytning ml. bogføringskredse	0,0	0,0	0,0
Tilgang	1,5	0,0	1,5
Afgang	0,0	-0,2	-0,2
Kostpris pr. 31.12.2022	29,7	4,4	34,1
Akkumulerede afskrivninger	-22,0	-3,7	-25,7
Akkumulerede nedskrivninger	0,0	0,0	0,0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.2022	-22,0	-3,7	-25,7
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.22	7,7	0,8	8,5
Årets afskrivninger	-4,3	-0,4	-4,7
Årets nedskrivninger	0,0	0,2	0,2
Årets af- og nedskrivninger	-4,3	-0,2	-4,5
	Udviklingsprojekt er under udførelse		
Primo saldo pr. 01.01.2022	0,7		
Primokorrekationer og flytning ml. bogføringskredse	0,0		
Tilgang	0,4		
Nedskrivninger	0,0		
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter	-1,1		
Kostpris pr. 31.12.22	0,0		

Finanstilsynet har i 2022 skrottet udgåede og færdigafskrevne anlæg. Tilbageførte afskrivninger vedrørende disse anlæg er ud fra et overskuelighedsmæssigt hensyn afspejlet under Årets nedskrivninger.

Note 2: Materielle anlægsaktiver

Mio. kr.	bygninger	Grunde, arealer og maskiner	Produktionsanlæg og maskiner	IT-udstyr	Inventar og	I alt
Kostpris primo		5,2	0,0	9,3		14,5
Primokorrekationer og flytning ml. bogføringskredse		0,0	0,0	0,0		0,0
Tilgang		4,2	2,0	6,4		12,6
Afgang		-5,2	0,0	-0,9		-6,0
Kostpris pr. 31.12.22		4,2	2,0	14,9		21,1
Akkumulerede afskrivninger		-0,2	-0,1	-8,8		-9,1
Akkumulerede nedskrivninger		0,0	0,0	0,0		0,0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.22		-0,2	-0,1	-8,8		-9,1
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.22		4,0	1,9	6,1		11,9
Årets afskrivninger		-1,1	-0,1	-1,3		-2,5
Årets nedskrivninger		5,1	0,0	1,0		6,1
Årets af- og nedskrivninger		4,0	-0,1	-0,3		3,6
	Igangværende arbejder for egen regning					
Primo saldo pr. 01.01.22		0,2				
Tilgang		1,1				
Nedskrivninger		0,0				
Overført til færdiggjorte udv. projekter		-1,3				
Kostpris pr. 31.12.22		0,0				

Finanstilsynet har i 2022 skrottet udgåede og færdigafskrevne anlæg. Tilbageførte afskrivninger vedrørende disse anlæg er ud fra et overskuelighedsmæssigt hensyn afspejlet under Årets nedskrivninger.

Note 3: Specifikation af hensættelser

Hensættelser	Ultimo 2021	Udvikling	Ultimo 2022
Resultatløn	4,7	0,0	4,7
Aktieafsavnstillæg	6,8	0,4	7,2
Retablering	15,5	-15,5	0,0
Dobbelt husleje ved flytning	7,8	-4,9	2,8
Fratrædelsesordninger	1,2	-0,8	0,4
Tabsgivende aftaler (skøn)	1,3	0,2	1,5
Hensættelser i alt	37,3	-20,6	16,6

Hensættelsen til resultatløn er uændret på 4,7 mio. kr. svarende til værdien af de indgåede resultatkontrakter, der forventes udbetalt i foråret 2023.

Hensættelsen til aktieafsavnstillæg er øget som følge af en stigende gennemsnitlig årsværkspris.

Hensættelsen til retablering af de private lejemål i Århusgade 110 og Strandboulevarden 96 er i 2022 afviklet og indtægtsført, da de to lejemål på Østerbro er fraflyttet. Der er ikke mulighed for at hensætte til retablering for lejemål indgået med Bygningsstyrelsen, hvor Bygningsstyrelsen ejer lejemålet.

Finanstilsynet er flyttet til nyt lejemål beliggende på Christianshavn. Den resterende hensættelse på 2,8 mio. kr. til dobbelt husleje i forbindelse med domicilflytningen er fastholdt, da den endelige husleje for det nye domicil ikke er fuldt afklaret.

Hensættelsen til fratrædelsesordninger er faldet med 0,8 mio. kr. fra 2021 til 2022 som følge af færre indgåede fratrædelsesordninger. Der er hensat i alt 0,4 mio. kr. til aftalte fratrædelsesordninger med forventet udbetaling i 2023.

Finanstilsynet har i 2022 øget hensættelsen til tabsgivende aftaler med 0,2 mio. kr. til dækning af uafklarede krav i forhold til indgåede leveringsaftaler. Der er samlet set hensat 1,5 mio. kr. til skønnede tabsgivende aftaler.

Note 4: Eventualforpligtelser

Eventualforpligtelser	2022
Åremålsansættelser, fratrædelsesbeløb	3,0
I alt	3,0

Finanstilsynet har vurderet, at det ikke bliver aktuelt at udbetale fratrædelsesbeløb til de nuværende åremålsansatte, hvorfor der ikke er hensat til forpligtelser vedrørende åremålsansatte. Finanstilsynets åremålskontrakter, indeholder ikke aftaler om betaling af fratrædelsesbeløb, såfremt medarbejdere bliver genudnævnt eller varigt ansat i samme, tilsvarende eller højere stilling. Samtidigt er der tilbagegangsret til en fast stilling to lønniveauer under åremålsstillingen. Der er på den baggrund optaget en eventualforpligtelse opgjort som de optjente fratrædelsesbeløb, hvis alle åremålsansatte afskediges pr. 31. december 2022.

Note 5: Specifikation af IT-omkostninger

It-omkostninger Sammensætning	2022
Interne personaleomkostninger til it (it-drift/-vedligehold/-udvikling)	17,5
It-systemdrift	35,1
It-vedligehold	14,4
It-udviklingsomkostninger	4,7
Udgifter til it-varer til forbrug	1,4
I alt	73,1