



FINANSTILSYNET

Finanstilsynets
årsrapport

2023

Indholdsfortegnelse

1. Påtegning.....	3
2. Beretning.....	4
2.1. Præsentation af Finanstilsynet.....	4
2.2. Ledelsesberetning.....	5
2.3. Kerneopgaver og ressourcer.....	10
2.4. Målrapportering.....	11
2.5. Forventning til det kommende år.....	19
3. Regnskab.....	20
3.1. Anvendt regnskabspraksis.....	20
3.2. Resultatopgørelse m.v.....	20
3.3. Balancen.....	22
3.4. Egenkapitalforklaring.....	24
3.5. Likviditet og låneramme.....	24
3.6. Opfølgning på lønsumsloft.....	25
3.7. Bevillingsregnskabet.....	25
4. Bilag.....	26
Note 1: Immaterielle anlægsaktiver.....	26
Note 2: Materielle anlægsaktiver.....	28
Note 3: Specifikation af hensættelser.....	29
Note 5: Specifikation af IT-omkostninger.....	30

1. Påtegning

Årsrapporten omfatter

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

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

herunder de regnskabsmæssige forklaringer, som skal tilgå Rigsrevisionen i forbindelse med bevillingskontrollen for 2023.

Påtegning

Det tilkendegives hermed:

1. at årsrapporten er rigtig, det vil sige, 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 regnskabsaflæggelsen, 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

København, d. 21. marts 2024

København, d. 19. marts 2024

København, d. 19. marts 2024



Michael Dithmer
Departementschef



Nina Dietz Legind
Bestyrelsesformand



Louise Mogensén
Direktør

2.

Beretning

2.1. Præsentation af Finanstilsynet

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

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

Mission

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

Vision

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

Kerneopgaver

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

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

Reguleringsopgaven udføres ved, at Finanstilsynet bidrager til at udarbejde regler på det finansielle område.

Informationsopgaven udføres ved, at Finanstilsynet belyser udviklingen i den finansielle sektor i Danmark gennem statistik og løbende informerer om regler, tilsynspraksis mv.

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

2.2. Ledelsesberetning

Årets faglige og økonomiske resultater

Faglige resultater 2023 var præget af eftervirkningerne af stigningen i inflation og renter, som ramte dansk og international økonomi i 2022. Dansk økonomi klarede sig bedre end forventet. Der er dog segmenter af husholdninger og virksomheder, som er udfordrede af de stigende omkostninger.

I lyset af den økonomiske situation har Finanstilsynet intensiveret sit fokus på kreditinstitutternes nedskrivninger, herunder anvendelsen af ledelsesmæssige skøn og institutternes overvågning af kreditkvaliteten.

I foråret bredte uroen sig på de finansielle markeder, da flere regionale banker i USA kom i vanskeligheder, fordi det stigende renteniveau gav store tab på obligationsbeholdningen. Finanstilsynet skærpede i den forbindelse overvågningen af danske institutters renterisiko både indenfor og udenfor handelsbeholdning og genbesøgte institutternes kapitalafdækning af risikoen i søjle I og søjle II. Finanstilsynet præciserede, hvornår forskelle imellem bogført værdi og dagsværdi anses for at have en kapitalmæssig risiko, og angav en metode til opgørelse af søjle II tillæg til dækning heraf.

Rentestigninger rammer ejendomsselskaber særligt hårdt, fordi de både oplever stigende finansieringsomkostninger og fald i aktivernes værdi. Ud over et tilsynsmæssigt fokus ved inspektioner på ejendomsselskaber og ejendomsbranchen, har Finanstilsynet udgivet en vejledning om finansiering af udlejningsejendomme og ejendomsprojekter og bidraget til arbejdet med at indføre en sektorspecifik systemisk risikobuffer på kreditinstitutternes udlån til ejendomsselskaber.

På liv- og pensionsområdet vurderes selskaberne at være robuste. Finanstilsynets indsatser fokuserer på varetagelsen af kundernes interesse, navnlig problemstillinger knyttet til overflytning af risici fra selskaberne til kunderne i forbindelse med bevægelsen mod større brug af ugaranterede markedsrenteprodukter. Institutternes værdiansættelse af alternative investeringer er også et fokusområde for Finanstilsynet.

Truslen fra cyberkriminelle er stor og vanskelig at håndtere. Finanstilsynet gennemførte i 2023 den første cyberstresstest af fire SIFI-institutter. Næste fase i arbejdet med cyberstresstest er at kortlægge konsekvenserne på sektorniveau af et IT-nedbrud.

På forbrugerområdet har Finanstilsynet haft fokus på kreditgiveres kreditværdighedsvurdering i forbindelse med inspektioner. Den stigende rente og forøgede leveomkostninger stresser mange låntageres økonomi og understreger vigtigheden af, at långivere kun yder lån til forbrugere, der er i stand til at betale lånet tilbage.

Bæredygtighed er rykket op på dagsordenen. Finanstilsynet har gennemført en undersøgelse af bæredygtighedsoplysninger fra fonde, der har bæredygtige investeringer som mål og fører tilsyn med, hvordan der arbejdes med bæredygtige investeringer i praksis.

I 2023 udarbejdede Finanstilsynet fem lovforslag. Derudover var fem lovforslag udsat fra 2022 på grund af folketingsvalget. Alle 10 lovforslag blev vedtaget i Folketinget. De vedtagne lovforslag vedrører bl.a. sanktioner mod Rusland på Færøerne og i Grønland, selvstændig lov for regulering af forsikringsvirksomhed, samt ny regulering af kreditservicevirksomheder og kreditkøbere.

Finanstilsynet har arbejdet videre med sin nuværende Strategi 2025, herunder gennemført strategiske projekter om bl.a. governance, risiko og compliance i kreditinstitutter, modelrisici i de finansielle virksomheder, syge- og ulykkesforsikring i livsforsikringsselskaber og tilsynsmæssig opfølgning vedr. hedgefonde. Derudover har Finanstilsynet i slutningen af 2023 indledt arbejdet med at udarbejde en ny strategi, som vil fortsætte i 2024.

I 2023 er Finanstilsynets personaleomsætning faldet fra 21,3 til 16 pct. Finanstilsynet har taget imod 126 nye medarbejdere og modtaget 90 opsigelser. Finanstilsynet har fortsat fokus på at løfte den store oplærings- og tilknytningsopgave, som er forbundet hermed.

Økonomiske resultater

Finanstilsynets regnskab for 2023 viser et teknisk underskud på 23,9 mio. kr. Underskuddet i 2023 er efter aftale med departementet og en konsekvens af revisionsbemærkninger fra Rigsrevisionen vedr. regnskabet for 2022. Rigsrevisionen konkluderede på baggrund af regnskabet for 2022, at Finanstilsynets opsparing var for høj. På den baggrund blev det aftalt mellem Finanstilsynet og departementet, at opsparingen skulle reduceres væsentligt i 2023. Som en konsekvens af dette blev der i forbindelse med afgiftsopkrævningen for 2023 opkrævet et væsentligt mindre beløb hos den finansielle sektor.

Hoved- og nøgletal

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

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

	2022	2023	2024 (Budget)
Ordinære driftsindtægter	-434,9	-414,9	-522,5
Heraf indtægtsført bevilling	0,0	0,0	0,0
Heraf eksterne indtægter	-434,9	-414,9	-522,5
Ordinære driftsomkostninger	420,5	436,0	511,3
Heraf personaleomkostninger	271,1	286,2	333,5
Heraf afskrivninger	7,2	5,8	6,5
Heraf øvrige omkostninger	142,2	144,0	171,3
Resultat af ordinær drift	-14,4	21,1	-11,2
Andre driftsindtægter	0,0	0,0	0,0
Andre driftsomkostninger	8,3	1,8	7,1
Resultat før finansielle poster	-6,2	23,0	-4,1
Finansielle poster	0,8	0,9	4,1
Ekstraordinære poster	0,0	0,0	0,0
Årets resultat	-5,3	23,9	0,0
Balance			
Anlægsaktiver	20,4	16,9	18,0
Omsætningsaktiver (ekskl. Likvider)	55,1	208,3	104,1
Egenkapital ultimo året	47,2	-23,3	-23,3
Langfristet gæld	-18,9	-17,0	-17,00
Kortfristet gæld	-150,3	-41,9	-36,40
Lånerammen	30,0	30,0	30,0
Træk på lånerammen (FF4)	20,4	16,9	20,0
Finansielle nøgletal			
Udnyttelsesgrad af lånerammen	68,1%	56,2%	66,7%
Negativ udsvingsrate	462%	178%	100%
Overskudsgrad	1,2%	-6%	0%
Bevillingsandel	0%	0%	0%
Øvrige nøgletal			
Antal årsværk	364	379	451
Årsværkspris (1.000 kr.)	745	754	743,6
Lønomkostningsandel	62,3%	69%	64%

¹ Indtægter fremgår i tabeller, som i statens concernsystem SKS, med negativt fortegn. Alle beløb er anført som aktuel sum afrundet til millioner med én decimal. Der kan derfor, i flere tabeller, forekomme differencer ift. de anførte sumværdier. Indtægtssiden i budget 2024 tager udgangspunkt i FFL23 samt de forventede korrektioner i henhold til lov om finansiel virksomhed kap. 22.

Lønsumsloft	267,7	300,8	334,6
Lønforbrug	271,1	286,2	335,4

Nøgletal

<i>Lønsum</i>	Lønforbruget for 2023 var 286,2 mio. kr. hvilket er 15,1 mio. kr. højere sammenlignet med 2022. Samtidig er årsværksforbruget steget fra 364 til 379 i samme periode. Stigningen i antallet af årsværk kan primært henføres til tildelingen af nye opgaver.
<i>Driftsomkostninger</i>	Øvrige driftsomkostninger er steget med 1,8 mio. kr. fra 142,2 mio. kr. i 2022 til 144,0 mio. kr. i 2023. Stigningen i driftsomkostningerne kan primært henføres til en stigning i omkostninger til nye medarbejdere og tilførsel af nye opgaver.
<i>Afskrivninger</i>	I perioden 2022 til 2023 er Finanstilsynets afskrivninger faldet fra 7,2 mio. kr. til 5,8 mio. kr.
<i>Finansielle omkostninger</i>	De finansielle omkostninger, som består af renteudgifter til FF4-kontoen (langfristet gæld) er 0,9 mio.kr. Dette svarer til niveauet for 2022. ²

Finansielle nøgletal

<i>Låneramme</i>	Udnyttelsesgraden af lånerammen, som bruges til at finansiere investeringer i anlægsaktiver, er faldet til 56,2 pct. Reduktionen i lånerammen kan primært henføres til et fald i anlægsmassen sammenlignet med 2022. Anlægsmassen består primært af IT-udstyr og IT-løsninger samt udstyr i forbindelse med flytningen til Strandgade. Anlægsmassen afskrives løbende og reduktionen forklares med, at afskrivningerne har været højere end investeringerne 2023.
<i>Udsvingsrate</i>	Den negative udsvingsrate, som er forholdet mellem opsparing og startkapital, er på 178 pct. og afspejler, at Finanstilsynet har en ca. 1,78 gange større opsparing end startkapital. Faldet fra 2022 forklares med en dette års reduktion i opsparingen.
<i>Overskudsgrad</i>	Overskudsgraden, der viser forholdet mellem indtægterne ved afgiftsopkrævningen og årets resultat på 5,3 mio. kr. er på 1,2 pct.
<i>Bevillingsandel</i>	Finanstilsynets bevillingsandel er på 0 pct. Det skyldes, at nettobevillingen på finansloven er 0 kr., da den finansielle sektor fuldt ud finansierer Finanstilsynets drift.

² Bemærkninger er der i budget 2024 er en fejl. Tallet forventes at være på 1,4 mio.kr. Det er fejl, der er indtastet i statens budgetsytem, som rettes ved prognose 1.

Øvrige nøgletal

Årsværkspris Den gennemsnitlige årsværkspris er steget fra 745 t.kr. til 754 t.kr. Årsagen til stigningen forklares primært med overenskomstmæssige stigninger.

Lønomkostninger Lønomkostningsandelen, der beskriver andelen af Finanstilsynets driftsindtægter, der anvendes til løn, er steget fra 62,3 pct. i 2022 til 69 pct. i 2023.

Hovedkonti

Finanstilsynet har hovedkonto 08.23.01 på finansloven med en tilhørende indtægtsbevilling, som finansieres af den finansielle sektor via opkrævning af afgifter. Derudover har Finanstilsynet 3 udgiftsbaserede konti. Hovedkonto 08.23.02 til administrative bøder udstedt i henhold til lov om finansiell virksomhed, lov om værdipapirhandel og hvidvaskloven. Endelig har Finanstilsynet ansvaret for hovedkonto 08.23.04, der omhandler indtægter og udgifter til Finansiell Stabilitets opgaver vedrørende krisehåndtering og afviklingsforberedelse³.

Tabel 2: Virksomhedens hovedkonti

Drift						
Driftsbevilling Finanstilsynet						
Hovedkonto	(mio. kr.)	Bevilling			Regnskab	Overført overskud ultimo
		FL	TB	Bevilling i alt		
08.23.01	Udgifter	465,5	3,1	468,6	438,8	
	Indtægter	-465,5	-3,1	-468,6	-414,9	
	I alt	0,0	0,0	0,0	23,9	14,9

Administrerede ordninger						
08.23.02 Forskellige indtægter under Finanstilsynet						
Hovedkontoen omfatter Finanstilsynets indtægter vedrørende bøder udstedt af Finanstilsynet.						
Hovedkonto	(mio. kr.)	Indtægtsbevilling			Regnskab	Videreførelse ultimo
		FL	TB	Bevilling i alt		
08.23.02	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Indtægter	0,0	0,0	0,0	-7,7	0,0

³ Finanstilsynet opkræver, jf. lov om finansiell virksomhed § 360, Finansiell Stabilitets bevilling på finansloven fra pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I.

08.23.03 Indtægter vedr. risikopræmie for terrorforsikring

Hovedkontoen omhandler indtægter vedrørende terrorforsikringsordningen

Hovedkonto	(mio. kr.)	Indtægtsbevilling			Regnskab	Videreførelse ultimo
		FL	TB	Bevilling i alt		
08.23.03	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Indtægter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

08.23.04 Krisehåndteringsopgaver i Finansiell Stabilitet (Reservationsbev.)

Hovedkontoen omfatter indtægter og udgifter til Finansiell Stabilitets opgaver vedrørende krisehåndtering og afviklingsforberedelse

Hovedkonto	(mio. kr.)	Reservationsbevilling			Regnskab	Videreførelse ultimo
		FL	TB	Bevilling i alt		
08.23.04	Udgifter	21,6	0,0	21,6	0,0	0,0
	Indtægter	-21,6	0,0	21,6	0,0	0,0

2.3. Kerneopgaver og ressourcer

Skematisk oversigt

Finansloven specificerer hvor stor en andel af Finanstilsynets indtægter, som forventes brugt på de tre typer af opgaver, som Finanstilsynet skal løse. Den i 2023 opgjorte fordeling af omkostninger fordelt på hovedopgaver fremgår af tabellen nedenfor.

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

Opgaver	Bevilling (FL+TB)	Øvrige indtægter	Omkostninger	Andel af årets overskud
0. Generel ledelse og administration	0,0	0,0	177,0	177,0
1. Tilsyn	0,0	-414,9	201,3	-213,6
2. Regulering	0,0	0,0	47,6	47,6
3. Information	0,0	0,0	12,9	12,9
Samlet	0,0	-414,9	438,8	23,9

I ovenstående tabel er omkostningerne på finanslovsformålene. Lønudgifterne er fordelt ud fra tidsregistreringen af arbejdstimer i Finanstilsynet. Tre fjerdedele af lønudgifterne ligger på de tre kerneopgaver tilsyn, regulering og information. Der resterende timer er registreret under opgaven

generel ledelse og administration. Generel ledelse og administration indeholder, ud over omkostninger til ledelse også omkostninger til generel it-drift samt husleje mv.

2.4. Målrapportering

Mål- og resultatplan

Målrapporteringen for 2023 er en opgørelse af Finanstilsynets mål- og resultatplan 2023, som er indgået mellem Finanstilsynet og hhv. Finanstilsynets bestyrelse og Erhvervsministeriets departement. Formålet med planen er at synliggøre parternes forventninger til Finanstilsynets resultater i et givent år. I 2023 resulterede det i fire mål rettet mod bestyrelsen med henblik på Finanstilsynets tilsynsvirksomhed, og tilrettet mod Erhvervsministeriets departement med henblik på generel ledelse, hjælpefunktioner, administration, samt at understøtte Erhvervsministeriet i regulerings- og informationsvirksomhed.

Oversigt over årets resultatopfyldelse

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

Kontrakten for Finanstilsynet er opgjort til at have en opfyldelsesgrad på 87,5 pct. for de departementsrettede mål og en opfyldelsesgrad på 100 pct. for de bestyrelsesrettede mål.

Tabel 4: Årets resultatopfyldelse 2023

Resultatmål 2023			
Mål	Succeskriterium	Opnåede resultater	Grad af målopfyldelse
Departementsrettede mål (100 pct.)			
Pensionskassernes og de private forsikrings rolle i velfærdssamfundet	Der er oversendt et fact finding-papir til departementet om udbredelsen af sundhedsforsikringer. Papiret skal i det omfang det er muligt indeholde information om hvilke typer sundhedsforsikringer, der aktuelt udbydes på det danske marked, de forskellige udbydere, deres produktudbud og	Papiret er udarbejdet og oversendt til departementet i overensstemmelse med det aftalte.	100%

	kundegrupper samt antallet af forsikringsordninger fordelt på udbydere og forsikringsdækninger.		
Øget gennemsigtighed og mobilitet på de finansielle markeder	Finanstilsynet har udarbejdet et eller flere initiativer på forbruger- og investorområdet, i det omfang departementet har efterspurgt bidrag. Finanstilsynet bistår departementet i de politiske forhandlinger om initiativer, der styrker forbrugeres vilkår.	Finanstilsynet har udarbejdet materiale som efterspurgt af departementet, herunder om øget gennemsigtighed for bankernes rådgivning fsva. indlånsrenter.	100%
Overvågning af boligmarkedet	Den kvartalsvise overvågning af risikable lån og brugen af afdragsfrihed, som Finanstilsynet i dag udarbejder og oversender til Erhvervsministeriet, udvides med udviklingen i boliglångivning generelt for landet og regionsfordelt samt boligprisudviklingen for forskellige ejendomstyper for landet som helhed og for regioner.	Notater er udarbejdet og oversendt til departementet.	100%
Effektivt krisehåndterings-system for finansielle virksomheder	Finanstilsynet har bidraget til at belyse alle de aspekter, som departementet efterspørger til at evaluere gældsbufferen for realkreditinstitutter. Finanstilsynet har støttet departementet og attachéen i forbindelse med forhandlingerne af IRRD i det omfang, det er efterspurgt af departementet. Finanstilsynet har leveret	Fsva. evaluering af gældsbufferen for realkreditinstitutter har Finanstilsynet leveret det, der har været efterspurgt af departementet. Fsva. IRRD har Finanstilsynet leveret det nødvendige materiale (udkast til instrukser, skriftlige bem. mv.) og understøttet departementet og	100%

	<p>bidrag til, at danske kernebudskaber er blevet fremført såvel på møderne som i skriftlige bemærkninger mv. Finanstilsynet har deltaget i bilaterale møder med andre EU-lande, EU-formandskabet og/eller Kommissionen mhp. at varetage danske interesser.</p> <p>Kommissionen har fremsat forslag til revision af BRRD. Finanstilsynet har deltaget i alle møder i rådsarbejdsgruppen, hvor Finanstilsynets tilstedeværelse var nødvendig, og på anden måde støttet departementet og attachéen i forbindelse med forhandlingerne i det omfang, det er efterspurgt af departementet. Finanstilsynet har leveret bidrag til, at danske kernebudskaber er blevet fremført såvel på møderne som i skriftlige bemærkninger mv.</p>	<p>attachéen under EU-forhandlingerne af sagen. Finanstilsynet har også deltaget i og bidraget til forberedelsen af bilaterale møder med bl.a. de svenske og spanske EU-formandskaber.</p> <p>Fsva. BRRD har Finanstilsynet deltaget i de møder i rådsarbejdsgruppen, hvor Finanstilsynets tilstedeværelse var nødvendig, og leveret det nødvendige materiale (udkast til instrukser, skriftlige bem. mv.) og understøttet departementet og attachéen under EU-forhandlingerne. Finanstilsynet har også deltaget i og bidraget til forberedelsen af bilaterale møder med bl.a. de svenske og spanske EU-formandskaber. Finanstilsynet har også bidraget til materiale til brug for Folketingets udvalg.</p>	
<p>Skærpet krav til governance i den finansielle sektor</p>	<p>Finanstilsynet har påbegyndt arbejdet med at fastlægge hvilke kompetencer og erfaringer, der skal anses for tilstrækkelige i forbindelse med fit-godkendelser af direktion og nøglepersoner i forsikrings- og pensionssektoren.</p> <p>Finanstilsynet har offentliggjort den første</p>	<p>Der pågår overvejelser om nødvendigheden af at fastlægge kompetencer og erfaringer på forsikringsområdet.</p> <p>Finanstilsynet blev ikke færdig med den første praksisoversigt i 2023 grundet ressourceudfordringer, men oversigten er nu</p>	<p>50%</p>

	<p>praksisoversigt på området og har sendt udkast til justeret vejledning på fit and proper-området i høring.</p>	<p>udarbejdet og offentliggjort den 4. marts 2024.</p> <p>Finanstilsynet har udarbejdet en revideret vejledning, der forventes sendt i høring i uge 12 i 2024.</p>	
<p>Implementering af Basel-komitéens anbefalinger</p>	<p>Finanstilsynet har støttet departementet og attachéen i forbindelse med forhandlingerne i det omfang, det er efterspurgt af departementet.</p> <p>Finanstilsynet har leveret bidrag til, at danske kernebudskaber er blevet fremført såvel på møderne som i skriftlige bemærkninger mv.</p> <p>Finanstilsynet har deltaget i bilaterale møder med andre EU-lande, EU-formandskabet og/eller Kommissionen mhp. at varetage danske interesser.</p>	<p>Finanstilsynet har leveret det nødvendige materiale (udkast til instrukser, skriftlige bemærkninger mv.) og understøttet departementet og attachéen under EU-forhandlingerne af sagen. Finanstilsynet har også deltaget i og bidraget til forberedelsen af bilaterale møder med bl.a. de svenske og spanske EU-formandskaber.</p> <p>Finanstilsynet har også bidraget til materiale til brug for orientering af Folketingets udvalg.</p>	<p>100%</p>
<p>Bæredygtigt ministerium</p>	<p>Finanstilsynet har bidraget til udarbejdelsen af lovforslag og den øvrige lovproces i forbindelse med implementeringen af direktivet om bæredygtighedsrapportering (CSRD), herunder overholdt frister fastsat af departementet.</p>	<p>Finanstilsynet har udarbejdet udkast til lovforslag, som er koordineret med Erhvervsstyrelsen.</p>	<p>100%</p>

Cyber- og informationssikkerhedsstrategien	<i>Fortroligt:</i>	<i>Fortroligt:</i>	100%
Sagsbehandlingstider	Fristerne som de er anført i journalplanen, er overholdt for 100 pct. for de lovbundne og 90 pct. for de servicegivne.	De sager med en lovbunden frist har en overholdelsesprocent på 98 pct., og de sager med en servicegiven frist har en overholdelsesprocent på 96 pct.	50%
Den attraktive arbejdsplads	<p>Alle nedenstående mål er opfyldte:</p> <p>1. Der følges op på sidste års indsatser i styrelserne for fastholdelse af medarbejdere fx i form af lavere personaleomsætningstal bl.a. for de pågældende kompetencer/medarbejdergrupper.</p> <p>2. Som led i arbejdet med den attraktive arbejdsplads, skal der være et øget fokus på den gode opstart for nye medarbejdere og ledere. Der skal implementeres et systematisk og dokumenteret onboardingprogram for alle nye medarbejdere og ledere inden udgangen af Q3. Enten ved brug af det fælles onboardingmateriale eller en lokal tilpasset version</p> <p>3. For at tiltrække relevante medarbejdere samt brande styrelsen, udarbejdes der minimum to konkrete aktiviteter, for eksempel deltagelse på</p>	<p>Fastholdelse:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Seminar for vicekontorchefer gennemført den 31. oktober for at styrke feedbackmuligheder for medarbejderne. - Ny specialfuldmægtigtitel indført. - Dialog om udvikling og successionsplaner drøftet i ledelsen. <p>Introduktion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Finanstilsynets digitale onboardingmateriale er opdateret. - Finanstilsynet gør klar til at implementere vedtagne forbedringer i 2024 (digital evaluering, korte opfølgende introkurser efter 6-9 mdr. og tilbud om HR-samtaler.) 	100%

	<p>eksterne karrieremesser, SoMe-aktiviteter eller udvikling af job- og karriereunivers på eget website.</p> <p>4. De forskellige karriereveje på ministerområdet beskrives eller opdateres, hvis de allerede er beskrevet, herunder særligt muligheden for intern rokering, og synliggøres på styrelsernes website/intranet. Intern rokering er den rokering, som sker på tværs af ministerområdet.</p>	<p>Tiltrækning og branding:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gennemskrivning af tekster på Finanstilsynets karriereside og deltagelse på Spækhuggerkarrieremesse. - Muligheden for interne rokeringer fremhæves i ny rubrik på intranettet. 	
Bestyrelsesrettede mål (100 pct.)			
Inspektionsplanerne gennemføres som planlagt	<p>Inspektioner og undersøgelsesaktiviteter er gennemført i overensstemmelse med planerne herfor. Ved eventuelle ændringer af planen, der følger af den løbende risikobaserede prioritering, skal samme aktivitetsniveau opretholdes.</p>	<p>- De planlagte inspektioner er gennemført.</p> <p>- Der er planlagt 84 inspektioner i 1. halvår 2023, heraf er 32 gennemført, 33 aktive, 12 udskudt, tre udskiftet med anden undersøgelse og fire aflyst.</p>	100%
Cyberstresstest	<p>Finanstilsynet har gennemført den første runde af cyberstresstest i de udvalgte virksomheder, og resultaterne er bearbejdet.</p>	<p>- Nedbrudssceneriet til brug i første runde af cyberstresstest er færdiggjort.</p> <p>Første runde cyberstresstest er gennemført i H1. Resultaterne er bearbejdet i H2 ved gennemgang af materiale og møder med de deltagende virksomheder. Endelig rapportering foretages i</p>	100%

		H1 2024.	
Tilsyn med bæredygtighedsområdet	<p>Finanstilsynet har anvendt rammerne for en risikobaseret tilsynsstrategi for bæredygtighedsområdet til at udvælge og udføre undersøgelser på området.</p> <p>Finanstilsynet har i CSR-implementationen bidraget til den nødvendige fremdrift og har fastlagt den interne forankring af tilsynet hermed.</p>	<p>- Rammerne for en risikobaseret tilsynsstrategi for området forventes er lagt til grund for at udvælge selskaber og tilgang til den fælleseuropæiske undersøgelse (CSA) koordineret gennem ESMA, hvor Finanstilsynet bidrager. Finanstilsynets har startet to inspektioner under CSA om bæredygtighedsrisici- og oplysninger.</p> <p>- Ift. CSR-implementationen er Erhvervsstyrelsen forsinket og fremsættelse af lovforslaget er udskudt til februar 2024. Finanstilsynet har bidraget til implementeringen som planlagt.</p>	100%
Ugaranterede pensionsprodukter	<p>Finanstilsynet har udarbejdet konkrete forslag til regeltilpasninger i forhold til fem ud af de syv identificerede mulige tiltag og gennemført en proces, der inddrager relevante interessenter.</p> <p>Finanstilsynet har derudover udarbejdet en</p>	<p>- Der er udarbejdet konkrete forslag til de tre tiltag, som har været efterspurgt, og Finanstilsynet har på den baggrund ikke udarbejdet konkrete forslag for de øvrige identificerede mulige forslag. Der er også</p>	100%

	<p>plan for og iværksat et videre arbejde i forhold til de områder, hvor der vurderes at være behov for mere dialog med branchen for at afdække behovet for og en mulig tilgang til en tilpasning af områderne nærmere.</p>	<p>udarbejdet en plan for det videre arbejde.</p>	
--	---	---	--

Uddybende analyser af udvalgte mål

I følgende afsnit uddybes tre af de ovenstående mål, hvor to af de tre blev helt opfyldt, det tredje delvist. De tre mål handler om Finanstilsynets arbejde med at overvåge boligmarkedet, arbejdet med skærpet krav til governance i den finansielle sektor, og arbejdet med at overholde de lovpligtige og de servicegivne sagsbehandlingsfrister, som Finanstilsynet arbejder efter.

De tre mål er listet her og uddybes nedenfor:

1. Overvågning af boligmarkedet (resultatmål 3),
2. Skærpet krav til governance i den finansielle sektor (resultatmål 5) og
3. Der skal leves op til de fastsatte mål for sagsbehandlingstider på tværs af ministeriet for at sikre en effektiv og rimelig sagsbehandlingstid over for borgere og virksomheder (resultatmål 9).

Resultatmål 3 om overvågning af boligmarkedet

Finanstilsynet udarbejder kvartalsvist en overvågning af risikable lån og brugen af afdragsfrihed, som oversendes til Erhvervsministeriet. Finanstilsynet har i 2023 udvidet oversigten med udviklingen i boliglångivning generelt for landet og regionsfordelt samt boligprisudviklingen for forskellige ejendomsstyper for landet som helhed og for regioner. Oversigten baseret på data for 4. kvartal 2022 og de første 3. kvartaler for 2023 er udarbejdet.

Resultatmål 5 om skærpet krav til governance i den finansielle sektor

Der har i 2023 været overvejelser om fremgangsmåden i forhold til at fastlægge hvilke kompetencer og erfaringer, der skal anses for tilstrækkelige i forbindelse med fit-godkendelser af direktion og nøglepersoner i forsikrings- og pensionssektoren. Finanstilsynet har herudover udarbejdet den første praksisoversigt (egnethedsredegørelsen) samt er i gang med at udarbejde en ny vejledning på fit & proper-området, der begge nærmere belyser Finanstilsynets praksis i forhold til vurdering af kompetencer og erfaringer. Dokumenterne er ikke blevet endeligt færdige i 2023. Praksisoversigten er blevet offentliggjort den 4. marts 2024, og vejledningen forventes offentliggjort i første halvdel af 2024.

Resultatmål 9 om sagsbehandlingstider

Finanstilsynet har i 2023 fortsat arbejdet med at fastholde et højt niveau for overholdelse af sine frister for sagsbehandling. Finanstilsynet har især arbejdet med fokus på at nedbringe antallet af sager med overskredne frister samt fortsætte med at forbedre interne processer for at sikre effektiv opgaveløsning og at sagsbehandlerne har de nødvendige værktøjer, f.eks. i form af bedre dataværktøjer til at forbedre overblikket over frister. Finanstilsynet vil fortsætte og bygge videre på indsatserne i 2024. Finanstilsynet har i 2023 behandlet over 12.000 sager med enten en lovpligtig eller servicegiven frist.

2.5. Forventning til det kommende år*Økonomi i 2024*

Forventningen til 2024 er et resultat i balance. Indtægterne forventes at blive på 522,5 mio. kr. svarende til bevillingen på finansloven tillagt justeringer iht. lov om finansiel virksomhed kapitel 22.

Tabel 5: Forventninger til det kommende år

Mio. kr.	Regnskab 2023	Grundbudget 2024
Bevilling og øvrige indtægter	-414,9	-514,7
Udgifter	438,8	514,7
Årets resultat	23,9	0,0

*) Grundbudget 2024 er baseret på FL24

Udfordringer og tiltag i 2024

Finanstilsynet fortsætter i 2024 arbejdet med at holde fast i de langsigtede prioriteringer i Strategi 2025 og omsætte disse til virkelighed. Strategien står på fire ben, som komplementerer hinanden og er indbyrdes afhængige:

- En robust finansiel sektor
- En ordentlig finansiel sektor
- Et tilsyn og regelsæt, der afspejler samfundets udvikling
- Et fagligt og effektivt finanstilsyn

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

3. Regnskab

3.1 Anvendt regnskabspraksis

Regnskabspraksis

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

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

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

Det finansielle regnskab er udarbejdet via data fra SKS.

3.2 Resultatopgørelse m.v.

Resultatopgørelse

Finanstilsynet er fuldt ud finansieret gennem afgifter opkrævet af virksomhederne under tilsyn. I 2023 var de samlede afgiftsindtægter på 414,9 mio. kr. Finanstilsynets regnskab for 2023 viser et underskud på 23,9 mio. kr. Det tekniske underskud i 2023 er efter aftale med departementet og en konsekvens af revisionsbemærkninger fra Rigsrevisionen vedr. regnskabet for 2022. Rigsrevisionen konkluderede på baggrund af regnskabet for 2022, at Finanstilsynet opsparing var for høj. På den baggrund blev det aftalt mellem Finanstilsynet og departementet, at opsparingen skulle reduceres væsentligt i 2023. Som en konsekvens af dette blev der i forbindelse af afgiftsopkrævningen i 2023 opkrævet et væsentligt mindre beløb hos den finansielle sektor.

Underskuddet og dermed en reduktion af opsparingen har ingen betydning haft for Finanstilsynets udførelse af sine kerneopgaver i 2023 og får ingen betydning fremadrettet.

Indtægtsbevillingen på finansloven var på 468,6 mio. kr. Årsagen til at de opkrævede afgifter afviger fra indtægtsbevillingen på finansloven med ca. 49,6 mio. kr. kan primært henføres til en større forskydning i ansættelser samt generel tilbageholdenhed og en mindre forskydning af driftsomkostninger til bl.a. kompetenceudvikling.

Lov om finansiel virksomhed § 360 giver Finanstilsynet mulighed for at opkræve afgifter op til finanslovsbevillingen tillagt både årets forventede udgifter til advokater samt sidste års difference mellem den opkrævede afgift og den faktisk indbetalte afgift (jf. lov om finansiel virksomhed kapitel 22 §§ 360-370).

Resultatopgørelsen og resultatdisponeringen fremgår af tabel 6 og tabel 7.

Tabel 6: Resultatopgørelse i mio. kr.

	2022	2023	2024
Ordinære driftsindtægter:			
Indtægtsført bevilling			
Bevilling	0,00	0,0	0,0
Indtægtsført bevilling i alt	0,00	0,0	0,0
Salg af vare og tjenesteydelser			
Eksternt salg af varer og tjenesteydelser	0,00	0,0	0,0
Internt statsligt salg af varer og tjenesteydelser	0,00	0,0	0,0
Tilskud til egen drift			
Gebyrer	-434,90	-414,9	-522,5
Ordinære driftsindtægter i alt	-434,90	-414,9	-522,5
Ordinære driftsomkostninger:			
Ændring i lagre	0,00	0,0	0,0
Forbrugsomkostninger			
Husleje	20,50	17,8	19,1
Forbrugsomkostninger i alt	20,50	17,8	19,1
Personaleomkostninger:			
Lønninger	239,70	250,7	
Andre personaleomkostninger	-0,40	0,6	
Pension	37,30	38,6	
Lønrefusion	-5,50	-3,7	0,0
Personaleomkostninger i alt	271,1	286,2	335,5
Af- og nedskrivninger	7,20	5,8	6,5
Internt Køb af varer og tjenesteydelser	8,8	9,7	13,2
Andre ordinære driftsomkostninger	112,9	116,6	137,0
Ordinære driftsomkostninger i alt	420,5	436,0	511,3
Resultat af ordinær drift	-14,40	21,1	-11,2
Andre driftsposter:			
Andre driftsindtægter	0,00	0,0	0,0
Andre driftsomkostninger	8,30	1,8	7,1
Resultat før finansielle poster	-6,10	23,0	-4,1
Finansielle poster:			
Finansielle indtægter	0,00	0,0	0,0
Finansielle omkostninger	0,80	0,9	4,1
Resultat før ekstraordinære poster	-5,30	23,9	0,0
Ekstraordinære poster:			
Ekstraordinære indtægter	0,00	0,0	0,0
Ekstraordinære omkostninger	0,00	0,0	0,0
Resultat	-5,30	23,9	0,0

*) IT-omkostninger er specificeret i note 5

Tabel 7: Resultatdisponering i mio. kr.

Ultimo	2023
Disponeret til bortfald	0
Disponeret til udbytte til statskassen	0
Disponeret til overført overskud	-23,9

3.3 Balancen

Reklassificering Balancen afviger, på grund af reklassificering, fra den balance, der fremgår i Statens Koncern System (SKS) med 5,5 mio. kr. Reklassificeringen sikrer, at beløb som skyldes til debitorer/afgiftsmodtagere, ikke fremgår i årsrapporten under aktivposter. Modsat er beløb, som kreditorer skylder Finanstilsynet reklassificeret som tilgodehavende aktiver. På aktivsiden er der reklassificeret for 5,3 mio. kr. til passivsiden, primært for meget indbetalte afgifter, som ikke nåede at blive tilbagebetalt før årsskiftet. Metoden er afstemt med statsregnskabet i Økonomistyrelsen.

Fra passivsiden er der reklassificeret 0,2 mio. kr. til aktivsiden, som primært vedrører forudbetalt løn til tjenestemandsansatte.

Tabel 8: Balance i mio. kr.

Aktiver (mio. kr.)	2022	2023	Passiver (mio. kr.)	2022	2023
Anlægsaktiver:			Egenkapital:		
Immaterielle anlægsaktiver			Startkapital	-8,4	-8,4
Færdiggjorte udviklingsprojekter	7,7	4,6	Opskrivninger	0,0	0,0
Erhvervede koncessioner, patenter m.v.	0,8	0,4	Reserveret egenkapital	0,0	0,0
Udviklingsprojekter under opførelse	0,0	1,9	Bortfald	0,0	0,0
Immaterielle anlægsaktiver i alt	8,5	6,9	Udbytte til staten	0,0	0,0
Materielle anlægsaktiver			Overført overskud	-38,8	-14,9
Grunde, arealer og bygninger	4,0	3,5	Egenkapital i alt	-47,2	-23,3
Infrastruktur	0,0	0,0			
Transportmateriel	0,0	0,0	Hensættelser	-16,6	-14,4

Finanstilsynets årsrapport 2023

Produktionsanlæg og maskiner	1,9	1,9	Gæld:		
Inventar og it-udstyr	6,1	4,6	Langfristede gældsposter		
Igangværende arbejder for egen regning	0,0	0,0	FF4 Langfristet gæld	-18,9	-17,0
Materielle anlægsaktiver i alt	11,9	10,0	Donationer	0,0	0,0
Finansielle anlægsaktiver	0,0	0,0	Prioritetsgæld	0,0	0,0
Statsforskrivning	8,4	8,4	Anden langfristet gæld	0,0	0,0
Finansielle anlægsaktiver i alt	8,4	8,4			0,0
Anlægsaktiver i alt	28,8	25,3	Langfristet gæld i alt	-18,9	-17,0
Omsætningsaktiver:			Kortfristede gældsposter		
Varebeholdninger	0,0	0,0	Leverandører af varer og tjenesteydelser	-108,6	-24,8
Tilgodehavender	53,9	204,2	Anden kortfristet gæld	-4,5	-5,0
Periodeafgrænsningsposter	1,2	4,1	Skyldige feriepenge	-12,2	-12,1
Værdipapirer	0,0	0,0	Skyldige indefrosne feriepenge	0,0	
Likvide beholdninger:			Igangværende arbejder for fremmed regning	0,0	0,0
FF5 Uforrentet konto	111,5	197,7	Periodeafgrænsningsposter	-25,0	0,0
FF7 Finansieringskonto	37,5	-334,7			
Andre likvider	0,0	0,0	Kortfristet gæld i alt	-150,3	-41,9
Likvide beholdninger i alt	149,1	-137,0	Gæld i alt	-169,2	-58,9
Omsætningsaktiver i alt	204,1	71,3	Passiver i alt	-233,0	-96,6
Aktiver i alt	233,0	96,6			

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

Balancen viser Finanstilsynets aktiver og passiver pr. 31 december 2023.

Anlægsaktivernes værdi er ultimo 2023 opgjort til 25,3 mio. kr. hvilket svarer til en reduktion på 3,5 mio. kr. sammenlignet 2022. Reduktionen i summen af anlægsaktiver, kan primært henføres til værdien af posten for færdiggjorte udviklingsprojekter.

Den langfristede gæld består af ombygning i forbindelse med flytning til Strandgade samt IT-udstyr og IT-systemer, der løbende afskrives. De kortfristede gældsforpligtigelser består af omkostninger vedrørende 2023, hvor faktura ikke var fremsendt rettidigt samt en verserede retssag.

Som det fremgår af overstående tabel, havde Finanstilsynet på FF7-Finansieringskonto en negativ likvidbeholdning på 334,7 mio. kr. Yderligere havde Finanstilsynet ved årsskiftet tilgodehavender for 204,3 mio. kr.

Egenkapitalen inklusiv reguleret egenkapital er ultimo året på 23,3 mio. kr.

3.4 Egenkapitalforklaring

Egenkapitalforklaring

Finanstilsynets videreførelse af overført overskud ultimo 2023 er på 14,9 mio. kr. Med en reguleret egenkapital på 8,4 mio. kr. udgør egenkapitalen 23,3 mio.kr.

Tabel 9: Egenkapitalforklaring i mio. kr.

	2022	2023
Egenkapital Primo	-41,9	-47,2
Primoværdi for reguleret egenkapital	-8,4	-8,4
Ændringer i reguleret egenkapital	0,0	0,0
Ultimoværdi for reguleret egenkapital	-8,4	-8,4
Primoværdi for opskrivninger		
Ændringer i opskrivninger		
Ultimoværdi for opskrivninger		
Primoværdi for overført overskud	-33,5	-38,8
Ændringer overført overskud ifm. kontoændringer		
Bortfald af eksisterende overførte overskud		
Årets resultat	-5,3	23,9
Årets bortfald		
Udbytte til statskassen		
Ultimoværdi for overført overskud	-38,8	-14,9
Egenkapital ultimo	-47,2	-23,3

3.5 Likviditet og låneramme

Den likvide beholdning

Finanstilsynet har tre likvide konti som følge af likviditetsordningen. FF4-kontoen, som udgør den langfristede gæld. FF5-kontoen, der er uforrentet, og som udgangspunkt opgøres en gang årligt. Kontoen indeholder blandt andet hensættelser og bliver, efter gældende retningslinjer, afstemt i

1. kvartal 2024⁴. Den sidste konto er FF7-kontoen, som udgør kassekreditten og forestår alle ud- og indbetalinger i Finanstilsynet. Den likvide beholdning på FF4-kontoen er omfattet af lånerammen på 30,0 mio. kr. Udnyttelsesgraden for lånerammen opgøres ultimo året og er på 56,2 pct. ultimo 2023. Yderligere kan det aflæses af tabel 10 at værdien af materielle og immaterielle aktiver pr. 31. december var på 16,9 mio. kr.

Tabel 10: Udnyttelse af låneramme i mio. kr.

	2023
Sum af materielle og immaterielle aktiver pr. 31. december	16,9
Låneramme på FL	30,0
Udnyttelsesgrad i pct.	56,2%

3.6 Opfølgning på lønsumsloft

Lønsumsloft

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

Tabel 11: Opfølgning på lønsumsloft i mio. kr.

Hovedkonto	08.23.01
Lønsumsloft FL	300,8
Lønsumsloft inkl. TB/aktstykker	303,2
Lønforbrug under lønsumsloft	286,2
Difference (merforbrug)	17,0
Akk. Opsparing ultimo 2022	7,4
Akk. Opsparing ultimo 2023	24,4

Lønsumsforbruget var i 2023 på 286,2 mio. kr. Hele lønudgiften har været afholdt under lønsumsloftet. Med en lønsumsbevilling på 300,8 mio. kr. svarer det til et mindre forbrug på 17 mio. kr. Mindre forbruget opskriver den opsparede lønsumskonto, som primo 2023 var på 7,4 mio. kr. Forøgelsen af lønsumsopsparingen kan primært henføres til antallet af ledige stillinger, som Finanstilsynet har haft igennem finansåret 2023.

3.7 Bevillingsregnskabet

⁴ Finanstilsynet har siden 2010 haft dispensation til udeladelse af tilgodehavender ved den årlige regulering af FF5-kontoen ved Finanstilsynets årsafregning.

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

Hovedkonto	Navn	Bevillingstype	(Mio. kr.)	Bevilling	Regnskab	Afvigelse	Videreførelse ultimo
08.23.01	Finanstilsynet	Driftsbevilling	Udgifter	468,6	438,8	29,8	0,0
			Indtægter	-468,6	-414,9	-53,7	0,0
08.23.02	Forskellige indtægter under Finanstilsynet	Anden bevilling	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0
			Indtægter	0,0	-7,7	7,7	0,0
08.23.03	Indtægter vedr. risikopræmie for terrorforsikring	Anden bevilling	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0
			Indtægter	0,0	0,0	0,0	0,0
08.23.04	Krisehåndtering i Finansiell Stabilitet	Reservationsbevilling	Udgifter	21,6	21,6	0,0	0,0
			Indtægter	-21,6	-21,6	0,0	0,0

Ved bevillingsafregningen på § 08.23.01 har årets resultat på -23,9 mio. kr. resulteret i et overført underskud på 14,9 mio. kr. Medindregnet statsforskrivningen på 8,4 mio. kr., jf. tabel 9 er egenkapitalen på 23,3 mio. kr.

4. Bilag

Note 1: Immaterielle anlægsaktiver

Mio. kr.	Færdiggjorte udviklingsprojekter	Erhvervede koncessioner, patenter, licenser mv.	I alt
Kostpris primo	29,7	4,4	34,1
Primokorrektioner og flytning ml. bogføringskredse	0,0	0,0	0,0
Tilgang	0,0	0,0	0,0
Afgang	-0,4	-0,2	-0,6
Kostpris pr. 31.12.2023	29,3	4,2	33,5
Akkumulerede afskrivninger	-24,8	-3,8	-28,6
Akkumulerede nedskrivninger	0,0	0,0	0,0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.2023	-24,8	-3,8	-28,6
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.23	4,6	0,4	4,9
Årets afskrivninger	-3,2	-0,4	-3,5
Årets nedskrivninger	0,4	0,2	0,6
Årets af- og nedskrivninger	-2,8	-0,2	-3,0
	Udviklingsprojekter under udførelse		
Primo saldo pr. 01.01.2023	0,0		
Primokorrektioner og flytning ml. bogføringskredse	0,0		

Tilgang	1,9
Nedskrivninger	0,0
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter	0,0
Kostpris pr. 31.12.23	1,9

Note 2: Materielle anlægsaktiver

Mio. kr.	Grunde, arealer og bygninger	Produktionsanlæg og maskiner	Inventar og IT-udstyr	I alt
Kostpris primo	4,2	2,0	14,9	21,1
Primokorrekationer og flytning ml. bogføringskredse	0,0	0,0	0,0	0,0
Tilgang	0,0	0,3	0,0	0,3
Afgang	0,0	0,0	-6,5	-6,5
Kostpris pr. 31.12.23	4,2	2,3	8,4	14,9
Akkumulerede afskrivninger	-0,7	-0,3	-3,9	-4,9
Akkumulerede nedskrivninger	0,0	0,0	0,0	0,0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.23	-0,7	-0,3	-3,9	-4,9
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.23	3,5	1,9	4,6	10,0
Årets afskrivninger	-0,5	-0,2	-1,5	-2,2
Årets nedskrivninger	0,0	0,0	6,5	6,5
Årets af- og nedskrivninger	-0,5	-0,2	4,9	4,2
	Igangværende arbejder for egen regning			
Primo saldo pr. 01.01.23	0,0			
Tilgang	0,0			
Nedskrivninger	0,0			
Overført til færdiggjorte udv. projekter	0,0			
Kostpris pr. 31.12.23	0,0			

Note 3: Specifikation af hensættelser

Hensættelser	Ultimo 2022	Udvikling	Ultimo 2023
Resultatløn	4,7	0,0	4,7
Aktieafsnstillæg	7,2	0,6	7,8
Retablering	0,0	0,0	0,0
Dobbelt husleje ved flytning	2,8	-2,8	0,0
Fratrædelsesordninger	0,4	-0,4	0,0
Tabsgivende aftaler (skøn)	1,5	0,0	1,9
Hensættelser i alt	16,6	-2,6	14,4

Hensættelsen til resultatløn er uændret på 4,7 mio. kr. svarende til værdien af de indgåede resultatkontrakter, der forventes udbetalt i foråret 2024.

Hensættelsen til aktieafsnstillæg er øget med 0,6 mio. kr. som følge af stigningen i antallet af årsværk. Dette forventes at stige de kommende år grundet flere ansatte.

Hensættelsen til retablering er realiseret. Vurderingen er at alle forpligtigelse vedr. Bygningsstyrelsen er afsluttet.

Hensættelsen til fratrædelsesordningen er faldet med 0,4 mio. kr. fra 2022 til 2023 som følge af Finanstilsynet i 2023 ikke har nogle forpligtelser i relation til udbetaling ved fratrædelse.

Hensættelsen for tabsgivende aftaler er mellem 2022 og 2023 uændret. Der er for 2023 samlet hensat 1,5 mio. kr. til skønnede tabsgivende aftaler til dækning af uafklarede krav i forhold til indgåede leveringsaftaler.

Note 4: Eventualforpligtelser

Eventualforpligtelser	2023
Åremålsansættelser, fratrædelsesbeløb	3,0
I alt	3,0

Finanstilsynet har vurderet, at det ikke bliver aktuelt at udbetale fratrædelsesbeløb til de nuværende åremålsansatte, hvorfor der ikke er hensat til forpligtelser vedrørende åremålsansatte. Finanstilsynets åremålskontrakter, indeholder ikke aftaler om betaling af fratrædelsesbeløb, såfremt medarbejdere bliver genudnævnt eller varigt ansat i samme, tilsvarende eller højere stilling. Samtidigt er der tilbagegangsret til en fast stilling to lønniveauer under åremålsstillingen. Der er på den baggrund optaget en eventualforpligtelse opgjort som de optjente fratrædelsesbeløb, hvis alle åremålsansatte afskediges pr. 31. december 2024

Note 5: Specifikation af IT-omkostninger

It-omkostninger Sammensætning	2023
Interne personaleomkostninger til it (it-drift/-vedligehold/-udvikling)	19,9
It-systemdrift	34,9
It-vedligehold	10,5
It-udviklingsomkostninger	8,4
Udgifter til it-varer til forbrug	6,6
I alt	80,2