

Årsrapport 2022

Gældsstyrelsen



Skatteministeriet

Indholdsfortegnelse

1.	Påtegning af det samlede regnskab	2
2.	Beretning	5
2.1	Præsentation af Gældsstyrelsen.....	6
2.2	Ledelsesberetning.....	6
2.3	Kerneopgaver og ressourcer	10
2.4	Målrapportering	11
2.5	Forventninger til det kommende år	13
3.	Regnskab.....	15
3.1	Anvendt regnskabspraksis	16
3.2	Resultatopgørelse mv.....	17
3.3	Balancen.....	20
3.4	Egenkapitalforklaring.....	22
3.5	Likviditet og låneramme	23
3.6	Opfølgning på lønsumsloft	23
3.7	Bevillingsregnskabet	24
4.	Bilag.....	26
4.1	Noter til resultatopgørelse og balance.....	27
4.1.1	Note 1: Immaterielle anlægsaktiver	27
4.1.2	Note 2: Materielle anlægsaktiver	28
4.1.3	Note 3: Hensatte forpligtelser	29
4.1.4	Note 4: Eventualforpligtelser	29
4.2	Indtægtsdækket virksomhed.....	30
4.3	Fællesstatslige løsninger mv.	30
4.4	Gebyrfinansieret virksomhed	30
4.5	Tilskudsfinansierede aktiviteter og forskning.....	30
4.6	Forelagte investeringer	30
4.7	It-omkostninger	31
4.8	Supplerende bilag	31

På grund af afrunding kan der forekomme differencer på sammentællinger i årsrapportens tabeller.
 Tabeller der er udfyldt med "0,0" betyder, at der fremstår et tal, som er mindre end 50.000 kr.
 Tabeller der er udfyldt med "-" betyder, at der ikke fremstår en saldo på regnskabsposten.

Påtegning af det samlede regnskab

1

Formålet med årsrapporten er at give et retvisende billede af Gældsstyrelsens økonomiske og faglige resultater for 2022. I årsrapporten redegøres for styrelsens målopfyldelse, det medgåede ressourceforbrug, finansiering samt aktiver og forpligtelser.

For at styrke økonomi- og resultatstyring er fokus i årsrapporten lagt på afrapportering af årets faglige og finansielle resultater.

For de hovedkonti, der udgør virksomhedens drift, indeholder årsrapporten endvidere virksomhedens regnskabsmæssige forklaringer.

Årsrapporten omfatter de hovedkonti på finansloven, som Gældsstyrelsen, CVR-nummer 19 55 21 01, er ansvarlig for:

- § 09.31.02. Gældsstyrelsen (Driftsbevilling)
- § 09.51.16. Bo- og gaveafgift (Anden bevilling)
- § 09.51.21. Gebyrer, retsafgifter mv. (Anden bevilling)
- § 09.51.22. Personlige fordringer (Anden bevilling)
- § 09.51.23. Overtagne studielånsfordringer (Lovbunden bevilling)
- § 09.51.24. Indtægter fra harmonisering af inddrivelsesrenten (Anden bevilling)
- § 09.51.25. Forsøgsordning for socialt udsatte grupper (Reservationsbevilling)
- § 09.51.28. Kompensation af ikkestatslige fordringshavere i forbindelse med behandling af genoptagelsessager (Reservationsbevilling)
- § 09.51.29. Kompensation af kommuner og regioner i forbindelse med behandling af genoptagelsessager (Reservationsbevilling)

Dette gælder også de regnskabsmæssige forklaringer, som skal tilgå Rigsrevisionen i forbindelse med bevillingskontrollen for 2022.

Påtegning

Det tilkendegives hermed:

1. at årsrapporten er rigtig, dvs. at årsrapporten ikke indeholder væsentlige fejlinformationer eller udeladelser, herunder at målopstillingen og målrapporteringen i årsrapporten er fyldestgørende,
2. at de dispositioner, som er omfattet af regnskabsafleggelsen, 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. Det kan dog oplyses, at der på grund af den ekstraordinære situation på inddrivelsesområdet er en væsentlig del af fordringerne, som ikke er underlagt alle inddrivelseskridt. Det skyldes, dels at en række af fordringerne er låst for inddrivelse som følge af tvivl om retskraft og/eller utilstrækkelig datakvalitet, dels at der er en del af kravene, hvor der ikke kan ske lønindeholdelse som følge af manglende systemunderstøttelse.

København, d. 26. marts 2023

Middelfart, d. 17. marts 2023



Jens Brøchner
Departementschef
Skatteministeriets departement

Anne-Sofie Jensen
Direktør
Gældsstyrelsen

Beretning

2

Beretningen giver en kortfattet beskrivelse af Gældsstyrelsen og regnskabsårets faglige og finansielle resultater, herunder væsentlige forhold, der har påvirket eller forventes at påvirke styrelsens aktiviteter og forhold.

2.1 Præsentation af Gældsstyrelsen

Gældsstyrelsens kerneopgave er at hjælpe borgere og virksomheder med at betale deres gæld til det offentlige. Gennem en klar, målrettet og effektiv vejledning understøtter Gældsstyrelsen borgere og virksomheders gældsafvikling. Gældsstyrelsens mål er, at så mange som muligt betaler deres gæld til det offentlige.

Gældsstyrelsens sagsbehandling er effektiv, korrekt og ansvarlig, og afgørelser bliver truffet på et ensartet grundlag. Der lægges vægt på, at det er let og enkelt for borgere og virksomheder at betale deres gæld.

I kontakten med Gældsstyrelsen møder borgere og virksomheder kompetente og dedikerede medarbejdere, som arbejder løsningsorienteret og har forståelse for den enkeltes situation.

2.2 Ledelsesberetning

Provenu

Det samlede inddrivelsesprovenu for 2022 udgør 12,6 mia. kr. Det er en stigning på 0,2 mia. kr. i forhold til 2021 (12,4). Årets gennemsnitlige, månedlige provenu i 2022 var således på 1.046 mio. kr.

Gældsstyrelsen har i 2022 fortsat sin tidlige indsats over for virksomheder med betydelig gæld til det offentlige. I 2022 har den tidlige indsats over for virksomheder bidraget med 3,4 mia. kr. til det samlede provenu.

Gældsstyrelsen inddriver hvert år et milliardbeløb ved at modregne gæld i udbetalinger fra det offentlige. I 2022 har denne inddrivelsesindsats således bidraget med 2,8 mia. kr. til det samlede inddrivelsesprovenu.

I 2022 har anvendelsen af inddrivelsesindsatser i det nye inddrivelsessystem, PSRM (Public Sector Revenue Management) fortsat med at øge sit klare aftryk på inddrivelsesprovenuet primært med afsæt i anvendelsen af lønindeholdelse. Inddrivelsesindsatserne i PSRM står således for ca. 42 pct. af det samlede provenu, svarende til 5,2 mia. kr.

Nedbringelse af danskernes gæld til det offentlige

Et bredt flertal i Folketinget har i 2022 indgået en aftale, der skal forbedre gældsinddrivelsen. Effektiv gældsinddrivelse er en forudsætning for tilliden til skattevæsenet. Det fremgår af aftalen, at den skal sikre en mærkbar nedbringelse af danskernes gæld til det offentlige, hvilket samtidig vil betyde, at den stadig stigende offentlige gældskurve bremses og vendes. Til det formål er der behov for at gennemføre en række tiltag, som skal sikre følgende mål:

- Flere skal afdrage på deres gæld
- Rimelige vilkår for skyldnere
- Udsatte skyldnere skal hjælpes
- Langsigtet plan for effektiv opkrævning og gældsinddrivelse i skattevæsenet

Aftalen bygger videre på den omfattende genopretning af den offentlige gældsinddrivelse, som blev iværksat i 2017.

Fortsatte udfordringer på opkrævnings- og inddrivelsesområdet.

Der er de seneste år sket væsentlig fremdrift på gældsområdet. Blandt andet er Gældsstyrelsens nye inddrivelsessystem, PSRM, taget i brug, og inddrivelsesprovenuet har været stigende. Derudover har Gældsstyrelsen siden 2017 ryddet op i millioner af fordringer med datafejl.

På trods af fremdriften står det klart, at der i en årrække vil være behov for mere vidtrækkende og sammenhængende aktiviteter på opkrævnings- og inddrivelsesområdet med henblik på at etablere en effektiv og fremtidssikret opkrævning af krav og inddrivelse af gæld. Da der er tale om et omfattende og ressourcekrævende arbejde, vil aktiviteterne skulle strække sig over en længere periode.

Ét inddrivelsessystem i fremtiden

Som led i den langsigtede plan for opkrævnings- og inddrivelsesområdet indgår det, at Gældsstyrelsen fremadrettet kun skal have ét inddrivelsessystem, nemlig PSRM. Derfor vil der blive gennemført en kontrolleret nedlukning af tilgangen af gældsposter til inddrivelsessystemet, DMI (Debitor Motor Inddrivelse). Nedlukningen sker, efter at funktionaliteten til understøttelse af den samlede inddrivelsesopgave for både person og erhverv er tilvejebragt i PSRM, og når alle offentlige fordringshavere er fuldt ud tilsluttet PSRM. I 2022 har det således fortsat været et fokusområde at arbejde med at anvende PSRM på flere områder i Gældsstyrelsen. Opgaveporteføljen udvider sig, i takt med at stadig flere og flere offentlige fordringshavere sender gæld til inddrivelse i PSRM samt de større konverteringer af fordringer fra DMI til PSRM.

Årets økonomiske resultat

Af tabel 1 nedenfor fremgår de økonomiske hoved- og nøgletal for Gældsstyrelsen.

Tabel 1. Virksomhedens økonomiske hoved- og nøgletal

Hovedtal (mio. kr.)	2021	2022	2023
Resultatopgørelse			
Ordinære driftsindtægter	-901,5	-925,7	-391,8
Ordinære driftsomkostninger	905,5	910,8	391,8
Resultat af ordinær drift	4,0	-14,9	-
Resultat før finansielle poster	4,0	-14,9	-
Årets resultat	5,0	-14,9	-
Balance			
Anlægsaktiver i alt (materielle og immaterielle)	-	-	-
Omsætningsaktiver (ekskl. likvider)	21,7	21,4	-
Egenkapital	-35,7	-50,6	-
Langfristet gæld	-	-	-
Kortfristet gæld	-75,8	-90,2	-
Finansielle nøgletal			
Udnyttelsesgrad af lånerammen (pct.)	0,0	0,0	0,0
Bevillingsandel (pct.)	100,0	100,0	100,0
Personaleoplysninger			
Antal årsværk	1.454,4	1.424,3	770,0
Årsværkpris	0,5	0,5	0,5

Anmærkning: Af hensyn til præsentationen i årsrapporten for 2022 er tilgodehavender vedrørende forudbetalt løn på i alt 4,8 mio. kr. reklassificeret og flyttet fra den bogførte registrering under kortfristet gæld til omsætningsaktiverne jf. Økonomistyrelsens *Vejledning om kravspecifikation til regnskabsrapporter til årsrapporter 2022*. Der er tilsvarende foretaget rettelser i sammenligningsåret.

Derudover er kompetencefondsmidler for 1,5 mio. kr. reklassificeret fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger. Der er tilsvarende foretaget rettelser i sammenligningsåret.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

De anførte budgettal afspejler den opførte bevilling på Forslag til finanslov for finansåret 2023 (FFL23) for Gældsstyrelsen. Den afsatte driftsramme på FFL23 er udtryk for en teknisk budgettering af § 9. *Skatteministeriet* og skal ses i tilknytning til en forventet kommende flerårsaftale, herunder de afsatte reserver til Skatteministeriet på § 35. *Generelle reserver*.

Regnskabsresultatet for 2022 er sammenfattet i *tabel 1* ovenfor og viser, at Gældsstyrelsen i 2022 har haft et samlet mindreforbrug på 14,9 mio. kr. i forhold til årets samlede bevilling. Mindreforbruget fordeler sig med et mindreforbrug på 30,9 mio. kr. på løn og et merforbrug på 16,0 mio. kr. på øvrig drift.

Mindreforbruget skyldes primært, at Gældsstyrelsen har modtaget flere lønrefusioner end forventet, et mindreforbrug på 6,3 mio. kr. vedrørende en teknisk korrektion som følge af omlægning af anlægspraksis i Udviklings- og Forenklingstyrelsen samt et merforbrug på bobehandlingsomkostninger i forhold til bevillingen.

En nærmere redegørelse af årets økonomiske resultat fremgår af *afsnit 3.2*.

Gældsstyrelsens drift og administrerede ordninger

Gældsstyrelsen er ansvarlig for følgende hovedkonti:

- § 09.31.02. Gældsstyrelsen (Driftsbevilling)
- § 09.51.16. Bo- og gaveafgift (Anden bevilling)
- § 09.51.21. Gebyrer, retsafgifter mv. (Anden bevilling)
- § 09.51.22. Personlige fordringer (Anden bevilling)
- § 09.51.23. Overtagne studielånsfordringer (Lovbunden bevilling)
- § 09.51.28. Kompensation af ikkestatslige fordringshavere i forbindelse med behandling af genoptagelsessager (Reservationsbevilling)
- § 09.51.29. Kompensation af kommuner og regioner i forbindelse med behandling af genoptagelsessager (Reservationsbevilling)

Af tabel 2 nedenfor fremgår Gældsstyrelsens samlede indtægter og udgifter i årets regnskab. Desuden vises årets overførte overskud ultimo 2022.

Tabel 2. Virksomhedens hovedkonti

(mio. kr.)		Bevilling (FL + TB)	Regnskab	Overført over- skud/Videre- førelse ultimo
Drift	Udgifter	925,7	910,9	-39,0
	Indtægter	-	-0,1	-
Administrerede ordninger	Udgifter	625,7	445,2	-3,7
	Indtægter	-1.174,4	-1.280,9	-

Anmærkning: Fortegn vedrørende "overført overskud" afviger fra angivet fortegn i Statens Koncernsystem (SKS). Fortegnet er justeret af hensyn til præsentationen i årsrapporten således, at der anvendes samme fortegn for overført overskud, videreførelse og årets resultat i årsrapportens tabeller.

Der er på driftsbevillingen reklassificeret 1,5 mio. kr. fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger vedrørende kompetencefondsmidler.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Oplysninger om de enkelte hovedkonti fremgår af afsnit 3.7 *Bevillingsregnskabet*.

Der er i 2022 sket en betydelig reduktion i omfanget af ikke-dækningsparate tilgodehavender under inddrivelse på de administrerede ordninger § 09.51.22. Personlige fordringer og § 09.51.23. Overtagne studielånsfordringer, primært som følge af ophævelse af suspensionen af Rigspolitiets fordringer. Antallet af ikke-dækningsparate fordringer er faldet fra 205.000 pr. 31. december 2021 til 126.000 pr. 31. december 2022.

Skatteministeriet har i 2022 foretaget opdateringer til kursværdimodellen for inddrivelsesfordringer, således at modellen tager højde for, at der forventes et lavere provenu fra eventuel fremtidig inddrivelse af de ikke-dækningsparate tilgodehavender. Den nominelle værdi af ikke-dækningsparate tilgodehavender af de administrerede ordninger udgør 3.688,8 mio. kr. med en kursværdi opgjort til 381,6 mio. kr. pr. 31. december 2022, hvilket er udtryk for den værdi, der forventes at kunne inddrives. Opdateringen til kursværdimodellen er nærmere beskrevet i årsregnskabet for § 38 for 2022.

2.3 Kerneopgaver og ressourcer

Gældsstyrelsen har fire opgaver, som er angivet i finansloven for 2022. Alle aktiviteter kan henføres til opgaver og opgøres i forhold til bevilling samt de realiserede regnskabstal.

Af tabel 3 fremgår Gældsstyrelsens opgaver og ressourceforbrug for 2022.

Tabel 3. Sammenfatning af økonomi for virksomhedens opgaver

Opgave (mio. kr.)	Bevilling (FL+TB)	Øvrige Indtægter	Omkost- ninger	Andel af årets overskud
0. Generelle fællesomkostninger	-113,6	-0,1	97,3	-16,4
1. Korrekt og effektiv inddrivelse for at sikre et højt inddrivelses- provenu	-700,7	-	673,5	-27,2
2. Hjælpe borgere og virksomhe- der med at betale deres gæld til det offentlige	-89,4	-	113,7	24,3
3. Klar vejledning og servicering af fordringshavere	-22,0	-	26,4	4,4
I alt	-925,7	-0,1	910,9	-14,9

Anmærkning: Lønforbruget er ved årets afslutning fordelt på FL-formål ud fra den konstaterede tidsanvendelse. Der er reklassificeret 1,5 mio. kr. fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger vedrørende Kompetencefondsmidler
Kilde: Statens Koncernsystem og SAP Intern.

Ud fra principperne fra Økonomistyrelsens tværstatslige krav gældende fra 1. januar 2016 er der for 2022 foretaget en regnskabsmæssig registrering af generelle fællesomkostninger under opgave 0. *Generelle fællesomkostninger*, hvor der blandt andet er registreret omkostninger til generel ledelse og støttefunktioner. Derudover indgår omkostninger til koncernfælles aktiviteter, omkostninger til husleje samt ledelsesstøttende aktiviteter, herunder blandt andet kompetenceudvikling.

For de øvrige opgaver bemærkes, at der under opgaverne 1-3 alene er registreret omkostninger til øvrig drift og løn direkte knyttet til udførsel af opgaverne.

Der er i 2022 et samlet mindreforbrug på 14,9 mio. kr. En redegørelse af årets økonomiske resultat fremgår af afsnit 3.2.

0. Generelle fællesomkostninger

Gældsstyrelsen har i 2022 haft indtægter på 0,1 mio. kr. og omkostninger på 97,3 mio. kr. under opgave 0. Generelle fællesomkostninger, hvilket er et mindreforbrug på opgaven på 16,4 mio. kr. Mindreforbruget skyldes primært tilpasning i Gældsstyrelsens registreringsramme, der har medført, at aktiviteter, der tidligere blev registreret under opgaver 0, er flyttet til opgaver 2 og 3.

1. Korrekt og effektiv inddrivelse for at sikre et højt inddrivelsesprovenu

Gældsstyrelsen har i 2022 haft omkostninger på 673,5 mio. kr. under opgave 1. Korrekt og effektiv inddrivelse for at sikre et højt inddrivelsesprovenu, hvilket er et mindreforbrug på opgaven på 27,2 mio. kr. Mindreforbruget skyldes primært mindreforbrug på genopretning af fordringsmassen samt mindreforbrug på 6,3

mio. kr. vedrørende en teknisk korrektion som følge af omlægning af anlægspraksis i Udviklings- og Forenklingsstyrelsen.

2. *Hjælpe borgere og virksomheder med at betale deres gæld til det offentlige*
 Gældsstyrelsen har i 2022 haft omkostninger på 113,7 mio. kr. under opgave 2. Hjælpe borgere og virksomheder med at betale deres gæld til det offentlige, hvilket er et merforbrug på opgaven på 24,3 mio. kr. Merforbruget skyldes primært tilpasning i Gældsstyrelsens registreringsramme, der har medført, at aktiviteter, der tidligere blev registreret under opgave 0, er flyttet til opgave 2.

3. *Klar vejledning og servicering af fordringshavere*
 Gældsstyrelsen har i 2022 haft omkostninger på 26,4 mio. kr. under opgave 3. Klar vejledning og servicering af fordringshavere, hvilket er et merforbrug på opgaven på 4,4 mio. kr. Merforbruget skyldes primært tilpasning i Gældsstyrelsens registreringsramme, der har medført, at aktiviteter, der tidligere blev registreret under opgave 0, er flyttet til opgave 3.

2.4 Målrapportering

Afsnittet er opdelt i to dele. Første del omfatter alle målene i Gældsstyrelsens mål- og resultatplan for 2022, der er aftalt med Skatteministeriets departement. I tabel 4 fremgår den realiserede resultatopfyldelse.

I anden del beskrives udvalgte mål mere dybdegående, herunder en vurdering af årsagen til, at mål er opfyldt eller ikke opfyldt.

Oversigt over årets resultatopfyldelse

Af tabel 4 fremgår årets mål- og resultatopfyldelse i Gældsstyrelsen for 2022.

Tabel 4. Årets resultatopfyldelse

Mål	Succeskriterium	Opnåede resultater	Målopfyldelse
Pejlemærke 1: Gældsstyrelsen skal sikre, at borgere og virksomheder oplever en effektiv, pålidelig og kompetent administration, mens kerneinteressenter oplever styrelsen som lydhør og samarbejdsorienteret.			
1.1 Omdømme (koncernfælles)	Resultatet af omdømmemålingen, skal som minimum være 3,3 point. Det måles på en skala fra 1-5.	Gældsstyrelsens omdømme ligger på 3,2 point	Ikke opfyldt
1.2 Kundetilfredshed (koncernfælles)	Resultatet af den løbende måling af tilfredshed med vejledning på telefon og mail skal i gennemsnit minimum være hhv. 4,0 og 3,5 point. Der måles på en skala fra 1-5.	Se uddybende forklaring	Ikke opfyldt
Pejlemærke 2: Gældsstyrelsen skal sikre etableringen af en normaliseret og effektiv gældsinddrivelse, så der inddrives mest mulig gæld til det offentlige.			
2.1 Samlet inddrivelsesprovenu	Inddrivelsesprovenuet er minimum 12,5 mia. kr. i 2022	Se uddybende forklaring	Opfyldt

2.2 Læsevenlige rykkerbreve	Antal opkald vedrørende forståelse af rykkerbreve skal halveres fra 1. til 4. kvartal 2022.	Der er opnået en forbedring på 10 procentpoint, hvilket er 6,5 procentpoint under målet	Ikke opfyldt
2.3 Besvarelse af telefonopkald	Minimum 75 pct. af alle indkomne kald besvares.	Besvarelsesprocenten er på 89,5 pct.	Opfyldt

Pejlemærke 3: Gældsstyrelsen skal sikre en effektiv varetagelse af inddrivelsesopgaven, der bygger på realistisk planlægning, robust produktionsstyring og et fokus på udviklingstiltag og værdiskabende it-løsninger.

3.1 Almen inddrivelse	Minimum 95 pct. af alle skyldnerne med inddrivelsesparat gæld frem til 31. oktober 2022 er omfattet af inddrivelsesskridt inden 31. december 2022.	96,4 pct. af alle skyldnere med inddrivelsesparat gæld har været omfattet af inddrivelse	Opfyldt
3.2 Fortsat fokus på oprydning	Minimum 550.000 fordringer frigøres manuelt til indsats eller fordringer svarende til 4,6 mia. kr. i nominel værdi.	557.780 fordringer er frigjort til indsats	Opfyldt
3.3 Flere § 16-afskrivnings-sager skal behandles	Minimum 20.000 sager behandles manuelt med henblik på at vurdere, om det er åbenbart formålsløst at inddrive gælden.	7.832 sager er behandlet	Ikke opfyldt

Pejlemærke 4: Gældsstyrelsen skal sikre en kontinuerlig høj faglighed gennem rettidig rekruttering af nødvendige kompetencer samt strategisk medarbejder- og ledelsesudvikling.

4.1 Høj faglighed i opgaveløsningen (koncernfælles)	Det aggregerede resultat af tre spørgsmål i medarbejdertilfredshedsundersøgelsen (MTU), der indikerer niveauet af faglighed i opgaveløsningen, i gennemsnit er minimum 4,3 point. Der måles på en skala fra 1-5. Såfremt resultatkravet ikke indfries, skal der udarbejdes en plan for opfølgning.	Resultatet af spørgsmålene fra MTU, som indikerer faglighed, har et gennemsnit på 4,5	Opfyldt
---	--	---	---------

Kilde: Gældsstyrelsens mål- og resultatplan for 2022.

I 2022 er der 9 mål i mål- og resultatplanen. Heraf er resultatkravet for 5 mål opfyldt.

Uddybende analyse og vurderinger

I det følgende fremgår uddybning af de væsentligste opnåede og ikke opnåede mål og resultater.

- Mål 1.2. Kundetilfredshed (koncernfælles)
- Mål 2.1. Inddrivelsesprovenu

Mål 1.2. Resultatet af den løbende måling af tilfredsheden med Gældsstyrelsens vejledningsindsats skal i gennemsnit minimum være 4,0 point for telefonbetjening og 3,5 point for mailbesvarelser. Der måles på en skala fra 1-5.

Om 1.2: Telefonbetjeningen har en gennemsnitlig score på 4,1 og har gennemgået en positiv udvikling i løbet af 2022 med bl.a. faldende svartider. Scoren for mailbesvarelse er på 2,9, og er derved 0,6 point under målet, men har ligeledes været forbedret i løbet af 2022. Reliabiliteten på mailbesvarelse er lavere, da målingerne skal ses i lyset af et begrænset antal besvarelser på ca. 100 stk. pr. kvartal, hvilket er signifikant lavere end for tilfredsheden afledt af telefonbesvarelser.

Der arbejdes med at standardisere svar til borgere og virksomheder for at sikre høj kvalitet i disse.

Mål 2.1. Inddrivelsesprovenuet er minimum 12,5 mia. kr. i 2022

Om 2.1: I 2022 har Gældsstyrelsen inddrevet 12,6 mia. kr. fra borgere og virksomheder med gæld til det offentlige. Årsresultatet er nået i kraft af et fokus på provenuskabelse gennem det meste af 2022. Det samlede provenu i PSRM er øget fra 3,7 mia. i 2021 til 5,2 mia. i 2022.

2.5 Forventninger til det kommende år

Af tabel 5 fremgår Gældsstyrelsens forventninger til det økonomiske resultat for det kommende år.

Tabel 5. Forventninger til det kommende år

Hovedkonto (mio. kr.)	Regnskabsår	Grundbudget
	2022	2023
Bevilling og øvrige indtægter	-925,8	-391,8
Udgifter	910,9	391,8
Resultat	-14,9	-

Anmærkning: Der er i 2022 reklassificeret 1,5 mio. kr. fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger vedrørende kompetencefondsmidler.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS)

De anførte budgettal afspejler den opførte bevilling på FFL23 for Gældsstyrelsen. Den afsatte driftsramme på FFL23 er udtryk for en teknisk budgettering af § 9. *Skatteministeriet* og skal ses i tilknytning til en forventet kommende flerårssaf-tale, herunder de afsatte reserver til Skatteministeriet på § 35. *Generelle reser-ver*.

Som opfølgning på *Aftalen om nedbringelse af danskernes gæld til det offentlige* forventes tiltag som styrket lønindeholdelse, nedsættelse af inddrivelsesrenten, ny eftergivelsesordning og bagatelgrænse for inddrivelse af meget lav gæld at blive vedtaget ved lov i 2023.

Aftalepartierne er enige om, at alt for mange borgere og virksomheder har gæld til det offentlige. Gældsstyrelsen har derfor fokus på, at flere skal afdrage på deres gæld, og flere skal være gældfrie.

Flere skal afdrage på gæld til det offentlige ved styrket lønindeholdelse og styrket indsats over for virksomheder og borgere med store formuer.

Mulighederne for gældseftergivelse for socialt udsatte borgere skal udbredes ved styrket gældsrådgivning. Som supplement til gældende eftergivelsesmuligheder skal borgere, som gør en indsats og selv tager initiativ til at forbedre deres livssituation, have en lovbestemt ret til delvist at få eftergivet gæld til det offentlige. Gæld under bagatelgrænsen og udsigtsløs gæld, der vurderes åbenbart formålsløs at inddrive, skal afskrives.

Desuden arbejder Gældsstyrelsen på at tilbyde tidssvarende betalingsløsninger og undersøge mulighederne for et digitalt overblik over den enkeltes gæld.

Samlet plan for den langsigtede håndtering af opkrævnings- og inddrivelsesområdet

Gældsstyrelsen vil i 2023 have fortsat fokus på at implementere den langsigtede plan for opkrævnings- og inddrivelsesområdet frem mod 2030. Planen skal håndtere de udfordringer, der fortsat er på området, og være med til at understøtte, at gælden til det offentlige ikke øges, og at gældsinddrivelsen på sigt sker i PSRM. Planen indebærer endvidere, at al gæld er inddrivelsesparat, når Gældsstyrelsen modtager den fra fordringshaver, og at der for al gæld er aktiv gældspleje med løbende ordinære afskrivninger.

Planen skal imødekomme en række udfordringer med inddrivelse af gæld, som fx:

- Fordringer sendes til inddrivelse med fejl eller mistanke om fejl og kan derfor ikke umiddelbart inddrives. Fordringshavere oversender ikke-inddrivelsesparat gæld til DMI, hvilket hindrer en effektiv gældsinddrivelse og genererer et fortsat behov for oprydning. Blandt de væsentligste problemstillinger er, at der er udfordringer i sammenhængen mellem opkrævnings- og inddrivelsessystemerne i Skatteforvaltningen.
- Der er fortsat behov for bagudrettet oprydning i og afvikling af fordringer i DMI, herunder at gøre fordringer inddrivelsesparate og/eller konvertere dem til PSRM med henblik på, at de kan indgå i inddrivelsesindsatser.
- Den nuværende paralleldrift, hvor der inddrives i flere systemer, medfører øget kompleksitet i systemlandskabet, besværliggør sagsbehandlingen og giver øgede udgifter til drift og vedligehold.

Planen indeholder også aktiviteter, der blandt andet skal sikre tilstrækkelig kvalitet i nye fordringer, hvor samarbejdet med eksterne fordringshavere som blandt andet kommunerne intensiveres og datakvaliteten fra Skatteforvaltningens opkrævningssystemer forbedres.

Dertil indeholder planen aktiviteter med henblik på at rydde op i gælden, hvor der bl.a. vil blive arbejdet med at effektivisere oprydningen, foretage én yderligere konvertering af fordringer fra DMI til PSRM, afdække potentialet for yderligere konverteringer og forbedre den løbende gældspleje og gældsinddrivelse. Dele af initiativerne i den langsigtede plan for håndtering af opkrævnings- og inddrivelsesområdet forudsætter lovgivning.

Regnskab

3

I dette afsnit redegøres for Gældsstyrelsens ressourceforbrug i finansåret 2022 udtrykt ved en resultatopgørelse samt den finansielle status på balancen. Derudover omfatter afsnittet de hovedkonti, som styrelsen har haft det budget- og regnskabsmæssige ansvar for i 2022.

Regnskabsafsnittet omfatter herudover et bevillingsregnskab med årets forbrug af bevillinger pr. hovedkonto, samt opstillinger, der viser udnyttelsen af lånerammen og løsumsloft.

3.1 Anvendt regnskabspraksis

Gældsstyrelsen følger Bekendtgørelse nr. 116 om statens regnskabsvæsen af 19. februar 2018 (Regnskabsbekendtgørelsen) og retningslinjerne i Finansministeriets *Økonomisk Administrative Vejledning (ØAV)*.

Årsrapporten for 2022 er udarbejdet i overensstemmelse med de regnskabsprincipper mv., som fremgår af Økonostyrelsens *Vejledning om årsrapport for statslige institutioner* af oktober 2022.

Den anvendte regnskabspraksis er baseret på omkostningsprincippet for aktiviteter finansieret under bevillingstypen driftsbevilling. Den anvendte regnskabspraksis for § 09.31.02. Gældsstyrelsen svarer til de principper, der er beskrevet i Gældsstyrelsens regnskabsinstruks.

For de administrerede ordninger, finansieret under bevillingstypen anden, lov-bunden og reservation, er regnskabspraksis baseret på udgiftsprincippet.

Beløb angives som udgangspunkt i mio. kr. med én decimal, og der kan forekomme afrundingsdifferencer. Tabellerne anvender samme fortegn som i ud-data fra Statens KoncernSystem (SKS). Ved beløb mindre end 50.000 kr. angives "0,0" i tabellerne. Hvis der ikke fremstår en saldo, angives "-" i tabellerne.

Der er ikke sket ændringer i anvendt regnskabspraksis i 2022.

Dispensationer og skøn for omkostningsbaseret regnskab

Gældsstyrelsen har ingen dispensationer fra det gældende regelsæt vedrørende det omkostningsbaserede område.

Der er med opgørelse af en række regnskabsposter anvendt skøn. Der vurderes ikke at være væsentlige usikkerheder forbundet med skønnene.

Skønnene er baseret på følgende forudsætninger:

- *Feriepenge*: Den hensatte forpligtelse til feriepenge er opgjort ud fra specifikke oplysninger om ferietilgodehavender pr. medarbejder (*den konkrete metode*). Opgørelsen følger samme metode som tidligere år.
- *Over-/merarbejde*: Opgørelsen er baseret på tidsregistreringer over antallet af timer, som medarbejdere og chefer har til gode pr. 31. december 2022, herunder eksempelvis afspadseringstimer, flextimer samt en gennemsnits-timepris. ATN-dage til medarbejdere og ledere indgår ikke i opgørelsen af den øvrige hensatte forpligtelse under kortfristet gæld. Oplysning om ATN-dage er indarbejdet som en eventualforpligtelse, note 4. Opgørelsen følger samme metode som tidligere år.

- *Resultatløn/engangsvederlag*: Der er foretaget hensættelse til engangsvederlag for medarbejdere og honorering af særlig indsats til ledere for 2022. Opgørelsen er beregnet på grundlag af fremtidige udbetalinger, der forventes udmøntet i 2023.
- *Seniorbonus*: Opgørelsen er baseret på cirkulæret om seniorbonus, som foreskriver, at alle ansatte fra og med det kalenderår, hvori de fylder 62 år, har ret til en årlig seniorbonus på 0,8 pct. af den sædvanlige årsløn. Optjeningsperioden for seniorbonus følger kalenderåret, og afregnes i januar i det efterfølgende år. Personer, som opfylder betingelserne for seniorbonus, og som tiltræder i løbet af kalenderåret, har ret til en forholdsmæssig andel af bonussen og indgår i opgørelsen. Personer, der fratræder i løbet af året, afregnes på fratrædelsestidspunktet og indgår ikke i opgørelsen. Der er tale om en ny hensættelse, som ikke er foretaget i tidligere år.

Dispensationer og skøn for udgiftsbaseret regnskab

Gældsstyrelsen har ingen dispensationer fra det gældende regelsæt vedrørende det udgiftsbaserede område.

Der er med opgørelse af følgende regnskabspost anvendt skøn. Skønnet er baseret på følgende forudsætninger:

- *Kursværdi*: Inddrivelsesfordringer værdiansættes efter kursværdimodellen. Den 31. december 2022 udgjorde den bogførte kursværdi 3,1 mia. kr. med en nominel værdi på 14,9 mia. kr.

3.2 Resultatopgørelse mv.

Af *tabel 6* fremgår Gældsstyrelsens resultatopgørelse for de omkostningsbaserede bevillinger.

Tabel 6. Resultatopgørelse

Note	(mio. kr.)	2021	2022	2023
Ordinære driftsindtægter				
Bevilling		-901,5	-925,7	-391,8
Salg af varer og tjenesteydelser		-	-	-
Eksternt salg af varer og tjenester		-	-	-
Internt statsligt salg af varer og tjenester		-	-	-
Tilskud til egen drift		-	-	-
Gebyrer		-	-	-
Ordinære driftsindtægter i alt		-901,5	-925,7	-391,8
Ordinære driftsomkostninger				
Ændring i lagre		-	-	-
Forbrugsomkostninger				
Husleje		36,9	37,9	7,0
Forbrugsomkostninger i alt		36,9	37,9	7,0
Personaleomkostninger				
Lønninger		645,8	648,0	330,1
Pension		93,1	97,0	49,3
Lønrefusion		-32,8	-31,5	-16,0
Andre personaleomkostninger		0,8	0,8	-
Personaleomkostninger i alt		706,9	714,3	363,4
Af- og nedskrivninger		-	-	-
Internt køb af varer/tjenesteydelser		86,9	3,4	-
Andre ordinære driftsomkostninger		74,8	155,2	21,4
Ordinære driftsomkostninger i alt		905,5	910,8	391,8
Resultat af ordinær drift		4,0	-14,9	-
Andre driftsposter				
Andre driftsindtægter		-	-	-
Andre driftsomkostninger		-	-	-
Resultat før finansielle poster		4,0	-14,9	-
Finansielle poster				
Finansielle indtægter		-0,0	-0,1	-
Finansielle omkostninger		1,0	0,1	-
Resultat før ekstraordinære poster		5,0	-14,9	-
Ekstraordinære poster				
Ekstraordinære indtægter		-	-	-
Ekstraordinære omkostninger		-	-	-
Årets resultat		5,0	-14,9	-

Anmærkning: De anførte budgettal afspejler en teknisk indbudgettering for Gældsstyrelsen af regeringens Forslag til finanslov for finansåret 2023 (FFL23) på § 9. For en nærmere beskrivelse henvises til årsrapportens tidligere afsnit 2.2 og 2.5. Kompetencefondsmidler for 1,5 mio. kr. er reklassificeret fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger. Der er tilsvarende foretaget rettelser i sammenligningsåret.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Resultatet af styrelsens omkostningsbaserede driftsregnskab viser et mindreforbrug på 14,9 mio. kr. Mindreforbruget fordeler sig med et mindreforbrug på 30,9 mio. kr. på løn og et merforbrug på 16,0 mio. kr. på øvrig drift. Mindreforbruget skyldes primært, at Gældsstyrelsen har modtaget flere lønrefusioner end forventet, et mindreforbrug på 6,3 mio. kr. vedrørende en teknisk korrektion som følge af omlægning af anlægspraksis i Udviklings- og Forenklingsstyrelsen samt et merforbrug på bobehandlingsomkostninger i forhold til bevillingen.

Ordinære driftsindtægter

Den samlede bevilling udgør 925,7 mio. kr. i 2022. Bevillingen er steget med 24,2 mio. kr. fra 2021 til 2022, hvilket primært kan henføres til opgaveflyt fra Udviklings- og Forenklingsstyrelsen til Gældsstyrelsen samt et fald i bevillingen som følge af et nyt princip for internt køb af varer og tjenesteydelser fra Administrations- og Servicestyrelsen.

Ordinære driftsomkostninger

Ordinære driftsomkostninger udgør 910,8 mio. kr. i 2022. Ordinære driftsomkostninger er steget med 5,3 mio. kr. fra 2021 til 2022. Afvigelsen skyldes primært en stigning i andre ordinære driftsomkostninger som følge af opgaveflyt fra Udviklings- og Forenklingsstyrelsen til Gældsstyrelsen, samt et fald i internt køb af varer og tjenesteydelser som følge af et nyt princip for internt køb af varer og tjenesteydelser fra Administrations- og Servicestyrelsen.

Resultatdisponering

Af tabel 7 fremgår resultatdisponering for Gældsstyrelsen for 2022.

Tabel 7. Resultatdisponering af årets overskud

	(mio. kr.)
Disponeret til bortfald	-
Disponeret til udbytte til statskassen	-
Disponeret til overført overskud	-14,9

Anmærkning: Fortegn vedrørende "overført overskud" afviger fra angivet fortegn i Statens Koncernsystem (SKS). Fortegnet er justeret af hensyn til præsentationen i årsrapporten således, at der anvendes samme fortegn for overført overskud, videreførsel og årets resultat i årsrapportens tabeller.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Årets overskud på 14,9 mio. kr. overføres til det overførte overskud i egenkapitalen.

Forklaring af tilbageførte hensættelser og periodiseringsposter

Gældsstyrelsen har i 2022 tilbageført følgende hensættelser og periodiseringsposter registreret ultimo 2021:

- Periodiseringsposter: Der er i 2022 sket modregning i tilsvarende faktura for i alt 7,0 mio. kr. for så vidt angår periodiseringer foretaget ultimo 2021 vedrørende sikkerhedsstillelser, juridisk bistand, kursusudgifter, sociale bidrag samt diverse øvrige driftsomkostninger.
- Engangsvederlag: Der er i 2022 tilbageført 17,6 mio. kr. af den opgjorte hensættelse ultimo 2021 vedrørende forpligtelser til engangsvederlag for ledere og medarbejdere. Af disse er 16,9 mio. kr. kommet til udbetaling. Hensættelsen til engangsvederlag er herefter fuldt tilbageført.
- Over-/merarbejde: Forpligtelsen til over-/merarbejde er nedjusteret med 0,3 mio. kr., hvorefter den samlede hensættelse udgør 4,4 mio. kr.

3.3 Balancen

Af tabel 8a og 8b fremgår Gældsstyrelsens balance fordelt på henholdsvis aktiver og passiver pr. 31. december 2022.

Tabel 8a. Balance – Aktiver

Note	Aktiver (mio. kr.)	2021	2022
	Anlægsaktiver		
1	Immaterielle anlægsaktiver		
	Færdiggjorte udviklingsprojekter	-	-
	Erhvervede koncessioner, patenter m.v.	-	-
	Udviklingsprojekter under opførelse	-	-
	Immaterielle anlægsaktiver i alt	-	-
2	Materielle anlægsaktiver		
	Grunde, arealer og bygninger	-	-
	Infrastruktur	-	-
	Transportmateriel	-	-
	Produktionsanlæg og maskiner	-	-
	Inventar og it-udstyr	-	-
	Igangværende arbejder for egen regning	-	-
	Materielle anlægsaktiver i alt	-	-
	Finansielle anlægsaktiver		
	Statsforskrivning	11,6	11,6
	Øvrige finansielle anlægsaktiver	-	-
	Finansielle anlægsaktiver i alt	11,6	11,6
	Anlægsaktiver i alt	11,6	11,6
	Omsætningsaktiver		
	Varebeholdninger	-	-
	Tilgodehavender	15,9	16,0
	Periodeafgrænsningsposter	5,8	5,4
	Værdipapirer	-	-
	Likvide beholdninger		
	FF5 Uforrentet konto	155,7	95,8
	FF7 Finansieringskonto	-59,9	30,2
	Andre likvider	-	-
	Likvide beholdninger i alt	95,8	126,0
	Omsætningsaktiver i alt	117,5	147,3
	Aktiver i alt	129,1	158,9

Anmærkning: Af hensyn til præsentationen i årsrapporten er tilgodehavender vedrørende forudbetalt løn på i alt 4,8 mio. kr. reklassificeret og flyttet fra den bogførte registrering under anden kortfristet gæld til periodeafgrænsningsposter under omsætningsaktiverne, jf. Økonomistyrelsens *Vejledning om kravspecifikation til regnskabsrapporter til årsrapporter 2022*. Der er tilsvarende foretaget rettelser i sammenligningsåret.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Den samlede balance udgør 158,9 mio. kr. pr. 31. december 2022 mod 129,1 mio. kr. pr. 31. december 2021.

Omsætningsaktiver

Omsætningsaktiver udgør 147,3 mio. kr. i 2022. Udviklingen i omsætningsaktiver viser samlet set en stigning på 29,8 mio. kr. fra 2021 til 2022, hvilket primært skyldes en stigning i likvide beholdninger som følge af årets overskud samt en stigning i kortfristet gæld.

Tilgodehavender på 16,0 mio. kr. består af lønrefusioner på 4,6 mio. kr., forlods betalte sikkerhedsstillelser med 4,2 mio. kr., tilgodehavende købsmoms 5,6 mio. kr. samt øvrige tilgodehavender 1,6 mio. kr.

Periodeafgrænsningsposter på 5,4 mio. kr. består af forudbetalt løn på 4,8 mio. kr. og øvrige forudbetalte omkostninger på 0,6 mio. kr.

Tabel 8b. Balance – Passiver

Note	Passiver (mio. kr.)	2021	2022
	Egenkapital		
	Reguleret egenkapital (Startkapital)	-11,6	-11,6
	Opskrivninger	-	-
	Reserveret egenkapital	-	-
	Bortfald	-	-
	Udbytte til staten	-	-
	Overført overskud	-24,1	-39,0
	Egenkapital i alt	-35,7	-50,6
3	Hensatte forpligtelser	-17,6	-18,1
	Langfristede gældsposter		
	FF4 Langfristet gæld	-	-
	Donationer	-	-
	Prioritets gæld	-	-
	Anden langfristet gæld	-	-
	Langfristet gæld i alt	-	-
	Kortfristede gældsposter		
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	-12,7	-21,6
	Anden kortfristet gæld	-16,5	-18,9
	Skyldige feriepenge	-46,3	-49,6
	Indefrosne feriepenge	-0,2	-0,1
	Periodeafgrænsningsposter	-	-
	Kortfristet gæld i alt	-75,8	-90,2
	Gæld i alt	-75,8	-90,2
4	Passiver i alt	-129,1	-158,9

Anmærkninger: Der henvises til anmærkninger under tabel 8a. *Balance – Aktiver*.

Der er i 2021 reklassificeret 1,4 mio. kr. fra hensatte forpligtelser til anden gæld vedrørende sociale bidrag.
Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser udgør 18,1 mio. kr. i 2022. Udviklingen i hensatte forpligtelser viser samlet set en stigning på 0,5 mio. kr. fra 2021 til 2022. Stigningen kan henføres til større hensættelse til engangsvederlag til medarbejdere og honorering af særlig indsats til ledere.

Kortfristet gæld

Kortfristet gæld udgør 90,2 mio. kr. i 2022. Udviklingen i kortfristet gæld viser samlet set en stigning på 14,4 mio. kr. fra 2021 til 2022. Under kortfristet gæld er saldoen for Leverandør af varer og tjenesteydelser forøget med 8,9 mio. kr. Forøgelsen er en konsekvens af stigningen i andre ordinære driftsomkostninger, der primært kan henføres til opgaveflyt på inddrivelsesområdet fra Udviklings- og Forenklingsstyrelsen til Gældsstyrelsen.

3.4 Egenkapitalforklaring

Af tabel 9 nedenfor fremgår ændringerne i de forskellige poster i Gældsstyrelsens egenkapital. Forklaringerne til tabel 9 uddyber egenkapitalen i balancen og viser årets ændringer som følge af resultatdisponering.

Tabel 9. Egenkapitalforklaring

Egenkapital primo (mio. kr.)	2021	2022
Reguleret egenkapital primo	-11,6	-11,6
+Ændring i reguleret egenkapital	-	-
Reguleret egenkapital ultimo	-11,6	-11,6
Opskrivninger primo	-	-
+Ændring i opskrivninger	-	-
Opskrivninger	-	-
Reserveret egenkapital primo	-	-
+Ændring i reserveret egenkapital	-	-
Reserveret egenkapital ultimo	-	-
Overført overskud primo	-29,1	-24,1
+Primoregulering/flytning mellem bogføringskredse	-	-
+Regulering af det overførte overskud	-	-
+Overført fra årets resultat	5,0	-14,9
-Bortfald	-	-
-Udbytte til staten	-	-
Overført overskud ultimo	-24,1	-39,0
Egenkapital ultimo	-35,7	-50,6
Egenkapital ultimo jf. balancen (tabel 8)	-35,7	-50,6

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Gældsstyrelsens egenkapital udgør ultimo 2022 50,6 mio. kr., hvoraf 39,0 mio. kr. er overført overskud. Det overførte overskud er i 2022 forøget med 14,9 mio. kr., der kan henføres til årets resultat.

3.5 Likviditet og låneramme

Af tabel 10 fremgår udnyttelsesgraden af lånerammen.

Tabel 10. Udnyttelsesgrad af låneramme

(mio. kr.)	2022
Sum af immaterielle og materielle anlægsaktiver	-
Låneramme	0,5
Udnyttelsesgrad i pct.	0,0

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Gældsstyrelsens låneramme ultimo 2022 udgør 0,5 mio. kr. Trækket på lånerammen ultimo 2022 udgør 0,0 mio. kr. Lånerammen er derved overholdt.

3.6 Opfølgning på lønsumsloft

Af tabel 11 fremgår udnyttelse af lønsumsloft for driftsbevilling, som hører under Gældsstyrelsen.

Tabel 11. Opfølgning på lønsumsloft

(mio. kr.)	§ 09.31.02.
Lønsumsloft FL	728,6
Lønsumsloft inkl. TB/aktstykker	745,2
Lønforbrug under lønsumsloft	714,3
Difference (mindre-/merforbrug)	30,9
Akkumuleret opsparing ultimo 2021	159,8
Akkumuleret opsparing ultimo 2022	190,7

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Det samlede lønforbrug under lønsumsloftet i 2022 er 714,3 mio. kr. Lønsumsloftet primo 2022 var 728,6 mio. kr. På tillægsbevilling er der i alt tilført lønsum på 16,6 mio. kr., der vedrører opgaveflyt på inddrivelsesområdet fra Udviklings- og Forenklingsstyrelsen. Den akkumulerede opsparing af lønsum stiger fra 159,8 mio. kr. ultimo 2021 til 190,7 mio. kr. ultimo 2022, svarende til årets mindreforbrug på løn på 30,9 mio. kr.

3.7 Bevillingsregnskabet

Bevillingsregnskabet fremgår af *tabel 12*, der indeholder indtægter og udgifter i 2022 på hovedkontoniveau. Bevillingsregnskabet indeholder de hovedkonti, som Gældsstyrelsen er ansvarlig for, og som er opgjort i bidrag til statsregnskabet.

Tabel 12. Bevillingsregnskab

Hovedkonto	Navn	Bevillings-type	(mio. kr.)	Bevilling	Regnskab	Afvigelse	Overført overskud/Videreførelse ultimo
Drift							
09.31.02.	Gældsstyrelsen	Drift	Udgifter	925,7	910,9	14,9	-39,0
			Indtægter	-	-0,1	-	-
Administrerede ordninger							
09.51.16.	Bo- og gaveafgift	Anden	Udgifter	0,0	0,0	0,0	-
			Indtægter	-	-	-	-
09.51.21.	Gebyrer, retsafgifter mv.	Anden	Udgifter	-	-	-	-
			Indtægter	-100,9	-135,2	34,3	-
09.51.22.	Personlige fordringer	Anden	Udgifter	584,5	395,6	188,9	-
			Indtægter	-1.034,7	-1.096,6	61,9	-
09.51.23.	Overtagne studie-lånsfordringer	Lovbunden	Udgifter	38,4	48,8	-10,4	-
			Indtægter	-38,8	-49,1	10,3	-
09.51.28.	Kompensation af ikke-statslige fordringshavere	Reservation	Udgifter	0,4	0,2	0,2	-0,5
			Indtægter	-	-	-	-
09.51.29.	Kompensation af kommuner og regioner	Reservation	Udgifter	2,4	0,6	1,8	-3,1
			Indtægter	-	-	-	-

Anmærkning: Der er på konto 09.31.02. reklassificeret 1,5 mio. kr. fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger vedrørende kompetencefondsmidler.

De administrerede ordninger 09.51.24. og 09.51.25. anvendes ikke længere, hvorfor de ikke fremgår af bevillingsregnskabet.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

For forklaring på afvigelse mellem bevilling og regnskab for driftsbevillingen henvises til årsrapportens øvrige afsnit.

Inddrivelsesfordringer i de udgiftsbaserede bevillinger er indtægtsført til kursværdi i henhold til Økonomistyrelsens vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån. De regnskabsmæssige forklaringer på afvigelser på udgiftsbaserede bevillinger indgår i det følgende.

09.51.16. Bo- og gaveafgift

Der er på hovedkontoen en udgiftsbevilling i 2022 på 12,3 t.kr. Der er realiseret udgifter på 12,3 t.kr., hvilket svarer til bevillingen. De realiserede udgifter vedrører tilgang af renter på lån ydet til henstand med bo- og gaveafgift.

09.51.21. Gebyrer, retsafgifter mv.

Der er på hovedkontoen en indtægtsbevilling i 2022 på 100,9 mio. kr. Der er realiseret indtægter på 135,2 mio. kr., hvilket er en merindtægt i forhold til bevillingen på 34,3 mio. kr. svarende til en afvigelse på 34,0 pct. Afvigelsen kan henføres til en merindtægt som følge af færre af- og nedskrivninger primært på grund af ændringer i kursværdien samt en mindreindtægt grundet færre gebyrskabende inddrivelsesaktiviteter end budgetteret.

09.51.22. Personlige fordringer

Der er på hovedkontoen både en indtægts- og udgiftsbevilling. Udgiftsbevillingen udgør 584,5 mio. kr. Der er realiseret udgifter på 395,6 mio. kr., hvilket er en mindreudgift i forhold til bevillingen på 188,9 mio. kr. svarende til en afvigelse på 32,3 pct. Afvigelsen kan primært henføres til en mindreudgift som følge af færre af- og nedskrivninger end budgetteret på grund af ændringer i kursværdien.

Indtægtsbevillingen udgør 1.034,7 mio. kr. Der er realiseret indtægter på 1.096,6 mio. kr., hvilket er en merindtægt på 61,9 mio. kr. svarende til en afvigelse på 6,0 pct. i forhold til bevillingen. Afvigelsen kan primært henføres til en merindtægt på 235,0 mio. kr. som følge af færre af- og nedskrivninger samt en mindreindtægt på 170,7 mio. kr. grundet færre personlige fordringer, der er oversendt til inddrivelse fra Rigspolitiet, end budgetteret.

09.51.23. Overtagne studielånsfordringer

Der er på hovedkontoen både en indtægts- og udgiftsbevilling. Udgiftsbevillingen udgør 38,4 mio. kr. Der er realiseret udgifter på 48,8 mio. kr., hvilket er en merudgift i forhold til bevillingen på 10,4 mio. kr. svarende til en afvigelse på 27,0 pct. Afvigelsen kan primært henføres til en merudgift som følge af flere afskrivninger af overtagne studielånsfordringer end budgetteret.

Indtægtsbevillingen udgør 38,8 mio. kr. Der er realiseret indtægter på 49,1 mio. kr., hvilket er en merindtægt på 10,3 mio. kr. svarende til en afvigelse på 26,5 pct. i forhold til bevillingen. Afvigelsen kan henføres til en merindtægt som følge af større afgang på overtagne studielånsfordringer samt mindreindtægt grundet færre renteindtægter end budgetteret.

09.51.28. Kompensation af ikkestatslige fordringshavere i forbindelse med behandling af genoptagelsessager

Der er på hovedkontoen en udgiftsbevilling på 0,4 mio. kr. i 2022. Der er realiseret udgifter på 0,2 mio. kr., hvilket er en mindreudgift på 0,2 mio. kr. i forhold til bevillingen. Afvigelsen kan henføres til behandling af færre sager end budgetteret. Der er ultimo 2021 videreført et akkumuleret overskud på 0,3 mio. kr. Det akkumulerede overskud udgør 0,5 mio. kr. ultimo 2022 og er videreført til anvendelse i 2023 til afholdelse af de resterende kompensationer.

09.51.29. Kompensation af kommuner og regioner i forbindelse med behandling af genoptagelsessager

Der er på hovedkontoen en udgiftsbevilling på 2,4 mio. kr. i 2022. Der er realiseret udgifter på 0,6 mio. kr., hvilket er en mindreudgift på 1,8 mio. kr. i forhold til bevillingen. Afvigelsen kan henføres til færre sager end budgetteret. Der er ultimo 2021 videreført et akkumuleret overskud på 1,3 mio. kr. Det akkumulerede overskud udgør 3,1 mio. kr. ultimo 2022 og er videreført til anvendelse i 2023 til afholdelse af de resterende kompensationer.

Bilag

4

Afsnittet indeholder yderligere information af relevans for regnskabet og årsrapporten, herunder noter til resultatopgørelsen og balancen.

4.1 Noter til resultatopgørelse og balance

I det følgende fremgår *note 1-4* til resultatopgørelsen og balancen.

4.1.1 Note 1: Immaterielle anlægsaktiver

Af *tabel 13* fremgår de immaterielle anlægsaktiver.

Tabel 13. Note 1. Immaterielle anlægsaktiver

(mio. kr.)	Færdiggjorte udviklings- projekter	Erhvervede koncessioner, patenter, licenser mv.	I alt
Kostpris	-	-	-
Primokorrektioner og flytning ml. bogføringskredse	-	-	-
Tilgang	-	-	-
Afgang	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.2022	-	-	-
Akkumulerede afskrivninger	-	-	-
Akkumulerede nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerede af- og nedskriv- ninger 31.12.2022	-	-	-
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2022	-	-	-
Årets afskrivninger	-	-	-
Årets nedskrivninger	-	-	-
Årets af- og nedskrivninger	-	-	-
<hr/>			
(mio. kr.)	Udviklingsprojekter under udførelse		
Primo saldo pr. 1. januar 2022	-		
Tilgang	-		
Nedskrivninger	-		
Overført til færdiggjorte udvik- lingsprojekter	-		
Kostpris pr. 31.12.2022	-		

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS) og SAP Intern.

Gældsstyrelsen har ikke immaterielle anlægsaktiver.

4.1.2 Note 2: Materielle anlægsaktiver

Af tabel 14 fremgår de materielle anlægsaktiver.

Tabel 14. Note 2. Materielle anlægsaktiver

(mio. kr.)	Grunde, arealer og bygninger	Infrastruktur	Produktionsanlæg og maskiner	Transportmateriel	Inventar og it-udstyr	I alt
Kostpris	-	-	-	-	-	-
Primokorrektioner og flytning ml. bogføringskredse	-	-	-	-	-	-
Tilgang	-	-	-	-	-	-
Afgang	-	-	-	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.2022	-	-	-	-	-	-
Akkumulerede afskrivninger	-	-	-	-	-	-
Akkumulerede nedskrivninger	-	-	-	-	-	-
Akkumulerede af- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	-	-	-	-	-	-
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2022	-	-	-	-	-	-
Årets afskrivninger	-	-	-	-	-	-
Årets nedskrivninger	-	-	-	-	-	-
Årets af- og nedskrivninger	-	-	-	-	-	-
<hr/>						
(mio. kr.)	Igangværende arbejder for egen regning					
Primo saldo pr. 1. januar 2022						-
Tilgang						-
Nedskrivninger						-
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter						-
Kostpris pr. 31.12.2022						-

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS) og SAP Intern.

Gældsstyrelsen har ikke materielle anlægsaktiver.

4.1.3 Note 3: Hensatte forpligtelser

Af nedenstående note 3 fremgår hensatte forpligtelser.

Note 3: Hensatte forpligtelser

(mio. kr.)	
Forpligtelse til engangsvederlag	18,1
I alt	18,1

Kilde: SAP Intern.

Gældsstyrelsen har ultimo 2022 bogført hensatte forpligtelser for samlet 18,1 mio. kr. De hensatte forpligtelser registreret som lønomkostninger vedrører engangsvederlag til medarbejdere og honorering af særlig indsats til ledere.

4.1.4 Note 4: Eventualforpligtelser

Jubilæumsforpligtelse

Gældsstyrelsen har en retlig forpligtelse til at udbetale jubilæumsgratiale til medarbejdere efter 25, 40 og 50 års ansættelse i staten. Den fulde retlige forpligtelse er pr. 31. december 2022 opgjort til 19,4 mio. kr. Inden for en femårig periode er forpligtelsen opgjort til 1,4 mio. kr. til de medarbejdere, der var ansat pr. 31. december 2022.

Over-/merarbejde

Gældsstyrelsen anvender ATN-ordning, hvor ATN-dage for medarbejdere og ledere ikke kan komme til udbetaling, men alene kan afspadses inden for en bestemt periode. ATN-dage i alt pr. 31. december 2022 udgør 796 dage, der svarer til 1,5 mio. kr.

Udlæg

Gældsstyrelsen foretager udlæg til fx afhentningsomkostninger, konfiskation, låsesmed mv., hvortil omkostningen skal afholdes af den pågældende skyldner. Modtages der ikke betaling fra skyldner modsvarende udlægget, opføres udlægget som et tab under resultatopgørelsen. Eventualforpligtelsen til udlæg er pr. 31. december 2022 opgjort til 3,0 mio. kr. Heraf er fordringer svarende til 0,0 mio. kr. under opkrævning, mens fordringer svarende til 3,0 mio. kr. er sendt til inddrivelse.

Sikkerhedsstillelser

Gældsstyrelsen stiller sikkerhed i to typer af sager. I den første type af sager stiller styrelsen sikkerhed for boets behandling. I den anden type af sager gælder, at styrelsen stiller sikkerhed over for boet til yderligere undersøgelser eller retssager vedrørende eksempelvis omstødelse, ledelsesansvar og erstatningssager. Sikkerhedsstillelserne er givet enten som tilsagn eller ved forlods udbetaling, og forpligtelsen ophører først, når sagen er afsluttet, og det endeligt fremgår, om sikkerhedsstillelsen bliver en omkostning for Gældsstyrelsen. En større andel af sikkerhedsstillelser vedrører derfor sagskomplekser af ældre dato, der endnu ikke er afsluttet.

Gældsstyrelsens eventualforpligtelse til sikkerhedsstillelser pr. 31. december 2022 er opgjort til 181,9 mio. kr. mod 167,3 mio. kr. ultimo 2021, og eventualforpligtelsen er dermed steget med 14,6 mio. kr.

De økonomiske konsekvenser af sikkerhedsstillelserne er afhængige af, om der er aktiver i konkursboet, der kan dække omkostningerne ved de to typer af sager. I 2022 har Gældsstyrelsen i den sammenhæng haft omkostninger på ca. 41,2 mio. kr.

Der vurderes ikke at være øvrige væsentlige områder, hvortil der er forbundet en eventualforpligtelse.

4.2 Indtægtsdækket virksomhed

Gældsstyrelsen har ikke indtægtsdækket virksomhed, hvorfor tabel 15 og 16 udgår af årsrapporten.

4.3 Fællesstatslige løsninger mv.

Gældsstyrelsen har ikke salg af fællesstatslige løsninger, hvorfor tabel 17 udgår af årsrapporten.

4.4 Gebyrfinansieret virksomhed

Gældsstyrelsen har ikke gebyrfinansieret virksomhed, hvorfor tabel 18 og 19 udgår af årsrapporten.

4.5 Tilskudsfinansierede aktiviteter og forskning

Gældsstyrelsen har ikke tilskudsfinansierede aktiviteter og forskning, hvorfor tabel 20 udgår af årsrapporten.

4.6 Forelagte investeringer

Gældsstyrelsen har ikke investeringsprojekter, som har været forelagt Finansudvalget, hvorfor tabel 21 og 22 udgår af årsrapporten.

4.7 It-omkostninger

Af *tabel 23* fremgår en opgørelse af Gældsstyrelsens it-omkostninger fordelt på lønomkostninger, driftsomkostninger og investeringsomkostninger. Tabellen indeholder de systemrettede it-omkostninger til fagsystemer, it-omkostninger til ikke-fagspecifikke systemer og ydelser, herunder af- og nedskrivninger samt it til kontorhold mv.

Tabel 23. It-omkostninger

Sammensætning	(mio. kr.)
Interne personaleomkostninger til it (it-drift/-vedligehold/-udvikling)	-
Interne statslige køb af it, herunder fra Statens IT	-
It-systemdrift	-
It-vedligehold	-
It-udviklingsomkostninger	-
Udgifter til it-varer til forbrug	1,7
I alt	1,7

Kilde: SAP Intern.

4.8 Supplerende bilag

Gældsstyrelsen har ikke supplerende bilag.

