

Årsrapport Marts 2020

Årsrapport 2019 Gældsstyrelsen



Skatteministeriet

Indholdsfortegnelse

1.	Påtegning af det samlede regnskab.....	2
2.	Beretning.....	4
2.1	Præsentation af Gældsstyrelsen	4
2.3	Kerneopgaver og ressourcer.....	7
2.4	Målrapportering.....	8
2.5	Forventninger til det kommende år.....	14
3.	Regnskab	15
3.1	Anvendt regnskabspraksis	15
3.2	Resultatopgørelse mv.....	16
3.3	Balancen.....	18
3.4	Egenkapitalforklaring.....	20
3.5	Likviditet og låneramme	20
3.6	Opfølgning på lønsumsloft.....	21
3.7	Bevillingsregnskabet	22
4.	Bilag	24
4.1	Noter til resultatopgørelse og balance.....	24
4.2	Indtægtsdækket virksomhed	27
4.3	Gebyrfinansieret virksomhed	27
4.4	Tilskudsfinansierede aktiviteter og forskning.....	27
4.5	Forelagte investeringer	27
4.6	It-omkostninger	28
4.7	Udgiftsbaserede konti.....	29

1. Påtegning af det samlede regnskab

1.1 Standardpåtegning

Årsrapporten omfatter de konti på finansloven, som Gældsstyrelsen, CVR-nummer 19 55 21 01, er ansvarlig for: § 09.31.02. Gældsstyrelsen, § 09.51.11.20. Renteindtægter og udbytter, § 09.51.16. Bo- og gaveafgift, § 09.51.21. Gebyrer, retsafgifter mv., § 09.51.22. Personlige fordringer, § 09.51.23. Overtagne studielånsfordringer, § 09.51.24. Indtægter fra harmonisering af inddrivelsesrenten, § 09.51.25. Forsøgsordning for socialt udsatte grupper, § 37.63.01.30. Renteindtægter mv., Udbetaling Danmark, herunder de regnskabsmæssige forklaringer, som skal tilgå Rigsrevisionen i forbindelse med bevillingskontrollen for 2019.

Påtegning

Det tilkendegives hermed:

1. at årsrapporten er rigtig, bortset fra usikkerheden på hovedkonti vedr. forvaltningsordninger bl.a. § 09.51.22. *Personlige fordringer* forbundet med, at der pr. 31. december 2019 ikke kan opgøres et præcist beløb for inddrivelsesfordringer, som ikke bliver dækningsparate. Forvaltningsordningerne administreres af Gældsstyrelsen og henregnes statens indtægts budget. Usikkerheden udgør maksimalt en kursværdi på 0,5 mia. kr.

Ledelsen er ikke bekendt med, at regnskabet indeholder andre væsentlige usikkerheder, fejlinformationer eller udeladelser.

Baggrunden for usikkerheden og de initiativer, der er iværksat for at rette op på dette, er nærmere beskrevet i årsregnskabet for § 38 for 2019.

2. at de dispositioner, som er omfattet af regnskabsaflæggelsen, er i overensstemmelse med meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis.
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 inddrivesskridt. Det skyldes, dels at en række af fordringerne er låst for inddrivelse som følge af tvivl om retskraft og/eller utilstrækkelig datakvalitet, dels at størstedelen af fordringerne er placeret i DMI, hvor lønindeholdelse ikke kan anvendes. Der pågår et omfattende oprydningarbejde i de låste gældsposter, som forventeligt vil fortsætte i en årække, forudsat at forældelsesudskydelsen forlænges ved lov.

København, d. 12. marts 2020



Jens Brøchner
Departementschef
Skatteministeriets departement

Middelfart, d. 11. marts 2020



Lars Nordahl Lemvig
Direktør
Gældsstyrelsen

2. Beretning

2.1 Præsentation af Gældsstyrelsen

Gældsstyrelsens hovedformål er at hjælpe borgere og virksomheder med at betale deres gæld til det offentlige.

Målet er, at så mange som muligt betaler deres gæld til det offentlige. Gældsstyrelsen samarbejder med de offentlige kreditorer om at forebygge, at ny gæld opstår.

Gældsstyrelsens sagsbehandling er effektiv, korrekt og ansvarlig, og afgørelserne 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 en kompetent og dedikeret medarbejder, som arbejder løsningsorienteret og har forståelse for den enkeltes situation.

I Gældsstyrelsen arbejdes der med klare præstationsmål og transparens, fordi styrelsen er drevet af at inddrive mest mulig gæld til det offentlige. Gældsstyrelsen lykkes med opgaven, fordi ledere og medarbejdere har en høj grad af faglig dedikation og stor viden på deres område.

Gældsstyrelsen tager ansvar og samarbejder om den samlede opgave og i de daglige beslutninger. Sammen med de andre styrelser under Skatteministeriet sikrer Gældsstyrelsen fundamentet for finansieringen af den offentlige sektor.

Kerneopgaver i Gældsstyrelsen

Gældsstyrelsens kerneopgaver kan sammenfattes således:

- Korrekt og effektiv inddrivelse for at sikre et højt inddrivelsesprovenu. Gældsstyrelsen skal sikre grundlaget for en korrekt inddrivelse og gennem inddrivelsesværktøjer, analyser og målrettede initiativer sikre, at borgere og virksomheder betaler mest muligt af de restancer, der er overdraget til inddrivelse. Sigtet er det højst mulige inddrivelsesprovenu.
- Hjælpe borgere og virksomheder med at betale deres gæld af til det offentlige. Gældsstyrelsen skal gennem en serviceorienteret, målrettet og effektiv vejledning understøtte skyldnernes gældsafvikling.
- Klar vejledning og servicering af fordringshavere. Gældsstyrelsen skal sikre en god dialog med fordringshaverne og vejlede dem i at gennemføre en så effektiv opkrævningsindsats som muligt, så opbygningen af ny gæld kan forebygges.

2.2 Ledelsesberetning

Året 2019 var Gældsstyrelsens første hele år som egen styrelse. Det var således også det første år, hvor styrelsen havde egne hovedkonti, hvorved det også var det første år, der blev udarbejdet egen årsrapport for hele finansåret.

Gældsstyrelsen har i det forløbne år haft primært fokus på at leve op til årets mål- og resultatplan, herunder at få etableret organisationen endeligt. Forretningsmæssigt var det prioriteret at maksimere inddrivelsesprovenuet og sideløbende leve op til den politiske aftale om oprydning i gamle gældsposter fra det tidligere inddrivelsessystem EFI.

I samarbejde med Udviklings- og Forenklingsstyrelsen skal Gældsstyrelsen i en afstemt takt hjemtage opgaver og ansvar vedrørende det nye inddrivelsessystem, PSRM. Det vil afspejles i Gældsstyrelsens organisation og opgaveportefølje. Ydermere er der organisatorisk initieret en styrkelse af styrelsens overordnede risikostyring og revision ved etablering af en selvstændig enhed herfor, samt en ledelsesmæssig styrkelse gennem en opdeling af stabsområdet i to underdirektørområder, mod tidligere ét.

Årets provenumål blev nået, og det samlede provenu for 2019 landede på 8,7 mia. kr. Det er en forbedring ift. 2018 på 1,6 mia. kr. Årets gennemsnitlige, månedlige provenu i 2019 var således på 725 mio. kr. Det tilsvarende tal for perioden før stoppet for al automatiseret inddrivelse i efteråret 2015 var 450-500 mio. kr. – altså en væsentlig forbedring.

Provenuet i 2019 stammede primært fra den tidlige indsats over for virksomheder med betydelig gæld til det offentlige. Indsatsen indebærer flg. konkrete nedslag:

- Det vurderes, om en virksomhed har likvider eller andre aktiver, der kan foretages udlæg i.
- Det vurderes, om der kan etableres en afdragsordning.
- Det vurderes, om der skal indgives konkursbegæring.

Opgaven er fortsat prioriteret, idet der på dette område relativt hurtigt kan ske inddrivelse, samtidig med, at tilgangen af gæld kan begrænses. Eksempelvis kan en konkursbegæring hindre virksomheder i at stifte ny gæld. Alene i 2019 har indsatsen indbragt 3,4 mia. kr.

Provenuet kommer desuden særligt fra modregning i borgere og virksomheders overskydende skatter og offentlige ydelser samt indbetalinger fra selvsamme.

Derudover skal nævnes, at 2019 var det første år, hvor der kunne registreres et betydeligt provenu på ca. 550 mio. kr. genereret gennem det nye inddrivelsessystem, PSRM, hvor særligt lønindeholdelsesmodulet har vist sig effektivt. Ultimo 2019 var ca. 80 ud af de op mod 640 offentlige fordringshavere tilkoblet det nye system, og denne onboarding vil fortsætte i 2020.

En yderligere væsentlig indsats, som har haft en direkte effekt på provenuet, var, at Gældsstyrelsen i sommeren 2019 påbegyndte automatisk udsendelse af op mod 475.000 rykkerbreve til skyldnere med gæld til det offentlige. En indsats, som fortsættes i 2020.

Parallelt med opbygningen af det nye inddrivelsessystem lægges fortsat mange ressourcer i den politisk bundne oprydningsopgave, der opstod efter nedlukningen af EFI. Gældsstyrelsen skal genoptage sager, hvor der er tvivl om, hvorvidt

gældsposter er blevet inddrevet på et ulovligt grundlag i EFI's driftsperiode. Tilsvarende nedbringes bunken med de ca. 2,2 mio. gældsposter, som skal gennemgås manuelt på grund af tvivl om deres retskraft, fortløbende. Også her nåede Gældsstyrelsen årets mål om retskraftsvurdering af mindst 400.000 gældsposter.

2.2.1 Økonomiske hoved- og nøgletal

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

Tabel 1. Virksomhedens økonomiske hoved- og nøgletal

Hovedtal (mio. kr.)	2018	2019	2020
Resultatopgørelse			
Ordinære driftsindtægter	-	-763,9	-906,9
Ordinære driftsomkostninger	-	747,0	918,0
Resultat af ordinær drift	-	-16,9	11,1
Resultat før finansielle poster	-	-16,9	11,1
Årets resultat	-	-16,2	12,3
Balance			
Anlægsaktiver i alt (materielle og immaterielle)	-	-	-
Omsætningsaktiver (ekskl. likvider)	-	14,4	-
Egenkapital	-	-27,8	-
Langfristet gæld	-	-	-
Kortfristet gæld	-	-111,6	-
Finansielle nøgletal			
Udnyttelsesgrad af lånerammen (pct.)	-	-	-
Bevillingsandel (pct.)	-	100	100
Personaleoplysninger			
Antal årsværk	-	1.344,0	1.505,0
Årsværkspris	-	0,5	0,5

Anmærkning: Af hensyn til præsentationen i årsrapporten for 2019 er tilgodehavender vedrørende forudbetalt løn på i alt 6,2 mio. kr. flyttet fra den bogførte registrering under kortfristet gæld til omsætningsaktiverne jf. Moderniseringsstyrelsens *Vejledning om kravspecifikation til regnskabsrapporter til årsrapporter 2019*. Af samme grund er tværfirmakodeposter på 0,8 mio. kr. ligeledes flyttet fra kortfristet gæld til omsætningsaktiverne. Derudover er kompetencefondsmidler for 0,1 mio. kr. reklassificeret fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger.

Antal årsværk for 2019 er angivet med data fra SKS. På baggrund af SAP-data kan det gennemsnitlige antal årsværk i styrelsen i 2019, eksklusive kontorelever, opgøres til 1.411 årsværk.

Gældsstyrelsen er oprettet med ansvar for egne bevillinger og eget regnskab pr. 1. januar 2019, hvorfor der ikke er angivet sammenligningstal for 2018.

Regnskabsresultatet for 2019 er sammenfattet i tabel 1 ovenfor og viser, at Gældsstyrelsen i 2019 har haft et samlet overskud på 16,2 mio. kr. i forhold til årets samlede bevilling, heraf mindreforbrug på 48,6 mio. kr. til løn og merforbrug på 32,4 mio. kr. på øvrig drift.

Overskuddet på 16,2 mio. kr. skyldes primært, at Gældsstyrelsen ikke har haft den nettotilgang af medarbejdere, som er forudsat i grundbevillingen. Der var forudsat 1.500 årsværk mod realiseret gennemsnitligt 1.411 årsværk, eksklusive kontorelever.

Overskuddet kan blandt andet henføres til flytning af bevilling mellem styrelserne i Skatteministeriets koncern. Der er sket bevillingsflyt til Gældsstyrelsen med henblik på at sikre en disponeringsmulighed i styrelsen. Der er således overført 4,7 mio. kr. til Gældsstyrelsens bevilling ud fra en central fordeling.

Mindreforbrug på løn er i 2019 konverteret til øvrig drift for primært at finansiere en merudgift til sikkerhedsstillelser.

2.2.2 Gældsstyrelsens drift og administrerede ordninger

Gældsstyrelsen er ansvarlig for de ordninger, som samlet fremgår af tabel 2. Forklaringer til forbruget indgår under de øvrige afsnit.

Tabel 2. Virksomhedens ordninger

	(mio. kr.)	Bevilling (FL + TB)	Regnskab	Overført overskud ultimo
Drift	Udgifter	763,9	747,7	16,2
	Indtægter	-	-	
Administrerede ordninger	Udgifter	596,3	740,9	3,7
	Indtægter	-1.355,7	-1.257,5	

Anmærkning: For de administrerede ordninger udgør overført overskud en videreført reservationsbevilling.

2.3 Kerneopgaver og ressourcer

Af tabel 3 fremgår bevillingen for 2019 fordelt på hovedopgaver på baggrund af fordelingen på finansloven for 2019 samt de realiserede regnskabstal.

Tabel 3. Sammenfatning af økonomi for virksomhedens opgaver/finanslovsformål

Finanslovsformål (beløb i mio. kr.)	Bevilling (FL+TB)	Øvrige indtægter	Omkost- ninger	Andel af årets overskud
0. Generelle fællesomkostninger	-133,3	-	64,3	-69,0
1. Korrekt og effektiv inddrivelse for at sikre et højt inddrivelsesprovenu	-622,6	-	673,6	51,0
2. Hjælpe borgere og virksomheder med at betale deres gæld til det offentlige	-5,0	-	1,2	-3,8
3. Klar vejledning og servicering af fordringshavere	-3,0	-	8,5	5,5
I alt	-763,9	-	747,7	-16,2

Kilde: SAP

Ud fra principperne fra Moderniseringsstyrelsens tværstatslige krav er der for 2019 foretaget en regnskabsmæssig registrering af generelle fællesomkostninger under finanslovsformål 0. *Generelle fællesomkostninger*, hvor der blandt andet er registreret omkostninger til:

- Generel ledelse, som omfatter institutionens generelle ledelse, herunder aflønning til ledere med lønramme 38 og opefter.

- Økonomi, der understøtter arbejdet med regnskab, budget- og bevillingsstyring vedrørende hele institutionens virke.
- Service/øvrige, som omfatter alle udgifter, der understøtter den generelle drift af institutionen samt budget til interne statslige overførsler til Administrations- og Servicestyrelsen.
- HR/Jura, Generelt IT, Bygninger/husleje samt direktionssekretariat.

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

Finanslovsformål 1 ”Korrekt og effektiv inddrivelse for at sikre et højt inddrivelsesprovenu” udgør hovedparten af Gældsstyrelsens kerneydelser. Dette omfatter retskraftvurdering, genoptagelse, betalingshåndtering, bistandsanmodning til og fra udlandet, bobehandling, afdragsordning, lønindeholdelse, skyldnerhenvendelser samt tværgående produktionsstøtte. Afvigelsen mellem formål 0 og 1 skal primært ses i sammenhæng med, at der i 2019 er foretaget en konsolidering af registreringsrammen. Udgifter vedrørende tværgående produktionsstøtte samt særskilt uddannelse til nye sagsbehandlere i brug af inddrivelsessystemerne er således adskilt fra formål 0 og allokeret til formål 1.

Den forholdsvis lave opførte bevilling og tilhørende omkostninger for Finanslovsformål 2 ”Hjælpe borgere og virksomheder med at betale deres gæld til det offentlige” skyldes, at en række aktiviteter, der kan forbindes hermed, primært er registreret under formål 1. Dele af Gældsstyrelsens aktiviteter vedrører fx skyldnerhenvendelser, betalingshåndtering og betalingsaftaler, der både vedrører hjælp til borgere og virksomheder, men samtidigt er et primært inddrivelseskridt og derfor kan henføres til formål 1.

Finanslovsformål 3, ”Klar vejledning og servicering af fordringshavere” er en opgave i fortsat opbygningsfase, hvilket forklarer afvigelsen mellem bevilling og omkostninger i 2019. Omkostningerne hertil forventes at stige yderligere i 2020 i takt med, at flere fordringshavere gradvist kobles på det nye inddrivelsessystem, PSRM.

2.4 Målrapporing

Målene i Gældsstyrelsens mål- og resultatplan for 2019 er aftalt med Skatteministeriets departement.

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

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 kerneinteressenterne oplever styrelsen som lydør og samarbejdsorienteret.			
1.1 Omdømme (koncernfælles).	Der er foretaget en nulpunktsmåling primo 4. kvartal 2019.	Nulpunktsmålingen er afsluttet i 4. kvartal 2019. Resultatet er 3 på en skala fra 1-5.	Opfyldt.
1.2 Kundetilfredshed (koncernfælles).	Der er foretaget en nulpunktsmåling primo 4. kvartal 2019.	Nulpunktsmålingen for kundetilfredsheden med vejledning er afsluttet i 4.	Opfyldt.

Mål	Succeskriterium	Opnåede resultater	Målopfyldeelse
		kvartal 2019. Resultatet er 3,9 for telefonbetjening og 3,4 for mailbesvarelser på en skala fra 1-5. Nulpunktsmålingen for kundetilfredsheden med sagsbehandling er udsendt til 2020.	
1.3 Interessenthåndtering (koncernfælles).	Der er foretaget en nulpunktsmåling primo 4. kvartal 2019.	Målingen er foretaget. Resultatet fra undersøgelsen foreligger i april 2020.	Opfyldt.
Pejlemærke 2. Gældsstyrelsen skal sikre etableringen af en normaliseret og effektiv gældsinddrivelse, så der inddrives mest mulig gæld.			
2.1 Gældsstyrelsen skal inddrive så meget af den offentlige gæld som muligt med de inddrivelsesværktøjer, der er til rådighed.	Der inddrives mere gæld i 2019 end i 2018.	Der er opnået et provenu på 8,7 mia. kr. i 2019 mod et provenu på 7,1 mia. kr. ¹ i 2018.	Opfyldt.
2.2 Gældsstyrelsen skal inddrive politibøder, da det er særligt vigtigt for borgerens retsfølelse.	Politibøder på over 5.000 kr. til virksomheder uden personlig hæftelse, som ikke har afvigelsesflag, er i aktiv inddrivelse senest i oktober 2019.	Målet er opfyldt ved udgangen af 2019.	Ikke opfyldt.
2.3 Gældsstyrelsen skal sikre, at der inddrives ikke forskudsvis udlagte børnebidrag, da det har direkte betydning for modtagerens privatøkonomi og retsfølelse.	Antallet af restanter, der skylder privatretlige ikke forskudsvis udlagte børnebidrag, nedbringes.	Antallet af restanter steg fra 8.470 til 8.601 i 2019.	Ikke opfyldt.
2.4 Gældsstyrelsen skal som led i oprydningssatsen på inddrivelsesområdet manuelt retskraftvurdere ca.	Gældsstyrelsen skal som minimum retskraftvurdere 400.000 fordringer manuelt i 2019.	Der blev retskraftvurderet ca. 427.000 fordringer.	Opfyldt.

¹ Provenuet for 2018 fremgår med 7,15 mia. kr. i årsberetningen for 2018, tallet er efterfølgende korrigeret til 7,1 mia. kr.

Mål	Succeskriterium	Opnåede resultater	Målopfyldelse
2,2 mio. fordringer frem mod november 2021, hvor der er tvivl om retskraft.			
2.5 Gældsstyrelsen skal senest ultimo 2020 behandle ca. 19.500 genoptagelsessager som led i oprydningsindsatsen på inddrivelsesområdet.	Gældsstyrelsen skal som minimum behandle 12.500 sager inden udgangen af 2019.	Antal sager behandlet: 9.108.	Ikke opfyldt.
Pejlemærke 3. Gældsstyrelsen skal etablere en velfungerende organisation, der skal sikre korrekt og effektiv sagsbehandling med udgangspunkt i ensartede processer.			
3.1 Gældsstyrelsen skal sikre, at borgere og virksomheder betaler det korrekte skyldige beløb til styrelsen.	Der må maksimalt være regnskabsfejl i 3 pct. af de sager, som bliver retskraftvurderet manuelt og som udtages til stikprøve.	Der er fejl i 1 pct. af de foretagne stikprøver.	Opfyldt.
3.2 Gældsstyrelsen skal sikre, at afgørelser træffes på et ensartet grundlag.	Der må maksimalt være procesfejl i 5 pct. af de sager, som bliver retskraftvurderet manuelt og som udtages til stikprøve.	Der er fejl i 6 pct. af de foretagne stikprøver.	Ikke opfyldt.
3.3 Gældsstyrelsen skal sikre en ensartet og korrekt vejledning og sagsbehandling af skyldnerne i overensstemmelse med de gældende procesvejledninger.	90 pct. af alle enheder i det nye inddrivelsessystem anvender vejledningsportalen.	Alle enheder, der arbejder i det nye inddrivelsessystem, anvender portalen.	Opfyldt.
Pejlemærke 4. Gældsstyrelsen skal bygge på en kultur præget af faglighed, ansvarlighed, samarbejde og udsyn, hvor medarbejdere er kompetente og engagerede, og hvor nærværende ledere tager fagligt ansvar, sætter retning og prioriterer.			
4.1 Engagerede medarbejdere (koncernfælles).	1) Resultatet i medarbejdertilfredshedsundersøgelsen, der indikerer, om medarbejderne er engagerede og har høj arbejdsglæde, skal i gennemsnit være 3,5 på en skala fra 1-5.	1) Resultatet fra den gennemførte medarbejdertilfredshedsundersøgelse er 4,4 på en skala fra 1-5.	Opfyldt.

Mål	Succeskriterium	Opnåede resultater	Målopfyldelse
	2) I 2. halvår iværksættes handleplaner som opfølgning.	2) Der er iværksat handleplaner for relevante områder.	
4.2 Styrket ledelse (koncernfælles).	1) Resultatet i lederevalueringen, der indikerer om lederne efterlever de fire ledelsesdiscipliner, skal i gennemsnit være minimum 3,5 på en skala fra 1-5. 2) I 2. halvår iværksættes handleplaner som opfølgning.	1) Resultatet fra den gennemførte lederevaluering er 4,4 på en skala fra 1-5. 2) Der er iværksat lokale handleplaner ud fra de konkrete behov.	Opfyldt.
4.3 Organisationen efterlever de koncernfælles værdier (koncernfælles).	1) Direktionen anvender aktivt de koncernfælles værdier. 2) Resultatet af målingen i medarbejdertilfredshedsundersøgelsen, der relaterer sig til organisationens efterlevelse af de koncernfælles værdier, skal i gennemsnit være 3,5 på en skala fra 1-5.	1) Direktøren indarbejder værdierne i forbindelse med nyhedsmails til organisationen. Værdierne indgår i de værdifilm, der er lavet til organisationen. Værdierne er tillige en integreret del af det undervisningsmateriale, der anvendes i styrelsen. 2) Resultatet fra den gennemførte medarbejdertilfredshedsundersøgelse er 4,2 på en skala fra 1-5.	Opfyldt.
4.4 Vellykket onboarding af nye medarbejdere og ledere (koncernfælles).	Alle ledere og medarbejdere ansat i Gældsstyrelsen har gennemført den obligatoriske onboarding senest 6 måneder efter start.	Styrelsen har kørt et selvstændigt onboardingforløb. Ikke alle medarbejdere og ledere har deltaget i samtlige af de obligatoriske moduler senest 6 måneder efter start. Styrelsens egne forløb er nu revideret, og indeholder de obligatoriske punkter.	Ikke opfyldt.
4.5 Intern kommunikation (koncernfælles).	Der foretages en nulpunktsmåling primo 4. kvartal 2019.	Nulpunktsmålingen er gennemført i 2. kvartal 2019. Resultatet er 3,8 på en skala fra 1-5.	Opfyldt.

Mål	Succeskriterium	Opnåede resultater	Målopfyldelse
4.6 Der foretages en måling af den procentvise afvigelse mellem faktisk forbrug i perioden og prognosen for budgettet i samme periode for den samlede driftsbevilling (koncernfælles).	Afvigelse mellem faktisk forbrug og prognose for budget for den samlede driftsbevilling må ikke overstige 5 pct. i finansåret.	Målet er opgjort kvartalsvis og viser: 1. kvartal: 1,8 pct. 2. kvartal: 1,9 pct. 3. kvartal: 1,6 pct. 4. kvartal: 4,8 pct.	Opfyldt.
Pejlemærke 5. Gældsstyrelsen skal sikre implementeringen af det nye inddrivelsessystem og nye forretningsprocesser med en velforberedt modtagerorganisation.			
5.1 Gældsstyrelsen skal sikre en god implementering af det nye inddrivelsessystem i takt med, at flere fordringshavere tilkøbes, og behovet for sagsbehandling stiger.	97 pct. af medarbejdere, der uddannes i det nye system, består certificeringen.	99 pct. af medarbejderne har bestået certificeringen.	Opfyldt.
5.2 Gældsstyrelsen skal rekruttere medarbejdere, så de kan løse opgaverne i forbindelse med inddrivelse af gæld, oprydning i fordringsmassen og implementering af det nye inddrivelsessystem.	Målet er opnået, når der er mindst 1.500 medarbejdere i Gældsstyrelsen.	Ved udgangen af 2019 var der 1.499 medarbejdere i Gældsstyrelsen.	Opfyldt.
5.3 Gældsstyrelsen skal ibrugtage det nye inddrivelsessystem. I den forbindelse skal der bl.a. udsendes varsler om automatisk lønindeholdelse.	Målet er opfyldt, når Gældsstyrelsen har idriftsat og ibrugtaget udsendelse af varsler om automatisk lønindeholdelse.	Der er udsendt ca. 147.000 varsler om lønindeholdelse i 2019.	Opfyldt.

Kilde: Mål- og resultatplan for 2019.

I 2019 er der 20 mål i mål- og resultatplanen. Heraf er opfyldelsen af 15 mål nået.

2.4.1 Uddybende analyse og vurderinger

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

Mål 2.1. Øget provenu i 2019 i forhold til 2018.

Provenuet på 8,7 mia. kr. er dermed 1,6 mia. kr. højere i 2019 end i 2018, hvilket må betragtes som en betydelig fremgang.

Fremgangen kan tilskrives flere forhold, herunder, at det øgede fokus på virksomheder med stor gæld har bidraget med et betydeligt højere provenu end i de foregående år. Derudover er lønindeholdelsen i det nye inddrivelsessystem, PSRM, for alvor kommet i gang i 2019. Provenuet i PSRM udgør 550 mio. kr., mens virksomhedsindsatsen har genereret et provenu på 3,4 mia. kr. Endelig har indsatsen med udsendelse af breve til skyldnere med gæld medført en del indbetalinger og afdragsordninger, samt flere skyldnere, der er blevet gældfri.

Mål 2.4. Gældsstyrelsen skal som minimum retskraftvurdere 400.000 fordringer manuelt i 2019.

Gældsstyrelsen har vist fremdrift i arbejdet med den manuelle oprydningsopgave i 2019. Den manuelle retskraftvurdering har været nøje tilrettelagt, og evalueret løbende over året med henblik på at skabe kontinuerlig læring og effektivisering af arbejdsprocesser. Det har medført, at der er gennemgået i alt 427.000 gældsposter mod målet på 400.000.

Mål 2.5. Genoptagelse af et antal sager, hvor der kan være inddrevet på ulovligt grundlag.

Det overordnede mål var, at der skulle behandles ca. 19.500 sager inden udgangen af 2020, og at 12.500 af disse skulle behandles i 2019. Den manglende målopfyldelse skyldes strukturelle forhold, som er nu bragt på plads.

Mål 3.3 Anvendelse af den nye vejledningsportal.

Målet var, at minimum 90 pct. af de medarbejdere, der arbejder i det nye inddrivelsessystem, PSRM, skulle anvende portalen. Målet er nået, idet alle enheder, der arbejder i PSRM anvender portalen. Portalen anvendes delvis af de øvrige enheder, der ikke arbejder i PSRM. Desuden er en del af de vejledninger, der anvendes i andre enheder i styrelsen også lang ind i portalen.

Mål 4.1. Engagerede medarbejdere.

Gældsstyrelsen har en gennemsnitlig medarbejdertilfredshed på 4,4, hvilket er over målet om et gennemsnit på 3,5. Gældsstyrelsen finder resultatet tilfredsstillende. Samtidig er der tale om et gennemsnit og i forhold til enheder, hvor der er en lavere tilfredshed, er der iværksat handleplaner til opfølgning

Mål 5.1. Implementering af det nye inddrivelsessystem.

109 medarbejdere ud af 110, svarende til 99 pct., har opnået certificering i det nye system. Resultatet anses for tilfredsstillende og målet er således nået.

Mål 5.3. Ibrugtagning af det nye lønindeholdelsesmodul.

Gældsstyrelsen har taget systemet i brug, og der er udsendt ca. 147.000 varsler om lønindeholdelse i året. Selve lønindeholdelsen har genereret et provenu på ca. 362 mio. kr.

2.5 Forventninger til det kommende år

Af tabel 5 fremgår Gældsstyrelsens forventninger til det kommende år.

Tabel 5. Forventninger til det kommende år

Hovedkonto	2019	2020
Bevilling og øvrige indtægter	-763,9	-906,9
Udgifter	747,7	919,2
Resultat	-16,2	12,3

Anmærkning: Bevillingen for 2020 er øget som følge af merbevilling til opgaver på regnskabs- og fordringshaverområdet, overført bevilling til husleje samt overført bevilling med henblik på interne statslige overførsler til Administrations- og Servicestyrelsen.

I opgørelse af bevilling og øvrige indtægter for 2019 er kompetencefondsmidler for 0,1 mio. kr. reklassificeret fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger

Der er budgetteret med et merforbrug i 2020, der er 12,3 mio. kr. større end bevillingen i 2020. Merforbruget afspejler en række planlagte overførsler inden for ministerområdet. Overførslerne optages på tillægsbevillingsloven for 2020.

På inddrivelsesområdet har Gældsstyrelsen, med afsæt i de strategiske pejlemærker, mål- og resultatplanen samt de underliggende strategier, opstillet en række ambitioner og forventninger for 2020.

Et væsentligt indsatsområde er, i samarbejde med Implementeringscenter for Inddrivelse (ICI) i Udviklings- og Forenklingsstyrelsen, at bistå videreudviklingen af det nye inddrivelsessystem, PSRM, og en yderligere ibrugtagning af systemet hos fordringshaverne. Desuden er det et mål for året, at 75 pct. af CPR-skyldnerne i systemet er omfattet af en inddrivelsesindsats.

Ved øget ibrugtagning af PSRM, og den dermed øgede opgave- og ansvarsoverdragelse for gældsinddrivelsen fra ICI til Gældsstyrelsen, følger et øget ansvar hos Gældsstyrelsen for såvel stabil drift som en hensigtsmæssig anvendelse af PSRM. Således er det et fokusområde at sikre en kontrolleret overdragelse fra ICI og forberede Gældsstyrelsen kompetencemæssigt herpå.

Den samlede indsats forventes at resultere i et provenu på minimum 9,5 mia. kr. for 2020.

3. Regnskab

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 2019 er udarbejdet i overensstemmelse med de regnskabsprincipper mv., som fremgår af Moderniseringsstyrelsens *Vejledning om årsrapport for statslige institutioner* af december 2019.

Den anvendte regnskabspraksis er baseret på omkostningsprincippet for aktiviteter finansieret under bevillingstypen driftsbevilling. For de administrerede ordninger, finansieret under bevillingstypen anden, lovbunden og reservationsbevilling, er regnskabspraksis baseret på udgiftsprincippet. Hvor intet andet er angivet, er de finansielle data baseret på oplysningerne i Statens Koncern System (SKS). For korrektioner til sammenligningstal henvises til årsrapporter for det tidligere SKAT for foregående år. Finansielle data til resultatdisponering og egenkapitalforklaring er afstemt med oplysninger fra Statens Bevillingslovsystem (SB). Ved budgetter er der taget udgangspunkt i de af departementet godkendte beløb. Beløb angives som udgangspunkt i mio. kr. med én decimal, og der kan forekomme afrundingsdifferencer. Tabellerne anvender samme fortegn som i uddata fra SKS.

3.1.1 Skøn og dispensationer for omkostningsbaseret regnskab

Ved fastsættelsen af en række hensatte forpligtelser er anvendt skøn. Skønnene er baseret på følgende forudsætninger:

- *Resultatløn/engangsvederlag*: Der er foretaget hensættelse til engangsvederlag for medarbejdere og honorering af særlig indsats til ledere for 2019. Opgørelsen er beregnet på grundlag af fremtidige forventede udbetalinger, der forventes udmøntet i 2020.

Øvrige skøn:

- *Feriepenge*: Opgørelsen følger model 1 som angivet i Moderniseringsstyrelsens Vejledning om beregning og bogføring af feriepengeforpligtelser. Opgørelsen er baseret på et gennemsnit af feriedage for alle medarbejdere i 2019, en gennemsnitsudgift pr. skyldig feriedag i regnskabsåret, antallet af årsværk pr. 31. december 2019 samt en opgørelse over den særlige feriegodtgørelse pr. medarbejder. Der anvendes samme metode som i tidligere år i Skatteforvaltningen/SKAT, men der er foretaget en justering af forudsætningerne så skyldige feriedage, gennemsnitsomkostning pr. feriedag og årsværk er beregnet på baggrund af opgørelser pr. 31. december 2019.
- *Fleksforpligtelse*: Opgørelsen er baseret på et estimat over antallet af timer, som medarbejdere har til gode pr. 31. december 2019, herunder eksempelvis

afspadseringstimer, flekstimer mv. samt en gennemsnitstimepris. Opgørelsen følger samme metode som tidligere år i Skatteforvaltningen/SKAT.

3.2 Resultatopgørelse mv.

Af tabel 6 fremgår Gældsstyrelsens resultatopgørelse for de omkostningsbase-rede bevillinger.

Tabel 6. Resultatopgørelse

Note	(mio. kr.)	2018	2019	2020
Ordinære driftsindtægter				
	Bevilling	-	-763,9	-906,9
	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	-	-763,9	-906,9
Ordinære driftsomkostninger				
	Ændring i lagre	-	-	-
	Forbrugsomkostninger	-	-	-
	Husleje	-	-	40,2
	Forbrugsomkostninger i alt	-	-	40,2
	Personaleomkostninger	-	-	-
	Lønninger	-	562,4	604,9
	Pension	-	82,1	88,5
	Lønrefusion	-	-21,1	-15,8
	Andre personaleomkostninger	-	13,6	15,9
	Personaleomkostninger i alt	-	637,0	693,5
	Af- og nedskrivninger	-	-	-
	Internt køb af varer og tjenesteydelser	-	-	93,6
	Andre ordinære driftsomkostninger	-	109,9	90,7
	Ordinære driftsomkostninger i alt	-	747,0	918,0
	Resultat af ordinær drift	-	-16,9	11,1
	Andre driftsposter	-	-	-
	Andre driftsindtægter	-	-	-
	Andre driftsomkostninger	-	-	-
	Resultat før finansielle poster	-	-16,9	11,1
	Finansielle poster	-	-	-
	Finansielle indtægter	-	-	-
	Finansielle omkostninger	-	0,7	1,2
	Resultat før ekstraordinære poster	-	-16,2	12,3
	Ekstraordinære poster	-	-	-
	Ekstraordinære indtægter	-	-	-
	Ekstraordinære omkostninger	-	-	-
	Årets resultat	-	-16,2	12,3

Kilde: SKS og Gældsstyrelsens grundbudget 2020.

Anmærkning: I 2019 er der foretaget en reklassifikation af engangsvederlag på 11,8 mio. kr. fra lønninger til andre personaleomkostninger. Derudover er kompetencefondsmidler for 0,1 mio. kr. reklassificeret fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger.

Ordinære driftsomkostninger

Gældsstyrelsens primære omkostning er løn, hvor der er et måltal på ca. 1.500 årsværk.

Andre ordinære driftsomkostninger

Ordinære driftsomkostninger relaterer sig til øvrig drift, fx omkostninger til rejse- og hotelophold, uddannelse samt andre personale- og opgaverelaterede udgifter. Gældsstyrelsen har tillige en række fagbudgetter, hvoraf det største vedrører udgifter fra sikkerhedsstillelser i forbindelse med bobehandling og konkursager. Derudover har Gældsstyrelsen blandt andet udgifter til uddannelse af nye sagsbehandlere, regnskabsmæssige afstemninger samt til juridisk bistand fra Kammeradvokaten i forbindelse med lovforenklingsarbejde og særlige komplicerede sager.

3.2.1 Resultatdisponering

Af tabel 7 fremgår resultatdisponering for Gældsstyrelsen for 2019.

Tabel 7. Resultatdisponering af årets overskud

	(mio. kr.)
Disponeret til bortfald	-
Disponeret til udbytte til statskassen	-
Disponeret til overført overskud	16,2

Kilde: SKS og SB.

Årets overskud overføres til det overførte overskud i egenkapitalen.

3.2.2 Forklaring af tilbageførte hensættelser og periodiseringsposter

Gældsstyrelsen har i 2019 tilbageført følgende hensættelser registreret primo 2019:

- Engangsvederlag: Udbetalingen til engangsvederlag i 2019 udgjorde 12,1 mio. kr. Hensættelsen er herefter fuldt tilbageført.

3.3 Balancen

Af tabel 8a og 8b fremgår Gældsstyrelsens balance fordelt på henholdsvis aktiver og passiver pr. 31. december 2019.

Tabel 8a. Balancen – Aktiver

Note	Aktiver (mio. kr.)	2018	2019
1	Anlægsaktiver		
	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
	Øvrige finansielle anlægsaktiver	-	-
Finansielle anlægsaktiver i alt	-	11,6	
Anlægsaktiver i alt	-	11,6	
Omsætningsaktiver			
Varebeholdninger	-	-	
Tilgodehavender	-	14,9	
Periodeafgrænsningsposter	-	6,5	
Værdipapirer	-	-	
Likvide beholdninger			
FF5 Uforrentet konto	-	-	
FF7 Finansieringskonto	-	119,5	
Andre likvider	-	-	
Likvide beholdninger i alt	-	-	
Omsætningsaktiver i alt	-	140,8	
Aktiver i alt	-	152,4	

Anmærkning: Af hensyn til præsentationen i årsrapporten for 2019 er tilgodehavender vedrørende forudbetalt løn på i alt 6,2 mio. kr. flyttet fra den bogførte registrering under kortfristet gæld til omsætningsaktiverne jf. Moderniseringsstyrelsens *Vejledning om kravspecifikation til regnskabsrapporter til årsrapporter 2019*. Af samme grund er tværfirmakodeposter på 0,8 mio. kr. ligeledes flyttet fra kortfristet gæld til omsætningsaktiverne.

Omsætningsaktiver

Tilgodehavender på 14,9 mio. kr. består af forlods betalte sikkerhedsstillelser med 6,0 mio. kr. samt lønrefusioner på 5,3 mio. kr., tilgodehavende købsmoms 2,0 mio. kr. og øvrige tilgodehavender 1,6 mio. kr.

Periodeafgrænsningsposter på 6,5 mio. kr. består af forudbetalt løn på 6,2 mio. kr. og øvrige forudbetalte omkostninger på 0,3 mio. kr.

Tabel 8b. Balancen – Passiver

Note	Passiver (mio. kr.)	2018	2019
	Egenkapital		
	Reguleret egenkapital (Startkapital)	-	-11,6
	Opskrivninger	-	-
	Reserveret egenkapital	-	-
	Bortfald	-	-
	Udbytte til staten	-	-
	Overført overskud	-	-16,2
	Egenkapital i alt	-	-27,8
3	Hensatte forpligtelser	-	-13,0
	Langfristede gældsposter		
	FF4 Langfristet gæld	-	-
	Donationer	-	-
	Prioritets gæld	-	-
	Anden langfristet gæld	-	-
	Langfristet gæld i alt	-	-
	Kortfristede gældsposter		
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	-	-12,9
	Anden kortfristet gæld	-	-13,1
	Skyldige feriepenge	-	-85,5
	Igangværende arbejder for fremmed regning	-	-
	Periodeafgrænsningsposter	-	-
4	Kortfristet gæld i alt	-	-111,6
	Gæld i alt	-	-111,6
5	Passiver i alt	-	-152,4

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

Anden kortfristet gæld på 13,1 mio. kr. omfatter lønrelaterede gældsposter, A-skat, arbejdsmarkedsbidrag mv. på 9,0 mio. kr. samt periodiseret fleksforpligtelse på 4,1 mio. kr.

3.4 Egenkapitalforklaring

Af tabel 9 nedenfor fremgår ændringerne i Gældsstyrelsens egenkapital.

Tabel 9. Egenkapitalforklaring

Egenkapital primo (mio. kr.)	2018	2019
Reguleret egenkapital primo	-	-11,6
+Ændring i reguleret egenkapital	-	-
Reguleret egenkapital ultimo	-	-11,6
Opskrivninger primo	-	-
+Ændring i opskrivninger	-	-
Opskrivninger	-	-
Reserveret egenkapital primo	-	-
+Ændring i reserveret egenkapital	-	-
Reserveret egenkapital ultimo	-	-
Overført overskud primo	-	-
+Primoregulering/flytning mellem bogføringskredse	-	-
+Regulering af det overførte overskud	-	-
+Overført fra årets resultat	-	-16,2
-Bortfald	-	-
-Udbytte til staten	-	-
Overført overskud ultimo	-	-16,2
Egenkapital ultimo	-	-27,8
Egenkapital ultimo jf. balancen (tabel 8)	-	-27,8

Kilde: SKS og SB.

Gældsstyrelsens egenkapital udgør ultimo 2019 27,8 mio. kr., hvoraf 16,2 mio. kr. er overført overskud, svarende til overskuddet i 2019.

3.5 Likviditet og låneramme

Af tabel 10 fremgår udnyttelsesgraden af lånerammen.

Tabel 10. Udnyttelsesgrad af låneramme

(mio. kr.)	2019
Sum af immaterielle og materielle anlægsaktiver	-
Låneramme	0,5
Udnyttelsesgrad i pct.	-

Gældsstyrelsens låneramme ultimo 2019 udgør 0,5 mio. kr. Trækket på lånerammen ultimo 2019 udgør 0,0 mio. kr.

3.6 Opfølgning på lønsumsloft

Af tabel 11 fremgår en opgørelse af forbrug på lønsumsloft opgjort på de hovedkonti af typen driftsbevilling, som hører under Gældsstyrelsen.

Tabel 11. Opfølgning på lønsumsloft

(mio. kr.)	§ 09.31.02.
Lønsumsloft FL	685,4
Lønsumsloft inkl. TB/aktstykker	685,4
Lønforbrug under lønsumsloft	636,8
Difference (mindre-/merforbrug)	48,6
Akkumuleret opsparing ultimo 2018	79,5
Akkumuleret opsparing ultimo 2019	128,1

Lønsumsloft er opgjort på baggrund af lønsumsloft inklusive TB.

3.7 Bevillingsregnskabet

Bevillingsregnskabet fremgår af tabel 12 indeholdende indtægter og udgifter på hovedkontoniveau som opgjort ved bevillingsafregningen for Gældsstyrelsen.

Tabel 12. Bevillingsregnskab

Hoved-konto	Navn	Bevillings-type	(mio. kr.)	Bevilling	Regnskab	Afvigelse	Videre-førelse ultimo
Drift							
09.31.02.	Gældsstyrelsen	Drift	Udgifter	763,9	747,7	16,2	-
			Indtægter	-	-	-	-
Administrerede ordninger							
09.51.11.20.	Renteindtægter og udbytter	Anden	Udgifter	34,3	61,9	-27,6	-
			Indtægter	-65,4	-72,3	6,9	-
09.51.16.	Bo- og gaveafgift	Anden	Udgifter	0,0	0,0	0,0	-
			Indtægter	-	-	-	-
09.51.21.	Gebyrer, retsafgifter mv.	Anden	Udgifter	-	-	-	-
			Indtægter	-57,2	-55,4	-1,8	-
09.51.22.	Personlige fordringer	Anden	Udgifter	300,0	402,8	-102,8	-
			Indtægter	-823,9	-784,7	-39,2	-
09.51.23.	Overtagne studielånsfordringer	Lovbunden	Udgifter	53,1	51,2	1,9	-
			Indtægter	-54,6	-53,2	-1,4	-
09.51.24.	Indtægter fra harmonisering	Anden	Udgifter	208,9	225,0	-16,1	-
			Indtægter	-354,6	-292,0	-62,6	-
09.51.25.	Forsøgsordning for socialt udsatte grupper	Reservat	Udgifter	-	-	-	-3,7
			Indtægter	-	-	-	-
37.63.01.30	Renteindtægter mv., Udbetaling Danmark	Anden	Udgifter	-	-	-	-
			Indtægter	-	0,0	0,0	-

For forklaring på afvigelse mellem bevilling og regnskab for driftsbevillingen henvises til årsrapportens øvrige afsnit. De regnskabsmæssige forklaringer på afvigelser på øvrige bevillinger indgår i det følgende.

Administrerede ordninger

Underkonto 09.51.11.20. Renteindtægter og udbytter

Kontoen indeholder en nettoindtægt på 10,4 mio. kr. svarende til 33,4 pct. af bevillingen på 31,1 mio. kr. Fordringer er indtægtsført til kursværdi i henhold til Moderniseringsstyrelsens vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån. Faldet i nettoindtægten kan primært henføres til øget tab som følge af kursværdiregulering.

Underkonto 09.51.11.20. Renteindtægter og udbytter er en underkonto til hovedkonto 09.51.11. Renter. Der henvises i øvrigt til finansielt regnskab for Skatteministeriets departement, hvor der er afrapporteret på hovedkontoens anden underkonto 09.51.11.10. Renter.

Hovedkonto 09.51.16. Bo- og gaveafgift.

Kontoen indeholder en udgift på 0,0 mio. kr. svarende til bevillingen. Udgiften vedrører renter på lån ydet til henstand med bo- og gaveafgift.

Hovedkonto 09.51.21. Gebyrer, retsafgifter mv.

Kontoen indeholder en nettoindtægt på 8,3 mio. kr. svarende til 21,2 pct. af bevillingen på 57,2 mio. kr. Fordringer er indtægtsført til kursværdi i henhold til Moderniseringsstyrelsens vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån. Faldet i nettoindtægten kan primært henføres til øget tab, som følge af kursværdiregulering.

Hovedkonto 09.51.22. Personlige fordringer.

Kontoen indeholder en nettoindtægt på 380,4 mio. kr. svarende til 72,7 pct. af bevillingen på 523,9 mio. kr. Fordringer er indtægtsført til kursværdi i henhold til Moderniseringsstyrelsens vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån. Faldet i nettoindtægten kan primært henføres til lavere indtægt fra inddrivelse af bøder for Rigspolitiet.

Hovedkonto 09.51.23. Overtagne studielånsfordringer.

Kontoen indeholder en nettoindtægt på 2,0 mio. kr. svarende til 133,3 pct. af bevillingen på 1,5 mio. kr. Fordringer optages til kursværdi i henhold til Moderniseringsstyrelsens vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån. Stigningen i nettoindtægten kan primært henføres til større afdrag end indregnet i bevillingen.

Hovedkonto 09.51.24. Indtægter fra harmonisering af inddrivelsesrenten.

Kontoen indeholder en nettoindtægt på 67,0 mio. kr. svarende til 46,0 pct. af bevillingen på 145,7 mio. kr. Fordringer er indtægtsført til kursværdi i henhold til Moderniseringsstyrelsens vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån. Faldet i nettoindtægten kan primært henføres til øget tab, som følge af kursværdiregulering.

Hovedkonto 09.51.25. Forsøgsordning for socialt udsatte grupper.

Der er ikke udbetalt kompensationsbeløb i 2019, hvilket svarer til bevillingen. Resterende ansøgninger om kompensationsbeløb forventet udbetalt i 2020, hvorefter kontoen udgår, idet ordningen er ophørt ved lov nr. 551 af 29. maj 2018.

Underkonto 37.63.01.30. Renteindtægter mv., Udbetaling Danmark.

Kontoen indeholder en renteindtægt på 0,0 mio. kr. svarende til bevillingen. Renteindtægten vedrører lån ydet til henstand med bo- og gaveafgift. Denne post modsvarer udgiften på hovedkonto 09.51.16. Bo- og gaveafgift.

4. Bilag

4.1 Noter til resultatopgørelse og balance

I det følgende fremgår note 1-6 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 udviklingsprojekter	Erhvervede koncessioner, patenter, licenser mv.	I alt
Kostpris	-	-	-
Primokorrekktioner og flytning ml. bogføringskredse	-	-	-
Tilgang	-	-	-
Afgang	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.2019	-	-	-
Akkumulerede afskrivninger	-	-	-
Akkumulerede nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.2019	-	-	-
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2019	-	-	-
Årets afskrivninger	-	-	-
Årets nedskrivninger	-	-	-
Årets af- og nedskrivninger	-	-	-
(mio. kr.)	Udviklingsprojekter under udførelse		
Primo saldo pr. 01.01.2019		-	
Tilgang		-	
Nedskrivninger		-	
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter		-	
Kostpris pr. 31.12.2019		-	

Kilde: SAP.

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	It-udstyr	Inventar og	I alt
Kostpris	-	-	-	-	-	-	-
Primokorrekktioner og flytning ml. bogføringskredse	-	-	-	-	-	-	-
Tilgang	-	-	-	-	-	-	-
Afgang	-	-	-	-	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.2019	-	-	-	-	-	-	-
Akkumulerede afskrivninger	-	-	-	-	-	-	-
Akkumulerede nedskrivninger	-	-	-	-	-	-	-
Akkumulerede af- og nedskrivninger pr. 31.12.2019	-	-	-	-	-	-	-
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2019	-	-	-	-	-	-	-
Årets afskrivninger	-	-	-	-	-	-	-
Årets nedskrivninger	-	-	-	-	-	-	-
Årets af- og nedskrivninger	-	-	-	-	-	-	-
Igangværende arbejder for egen regning							
(mio. kr.)							
Primo saldo pr. 01.01.2019							-
Tilgang							-
Nedskrivninger							-
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter							-
Kostpris pr. 31.12.2019							-

Kilde: SAP

Gældsstyrelsen har ikke materielle anlægsaktiver.

4.1.3 Note 3: Hensatte forpligtelser

Af nedenstående tabel a fremgår hensatte forpligtelser.

Tabel a: Hensatte forpligtelser

	(mio. kr.)
Forpligtelse til engangsvederlag	13,0
I alt	13,0

Gældsstyrelsen har ultimo 2019 bogført hensatte forpligtelser for samlet 13,0 mio. kr. De hensatte forpligtelser registreret som lønomkostninger vedrører engangsvederlag til medarbejdere og honorering af særlig indsats til ledere.

4.1.4 Note 4: Øvrige hensatte forpligtelser under kortfristet gæld

Af nedenstående tabel b fremgår øvrige hensatte forpligtelser, som er registreret under kortfristet gæld.

Tabel b: Øvrige hensatte forpligtelser under kortfristet gæld

	(mio. kr.)
Forpligtelse til feriepenge	85,5
Forpligtelse til over-/merarbejde mv.	4,1
Arbejdsgiverbidrag, samlet betaling	1,0
Fratrædelsesomkostninger	0,6
I alt	91,2

Kilde: SAP

4.1.5 Note 5: 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 2019 opgjort til 31,5 mio. kr. Inden for en femårig periode er forpligtelsen opgjort til 1,7 mio. kr. til de medarbejdere, der var ansat pr. 31. december 2019.

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 2019 opgjort til 3,0 mio. kr.

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 2019 er opgjort til 140,3 mio. kr. mod 136,5 mio. kr. ultimo 2018, og er dermed på niveau med det foregående år.

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 2019 har Gældsstyrelsen i den sammenhæng haft omkostninger på ca. 32,2 mio. kr.

Tilbagebetaling ved genoptagelse

Ifølge lov nr. 1574 af 27. december 2019, Lov om ændring af lov om inddrivelse af gæld til det offentlige, skatteindberetningsloven og lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, stiller restanceinddrivelsesmyndigheden ikke krav om tilbagebetaling af beløb betalt til ikke statslige fordringshavere, hvis det i forbindelse med en genoptagelse viser sig, at beløb er inddrevet eller modtaget med urette. Restanceinddrivelsesmyndigheden tilbagebetaler til ikke statslige fordringshavere beløb, som restanceinddrivelsesmyndigheden har fået tilbagebetalt fra disse fordringshavere, som følge af at restanceinddrivelsesmyndigheden til en fysisk eller juridisk person har måttet tilbagebetale beløbet, fordi det i forbindelse med en genoptagelse har vist sig, at beløbet blev inddrevet eller modtaget med urette. Ved opgørelsen af det beløb, der tilbagebetales, medregnes renter beregnet efter rentelovens § 5, stk. 1.

Ved genoptagelse kan Gældsstyrelsen derfor blive pålagt krav om tilbagebetaling af beløb. Der bliver fra 2020 oprettet særskilte konti på finansloven til disse tilbagebetalinger. Pr. 31. december 2019 påhviler der derfor en mulig forpligtelse til tilbagebetaling. Da genoptagelsen ikke er fuldt gennemført, er det ikke muligt at opgøre den eksakte økonomiske værdi af forpligtelsen.

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

4.2 Indtægtsdækket virksomhed

Gældsstyrelsen udfører ikke indtægtsdækket virksomhed.

4.3 Gebyrfinansieret virksomhed

Gældsstyrelsen udfører ikke gebyrfinansieret virksomhed.

4.4 Tilskudsfinansierede aktiviteter og forskning

Gældsstyrelsen udfører ikke tilskudsfinansierede aktiviteter og forskning.

4.5 Forelagte investeringer

Gældsstyrelsen har ikke investeringsprojekter, som har været forelagt Finansudvalget.

4.6 It-omkostninger

Af tabel 21 fremgår opgørelse af Gældsstyrelsens it-omkostninger fordelt på løn-omkostninger, 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 21: It-omkostninger

Sammensætning	(mio. kr.)
Interne personaleomkostninger til it (it-drift/-vedligehold/-udvikling)	-
It-systemdrift	0,1
It-vedligehold	-
It-udviklingsomkostninger	-
<i>heraf af- og nedskrivninger</i>	-
Udgifter til it-varer til forbrug	2,2
I alt	2,3

Kilde: SKS og SAP.

4.7 Udgiftsbaserede konti

Under afsnittet fremgår resultatopgørelse og balance for de udgiftsbaserede konti med væsentlige bemærkninger.

4.7.1 Resultatopgørelse – udgiftsbaserede konti

Af tabel 22 fremgår resultatopgørelse for de udgiftsbaserede konti under Gældsstyrelsen:

- 09.51.11.20. Renteindtægter og udbytter
- 09.51.21. Gebyrer, retsafgifter mv.
- 09.51.22. Personlige fordringer
- 09.51.24. Indtægter fra harmonisering af inddrivelsesrenten
- 09.51.25. Forsøgsordning for socialt udsatte grupper.

Af nedenstående tabel fremgår Gældsstyrelsens resultatopgørelse for de udgiftsbaserede konti.

Tabel. Resultatopgørelse for udgiftsbaserede konti

Note	(mio. kr.)	2018	2019
Ordinære driftsomkostninger			
Personaleomkostninger			
Andre personaleomkostninger		-	1.203,9
Personaleomkostninger i alt		-	1.203,9
Andre ordinære driftsomkostninger		-	-
Ordinære driftsomkostninger i alt		-	1.203,9
Resultat af ordinær drift		-	1.203,9
Andre driftsposter			
Andre driftsindtægter		-	-798.098,9
Andre driftsomkostninger		-	739.029,5
Resultat før finansielle poster		-	-59.069,4
Finansielle poster			
Finansielle indtægter		-	-450.943,0
Finansielle omkostninger		-	-
Resultat før ekstraordinære poster		-	-508.808,6
Ekstraordinære poster			
Ekstraordinære indtægter		-	-
Ekstraordinære omkostninger		-	-
Årets resultat		-	-508.808,6

Andre personaleomkostninger på 1.203,9 mio. kr. vedrører tilskud til personer, her afskrivninger af fordringer på statsgaranterede fiskeribanklån registreret i tilknytning til kursværdiregulering.

Andre driftsindtægter omfatter primært indtægter fra gebyrer og eksterne fordringer overgivet til inddrivelse.

Andre driftsomkostninger omfatter realiseret og forventet tab fra kursværdiregulering på eksterne fordringer til inddrivelse samt på renter.

Der henvises i øvrigt til beskrivelser under punkt 3.7 *Bevillingsregnskabet*.

4.7.2 Balance – udgiftsbaserede konti

Af tabel 23 fremgår balancen for de udgiftsbaserede konti under Gældsstyrelsen:

- 09.51.11.20. Renteindtægter og udbytter
- 09.51.21. Gebyrer, retsafgifter mv.
- 09.51.22. Personlige fordringer
- 09.51.24. Indtægter fra harmonisering af inddrivelsesrenten
- 09.51.25. Forsøgsordning for socialt udsatte grupper.

Af nedenstående tabel fremgår Gældsstyrelsens balance for de udgiftsbaserede konti pr. 31. december 2019.

Tabel. Balancen for udgiftsbaserede konti

Note	Aktiver (mio. kr.)	2018	2019
7	Anlægsaktiver		
	Finansielle anlægsaktiver		
	Øvrige finansielle anlægsaktiver		34,8
	Finansielle anlægsaktiver i alt		34,8
	Anlægsaktiver i alt		34,8
	Omsætningsaktiver		
	Varebeholdninger		-
	Tilgodehavender		1.913,8
	Periodeafgrænsningsposter		-
	Værdipapirer		-
	Likvide beholdninger		
	Andre likvider		-
	Likvide beholdninger i alt		
Omsætningsaktiver i alt		1.913,8	
Aktiver i alt		1.948,6	
Note	Passiver (mio. kr.)	2018	2019
	Egenkapital		
	Overført overskud		-1.948,6
	Egenkapital i alt		-1.948,6
	Kortfristede gældsposter		
	Leverandører af varer og tjenesteydelser		-
	Anden kortfristet gæld		-
	Skyldige feriepenge		-
	Igangværende arbejder for fremmed regning		-
	Periodeafgrænsningsposter		-
	Kortfristet gæld i alt		-
	Gæld i alt		-
	Passiver i alt		-1.948,6

Anmærkning: Der er foretaget en korrektion i overført overskud på 385,9 mio. kr., idet SKS ikke medtager konto 7480 Tværfirmakodeposter, hvorefter aktiver og passiver stemmer i opgørelsen.

4.7.3 Note 7: Tilgodehavender

For de administrerede ordninger indregnes tilgodehavender for blandt andet personlige fordringer, som er sendt til inddrivelse i balancen.

Inddrivelsesfordringerne har pr. 31. december 2019 en kursværdi på 1,9 mia. kr., mens den nominelle værdi er på 12,2 mia. kr. Inddrivelsesfordringerne indregnes i regnskabet til kursværdi, så der fx tages højde for skyldners betalingsevne, hvorved regnskabet giver et mere retvisende billede af den reelle værdi af borgeres og virksomheders gæld fra skatter og afgifter mv.

Heri indgår inddrivelsesfordringer, hvor der for nuværende ikke kan ske inddrivelse, da fordringerne er låst som følge af tvivl om retskraft og utilstrækkelig datakvalitet. I 2019 er der ca. 0,2 mio. inddrivelsesfordringer, som er ramt af fejl og dataproblemer, og som dermed ikke for nuværende kan underlægges inddrivelse. Kursværdien er på 0,5 mia. kr. med en nominel værdi på 3,6 mia. kr. Oprydningen af de låste inddrivelsesfordringer vil på det foreliggende grundlag forventeligt pågå til udgangen af 2024 forudsat forældelsesudskydelsen forlænges ved lov.

