



FINANSTILSYNET

Finanstilsynets
årsrapport

2019

Indholdsfortegnelse

1. Påtegning.....	3
2. Beretning	4
2.1. Præsentation af Finanstilsynet.....	4
2.2. Ledelsesberetning	5
2.3. Kerneopgaver og ressourcer	9
2.4. Målrapportering.....	9
2.5. Forventning til det kommende år	15
3. Regnskab	15
3.1. Anvendt regnskabspraksis.....	15
3.2. Resultatopgørelse m.v.....	16
3.3. Balancen	17
3.4. Egenkapitalforklaring	19
3.5. Likviditet og låneramme.....	20
3.6. Opfølgning på lønsumsloft	20
3.7. Bevillingsregnskabet.....	21
4. Bilag	22

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 (Reservationsbev.)

Herunder de regnskabsmæssige forklaringer, som skal tilgå Rigsrevisionen i forbindelse med bevillingskontrollen for 2019.

Påtegning

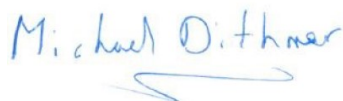
Det tilkendegives hermed:

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, den 15. marts 2020

København, den 9. marts 2020

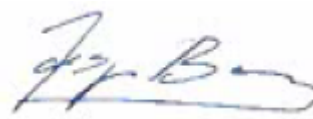
København, den 9. marts 2020



Michael Dithmer
Departementschef



David Lando
Bestyrelsesformand



Jesper Berg
Direktør

2. Beretning

2.1. Præsentation af Finanstilsynet

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

Finanstilsynet har siden sommeren 2014 haft en egentlig bestyrelse. Bestyrelsen, der udpeges af erhvervsministeren, består af 7 medlemmer med særlige kompetencer i form af praktiske og teoretiske sagkundskaber, herunder juridisk, økonomisk og finansiell indsigt. Bestyrelsen godkender tilsynsvirksomhedens tilrettelæggelse og fastlægger de strategiske mål for tilsynsvirksomheden samt træffer tilsynsmæssige afgørelser i sager af principiel karakter eller som har videregående betydelige følger. Bestyrelsen godkender endvidere regler og vejledninger på de områder, hvor Finanstilsynet er bemyndiget til at udstede disse. Bestyrelsen giver herudover blandt andet faglig, organisatorisk og ledelsesmæssig sparring til Finanstilsynets direktion.

Mission

Finanstilsynets opgave er at medvirke til finansiell stabilitet og tillid til den finansielle sektor hos borgere og virksomheder i ind- og udland.

Vision

Det er Finanstilsynets vision at skabe berettiget tillid til det finansielle system. Bevidstheden om, at man som borger eller virksomhed kan træffe finansielle valg i tillid til de finansielle virksomheder, er en vigtig forudsætning for samfundsudvikling og fortsat velstand. Det er Finanstilsynets opgave at medvirke til, at borgere og virksomheder kan have denne tillid i forvisning om, at Finanstilsynet varetager deres interesser.

Kerneopgaver

Finanstilsynets virksomhed er på finansloven opdelt i de tre hovedområder: Tilsynsvirksomhed, Reguleringsvirksomhed og Informationsvirksomhed.

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

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

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

2.2. Ledelsesberetning

Årets faglige og økonomiske resultater

Faglige resultater Finanstilsynets kernerdrift er tilsynet med de finansielle virksomheder og markeder, via inspektioner, løbende indberetninger og udarbejdelsen af nye regler på det finansielle område. Finanstilsynet har i 2019 gennemført undersøgelsesaktiviteter i overensstemmelse med de planlagte inspektionsplaner svarende til 173 gennemførte inspektioner, hvor tilsynsaktiviteten har haft et særligt fokus på indsatsen mod hvidvask og anden finansiell kriminalitet. En bred politisk aftale af 27. marts 2019 om styrkelse af indsatsen mod finansiell kriminalitet har givet Finanstilsynet flere værktøjer i form af skærpet lovgivning og flere ressourcer og kompetencer til at løse opgaverne. Året har følgelig været præget af implementeringen af aftalen i både lovgivning, konkret tilsynsarbejde samt ansættelsen af en del nye medarbejdere på hvidvaskbekæmpelsesområdet.

Derudover har der været et naturligt fokus på målene omfattet af Finanstilsynets mål- og resultatplan, hvor der ud over flere mål relateret til hvidvaskforebyggelse, bl.a. har været fokus på oprustning og opbygning af tilsynskompetencer på IT-tilsynsområdet ved opkvalificering og videreudvikling af nuværende medarbejdere samt et overordnet set mere datadrevet tilsyn.

Økonomiske resultater Finanstilsynets regnskab 2019 viser et mindreforbrug på 0,1 mio. kr. Resultatet fremkommer på baggrund af udgifter for i alt 414,7 mio. kr., heraf 236,2 mio. kr. til personaleomkostninger samt indtægter på i alt 414,8 mio. kr.

Finanstilsynets økonomiske hoved- og nøgletal fremgår af tabel 1.

Hoved- og nøgletal

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

	2018	2019	2020
Ordinære driftsindtægter	-351,2	-412,6	-434,2
Heraf indtægtsført bevilling	0,0	0,0	0,0
Heraf eksterne indtægter	-351,2	-412,6	-434,2
Ordinære driftsomkostninger	342,6	404,7	424,5
Heraf personaleomkostninger	220,3	236,2	252,0
Heraf afskrivninger	5,8	6,0	5,6
Heraf øvrige omkostninger	116,5	162,5	166,9
Resultat af ordinær drift	-8,6	-7,9	-9,7
Andre driftsindtægter	0,0	-2,2	0,0
Andre driftsomkostninger	4,5	5,0	4,1
Resultat før finansielle poster	-4,1	-5,1	-5,6
Finansielle poster	4,8	5,0	5,6
Ekstraordinære poster	-1,0	0,0	0,0
Årets resultat	-0,3	-0,1	0,0

Balance			
Anlægsaktiver	22,3	19,6	22,1
Omsætningsaktiver	90,9	128,3	129,9
Egenkapital ultimo året	24,4	24,4	24,4
Langfristet gæld	21,9	20,0	22,1
Kortfristet gæld	52,0	84,0	84,7
Lånerammen	25,6	30,0	30,0
Træk på lånerammen (FF4)	22,3	19,6	22,1
Finansielle nøgletal			
Udnyttelsesgrad af lånerammen	87,0%	65,3%	73,7%
Negativ udsvingsrate	741%	743%	743%
Overskudsgrad	0,1%	0,0%	0,0%
Bevillingsandel	0,0%	0,0%	0,0%
Øvrige nøgletal			
Antal årsværk	314	339	360
Årsværkspris (1.000 kr.)	702	697	700
Lønomsætningsandel	62,7%	57,2%	58,0%
Lønsumsloft	217,3	237,0	246,6
Lønforbrug	220,3	236,0	252,0

* 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.

Nøgletal

Lønsum Lønsumsforbruget i 2019 på 236,0 mio. kr. er 15,7 mio. kr. højere end i 2018. Årsværksforbruget er samtidig steget fra 314 til 339 årsværk. Årsagen til stigningen i årsværk er til dels udmøntningen af en ekstra bevilling fra foråret 2019 (*aftale om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet*) dels tidligere års forøgede bevillinger kombineret med en let faldende personaleomsætning.

Driftsomkostninger Øvrige driftsomkostninger er steget med 46 mio. kr. fra 116,5 mio. kr. i 2018 til 162,5 mio. kr. i 2019. Årsagen til stigningen i driftsomkostninger set i forhold til 2018 er udmøntningen af tildelt ekstra bevilling fra foråret 2019 (*aftale om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet*).

Afskrivninger Afskrivningerne er i 2019 steget med 0,2 mio. kr. set i forhold til 2018.

Finansielle omkostninger De finansielle omkostninger, som består af renteudgifter til FF4-kontoen (langfristet gæld) og FF7-kontoen (finansieringskontoen), er samlet set steget med 0,2 mio. kr. set i forhold til 2018. Årsagen til stigningen er, at Finanstilsynets bevilling er øget i 2019, hvilket øger trækken på Finanstilsynets kassekredit (FF7) og derved medfører større renteudgifter.

Finansielle nøgletal

- Låneramme** Udnyttelsesgraden af lånerammen, som bruges til at finansiere investeringer i anlægsaktiver, er faldet til 65,4 procent. Faldet sammensættes af dels en mindre anlægsmasse dels en forøget låneramme i 2019.
- Udsvingsrate** Den negative udsvingsrate, som er forholdet mellem opsparing og startkapital, er med resultatet i 2019 steget marginalt. De 743 procent og afspejler, at Finanstilsynet har en ca. 7,4 gange større opsparing end startkapital.
- Overskudsgrad** Overskudsgraden, der viser forholdet mellem indtægterne ved afgiftopkrævningen og årets resultat er på 0 procent.
- Bevillingsandel** Finanstilsynets bevillingsandel er på 0 procent. Det skyldes, at nettobevillingen på finansloven er på 0 kr., da den finansielle sektor fuldt ud finansierer Finanstilsynets drift.

Øvrige nøgletal

- Årsværkspris** Den gennemsnitlige årsværkspris er faldet lidt, fra 702 til 697 t.kr. Årsagen til faldet er en marginalt mindre lønudgift til gruppen af nye ansatte i 2019 sammenlignet med gruppen af fratrådte ansatte, herunder den gruppe af nye ansatte der i 2019 er tiltrådt som følge af den ekstra bevilling Finanstilsynet fik fra foråret 2019.
- Lønombkostninger** Lønombkostningsandelen, der beskriver andelen af Finanstilsynets driftsindtægter, der anvendes til løn, er faldet fra 62,7 procent i 2018 til 57,2 procent i 2019. Baggrunden for faldet er, at den ekstra bevilling Finanstilsynet fik i foråret 2019 har en noget større drifts- end løndel. Derudover har ekstra bevillingen først medført ekstra lønudgifter fra omkring medio 2019, hvor ansættelser under bevillingen kunne påbegyndes.

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 finansiel virksomhed og lov om værdipapirhandel, og hovedkonto 08.23.03 til indtægter vedrørende opkrævningen af risikopræmien for terrorforsikringsordningen¹. Endelig har Finanstilsynet ansvaret for hovedkonto 08.23.04, der omhandler indtægter og udgifter til Finansiell Stabilitets opgaver vedrørende krisehåndtering og afviklingsforberedelse².

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

² Finanstilsynet opkræver, jf. lov om finansiel virksomhed § 360, Finansiell Stabilitets bevilling på finansloven fra pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber I.

Tabel 2: Virksomhedens hovedkonti

Drift						
Driftsbevilling Finanstilsynet						
		Bevilling				
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	Overført overskud ultimo
08.23.01	Udgifter	350,8	53,7	404,5	414,7	
	Indtægter	-350,8	53,7	-404,5	-414,8	
	I alt	0,0	0,0	0,0	-0,1	21,5

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

08.23.03 Indtægter vedr. risikopræmie for terrorforsikring						
Hovedkontoen omhandler indtægter vedrørende terrorforsikringsordningen						
		Indtægtsbevilling				
Hovedkonto	(mio. kr.)	FL	TB	Bevilling i alt	Regnskab	Videreførelse ultimo
08.23.03	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Indtægter	-16,8	0,0	-16,8	-7,5	0,0

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

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. Fordelingen af bevillingen 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	107,7	107,7
1. Tilsyn	0,0	-412,6	275,7	-136,9
2. Regulering	0,0	-0,0	22,1	22,1
3. Information	0,0	-2,2	9,2	7,0
Samlet	0,0	-414,8	414,7	-0,1

I ovenstående fordeling af omkostninger på finanslovsformålene er lønudgifterne fordelt ud fra tidsregistreringen af arbejdstimer i Finanstilsynet. 80 procent af lønudgifterne ligger på de 3 hovedformål, mens resten er registreret under formål 0, hvor blandt andet ledelse indgår. En større del af driftsudgifterne er placeret under formål 0. Det er blandt andet generel it-drift samt husleje m.v., der indgår under formål 0.

2.4. Målrapportering

Mål- og resultatplan

Målrapporteringen opgør Finanstilsynets mål- og resultatplan for 2019.

Mål- og resultatplanen for 2019 er en aftale mellem Finanstilsynet og Erhvervsministeriets departement, som udpeger Finanstilsynets vigtigste målsætninger og resultatmål. Formålet med planen er at synliggøre parternes forventninger til Finanstilsynets resultater.

Oversigt over årets resultatopfyldelse

Mål- og resultatplanen indeholder elementer fra Erhvervsministeriets fælles arbejdsprogram for 2019 og angiver de større strategiske mål, som koncernen samlet har arbejdet efter for at nå ministeriets mission og vision. Målene er opdelt i henholdsvis departementsrettede og bestyrelsesrettede mål. I nedenstående tabel fremgår opfyldelsesgraden af de enkelte mål.

Tabel 4: Årets resultatopfyldelse 2019

Resultatmål 2019					
Beskrivelse	Mål	Vægt	Opfyldelsesprocent	Point	Bemærkninger
<i>Departementsrettede mål</i>					
<p>Resultatmål 1: Forebyggende foranstaltninger mod hvidvask Der udarbejdes en plan, som bringer danske bankers forebyggende foranstaltninger mod hvidvask samt Finanstilsynets og Erhvervsstyrelsens tilsyn på hvidvaskområdet i europæisk topklasse.</p>	<p>Finanstilsynet udarbejder lovforslag til de lovændringer i den politiske aftale og de dele af 5. hvidvaskdirektiv, som Finanstilsynet er ansvarlig for samt de lovændringer, som måtte være en konsekvens af Kommissionens åbningskrivelse af 9. november 2018 vedr. 4. hvidvaskdirektiv. Hvidvaskforum skal styrkes ved at Hvidvaskforum på baggrund af samarbejdsaftalen fastlægger, hvorledes myndigheder kan samarbejde om bekæmpelse af hvidvask. Hvidvaskforum skal desuden række ud til de virksomheder, der er omfattet af kravene i hvidvaskloven med henblik på at øge indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering.</p>	20%	100%	20	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har udarbejdet lovforslag til implementering af 5. hvidvaskdirektiv, implementering af den politiske aftale og håndtering af Kommissionens åbningskrivelse, og disse blev vedtaget af Folketinget den 2. maj. Desuden har Hvidvaskforum vedtaget en revideret samarbejdsaftale om bekæmpelse af hvidvask og Hvidvaskforum+ er blevet etableret og har afholdt to møder i 2019. I november blev der afholdt et hvidvaskseminar for relevante aktører. Mulighederne for udveksling af informationer mellem myndigheder er også blevet afdækket og et lovforslag herom er blevet vedtaget.</p>
<p>Resultatmål 2: Solide og hensigtsmæssige pensionsprodukter Der arbejdes for et større fokus på produkttegenskaber og risici i forhold til pension uden garantier for at understøtte solide og hensigtsmæssige pensionsprodukter for fremtidens pensionister.</p>	<p>Finanstilsynet kortlægger de nyere typer af pensionsprodukter uden garantier, der findes på markedet i form af en fact finding-temaundersøgelse. Fokus vil være på betydningen for forsikringstagerne i forhold til udbetalingsfasen af produkttegenskaber og risici.</p>	15%	100%	15	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har kortlagt nyere typer af pensionsprodukter uden garantier og udarbejdet en rapport herom. Rapporten indeholder desuden forslag til policy-tiltag på området, som sammen med rapporten er blevet drøftet med departementet i december 2019.</p>
<p>Resultatmål 3: Konkurrencerådets analyse af pensionsmarkedet Der følges op på Konkurrencerådets analyse af pensionsmarkedet.</p>	<p>Finanstilsynet bidrager til opfølgning på Konkurrencerådets analyse af pensionsmarkedet ved bl.a. at foretage en faglig vurdering af analysens konklusioner og en vurdering af behovet for nye tiltag på baggrund af analysen. Finanstilsynet skal tage afsæt i den finansielle regulering ved vurderingen.</p>	5%	100%	5	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har afgivet høringssvar til Konkurrencerådets rapport på baggrund af en faglig vurdering af de resultater og anbefalinger, der fremgår af rapporten. Desuden har Finanstilsynet foretaget en vurdering af behovet for nye tiltag på området og drøftet tekniske problemstillinger med Konkurrencestyrelsen.</p>
<p>Resultatmål 4: Styrket banksamarbejde Der offentliggøres rapport om Danmarks mulige deltagelse i det styrkede banksamarbejde.</p>	<p>Finanstilsynet bidrager til at afdække alle relevante aspekter med henblik på at sikre et fyldestgørende beslutningsgrundlag til regeringen vedrørende Danmarks mulige deltagelse i det styrkede banksamarbejde (bankunionen).</p>	10%	100%	10	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har bidraget aktivt til drøftelserne i den etablerede arbejdsgruppe og til sekretariatets arbejde, herunder ved at udarbejde og bidrage til relevante delanalyser samt ved at forberede og deltage i møder med udenlandske myndigheder. Rapporten</p>

					om Danmarks mulige deltagelse i det styrkede banksamarbejde blev offentliggjort den 19. december 2019.
<p>Resultatmål 5: Sagsbehandlingstider Der leves op til de fastsatte mål for sagsbehandlingstider på tværs af ministeriet.</p>	Finanstilsynet overholder frister for sagsbehandling fastsat i den gældende journaliseringsvejledning.	5%	0%	0	<p>Ikke opfyldt Finanstilsynet har overholdt fristerne for sagsbehandling som anført i gældende journaliseringsvejledning i 86% af sagerne. I løbet af marts modtog Finanstilsynet et ekstraordinært stort antal ansøgninger fra forsikringsformidlere og accessoriske forsikringsformidlere, hvorfor det ikke har været muligt at behandle alle sagerne inden for tre måneder, som den gældende journaliseringsvejledning foreskriver.</p>
<p>Resultatmål 6: Benchmarking med andre ministerier og institutioner Der følges op på benchmarking med andre ministerier og sammenlignelige institutioner i andre lande for at sikre, at ministeriet fortsat er kompetent og relevant for borgere og virksomheder.</p>	Finanstilsynet vil - i lyset af den gennemførte benchmarkanalyse af hvidvaskområdet, som PA Consulting foretog ultimo 2018 - følge op på det forbedringspotentiale som analysen identificerede og som i vidt omfang indgår i det idékatalog, som er en del af redegørelsen af 29. januar 2019 om Danske Bank. Finanstilsynet følger herunder op på den politiske aftale om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet fra 27. marts 2019, hvor man fra politisk hold har aftalt at gennemføre en række af ideerne fra idékataloget.	5%	50%	2,5	<p>Delvist opfyldt Finanstilsynet har sammen med PA Consulting afsluttet arbejdet med at videreudvikle scoreboard, RBA og tilsynsmanual på hvidvaskområdet. I december 2019 blev der vedtaget et lovforslag om yderligere sanktionsbeføjelser til Finanstilsynet og kontoret for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er desuden blevet udvidet, så det nu råder over 21 medarbejdere.</p>
<p>Resultatmål 7: Cyber- og informationssikkerhedsstrategi Der eksekveres på regeringens cyber- og informationssikkerhedsstrategi.</p>	Finanstilsynet påbegynder implementering af delstrategien for cyber og informationssikkerhed i form af etablering og organisering af en decentral cybersikkerhedsenhed (DCIS) i Finanstilsynet. Enheden har ansvar for at sikre den organisatoriske understøttelse af strategien.	10%	100%	10	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har etableret og bemandet en decentral cybersikkerhedsenhed (DCIS) og der er indgået samarbejdsaftaler med Center for Cybersikkerhed (CFCS), Nordic Financial CERT (NFCERT) og den eksisterende samarbejdsaftale med Nationalbanken er udvidet med en underaftale om cyberrobusthed.</p>
<p>Resultatmål 8: Tiltrækning og fastholdelse af medarbejdere Erhvervsministeriet arbejder for at tiltrække og fastholde medarbejdere med relevante kompetencer.</p>	Finanstilsynet gennemfører initiativer, der reducerer personaleomsætningen generelt, for nøglemedarbejdere og for medarbejdere, der forlader Finanstilsynet inden for et til tre år efter tiltrædelsestidspunktet.	10%	50%	5	<p>Delvist opfyldt Finanstilsynet har i 2019 erfaret en personaleomsætning for nøglemedarbejdere med tilsynsmæssig kernekompetence (chefkonsulenter og chefer) på 10,6%, hvor målet var maksimalt 12%. Der er konstateret en stigning i antallet af medarbejdere, der forlader Finanstilsynet inden for et til tre år efter tiltrædelsestidspunktet, idet det i 2019 var 18</p>

					medarbejdere sammenlignet med 14 året før.
Bestyrelsesrettede mål					
Resultatmål 9: Tilsynsmodeller Etablering af tilsynsmodeller.	Finanstilsynet gennemfører et tværgående projekt, der skal understøtte videreudviklingen af risikobaserede tilsynsmodeller for hvidvask-, forbruger-, investerings- og cybersikkerhedsområdet. I tilsynsmodellerne skal der være fokus på anvendelsen af metoder og processer, der – hvor det er relevant – er konsistente med Finanstilsynets tilgang på andre områder.	4%	100%	4	Helt opfyldt Finanstilsynet har udviklet tilsynsmodeller for investerings- og cybersikkerhedsområdet og taget disse i brug. Der er også blevet udviklet en tilsynsmodel for forbrugerområdet og denne tages i brug i 2020. Tilsynsmodellen på hvidvaskområdet er under udvikling og der pågår juridisk arbejde samt udvikling af indberetningsskemaer til scoreboard.
Resultatmål 10: Fokus på governance Øget fokus på governance for bestyrelse, direktion og nøglepersoner.	Finanstilsynet sætter særligt fokus på governance i 2019 og vil på kreditinstitutområdet: 1) drage de nødvendige erfaringer fra Danske Bank-sagen, både i forhold til krav og forventninger mht. fit and proper og i forhold til organisering af 1. og 2. forsvarslinje, 2) skabe større klarhed over forventningerne til 2. forsvarslinjes leverancer, 3) skabe større klarhed om rækkevidden af proportionalitet i forhold til mindre virksomheder i forhold til 2. forsvarslinje (mindre, men mere tydelig proportionalitet). Finanstilsynet udmønter de tre fit & proper-initiativer fra den politiske aftale på hvidvaskområdet ved, at: 1) øge fokus på governance, særligt på hvidvaskområdet, ved at opdatere vejledningen for bestyrelses selvevaluering og udvide kredsen af personer, der er omfattet af fit & proper-reglerne i henhold til den politiske aftale på hvidvaskområdet, 2) udarbejde regler om sund virksomhedskultur for kreditinstitutter i overensstemmelse med den politiske aftale og 3) fastlægge nærmere kompetencekrav og ansvarsområder for nøglepersoner og direktionsmedlemmer.	4%	100%	4	Helt opfyldt Finanstilsynet har gennemført en spørgeskemaundersøgelse blandt pengeinstitutter og realkreditinstitutter for at drage erfaringer om institutternes organisering af forsvarslinjer og deres krav og forventninger til fit and proper. Med udgangspunkt i den viden udformes et benchmarknotat med resultaterne og Finanstilsynets forventninger til institutterne. Finanstilsynet har opdateret vejledningen for bestyrelses selvevaluering og denne har været i ekstern høring og desuden er kredsen af personer, der er omfattet af fit & proper-reglerne blevet udvidet. Bekendtgørelsen om sund virksomhedskultur er ligeledes blevet udarbejdet og har været i ekstern høring. Også anbefalinger til kompetencekrav og ansvarsområder for nøglepersoner og direktionsmedlemmer foreligger.

<p>Resultatmål 11: Datadrevet tilsyn Et mere datadrevet tilsyn.</p>	<p>Finanstilsynet idriftsætter fire use cases for datadrevet tilsyn. Der arbejdes efter en agil metode, hvor udbytte og investering løbende vurderes, hvorfor de fire use cases sandsynligvis vil være: Nyudviklet standard-datapakke med nøgletal til inspektion Dashboard til IT-hændelser Risikobaseret udvælgelse af virksomheder til regnskabskontrol Model for benyttelse til kreditregister</p>	<p>4%</p>	<p>100%</p>	<p>4</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har i 2019 arbejdet med en række use cases for forsikrings- og pensionsområdet, kreditinstitutområdet samt use cases omkring handelstransaktioner. I 2019 har Finanstilsynet gennemført og implementeret 11 use cases.</p>
<p>Resultatmål 12: Inspektionsplaner Inspektionsplanerne gennemføres som planlagt.</p>	<p>Finanstilsynet gennemfører sin plan for hvidvaskinspektioner samt sin plan for øvrig undersøgelsesaktivitet med udgangspunkt i inspektionsplanerne for henholdsvis 2018/19 og 2019/20 med de ændringer, der følger af den løbende risikobaserede prioritering.</p>	<p>4%</p>	<p>100%</p>	<p>4</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har gennemført inspektionsplanerne som planlagt.</p>
<p>Resultatmål 13: Oprustning på IT-tilsynsområdet Opkvalificering af medarbejdere med relevante IT-tilsynskompetencer.</p>	<p>Finanstilsynet opbygger tilsynskompetencer på IT-tilsynsområdet ved opkvalificering og videreudvikling af nuværende medarbejdere. Dette gøres ved, at: Tilbyde relevante medarbejdere en internationalt anerkendt certificering. Styrke den interne kommunikation om IT-tilsynet.</p>	<p>4%</p>	<p>100%</p>	<p>4</p>	<p>Helt opfyldt Finanstilsynet har i kraft af en styrket intern kommunikationsindsats udbredt viden og delt erfaringer om IT-tilsyn og -sikkerhed. Der er blevet tilbudt certificeringer på området til relevante medarbejdere - certificeringsforløb har fulgt planen herfor.</p>
Resultat					87,5

Den samlede score på 87,5 er dannet på baggrund af et ikke opfyldt mål, to delvist opfyldte mål og ti helt opfyldte mål.

Uddybende analyser og vurderinger

Analyser af mål

Resultatmål 1: *Forebyggende foranstaltninger mod hvidvask (helt opfyldt)*. Forebyggelse af hvidvask er et selvstændigt punkt i Finanstilsynets strategi. Hertil kommer, at forebyggelse af hvidvask er genstand for tre politiske aftaler i hhv. 2017, 2018 og 2019. De politiske aftaler har sammen med ressourcetildeling internt indebåret, at der nu er 21 medarbejdere (svarende til 20 FTE) i hvidvaskkontoret. Planen opfyldtes i 2019 ved en omfattende tilsynsaktivitet (herunder 35 inspektioner, en tværgående off-site undersøgelse og en tværgående undersøgelse af større pengeinstitutter), udvikling af nye tilsynsmetoder, udvikling af Finanstilsynets risikovurderings-system, gennemførelse af en del lovgivning på området, herunder implementering af 5. hvidvaskdirektiv, en omfattende informations- og vejledningsindsats og et stort engagement i det internationale arbejde. Området er stadig under udvikling, men det vurderes, at området følger

planen med hensyn til at kunne leve op til den overordnede politiske målsætning. Resultaterne er nået samtidig med, at der er blevet ansat en række nye medarbejdere, dels til erstatning for medarbejdere, der har forladt Finanstilsynet, dels som led i opnormeringen af hvidvaskkontoret.

Resultatmål 2: *Solide og hensigtsmæssige pensionsprodukter (helt opfyldt)*. Finanstilsynet indkaldte i foråret 2019 omfattende materiale fra de livsforsikringsvirksomheder, der udbyder markedsrenteprodukter. På baggrund af materialet har Finanstilsynet kortlagt de nyere typer af markedsrentepensionsprodukter og udarbejdet en fact-finding rapport herom. Finanstilsynet påtænker som led i rapporten at give indblik i tilsynets fremadrettede fokus i forhold til disse produkttyper. Som supplement til rapporten har Finanstilsynet udarbejdet en række forskellige forslag til policy-tiltag på området, herunder forslag til justeringer af ledelsesbekendtgørelsen for forsikringselskaber, som foreslås justeret blandt andet i forhold til kravene vedr. bestyrelsens stillingtagen til produktegenskaber og til virksomhedens risikostyring vedrørende markedsrenteprodukter. Rapportudkast og forslag til policy-tiltag er blevet drøftet med departementet i december 2019 med henblik på færdiggørelse, offentliggørelse og endelig oversendelse til departementet. De oplysninger, der er indhentet som led i undersøgelsen, vil blive inddraget i Finanstilsynets interne risikovurderinger af virksomhederne og i øvrigt blive inddraget i det fremadrettede tilsyn med de omhandlede virksomheder.

Resultatmål 5: *Sagsbehandlingstider (ikke opfyldt)*. I løbet af marts 2019 modtog Finanstilsynet ekstraordinært mange ansøgninger fra forsikringsformidlere og accessoriske forsikringsformidlere, da overgangsordningen for forsikringsformidlere udløb ved udgangen af måneden. Virksomheder på overgangsordningen skulle sikre, at deres ansøgning var Finanstilsynet i hænde inden udgangen af marts for at kunne fortsætte deres drift mens deres ansøgning blev behandlet. Finanstilsynet modtog 1046 ansøgninger alene i marts og 1944 ansøgninger i alt i 2019. På grund af det store antal ansøgninger har det ikke været muligt at behandle alle sagerne inden for tre måneder, som den gældende journaliseringsvejledning foreskriver. Samtidig forårsagede Flexinvest Fri sagen også en ekstra arbejdsbelastning i perioden fra april til august. Ansøgningerne er blevet behandlet hurtigst muligt.

Resultatmål 8: *Tiltrækning og fastholdelse af medarbejdere (delvist opfyldt)*. Antallet af fratrådte for gruppen af medarbejdere med 1 til 3 års ansættelse steg fra 14 i 2018 til 18 i 2019. En del af forklaringen kan findes i, at Finanstilsynet generelt set er vokset i løbet af 2019, hvorfor andelen af fratrådte medarbejdere inden for alle personalegrupper tilsvarende må forventes at stige. I starten af 2019 var der 343 medarbejdere, hvilket var steget til 381 ved udgangen af 2019, altså en stigning på 38 medarbejdere. Generelt har tilbagemeldingerne fra de fratrådte i kategorien været, at de ofte har kunnet få markante lønstigninger ved at flytte sig til den finansielle sektor, typisk i størrelsesorden 25-50%. Særligt fuldmægtige oplever store lønstigninger. Der er dog også andre individuelle forklaringer at finde som eksempelvis flytning til udlandet. 3 ud af de 18 har desuden fundet ansættelse i Departementet eller andre styrelser på ministerområdet og har således opretholdt ansættelse i koncernen. Derudover er der indgået fratrædelsesaftaler med 2 af de 18 medarbejdere. Der blev i forlængelse af MTU/LE 2018 foretaget uddybende analyser på medarbejdergruppen med 1-3 års anciennitet for at arbejde videre med fastholdelse af denne

gruppe. Derudover er der arbejdet med bedre faglige introduktioner samt målrettede kompetenceudviklingsforløb for den enkelte.

2.5. Forventning til det kommende år

Økonomi i 2020

Forventningen til 2020 er økonomisk set et resultat i balance, jf. tabel 5. Indtægterne forventes at blive på 434,2 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 2019	Grundbudget 2020
Bevilling og øvrige indtægter	-414,8	-434,2
Udgifter	414,7	434,2
Årets resultat	-0,1	0,0

Udfordringer og tiltag i 2020

I 2020 vil Finanstilsynet fortsat have et stort fokus på kernerdriften, som blandt andet omfatter en uændret tilsynsaktivitet herunder forankring af et mere datadrevet tilsyn.

Finanstilsynet påbegyndte i slutningen af 2019 arbejdet med at formulere et opdateret strategisk grundlag, som adresserer de kommende års udfordringer, herunder tilsynsaktiviteter i både gode og mindre gode tider samt teknologiske og markedsmæssige forandringer, som sker i den finansielle sektor. Den nye strategi vil blive offentliggjort i løbet af 2020.

Derudover vil der i 2020 være fokus på:

- Implementering af de dele af den politiske aftale *om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet*, som hører under Finanstilsynets ressortområde.
- Digitalisering og Robot Proces Automation.
- Skærpet fokus på pension uden garantier.

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 Administrative Vejledning.

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

Det finansielle regnskab er udarbejdet via data fra SKS.

3.2 Resultatopgørelse m.v.

Resultatopgørelse

Resultatet for 2019 blev et mindreforbrug på 0,1 mio. kr., jf. afsnit 2.2.

Finanstilsynet er finansieret gennem afgifter opkrævet af virksomhederne under tilsyn. I 2019 var de samlede indtægter på 414,8 mio. kr., hvoraf de 412,6 mio. kr. var afgifter, mens de resterende 2,2 mio. kr. bestod af en intern statslig overførselsindtægt vedrørende det nu nedlagte penge- og pensionspanel. Indtægtsbevillingen på finansloven var på 404,5 mio. kr. Når de opkrævede afgiftsindtægter afviger fra indtægtsbevillingen på finansloven skyldes det, at opkrævningen skal tillægges årlige reguleringer af afgifterne, jf. kapitel 22 i lov om finansiell virksomhed. Resultatet på -0,1 mio. kr. skal ses i forhold til et forventet resultat på 0,0 mio. kr., jf. årsrapporten 2018.

Resultatopgørelsen og resultatdisponeringen fremgår af tabel 6 og tabel 7.

Tabel 6: Resultatopgørelse i mio. kr.

	2018	2019	2020
Ordinære driftsindtægter:			
Indtægtsført bevilling			
Bevilling	0,0	0,0	0,0
Indtægtsført bevilling i alt	0,0	0,0	0,0
Salg af vare og tjenesteydelser	0,0	0,0	0,0
Eksternt salg af varer og tjenesteydelser	0,0	0,0	0,0
Internt statsligt salg af varer og tjenesteydelser	0,0	0,0	0,0
Tilskud til egen drift	0,0	0,0	0,0
Gebyrer	-351,2	-412,6	-434,2
Ordinære driftsindtægter i alt	-351,2	-412,6	-434,2
Ordinære driftsomkostninger:			
Ændring i lagre	0,0	0,0	0,0
Forbrugsomkostninger			
Husleje	15,6	16,0	16,6
Forbrugsomkostninger i alt	15,6	16,0	16,6
Personaleomkostninger:			
Lønninger	196,4	208,4	210,9
Andre personaleomkostninger	0,4	1,0	1,9
Pension	29,7	32,0	44,9
Lønrefusion	-6,2	-5,2	-5,7
Personaleomkostninger i alt	220,3	236,2	252,0
Af- og nedskrivninger	5,8	6,0	5,6

Internt Køb af varer og tjenesteydelser	6,2	6,6	6,9
Andre ordinære driftsomkostninger	94,7	139,9	143,5
Ordinære driftsomkostninger i alt*	342,6	404,7	424,5
Resultat af ordinær drift	-8,6	-7,8	-9,7
Andre driftsposter:			
Andre driftsindtægter	0,0	-2,2	0,0
Andre driftsomkostninger	4,5	5,0	4,1
Resultat før finansielle poster	-4,1	-5,0	-4,9
Finansielle poster:			
Finansielle indtægter	0,0	0,0	0,0
Finansielle omkostninger	4,8	5,0	5,6
Resultat før ekstraordinære poster	0,7	-0,1	0,0
Ekstraordinære poster:			
Ekstraordinære indtægter	-1,0	0,0	0,0
Ekstraordinære omkostninger	0,0	0,0	0,0
Resultat	-0,3	-0,1	0,0

* It omkostninger er specificeret i note 5

Tabel 7: Resultatdisponering i mio. kr.

Ultimo	2019
Disponeret til reserveret egenkapital (båndlagt)	0
Disponeret til udbytte til statskassen	0
Disponeret til overført overskud	-0,1

3.3 Balancen

Balancen Balancen viser Finanstilsynets aktiver og passiver pr. 31. december 2019.

Anlægsaktivernes værdi er ultimo 2019 opgjort til i alt 19,6 mio. kr.³, hvilket er 2,7 mio. kr. lavere end i 2018. For en nærmere specificering af anlægsværdien henvises der til note 1 og 2 i bilag.

³ I balancen er anlægsaktiverne opgjort til 22,5 mio. kr. Dette er inklusiv startkapitalen/statsforskrivningen på 2,9 mio. kr., som ikke indgår i opgørelsen af den likvide FF4-konto.

Den likvide FF4-konto har ved årets udgang en beholdning på 20,0 mio. kr., hvilket afviger fra anlægsværdien på 19,6 mio. kr. I overensstemmelse med gældende retningslinjer inden for Erhvervsministeriets ressort, bliver FF4-kontoen korrigeret i 1. kvartal 2020, således at der er overensstemmelse mellem kontoen og anlægsværdien.

Finanstilsynet havde ved årsskiftet tilgodehavender for 178 mio. kr., heraf var hovedparten endnu ikke-betalte 2019-afgifter. De samlede ikke-betalte afgifter ultimo 2019 udgør et markant større beløb end året før. Årsagen til det meget store tilgodehavende er primært, at flere meget store finansielle virksomheder ikke nåede at betale før årsskiftet, bl.a. fordi udsendelsen af 2019-afgifterne måtte udskydes med næsten 2 uger. Medio januar 2020 var tilgodehavendet vedrørende 2019-afgifter på normalt niveau.

Egenkapitalen udgør ultimo året 24,4 mio. kr., heraf en statsforskrivning på 2,9 mio. kr.

Reklassificering

Balancen afviger, på grund af reklassificering, fra den balance, der fremgår i Statens Koncern System (SKS) med 13,9 mio. kr. Reklassificeringen sikrer, at beløb som skyldes til debitorer, ikke fremgår i årsrapporten under aktivposter. Modsat er beløb, som kreditorer skylder Finanstilsynet reklassificeret som tilgodehavende aktiver. På aktivsiden er der reklassificeret for 13,7 mio. kr. til passivsiden, primært dobbelt indbetalte afgifter, som ikke nåede at blive tilbagebetalt før årsskiftet. Fra passivsiden er der reklassificeret 0,2 mio. kr. til aktivsiden, med baggrund i endnu ikke udbetalte eller udlignede kreditnotaer samt forudbetalt løn til tjenestemandsansatte.

Tabel 8: Balance i mio. kr.

Aktiver (mio. kr.)	2018	2019	Passiver (mio. kr.)	2018	2019
Anlægsaktiver:			Egenkapital:		
Immaterielle anlægsaktiver			Startkapital	-2,9	-2,9
Færdiggjorte udviklingsprojekter	14,4	12,5	Opskrivninger		
Erhvervede koncessioner, patenter m.v.	2,1	1,0	Reserveret egenkapital		
Udviklingsprojekter under opførelse	0,2	0,9	Bortfald		
Immaterielle anlægsaktiver i alt	16,6	14,4	Udbytte til staten		
Materielle anlægsaktiver			Overført overskud	-21,5	-21,5
Grunde, arealer og bygninger	3,2	3,0	Egenkapital i alt	-24,4	-24,4
			Hensættelser	-17,8	-22,4
			Gæld:		
Inventar og it-udstyr	2,5	2,2	Langfristede gældsposter		
Igangværende arbejder for egen regning			FF4 Langfristet gæld	-21,9	-20,0

Materielle anlægsaktiver i alt	5,6	5,2		
Finansielle anlægsaktiver				
Statsforskrivning	2,9	2,9	Anden langfristet gæld	
Finansielle anlægsaktiver i alt	2,9	2,9		
Anlægsaktiver i alt	25,2	22,5	Langfristet gæld i alt	-21,9 -20,0
Omsætningsaktiver:				
			Kortfristede gældsposter	
Tilgodehavender	32,0	178,0	Leverandører af varer og tjenesteydelser	-15,7 -48,0
Periodeafgrænsningsposter	3,7	2,8	Anden kortfristet gæld	-7,1 -5,1
			Skyldige feriepenge	-29,2 -30,9
Likvide beholdninger			Igangværende arbejder for fremmed regning	
FF5 Uforrentet konto	92,5	90,5	Reserveret bevilling	
FF7 Finansieringskonto	-37,3	-143,0	Periodeafgrænsningsposter	
Andre likvider				
Likvide beholdninger i alt	55,2	-52,5	Kortfristet gæld i alt	-52,1 -84,1
Omsætningsaktiver i alt	90,9	128,3	Gæld i alt	-74,0 -104,0
Aktiver i alt	116,0	150,9	Passiver i alt	-116,0 -150,9

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 eventualforpligtigelser.

3.4 Egenkapitalforklaring

Egenkapitalforklaring

Finanstilsynets videreførelse ultimo 2019 er på 21,5 mio. kr. Med en reguleret egenkapital på 2,9 mio. kr. udgør egenkapitalen i alt 24,4 mio. kr.

Tabel 9: Egenkapitalforklaring i mio. kr.

	2018	2019
Egenkapital Primo	-24,1	-24,4
Primoværdi for reguleret egenkapital	-2,9	-2,9
Ændringer i reguleret egenkapital		
Ultimoværdi for reguleret egenkapital	-2,9	-2,9
Primoværdi for opskrivninger		
Ændringer i opskrivninger		
Ultimoværdi for opskrivninger		
Primoværdi for overført overskud	-21,2	-21,5

Ændringer overført overskud ifm. kontoændringer		
Bortfald af eksisterende overførte overskud		
Årets resultat	-0,3	-0,1
Årets bortfald		
Udbytte til statskassen		
Ultimoværdi for overført overskud	-21,5	-21,5
Egenkapital ultimo	-24,4	-24,4

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 2020⁴. Den sidste konto er FF7-kontoen, som udgør kassekreditte og forestår alle ud- og indbetalinger i Finanstilsynet. Den likvide beholdning på FF4-kontoen er omfattet lånerammen på 30,0 mio. kr. Udnyttelsesgraden for lånerammen opgøres ultimo året og er på 65,4 procent ultimo 2019. Der er ultimo januar 2020 foretaget likviditetsflytning fra FF7-kontoen til FF4-kontoen således, at den langfristede gæld på FF4-kontoen efterfølgende er lig værdien af anlægsaktiverne på 19,6 mio. kr.

Tabel 10: Udnyttelse af låneramme i mio. kr.

	2019
Sum af materielle og immaterielle aktiver pr. 31. december	19,6
Låneramme på FL	30,0
Udnyttelsesgrad i pct.	65,4%

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	218,4
Lønsumsloft inkl. TB/aktstykker	237,0
Lønforbrug under lønsumsloft	234,2

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

Difference (mindreforbrug)	2,8
Akk. Opsparing ultimo 2018	29,1
Akk. Opsparing ultimo 2019	31,9

Lønsumsforbruget under lønsumsloftet har i 2019 været på 234,2 mio. kr. Med en lønsumsbevilling på 237 mio. kr., svarer det til et mindreforbrug på 2,8 mio. kr. i forhold til lønsumsbevillingen. Mindreforbruget øger den opsparede lønsum, som primo 2019 var på 29,1 mio. kr. Årsagen til forøgelsen af opsparingen er en kombination af, at lønudgifter til udstationerede nationale eksperter ikke falder under lønsumsloftet og at det ikke har været muligt at udmønte en forøget bevilling fra foråret 2019, fuldt inden for finansåret.

3.7 Bevillingsregnskabet

Bevillingsregnskab

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

Hovedkonto	Navn	Bevillingstype	(Mio. kr.)	Bevilling	Regnskab	Afvigelse	Videreførelse ultimo
08.23.01	Finanstilsynet	Driftsbevilling	Udgifter	404,5	414,7	-10,2	0,0
			Indtægter	-404,5	-414,8	10,3	0,0
08.23.02	Forskellige indtægter under Finanstilsynet	Anden bevilling	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0
			Indtægter	0,0	0,0	0,0	0,0
08.23.03	Indtægter vedr. risikopræmie for terrorforsikring	Anden bevilling	Udgifter	0,0	0,0	0,0	0,0
			Indtægter	-16,8	-7,5	-9,3	0,0
08.23.04	Krisehåndtering i Finansiell Stabilitet	Reservationsbevilling	Udgifter	16,1	16,1	0,0	0,0
			Indtægter	-16,1	-16,1	0,0	0,0

Ved bevillingsafregningen på § 08.23.01 har årets resultat på -0,1 mio. kr. resulteret i et overført overskud på 21,5 mio. kr. Indberegnet statsforskrivningen på 2,9 mio. kr., jf. tabel 9, er egenkapitalen på 24,4 mio. kr.

4. Bilag

Note 1: Immaterielle anlægsaktiver

Mio. kr.	Færdiggjorte udviklingsprojekter	Erhvervede koncessioner, patenter, licenser mv.	I alt
Kostpris primo	40,7	4,7	45,4
Primo korrektioner og flytning ml. bogføringskredse	0,0	0,0	0,0
Tilgang	0,8	0,0	0,8
Afgang	-11,4	-0,9	-12,3
Kostpris pr. 31.12.2019	30,1	3,8	33,9
Akkumulerede afskrivninger	-17,6	-2,8	-20,4
Akkumulerede nedskrivninger	0,0	0,0	0,0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.2019	-17,6	-2,8	-20,4
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.19	12,5	1,0	13,5
Årets afskrivninger	-2,7	-1,1	-3,8
Årets nedskrivninger	11,4	0,9	12,3
Årets af- og nedskrivninger	8,7	-0,2	8,5
	Udviklingsprojekter under udførelse		
Primo saldo pr. 01.01.2019	0,2		
Primo korrektioner og flytning ml. bogføringskredse	0,0		
Tilgang	0,8		
Nedskrivninger	0,0		
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter	0,0		
Kostpris pr. 31.12.19	0,9		

Finanstilsynet har i 2019 skrottet en del udgåede og færdigafskrevne anlæg. Tilbageførte afskrivninger vedrørende disse anlæg er ud fra et overskuelighedsmæssigt hensyn afspejlet under Årets nedskrivninger.

Note 2: Materielle anlægsaktiver

Mio. kr.	Grunde, arealer og bygninger	Inventar og It-udstyr	I alt
Kostpris primo	5,9	17,3	23,2
Primo korrektioner og flytning ml. bogføringskredse	0,0	0,0	0,0
Tilgang	0,3	1,5	1,8
Afgang	0,0	-6,3	-6,3
Kostpris pr. 31.12.19	6,2	12,4	18,6
Akkumulerede afskrivninger	-3,2	-10,2	-13,4
Akkumulerede nedskrivninger	0,0	0,0	0,0
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.19	-3,2	-10,2	-13,4
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.19	3,0	2,2	5,2
Årets afskrivninger	-0,5	-1,8	-2,2
Årets nedskrivninger	0,0	6,3	6,3
Årets af- og nedskrivninger	-0,5	4,6	4,1
	Igangværende arbejder for egen regning		
Primo saldo pr. 01.01.19	0,0	0,0	
Tilgang	0,0	0,0	
Nedskrivninger	0,0	0,0	
Overført til færdiggjorte udv. projekter	0,0	0,0	
Kostpris pr. 31.12.19	0,0	0,0	

Finanstilsynet har i 2019 skrottet en del udgåede og færdigafskrevne anlæg. Tilbageførte afskrivninger vedrørende disse anlæg er ud fra et overskuelighedsmæssigt hensyn afspejlet under Årets nedskrivninger.

Note 3: Specifikation af hensættelser

Hensættelser	Ultimo 2018	Udvikling	Ultimo 2019
Resultatløn	4,2	0,5	4,7
Aktieafsvanstillæg	5,5	0,7	6,2
Retablering	7,4	3,9	11,2
Fratrædelsesordninger	0,7	-0,4	0,3
Hensættelser i alt	17,8	4,6	22,4

Hensættelsen til resultatløn er øget med 0,5 mio. kr. i forhold til 2018. Årsagen er, at der i løbet af 2019 er blevet udbetalt færre resultatkontrakter til fratrådte medarbejdere end tilfældet var året før. En større del af samtlige indgåede resultatkontrakter bliver således først opgjort primo 2020, hvorfor hensættelsen til udbetalingen af resultatløn er øget.

Hensættelsen til aktieafsvanstillæg er øget med 0,7 mio. kr. som følge af et større antal ansatte end i det foregående år.

Hensættelsen til retablering af lejemålene i Århusgade 110 og Strandboulevarden 96 er i 2019 forøget med samlet 3,8 mio. kr. Forøgelsen af hensættelsen har baggrund i en kombination af en højere kvadratmeterpris for retablering af kontorarealer oplyst af Bygningsstyrelsen og et samlet større antal lejede kvadratmeter med inddragelsen ekstra mødelokaler på Strandboulevarden.

Hensættelsen til fratrædelsesordninger er faldet med 0,4 mio. kr. fra 2018 til 2019. Faldet skyldes at 2018 aftaler om fratrædelsesordninger, hvor der forventedes udbetalinger i 2019, nu er lukkede. Der er hensat i alt 0,3 mio. kr. grundet tilkomne aftaler om fratrædelsesordninger, hvor der forventes udbetalinger i 2020.

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

Note 4: Eventualforpligtigelser

Eventualforpligtigelser	2019
Åremålsansættelser, fratrædelsesbeløb	2,8
I alt	2,8

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 2019.

Note 5: Specifikation af IT-omkostninger

It-omkostninger Sammensætning	2019
Interne personaleomkostninger til it (it-drift/-vedligehold/-udvikling)	10,3
It-systemdrift	12,2
It-vedligehold	30,8
It-udviklingsomkostninger.	13,6
Udgifter til it-varer til forbrug	2,6
I alt	69,6