

Årsrapport 2021

Gældsstyrelsen



Skatteministeriet

Indholdsfortegnelse

1.	Påtegning af det samlede regnskab	2
2.	Beretning	5
2.1	Præsentation af Gældsstyrelsen.....	6
2.2	Ledelsesberetning.....	6
2.3	Kerneopgaver og ressourcer	9
2.4	Målrapportering	11
2.5	Forventninger til det kommende år	15
3.	Regnskab.....	18
3.1	Anvendt regnskabspraksis	19
3.2	Resultatopgørelse mv.....	20
3.3	Balancen.....	22
3.4	Egenkapitalforklaring.....	25
3.5	Likviditet og låneramme	26
3.6	Opfølgning på lønsumsloft	26
3.7	Bevillingsregnskabet	26
4.	Bilag.....	29
4.1	Noter til resultatopgørelse og balance.....	30
4.1.1	Note 1: Immaterielle anlægsaktiver	30
4.1.2	Note 2: Materielle anlægsaktiver	31
4.1.3	Note 3: Likvide beholdninger	32
4.1.4	Note 4: Hensatte forpligtelser	32
4.1.5	Note 5: Eventualforpligtelser	32
4.2	Indtægtsdækket virksomhed.....	33
4.3	Fællesstatslige løsninger mv.	33
4.4	Gebyrfinansieret virksomhed	33
4.5	Tilskudsfinansierede aktiviteter og forskning.....	33
4.6	Forelagte investeringer	33
4.7	It-omkostninger	34
4.8	Supplerende bilag	34

På grund af afrunding kan der forekomme mindre differencer på sammentællinger i årsrapportens tabeller.

Tabeller der er udfyldt med "0,0" betyder, at der fremstår et tal, som er mindre end 50.000 kr.

Tabeller der er udfyldt med "-" betyder, at der ikke fremstår en saldo på regnskabsposten.

Påtegning af det samlede regnskab

1

Formålet med årsrapporten er at give et retvisende billede af Gældsstyrelsens økonomiske og faglige resultater for 2021. I årsrapporten redegøres for styrelsens målopfyldelse, det medgåede ressourceforbrug, finansiering samt aktiver og forpligtelser.

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

For den hovedkonto, der udgør virksomhedens drift, indeholder årsrapporten endvidere virksomhedens regnskabsmæssige forklaringer.

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

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

Dette gælder også de regnskabsmæssige forklaringer, som skal tilgå Rigsrevisionen i forbindelse med bevillingskontrollen for 2021.

Påtegning

Det tilkendegives hermed:

1. at årsrapporten er rigtig, bortset fra usikkerheden ved at der pr. 31. december 2021 er ikke-dækningsparate tilgodehavender under inddrivelse på de administrerede ordninger § 09.51.22. Personlige fordringer og § 09.51.23. Overtagne studielånsfordringer, som ikke kan opgøres præcist, da en andel er låst for inddrivelse som følge af tvivl om retskraft og/eller utilstrækkelig datakvalitet. Den regnskabsmæssige usikkerhed er opgjort til 755,0 mio. kr.

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

Baggrunden for usikkerheden og de initiativer, der er iværksat for at rette op på dette, er nærmere beskrevet i årsregnskabet for § 38 for 2021.

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. Det kan dog oplyses, at der på grund af den ekstraordinære situation på inddrivelsesområdet er en væsentlig del af fordringerne, som ikke er underlagt alle inddrivelsesskridt. Det skyldes, dels at en række af

fordringerne er låst for inddrivelse som følge af tvivl om retskraft og/eller utilstrækkelig datakvalitet, dels at der ikke kan ske lønindeholdelse på størstedelen af kravene som følge af manglende systemunderstøttelse.

København, d. 14. marts 2022

Middelfart, den 4. marts 2022



Jens Brøchner
Departementschef
Skatteministeriets departement



Lars Nordahl Lemvig
Direktør
Gældsstyrelsen

Beretning

2

Beretningen giver en kortfattet beskrivelse af Gældsstyrelsen og regnskabsårets faglige og finansielle resultater, herunder væsentlige forhold, der har påvirket eller forventes at påvirke styrelsens aktiviteter og forhold. Endvidere beskrives forventningerne til det kommende år.

2.1 Præsentation af Gældsstyrelsen

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

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

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

2.2 Ledelsesberetning

Provenu

Det samlede inddrivelsesprovenu for 2021 udgør 11,5 mia. kr. Det er en stigning i forhold til 2020 (10,4) på 1,1 mia. kr. Årets gennemsnitlige, månedlige provenu i 2021 var således på 956 mio. kr.

Gældsstyrelsen har i 2021 fortsat sin tidlige indsats over for virksomheder med betydelig gæld til det offentlige. I 2021 har den tidlige indsats over for virksomheder bidraget med 2,9 mia. kr. til det samlede provenu.

I 2021 har anvendelsen af inddrivelsesindsatser i PSRM fortsat med at øge sit klare aftryk på inddrivelsesprovenuet primært med afsæt i anvendelsen af lønindeholdelse og står således for ca. 33 pct. af det samlede provenu, svarende til 3,7 mia. kr.

Det gode resultat kommer på trods af at Gældsstyrelsen, ligesom det omkringliggende samfund, har måtte omlægge en række arbejdsgange på grund af COVID-19.

PSRM

Arbejdet med udbredelsen af PSRM på flere områder i Gældsstyrelsen har fortsat været et fokusområde i 2021. I takt med at stadig flere og flere offentlige kreditorer sender gæld til inddrivelse i PSRM samt de større konverteringer af fordringer fra DMI til PSRM udvider opgaveporteføljen sig.

Oprydningsopgaven

Der har i 2021 fortsat været fokus på optimering af ressourceanvendelsen i oprydningen af fejlbehæftede gældsposter i inddrivelsessystemet DMI.

Gældsstyrelsen har siden 2018 foretaget manuel oprydning i ca. 3,6 mio. udvalgte ældre gældsposter i DMI med tvivl om, hvorvidt gældsposterne er forældede som følge af blandt andet fejl i EFI og datafejl.

Den manuelle oprydning omfatter ved udgangen af 2021 ca. 1 mio. gældsposter til en nominel værdi af 7,8 mia. kr., hvor oprydningen prioriteres efter gældsposternes reelle værdi – kursværdien.

Oprydningssindsatsen er fortsat i 2022 tilrettelagt efter en ”størst-først-strategi”. Det betyder, at der er fokus på at rydde op i de mest værdifulde gældstyper, målt i kursværdi, som er udtryk for gældens estimerede reelle værdi på et givent tidspunkt, når der tages højde for bl.a. skyldnernes betalingsevne og Gældsstyrelsens mulighed for at inddrive gælden efter gældende regler. Formålet er at gøre gældsposterne inddrivelsesparate i DMI og i videst mulige omfang sikre data-kvalitet mv., så de kan overføres til inddrivelse i PSRM. Der er indtil videre overført ca. 6,5 mio. gældsposter til PSRM i forbindelse med konverteringsbølgerne. Den nominelle værdi på gældsposterne udgør ca. 18,4 mia. kr. Kursværdien på disse gældsposter var ved udgangen af 2021 7,8 mia. kr. Der forventes yderligere to konverteringer i 2022 med et bruttopotentiale på samlet ca. 3,2 mia. kr. i kursværdi.

Ekstern kommunikation

Gældsstyrelsen har lagt og lægger fortsat mange kræfter i at forbedre kommunikationen med borgerne, både skriftligt, ved øget brug af visuelle effekter på fx hjemmesiden og telefonisk. Oprettelsen af kontaktcentre i Gældsstyrelsens organisation har optimeret telefonbetjeningen samtidig med, at Gældsstyrelsen har optimeret kommunikationen på gældst.dk og i breve, så vi taler i øjenhøjde med borgerne.

Konkrete initiativer, som er implementeret på gældst.dk i 2021:

- Flere FAQere, som svarer på borgernes spørgsmål
- Optimering af vejledninger (indhold, sprog og infografikker)
- Flere engelsksprogede sider til ikke-dansk-talende borgere
- Selvhjælpsløsninger, herunder en gældsregner, som illustrerer afviklingsmuligheder.

Konkrete initiativer på brevområdet i 2021:

- Opbygning af tværfaglig organisering og governance som udgangspunkt for omskrivning af breve
- Prioriteret rækkefølge af omskrivninger i forhold til borgernes behov
- Brevene tilpasses ud fra konkrete analyser af henvendelser fra borgere til Gældsstyrelsens kontaktcentre.

Sammen med et øget fokus på brugerrejsen hos Gældsstyrelsen gør ovenstående, at borgerne oplever en fagligt kompetent behandling ved henvendelse til Gældsstyrelsen.

Fordringshaverne

I 2021 har Gældsstyrelsen øget dialogen med fordringshaverne og deres interesseorganisationer. Målet er en mere effektiv onboarding af fordringshaverne. Det kræver, at der skabes klarhed hos de offentlige kreditorer af hvordan der sikres tilstrækkelig datakvalitet i de gældsposter, der tilgår styrelsen. Gældsstyrelsen har ydermere gennem dialog afdækket kreditorernes udgangspunkt for samarbejdet og en række typiske problemstillinger hos samme. Gældsstyrelsen har således øget sit fokus på

- kommunikation med de offentlige kreditorer i form af nyhedsbreve, web materialer og lignende.
- større tilgængelighed via udvidet service og support.
- den forestående transitionsopgave mellem Udviklings- og Forenklingstyrelsen og Gældsstyrelsen angående onboarding af offentlige kreditorer.

Økonomiske hoved- og nøgletal

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

Tabel 1. Virksomhedens økonomiske hoved- og nøgletal

Hovedtal (mio. kr.)	2020	2021	2022
Resultatopgørelse			
Ordinære driftsindtægter	-899,7	-901,5	-817,6
Ordinære driftsomkostninger	886,8	905,5	844,8
Resultat af ordinær drift	-12,9	4,0	27,2
Resultat før finansielle poster	-12,9	4,0	27,2
Årets resultat	-12,9	5,0	27,2
Balance			
Anlægsaktiver i alt (materielle og immaterielle)	-	-	-
Omsætningsaktiver (ekskl. likvider)	29,7	21,7	-
Egenkapital	-40,7	-35,7	-
Langfristet gæld	-	-	-
Kortfristet gæld	-139,5	-75,8	-
Finansielle nøgletal			
Udnyttelsesgrad af lånerammen (pct.)	-	-	-
Bevillingsandel (pct.)	100,0	100,0	100,0
Personaleoplysninger			
Antal årsværk	1.395,1	1.454,4	1.500,0
Årsværkpris	0,5	0,5	0,5

Anmærkning: Af hensyn til præsentationen i årsrapporten for 2021 er tilgodehavender vedrørende forudbetalt løn på i alt 5,2 mio. kr. reklassificeret og flyttet fra den bogførte registrering under kortfristet gæld til omsætningsaktiverne jf. Økonomistyrelsens *Vejledning om kravspecifikation til regnskabsrapporter til årsrapporter 2021*. Der er tilsvarende foretaget rettelser i sammenligningsåret hvor relevant. Derudover er kompetencefondsmidler for 1,3 mio. kr. reklassificeret fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS) Gældsstyrelsens grundbudget 2022.

Regnskabsresultatet for 2021 er sammenfattet i *tabel 1* ovenfor og viser, at Gældsstyrelsen i 2021 har haft et samlet underskud på 5,0 mio. kr. i forhold til årets samlede bevilling, heraf 721,1 mio. kr. til løn og 180,4 mio. kr. på øvrig drift.

Underskuddet skyldes primært, at reguleringen af feriepengeforpligtigheden blev større end forventet. Underskuddet opvejes delvis af et mindreforbrug på køb af varer og tjenesteydelser hos Administrations- og Servicestyrelsen. Underskuddet finansieres fra Gældsstyrelsens egenkapital. En nærmere redegørelse af årets økonomiske resultat fremgår af *afsnit 3.2*.

Gældsstyrelsens drift og administrerede ordninger

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

Gældsstyrelsens driftskonto er § 09.31.02. Gældsstyrelsen (Driftsbevilling).

De administrerede ordninger udgør bevillinger under § 09.51.16. Bo- og gaveafgift (Anden bevilling), § 09.51.21. Gebyrer, retsafgifter mv. (Anden bevilling), § 09.51.22. Personlige fordringer (Anden bevilling), § 9.51.23. Overtagne studielånsfordringer (Lovbunden bevilling), § 09.51.28. Kompensation af ikkestatslige fordringshavere i forbindelse med behandling af genoptagelsessager (Reservationsbevilling) samt § 09.51.29. Kompensation af kommuner og regioner i forbindelse med behandling af genoptagelsessager (Reservationsbevilling), som fremgår af tabel 12.

Tabel 2. Virksomhedens ordninger

(mio. kr.)		Bevilling (FL + TB)	Regnskab	Overført overskud ultimo
Drift	Udgifter	901,5	906,5	24,1
	Indtægter	-	-	-
Administrerede ordninger	Udgifter	565,4	87,7	1,6
	Indtægter	-1.147,4	-1.671,2	-

Anmærkning: For de administrerede ordninger udgør overført overskud videreførsler af reservationsbevillinger. Der er på konto 09.31.02. reklassificeret 1,3 mio. kr. fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger vedrørende kompetencefondsmidler.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

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

Som nævnt under påtegningens punkt 1, er der usikkerhed vedrørende ikke-dækningsparate tilgodehavender under inddrivelse på de administrerede ordninger § 09.51.22. Personlige fordringer og § 09.51.23. Overtagne studielånsfordringer. Kursværdien på de ikke-dækningsparate fordringer er opgjort til 755,0 mio. kr. pr. 31. december 2021, hvilket er en stigning på 405,8 mio. kr. i forhold til kursværdien pr. 31. december 2020. Stigningen kan henføres til:

- Justering af kursværdimodellen ultimo 2021, hvilket har medført en opjustering af kursværdien på 292,0 mio. kr.
- Tilføjelse af § 09.51.23. Overtagne studielånsfordringer, der ikke var medtaget i opgørelsen af ikke-dækningsparate fordringer pr. 31. december 2020. Tilføjelsen af Overtagne studielånsfordringer har medført en forøgelse af kursværdien på 52,9 mio. kr.
- Øvrige ændringer på 60,9 mio. kr., hvor den væsentligste ændring er en stigning på ca. 70.000 i antallet af ikke-dækningsparate fordringer, hvilket primært kan henføres til, at alle Rigspolitiets fordringer i DMI blev suspenderet i efteråret 2021. Dette blev iværksat for at undgå ulovlig inddrivelse på grund af mistanke om dubletter i fordringsmassen. Størstedelen af de suspenderede fordringer er blevet frigivet i 2021. Det forventes, at antallet af ikke-dækningsparate fordringer i 2022 nedbringes til et niveau svarende til niveauet pr. 31. december 2020.

2.3 Kerneopgaver og ressourcer

Gældsstyrelsen har tre hovedopgaver, som er angivet i finansloven for 2021, jf. tabel 3. Alle aktiviteter kan henføres til hovedopgaver og opgøres i forhold til bevilling samt de realiserede regnskabstal.

Af tabel 3 fremgår Gældsstyrelsens ressourceforbrug, herunder bevillingen for 2021 fordelt på hovedopgaver på baggrund af fordelingen på finansloven og til lægsbevillingsloven for 2021 samt de realiserede regnskabstal.

Tabel 3. Sammenfatning af økonomi for virksomhedens opgaver

Opgave (mio. kr.)	Bevilling (FL+TB)	Øvrige indtægter	Omkost- ninger	Andel af årets overskud
0. Generelle fællesomkostninger	-211,9	-	172,8	-39,1
1. Korrekt og effektiv inddrivelse for at sikre et højt inddrivelses- provenu	-667,3	-	614,9	-52,4
2. Hjælpe borgere og virksomhe- der med at betale deres gæld til det offentlige	-2,5	-	101,4	98,9
3. Klar vejledning og servicering af fordringshavere	-19,8	-	17,4	-2,4
I alt	-901,5	-	906,5	5,0

Anmærkning: Lønforbruget er ved årets afslutning fordelt på hovedopgaver ud fra den konstaterede tidsanvendelse. Der er reklassificeret 1,3 mio. kr. fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger vedrørende Kompetencefondsmidler.

Kilde: Statens Koncernsystem og SAP Intern.

Ud fra principperne fra Økonomistyrelsens tværstatslige krav gældende fra 1. januar 2016 er der for 2021 foretaget en regnskabsmæssig registrering af generelle fællesomkostninger under hovedopgave 0. *Generelle fællesomkostninger*, hvor der blandt andet er registreret omkostninger til generel ledelse og støttefunktioner. Derudover indgår omkostninger til koncernfælles aktiviteter, omkostninger til husleje samt ledelsesstøttende aktiviteter, herunder blandt andet kompetenceudvikling.

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

Der er i 2021 et samlet merforbrug på 5,0 mio. kr. En redegørelse af årets økonomiske resultat fremgår af afsnit 3.2.

Gældsstyrelsen har primo 2021 opdateret registreringsrammen med henblik på en mere retvisende opgavefordeling, hvor blandt andet tidsforbrug til ledelse og kursus, der tidligere blev indregnet på hovedopgave 0, nu indregnes på den hovedopgave, som omkostningen vedrører. Derudover er aktiviteten Skyldnerhenvendelser flyttet fra hovedopgave 1 til hovedopgave 2. Disse ændringer er ikke indarbejdet i fordelingen af bevillingen på finansloven for 2021.

0. Generelle fællesomkostninger

Gældsstyrelsen har i 2021 haft omkostninger på 172,8 mio. kr. under hovedopgave 0. Generel ledelse og administration, hvilket er et mindreforbrug på hovedopgaven på 39,1 mio. kr. Mindreforbruget skyldes primært ændringerne i Gældsstyrelsens registreringsramme. Lønudgifter til ledelse og kursusaktivitet blev tidligere indregnet på hovedopgave 0, men indregnes nu på den hovedopgave, som omkostningen vedrører.

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

Gældsstyrelsen har i 2021 haft omkostninger på 614,9 mio. kr. under hovedopgave 1. Korrekt og effektiv inddrivelse for at sikre et højt inddrivelsesprovenu, hvilket er et mindreforbrug på hovedopgaven på 52,4 mio. kr. Mindreforbruget skyldes primært, at aktiviteten *Skyldnerhenvendelser* er flyttet fra hovedopgave 1 til hovedopgave 2.

2. Hjælpe borgere og virksomheder med at betale deres gæld til det offentlige

Gældsstyrelsen har i 2021 haft omkostninger på 101,4 mio. kr. under hovedopgave 2. Hjælpe borgere og virksomheder med at betale deres gæld til det offentlige, hvilket er et merforbrug på hovedopgaven på 98,9 mio. kr. Merforbruget skyldes primært, at aktiviteten *Skyldnerhenvendelser* er flyttet fra hovedopgave 1 til hovedopgave 2.

3. Klar vejledning og servicering af fordringshavere

Gældsstyrelsen har i 2021 haft omkostninger på 17,4 mio. kr. under hovedopgave 3. Klar vejledning og servicering af fordringshavere, hvilket er et mindreforbrug på hovedopgaven på 2,4 mio. kr. Mindreforbruget skyldes primært et mindre tidsforbrug på hovedopgaven end budgetteret.

2.4 Målrapportering

Afsnittet er opdelt i to dele. Første del omfatter alle målene i Gældsstyrelsens mål- og resultatplan for 2021, der er aftalt med Skatteministeriets departement. I *tabel 4* fremgår den realiserede resultatopfyldelse.

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

Oversigt over årets resultatopfyldelse

Af *tabel 4* fremgår årets mål- og resultatopfyldelse i Gældsstyrelsen for 2021.

Tabel 4. Årets resultatopfyldelse

Mål	Succeskriterium	Opnåede resultater	Målopfylde
Pejlemærke 1: Gældsstyrelsen skal sikre, at borgere og virksomheder oplever en effektiv, pålidelig og kompetent administration, mens kerneinteressenter oplever styrelsen som lydhør og samarbejdsorienteret.			
1.1 Omdømme (koncernfælles)	Resultatet af den årlige omdømmemåling, som foretages i 3. kvartal 2021, skal som minimum være 3,2 point. Der måles på en skala fra 1-5.	Omdømmemålingen er på 3,3 point, hvilket er 0,1 over målet.	Opfyldt
1.2 Kundetilfredshed (koncernfælles)	Resultatet af den løbende måling af tilfredsheden med Gældsstyrelsens vejledningsindsats skal i gennemsnit minimum være 4,0 point for telefonbetjening og 3,4 point for mailbesvarelser. Der	Se uddybende forklaring nedenfor.	Ikke opfyldt

måles på en skala fra 1-5.

Pejlemærke 2: Gældsstyrelsen skal sikre etableringen af en normaliseret og effektiv gældsinddrivelse, så der inddrives mest mulig gæld til det offentlige.

2.1 Samlet inddrivelsesprovenu	Inddrivelsesprovenuet i 2021 udgør 8 pct. af den nominelle gæld ved årets begyndelse svarende til minimum 11 mia. kr.	Målet er indfriet og provenuet er på 11,5 mia. kr. Der er 0,5 mia. kr. over målet.	Opfyldt
2.2 Oprydningsopgaven følger den fastlagte strategi	Som led i den samlede oprydningsindsats på inddrivelsesområdet skal Gældsstyrelsen manuelt behandle 800.000 fordringer ud af 14,3 mio. fordringer (opgjort pr. oktober 2020).	Det samlede mål for oprydningsopgaven blev indfriet i primo oktober 2021.	Opfyldt
2.3 Genoptagelsessager	Gældsstyrelsen skal færdigbehandle alle genoptagelsessager, hvor der kan foreligge den nødvendige afklaring, inden udgangen af 1. halvår 2021.	Genoptagelsesprojektet er nedlagt pr. 1. april 2021, og DEP er orienteret om en ny organisering og håndtering af de resterende sager.	Opfyldt
2.4 Låste indbetalinger	Gældsstyrelsen skal nedbringe den ikke-placerede indbetalingssum, som vedrører låste indbetalinger i DMI, med 10 pct. hen over kalenderåret 2021. Indbetalingssummer med tilknyttet indbetalingspopulation opgøres og defineres pr. 1.1.2021.	Målet for låste indbetalinger er nedbragt med 34,2 pct., og målet er derfor opnået. Fremdriften har været begunstiget af de maskinelle løft af afvigelsesflag. Hertil kommer løft af afvigelsesflag via manuel sagsbehandling.	Opfyldt
2.5 Inddrivelse af SU-gæld hos skyldnere bosat i udlandet	95 pct. af alle skyldnere i DMI med inddrivelsesparat SU-gæld over 500 kr., der er bosat i udlandet og har kendte kontaktoplysninger, skal være omfattet af et inddrivelseskridt inden udgangen af 2021. Det vil sige, at skyldnerne som minimum skal have tilsendt rykker/saldobrev. Skyldnerne skal være udvandet pr. 1. oktober 2021 og målet omfatter deres gæld på det tidspunkt.	Det samlede mål for inddrivelse af SU-gæld er indfriet.	Opfyldt

Gældsstyrelsen foretager desuden en målrettet indsats over for udrejste skyldnere, som ikke har en valid adresse. Indsatsen vil både gøre brug af de internationale skatteaftaler og det private inkassobureau. I 2021 igangsættes en udbudsproces med henblik på samarbejde med private aktører i yderligere lande.

2.6 Særlig indsats over for underholdsbidrag (UHB), der ikke er forskudsvist udlagt	95 pct. af alle UHB-skyldnere med inddrivelsesparat gæld i DMI modtaget inden 1. november 2021 er omfattet af et inddrivelseskridt. Det vil sige, at skyldnerne som minimum skal modtage en rykker/saldbrev i 2021.	Det samlede mål for UHB er indfriet.	Opfyldt
---	---	--------------------------------------	---------

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

3.1 Anvendelse af ordinær afskrivning	I løbet af 2. kvartal 2021 skal anvendelsen af ordinære afskrivninger efter §16 være overgået til ordinær drift. Der skal foreligge en plan for afdækning af det fremadrettede potentiale for brugen af §16 afskrivninger, og realiseringen heraf skal være påbegyndt.	§16-pilotprojektet er afsluttet, og §16-området er overgået til drift i Q2/2021. Realiseringen af potentialet for brugen af §16 er påbegyndt. Målet er dermed opfyldt.	Opfyldt
3.2 Sikre korrekte afgørelser i sagsbehandlingen	Der må maksimalt være 8 pct., der får medhold i klager over afgørelser.	Målet er indfriet.	Opfyldt
3.3 Anvendelsen af det nye inddrivelsesystem, PSRM	95 pct. af alle skyldnerne klar til indsats i PSRM frem til 1. november skal omfattes af inddrivelseskridt i 2021.	Målet er indfriet.	Opfyldt
3.4 Rykkerindsats	Gældsstyrelsen skal minimum udsende 800.000	Målet er indfriet.	Opfyldt

	rykkere/saldobreve fra DMI og PSRM		
3.5 Transition fra udvikling til drift	Gældsstyrelsen skal ved udgangen af 1. kvartal 2021 have en transitionsplan for de opgaver, der skal overdrages fra Udviklings- og Forenklingsstyrelsen til Gældsstyrelsen mhp. at sikre en fortsat stabil fremadrettet drift af gældsområdet.	Se uddybende forklaring nedenfor.	Ikke opfyldt
3.6 Prognosepræcision	Afvigelsen mellem faktisk forbrug og prognose for budget for den samlede driftsbevilling ligger inden for en udsvingsmargin på +/- 5 pct. i alle fire kvartalsopgørelser.	Det samlede mål for prognosepræcision er indfriet.	Opfyldt.

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

4.1 Interessenter oplever, at styrelsen har kompetente medarbejdere med høj faglighed	Resultatet af måling af hhv. kompetencer og faglighed (gennemsnit) der foretages i styrelsernes interessentanalyse 2021, skal som minimum være 3,0 point. Der måles på en skala fra 1-5.	Målingens resultat af tilfredshed med kompetencer og faglighed var 3,4, hvilket er en forbedring i forhold til 2019. Resultaterne viser en væsentlig fremgang på måling af hhv. kompetencer og faglighed. Tilfredshed med styrelsens faglige kvalitet er 3,3 hvilket er en stigning på 0,6 siden 2019, hvor kvalitetstallet var 2,7. Besvarelserne viser dog også, at interessenterne stadig oplever, at der er et udviklingspotentiale i forhold til den faglige kvalitet af Gældsstyrelsens arbejde. Tilfredshed med medarbejdernes kompetencer er på 3,5. Sammenlignet med målingen i 2019 var dette tal 3,1.	Opfyldt
4.2 Styrelsen har identificeret kritiske	Målet anses som opnået når: 1) Gældsstyrelsen har identificeret	Gældsstyrelsen har identificeret kritiske behov for rekruttering,	Opfyldt

behov for rekruttering og kompetenceudvikling samt fastholdelse de kommende 2-3 år og har udarbejdet konkrete planer for dette	kritiske behov for rekruttering, kompetenceudvikling og fastholdelse (1. halvår) og 2) Udarbejdet planer for tiltag, der kan understøtte dette (2. halvår).	kompetenceudvikling og fastholdelse og udarbejdet konkrete planer for tiltag, der kan understøtte dette.
--	---	--

Kilde: Gældsstyrelsens mål- og resultatplan for 2021.

I 2021 er der 16 mål i mål- og resultatplanen. Heraf er opfyldelsen af 14 mål nået.

Uddybende analyse og vurderinger

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

- Mål 1.2. Kundetilfredshed (koncernfælles)
- Mål 3.5. Transition fra udvikling til drift

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

Om 1.2: Telefonbetjeningen har en gennemsnitlig score på 4 og har været konstant over året. Scoren for Mail/Remedy er på 3,0 og er derved 0,4 procentpoint under målet. Antallet af besvarelser for mail/Remedy er signifikant lavere end for telefontilfredsheden. I forbindelse med leverandørskifte er der ikke opgjort data for januar måned på Remedy.

Der arbejdes løbende på at øge kundetilfredsheden yderligere på telefonerne.

Håndteringen af Remedy har siden medio 2021 været opdelt, så komplekse og mindre komplekse sager håndteres særskilt. Dette forventes at resultere i en højere kundetilfredshed på Remedy i 2022, ved at de mindre komplekse sager besvares hurtigere end de komplekse sager.

Mål 3.5. Gældsstyrelsen skal ved udgangen af 1. kvartal 2021 have en transitionsplan for de opgaver, der skal overdrages fra Udviklings- og Forenklingsstyrelsen til Gældsstyrelsen mhp. at sikre en fortsat stabil fremadrettet drift af gældsområdet.

Om 3.5: Til trods for, at alle planer ikke var godkendt pr. 1. kvartal 2021, er der pr. 31. december 2021 en afsluttet transition inkl. overflytning af medarbejdere, opgaver og ansvar fra UFST til GÆLDST på DMI- og oprydningssområdet.

2.5 Forventninger til det kommende år

Af *tabel 5* fremgår Gældsstyrelsens forventninger til det økonomiske resultat for det kommende år som anført i grundbudgettet for 2022.

Tabel 5. Forventninger til det kommende år

Hovedkonto (mio. kr.)	Regnskabsår	Grundbudget
	2021	2022
Bevilling og øvrige indtægter	-901,5	-817,6
Udgifter	906,5	844,8
Resultat	5,0	27,2

Anmærkning: Der er i 2021 rekalsificeret 1,3 mio. kr. fra andre driftsindtægter til ander ordinære driftsomkostninger vedrørende kompetencefondsmidler.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS)

Bevilling og øvrige indtægter for Gældsstyrelsens samlede virksomhed i 2022 er budgetteret til 817,6 mio. kr., mens udgifter er budgetteret til 844,8 mio. kr. Hermed bliver det forventede resultat et underskud på 27,2 mio. kr.

Gældsstyrelsens indlæste grundbudget i Statens Koncernsystem (SKS) for 2022 er på i alt 844,8 mio. kr., som er fordelt med 728,6 mio. kr. på lønsum og 116,2 mio. kr. på øvrig drift.

På inddrivelsesområdet har Gældsstyrelsen, med afsæt i de strategiske pejlemærker, mål- og resultatplanen og de underliggende strategier, opstillet en række ambitioner og forventninger for 2022.

Gældsstyrelsen arbejder målrettet for at hjælpe borgere og virksomheder med at betale deres gæld til det offentlige. Inddrivelsesprovenuet er en direkte effekt af dette arbejde. I lighed med tidligere år, vil der i 2022 være stort fokus på at inddrive så meget gæld som muligt, med de mest effektive inddrivelsesværktøjer. Det fremgår af mål- og resultatplanen, at der i 2022 skal inddrives 12,5 mia. kr. i provenu.

Et andet centralt område for Gældsstyrelsens arbejde er den løbende dialog med borgere og virksomheder, der har gæld til det offentlige. I 2022 vil der blive arbejdet videre med yderligere at øge tilfredsheden hos denne gruppe, både hvad angår de telefoniske og de skriftlige henvendelser. I de seneste år har Gældsstyrelsen haft løbende fokus på at forbedre den skriftlige kommunikation til borgere og virksomheder, der har gæld til det offentlige, og dette fortsætter også i 2022.

I 2022 vil der endvidere fortsat være fokus på at udnytte de inddrivelsesmuligheder som gældsinddrivelsesloven giver. I den forbindelse vil der være øget fokus på at afskrive gæld ordinært, hvor det er åbenbart formålsløst at fortsætte inddrivelsen. Som følge af den hidtidige manglende udnyttelse af afskrivningsmulighederne er der ophobet et betydeligt afskrivningspotentiale på kortere sigt. Det drejer sig samlet om potentielt afskrivningsegne gældsposter på et betydeligt milliardbeløb. Herudover arbejdes med et særskilt afskrivningsspor med personskyldnere, der har en samlet gæld på over 5 mio. kr., hvilket underlægges en udvidet, manuel sagsbehandling. Beslutning om endelig afskrivning beror efter gældende regler på individuel og ressourcekrævende manuel sagsbehandling af skyldnerens økonomiske forhold mv. Realisering af afskrivninger i et større omfang må derfor forventes at tage en årrække. Det fremgår af mål- og resultatplanen for 2022, at der skal behandles 20.000 skyldnere.

Det er fortsat et væsentligt indsatsområde at understøtte en øget konvertering af gældsposter fra inddrivelsessystemet DMI til PSRM samt en yderligere ibrugtagning af PSRM hos fordringshaverne. Samtidig pågår der et betydeligt arbejde

med at sikre, at alle borgeres og virksomheders gæld bliver håndteret upåagtet hvilket system gælden er registreret i.

Det er desuden et mål for året, at minimum 95 pct. af alle borgere og virksomheder med inddrivelsesparat gæld er omfattet af inddrivelseskridt inden udgangen af 2022.

Oprydningsopgaven vil fortsat udgøre en stor del af Gældsstyrelsens arbejde. I 2022 vil der være særligt fokus på at frigøre fordringer til indsatser, der understøtter myndighedsopgaven og øvrige inddrivelsesaktiviteter. Som led i oprydningen af fejlramte gældsposter i it-systemet DMI, er der identificeret en afgrænset population af forældede og formodet forældede gældsposter. Omfanget og håndteringen heraf er fortsat under afklaring.

Per 1. januar 2022 hjemtager Gældsstyrelsen som planlagt en række opgaver, der indtil nu er blevet løst i Udviklings- og Forenklingsstyrelsen. Det drejer sig om opgaver relateret til gældsanalyse samt afvigelsehåndtering i forbindelse med oprydning i gældsposter. Gældsstyrelsen vil som et naturligt led i transitionen have fokus på at fastholde medarbejderne samt bevare den høje kvalitet i opgaveløsningen og sikre den fortsatte udvikling af opgaveporteføljen.

Ekstern kommunikation

Udvikling af selvbetjeningsløsninger på gældst.dk vil stadig blive prioriteret i optimeringen af hjemmesiden. Gældst.dk skal tilbyde en betalingsløsning. Derudover skal hjemmesiden have et større visuelt og informativt løft med flere infografikker og videoer og i højere grad være tilpasset mobilvisning. Samarbejde med interne- og eksterne parter skal sammen med dataundersøgelser styrke udviklingen af gældst.dk.

På brevområdet vil der være fokus på at styrke forståelsen af især rykkerbrevene ved at gennemgå brevkabeloner for rykkerbreve i DMI samt gældsopgørelser i DMI og PSRM. Brevkabeloner omskrives med udgangspunkt i modtager-tests og modtagerinterviews.

Fordringshaverne

I 2022 vil Gældsstyrelsen øge sit fokus på datamonitorering og derved sikre datakvaliteten af de fordringer, der tilgår PSRM. Gældsstyrelsen vil fortsat styrke kommunikationen med fordringshaverne, men i højere grad ud fra en segmenteret tilgang. Der vil også fortsat blive gennemført tilfredshedsundersøgelser hos fordringshaverne, således at styrelsen løbende kan øge sin viden og tilrette sine indsatser på området. Endelig fortsættes forretningsonboarding af nyttilkomne kreditorer og gældstyper.

Regnskab

3

I dette afsnit redegøres for Gældsstyrelsens ressourceforbrug i finansåret 2021 udtrykt ved en resultatopgørelse samt den finansielle status på balancen. Derudover omfatter afsnittet de hovedkonti, som styrelsen har haft det budget- og regnskabsmæssige ansvar for i 2021.

I afsnittet fremlægges et bevillingsregnskab med årets forbrug af bevillinger pr. hovedkonto, samt synliggørelse af udnyttelsen af lånerammen og lønsumsloft.

3.1 Anvendt regnskabspraksis

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

Årsrapporten for 2021 er udarbejdet i overensstemmelse med de regnskabsprincipper mv., som fremgår af Økonostyrelsens *Vejledning om årsrapport for statslige institutioner* af december 2021.

Den anvendte regnskabspraksis er baseret på omkostningsprincippet for aktiviteter finansieret under bevillingstypen driftsbevilling. For de administrerede ordninger, finansieret under bevillingstypen anden, lovbunden og reservationsbevilling, er regnskabspraksis baseret på udgiftsprincippet. Finansielle data til resultatdisponering og egenkapitalforklaring er afstemt med oplysninger fra Statens Bevillingslovssystem (SB). Ved budgetter er der taget udgangspunkt i de af departementet godkendte beløb. Beløb angives som udgangspunkt i mio. kr. med én decimal, og der kan forekomme afrundingsdifferencer.

Der er ikke sket ændringer i anvendt regnskabspraksis i 2021 udover ændring i opgørelsen af forpligtigelse til over-/merarbejde mv., som er beskrevet nedenfor.

Dispensationer og skøn for omkostningsbaseret regnskab

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

Der er med opgørelse af en række regnskabsposter anvendt skøn. Skønnene er baseret på følgende forudsætninger:

- *Feriepenge*: Den hensatte forpligtigelse til feriepenge er opgjort ud fra specifikke oplysninger om ferietilgodehavender pr. medarbejder (*den konkrete metode*). Opgørelsen er ændret i forhold til sidste år, hvor gennemsnitsmetoden blev anvendt. Denne ændring medfører en øget omkostning på 1,1 mio. kr. i 2021.
- *Over-/merarbejde*: Opgørelsen er baseret på tidsregistreringer over antallet af timer, som medarbejdere og chefer har til gode pr. 31. december 2021, herunder eksempelvis afspadseringstimer, flextimer, samt en gennemsnits-timepris. ATN-dage til medarbejdere og ledere indgår ikke længere i opgørelsen af skyldig over-/merarbejde under kortfristet gæld. Oplysning om ATN-dage er indarbejdet som en eventualforpligtigelse, note 5. Herudover følger opgørelsen samme metode som tidligere år.
- *Resultatløn/engangsvederlag*: Der er foretaget hensættelse til engangsvederlag for medarbejdere og honorering af særlig indsats til ledere for 2021. Opgørelsen er beregnet på grundlag af fremtidige udbetalinger, der forventes udmøntet i 2022.

Dispensationer og skøn for udgiftsbaseret regnskab

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

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

- *Kursværdi:* Den 31. december 2021 var der ca. 200.000 inddrivelsesfordringer, som er låst. Den bogførte kursværdi på disse er på 755,0 mio. kr. med en nominel værdi på 4.796,6 mio. kr.

3.2 Resultatopgørelse mv.

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

Tabel 6. Resultatopgørelse

Note	(mio. kr.)	2020	2021	2022
Ordinære driftsindtægter				
Bevilling		-899,7	-901,5	-817,6
Salg af varer og tjenesteydelser		-	-	-
Eksternt salg af varer og tjenester		-	-	-
Internt statsligt salg af varer og tjenester		-	-	-
Tilskud til egen drift		-	-	-
Gebyrer		-	-	-
Ordinære driftsindtægter i alt		-899,7	-901,5	-817,6
Ordinære driftsomkostninger				
Ændring i lagre		-	-	-
Forbrugsomkostninger				
Husleje		36,6	36,9	42,9
Forbrugsomkostninger i alt		36,6	36,9	42,9
Personaleomkostninger				
Lønninger		602,0	628,9	643,0
Pension		87,4	93,1	95,2
Lønrefusion		-26,7	-32,8	-26,6
Andre personaleomkostninger		18,5	17,7	17,0
Personaleomkostninger i alt		681,1	706,9	728,6
Af- og nedskrivninger		-	-	-
Internt køb af varer/tjenesteydelser		94,1	86,9	-
Andre ordinære driftsomkostninger		75,0	74,8	73,3
Ordinære driftsomkostninger i alt		886,8	905,5	844,8
Resultat af ordinær drift		-12,9	4,0	27,2
Andre driftsposter				
Andre driftsindtægter		-	-	-
Andre driftsomkostninger		-	-	-
Resultat før finansielle poster		-12,9	4,0	27,2
Finansielle poster				
Finansielle indtægter		-	0,0	-
Finansielle omkostninger		0,0	1,0	-
Resultat før ekstraordinære poster		-12,9	5,0	27,2
Ekstraordinære poster				
Ekstraordinære indtægter		-	-	-
Ekstraordinære omkostninger		-	-	-
Årets resultat		-12,9	5,0	27,2

Anmærkning: I 2021 er der foretaget en reklassifikation af engangsvederlag for 16,9 mio. kr. fra lønninger til andre personaleomkostninger. Derudover er kompetencefondsmidler for 1,3 mio. kr. reklassificeret fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger.

Ordinære driftsomkostninger

Ordinære driftsomkostninger udgør 905,5 mio. kr. i 2021. Ordinære driftsomkostninger er steget med 18,7 mio. kr. fra 2020 til 2021. Stigningen skyldes primært stigende lønomkostninger som følge af, at det gennemsnitlige antal årsværk i Gældsstyrelsen er steget fra 1.395 i 2020 til 1.454 i 2021 samt et fald i omkostninger til internt køb af varer/tjenesteydelser fra Administrations- og Servicestyrelsen.

Finansielle poster

Finansielle poster udgør 1,0 mio. kr. i 2021, og vedrører indeksering af indefrosen feriepengeforpligtelse.

Resultatdisponering

Af tabel 7 fremgår resultatdisponering for Gældsstyrelsen for 2021.

Tabel 7. Resultatdisponering af årets overskud

	(mio. kr.)
Disponeret til bortfald	-
Disponeret til udbytte til statskassen	-
Disponeret til overført overskud	-5,0

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS) og Statens Bevillingslovsystem (SB).

Årets *underskud* på 5,0 mio. kr. overføres til det overførte overskud i egenkapitalen.

Forklaring af tilbageførte hensættelser og periodiseringsposter

Gældsstyrelsen har i 2021 tilbageført følgende hensættelser registreret primo 2021:

- *Periodiseringsposter*: Der er i 2021 sket modregning i tilsvarende faktura for i alt 2,2 mio. kr. for så vidt angår periodiseringer foretaget ultimo 2020 vedrørende periodisering af sikkerhedsstillelser, juridisk bistand, kursusudgifter samt huslejebetaling. Der er i 2021 tilbageført periodiseringsposter for 3,0 mio. kr. vedrørende periodisering af sociale bidrag, hvor der er sket modregning i tilsvarende faktura for 1,4 mio. kr.
- *Engangsvederlag*: Der er i 2021 tilbageført 16,9 mio. kr. af den opgjorte hensættelse ultimo 2020 vedrørende forpligtelser til engangsvederlag for ledere og medarbejdere. Af disse er 15,4 mio. kr. kommet til udbetaling. Hensættelsen til engangsvederlag er herefter fuldt tilbageført.

3.3 Balancen

Af tabel 8a og 8b fremgår Gældsstyrelsens balance fordelt på henholdsvis kapitalanvendelsen (aktiver) og kapitalfremskaffelsen (passiver) pr. 31 december 2021.

Tabel 8a. Balance – Aktiver

Note	Aktiver (mio. kr.)	2020	2021
	Anlægsaktiver		
1	Immaterielle anlægsaktiver		
	Færdiggjorte udviklingsprojekter	-	-
	Erhvervede koncessioner, patenter m.v.	-	-
	Udviklingsprojekter under opførelse	-	-
	Immaterielle anlægsaktiver i alt	-	-
2	Materielle anlægsaktiver		
	Grunde, arealer og bygninger	-	-
	Infrastruktur	-	-
	Transportmateriel	-	-
	Produktionsanlæg og maskiner	-	-
	Inventar og it-udstyr	-	-
	Igangværende arbejder for egen regning	-	-
	Materielle anlægsaktiver i alt	-	-
	Finansielle anlægsaktiver		
	Statsforskrivning	11,6	11,6
	Øvrige finansielle anlægsaktiver	-	-
	Finansielle anlægsaktiver i alt	11,6	11,6
	Anlægsaktiver i alt	11,6	11,6
	Omsætningsaktiver		
	Varebeholdninger	-	-
	Tilgodehavender	23,5	15,9
	Periodeafgrænsningsposter	6,2	5,8
	Værdipapirer	-	-
3	Likvide beholdninger		
	FF5 Uforrentet konto	119,5	155,7
	FF7 Finansieringskonto	36,3	-59,9
	Andre likvider	-	-
	Likvide beholdninger i alt	155,7	95,8
	Omsætningsaktiver i alt	185,5	117,5
	Aktiver i alt	197,1	129,1

Anmærkning: Af hensyn til præsentationen i årsrapporten er tilgodehavender vedrørende forudbetalt løn på i alt 5,2 mio. kr. reklassificeret og flyttet fra den bogførte registrering under anden kortfristet gæld til periodeafgrænsningsposter under omsætningsaktiverne, jf. Økonomistyrelsens *Vejledning om kravspecifikation til regnskabsrapporter til årsrapporter 2021*. Der er tilsvarende foretaget rettelser i sammenligningsåret.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Den samlede balance udgør 129,1 mio. kr. pr. 31. december 2021 mod 197,1 mio. kr. pr. 31. december 2020.

Omsætningsaktiver

Udviklingen i omsætningsaktiver viser samlet set en reducereing på 68,0 mio. kr. fra 2020 til 2021, hvilket primært skyldes fald i likvide beholdninger som kan henføres til betaling af indefrosne feriepenge til Feriefonden. Omsætningsaktiver udgør 117,5 mio. kr. i 2021.

Tilgodehavender på 15,9 mio. kr. består af lønrefusioner på 7,5 mio. kr., forlods betalte sikkerhedsstillelser med 6,2 mio. kr., tilgodehavende købsmoms 1,4 mio. kr. samt øvrige tilgodehavender 0,8 mio. kr.

Periodeafgrænsningsposter på 5,8 mio. kr. består af forudbetalt løn på 5,2 mio. kr. og øvrige forudbetalte omkostninger på 0,6 mio. kr.

Tabel 8b. Balance – Passiver

Note	Passiver (mio. kr.)	2020	2021
Egenkapital			
	Reguleret egenkapital (Startkapital)	-11,6	-11,6
	Opskrivninger	-	-
	Reserveret egenkapital	-	-
	Bortfald	-	-
	Udbytte til staten	-	-
	Overført overskud	-29,1	-24,1
	Egenkapital i alt	-40,7	-35,7
4	Hensatte forpligtelser	-16,9	-17,6
Langfristede gældsposter			
	FF4 Langfristet gæld	-	-
	Donationer	-	-
	Prioritets gæld	-	-
	Anden langfristet gæld	-	-
	Langfristet gæld i alt	-	-
Kortfristede gældsposter			
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	-12,9	-12,7
	Anden kortfristet gæld	-19,0	-16,5
	Skyldige feriepenge	-43,6	-46,3
	Indefrosne feriepenge	-63,9	-0,2
	Periodeafgrænsningsposter	-	-
	Kortfristet gæld i alt	-139,5	-75,8
	Gæld i alt	-139,5	-75,8
5	Passiver i alt	-197,1	-129,1

Anmærkninger: Der henvises til anmærkninger under tabel 8a. *Balancen – Aktiver*. Der er reklassificeret 1,4 mio. kr. fra hensatte forpligtelser til anden gæld vedrørende sociale bidrag.

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Hensatte forpligtelser

Udviklingen i hensatte forpligtelser viser samlet set en stigning på 0,7 mio. kr. fra 2020 til 2021. Hensatte forpligtelser udgør 17,6 mio. kr. i 2021. Stigningen kan henføres til større hensættelse til engangsvederlag til medarbejdere og honorering af særlig indsat til ledere.

Kortfristet gæld

Udviklingen i kortfristet gæld viser samlet set en reducereing på 63,7 mio. kr. fra 2020 til 2021. Kortfristet gæld udgør 75,8 mio. kr. i 2021. Under kortfristet gæld er saldoen for indefrosne feriepenge formindsket med 63,7 mio. kr. Reducerin-gen kan henføres til afregningen af indefrosne feriepenge til Feriefonden.

3.4 Egenkapitalforklaring

Af tabel 9 nedenfor fremgår ændringerne i Gældsstyrelsens egenkapital. Forkla-ringerne til tabel 9 uddyber egenkapitalen i balancen og viser årets ændringer som følge af resultatdisponering.

Tabel 9. Egenkapitalforklaring

Egenkapital primo (mio. kr.)	2020	2021
Reguleret egenkapital primo	-11,6	-11,6
+Ændring i reguleret egenkapital	-	-
Reguleret egenkapital ultimo	-11,6	-11,6
Opskrivninger primo	-	-
+Ændring i opskrivninger	-	-
Opskrivninger	-	-
Reserveret egenkapital primo	-	-
+Ændring i reserveret egenkapital	-	-
Reserveret egenkapital ultimo	-	-
Overført overskud primo	-16,2	-29,1
+Primoregulering/flytning mellem bogfø-ringskredse	-	-
+Regulering af det overførte overskud	-	-
+Overført fra årets resultat	-12,9	5,0
-Bortfald	-	-
-Udbytte til staten	-	-
Overført overskud ultimo	-29,1	-24,1
Egenkapital ultimo	-40,7	-35,7
Egenkapital ultimo jf. balancen (tabel 8)	-40,7	-35,7

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Gældsstyrelsens egenkapital udgør ultimo 2021 35,7 mio. kr., hvoraf 24,1 mio. kr. er overført overskud. Det overførte overskud er i 2021 reduceret med 5,0 mio. kr., der kan henføres til årets resultat.

3.5 Likviditet og låneramme

Af *tabel 10* fremgår udnyttelsesgraden af lånerammen.

Tabel 10. Udnyttelsesgrad af låneramme

(mio. kr.)	2021
Sum af immaterielle og materielle anlægsaktiver	-
Låneramme	0,5
Udnyttelsesgrad i pct.	-

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS) og Statens Bevillingslovsystem (SB).

Gældsstyrelsens låneramme ultimo 2021 udgør 0,5 mio. kr. Trækket på lånerammen ultimo 2021 udgør 0,0 mio. kr.

3.6 Opfølgning på lønsumsloft

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

Tabel 11. Opfølgning på lønsumsloft

(mio. kr.)	§ 09.31.02.
Lønsumsloft FL	721,1
Lønsumsloft inkl. TB/aktstykker	721,1
Lønforbrug under lønsumsloft	706,9
Difference (mindre-/merforbrug)	14,2
Akkumuleret opsparing ultimo 2020	145,6
Akkumuleret opsparing ultimo 2021	159,8

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

Det samlede lønforbrug under lønsumsloftet i 2021 er 706,9 mio. kr. Lønsumsloftet primo 2021 var 721,1 mio. kr. Den akkumulerede opsparing af lønsum stiger således til 159,8 mio. kr. ultimo 2021.

3.7 Bevillingsregnskabet

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

Tabel 12. Bevillingsregnskab

Hovedkonto	Navn	Bevillings- type	(mio. kr.)	Bevilling	Regnskab	Afvigelse	Videre- førelse ultimo
Drift							
09.31.02.	Gældsstyrelsen	Drift	Udgifter	901,5	906,5	-5,0	-24,1
			Indtægter	-	-	-	-
Administrerede ordninger							
09.51.16.	Bo- og gaveafgift	Anden	Udgifter	0,0	0,0	0,0	-
			Indtægter	-	-	-	-
09.51.21.	Gebyrer, retsafgifter mv.	Anden	Udgifter	-	-	-	-
			Indtægter	-125,2	-146,7	21,5	-
09.51.22.	Personlige fordringer	Anden	Udgifter	518,9	121,4	397,5	-
			Indtægter	-976,4	-1.560,2	583,8	-
09.51.23.	Overtagne studielånsfordringer	Lovbunden	Udgifter	44,5	-36,1	80,6	-
			Indtægter	-45,8	35,7	-81,5	-
09.51.28.	Kompensation af ikkestatslige fordringshavere	Reservation	Udgifter	-	0,3	-0,3	-0,3
			Indtægter	-	-	-	-
09.51.29.	Kompensation af kommuner og regioner	Reservation	Udgifter	2,0	2,1	-0,1	-1,3
			Indtægter	-	-	-	-

Anmærkning: Der er på konto 09.31.02. reklassificeret 1,3 mio. kr. fra andre driftsindtægter til andre ordinære driftsomkostninger vedrørende kompetencefondsmidler.

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

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS).

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

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

09.51.16. Bo- og gaveafgift

Der er på hovedkontoen en udgiftsbevilling i 2021 på 0,0 mio. kr. Der er realiseret udgifter på 0,0 mio. kr., hvilket svarer til bevillingen. Kontoen vedrører tilgang af renter på lån ydet til henstand med bo- og gaveafgift.

09.51.21. Gebyrer, retsafgifter mv.

Der er på hovedkontoen en indtægtsbevilling i 2021 på 125,2 mio. kr. Der er realiseret indtægter på 146,7 mio. kr., hvilket er en merindtægt i forhold til bevillingen på 21,5 mio. kr. svarende til en afvigelse på 17,2 pct. Afvigelsen kan

henføres til en merindtægt i form af en stigning i kursværdien svarende til 41,7 mio. kr. samt en mindreindtægt på 20,2 mio. kr. grundet færre gebyrskabende inddrivelsesaktiviteter end budgetteret.

09.51.22. Personlige fordringer

Der er på hovedkontoen både en indtægts- og udgiftsbevilling. Indtægtsbevillingen udgør 976,4 mio. kr. Der er realiseret indtægter på 1.560,2 mio. kr., hvilket er en merindtægt på 583,8 mio. kr. svarende til en afvigelse på 59,8 pct. i forhold til bevillingen. Afvigelsen kan henføres til flere politibøder og konfiskationer, der er oversendt til inddrivelse fra Rigspolitiet.

Udgiftsbevillingen udgør 518,9 mio. kr. Der er realiseret udgifter på 121,4 mio. kr., hvilket er en mindreudgift i forhold til bevillingen på 397,5 mio. kr. svarende til en afvigelse på 76,6 pct. Afvigelsen kan henføres til færre af- og nedskrivninger end budgetteret, hvilket primært kan henføres til, at kursværdien på fordringerne er reguleret ultimo 2021, som følge af et behov for tilpasninger af kursværdimodellen.

09.51.23. Overtagne studielånsfordringer

Der er på hovedkontoen både en indtægts- og udgiftsbevilling. Nettoindtægten udgør 0,4 mio. kr. svarende til 30,8 pct. af bevillingen på 1,3 mio. kr. Mindreindtægten kan primært henføres til færre afdrag end indregnet i bevillingen. Indtægtsbevillingen udgør 45,8 mio. kr. Der er realiseret indtægter på -35,7 mio. kr., hvilket er en mindreindtægt på 81,5 mio. kr. svarende til en afvigelse på 177,9 pct. i forhold til bevillingen. Afvigelsen skyldes en opjustering af kursen på overtagne studielånsfordringer som følge af en justering af kursværdimodellen ultimo 2021. Tilbageførslen af nedskrivningen er indregnet i indtægtsbevillingen med en udgift.

Udgiftsbevillingen udgør 44,5 mio. kr. Der er realiseret udgifter på -36,1 mio. kr., hvilket er en mindreudgift i forhold til bevillingen på 80,6 mio. kr. svarende til en afvigelse på 181,1 pct. Afvigelsen skyldes en opjustering af kursen på overtagne studielånsfordringer som følge af en justering af kursværdimodellen ultimo 2021. Tilbageførslen af nedskrivningen er indregnet i udgiftsbevillingen med en indtægt.

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

Der er på hovedkontoen ikke en bevilling i 2021. Der er ultimo 2020 videreført et akkumuleret overskud på 0,6 mio. kr. Der er realiseret udgifter på 0,3 mio. kr., hvilket er en merudgift på 0,3 mio. kr. i forhold til bevillingen. Det akkumulerede overskud ultimo 2021 på 0,3 mio. kr. er videreført til anvendelse i 2022.

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

Der er på hovedkontoen en udgiftsbevilling på 2,0 mio. kr. Der er ultimo 2020 videreført et akkumuleret overskud på 1,4 mio. kr. Der er realiseret udgifter på 2,1 mio. kr., hvilket er en merudgift på 0,1 mio. kr. svarende til en afvigelse på 5,0 pct. i forhold til bevillingen. Det akkumulerede overskud ultimo 2021 på 1,3 mio. kr. er videreført til anvendelse i 2022.

Bilag

4

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

4.1 Noter til resultatopgørelse og balance

I det følgende fremgår *note 1-5* til resultatopgørelsen og balancen. Det bemærkes, at *tabellerne 13 og 14* er baseret på dataudtræk fra Gældsstyrelsens anvendte økonomisystem SAP Intern.

4.1.1 Note 1: Immaterielle anlægsaktiver

Af *tabel 13* fremgår de immaterielle anlægsaktiver.

Tabel 13. Note 1. Immaterielle anlægsaktiver

(mio. kr.)	Færdiggjorte udviklingsprojekter	Erhvervede koncessioner, patenter, licenser mv.	I alt
Kostpris	-	-	-
Primokorrektioner og flytning ml. bogføringskredse	-	-	-
Tilgang	-	-	-
Afgang	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.2021	-	-	-
Akkumulerede afskrivninger	-	-	-
Akkumulerede nedskrivninger	-	-	-
Akkumulerede af- og nedskrivninger 31.12.2021	-	-	-
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2021	-	-	-
Årets afskrivninger	-	-	-
Årets nedskrivninger	-	-	-
Årets af- og nedskrivninger	-	-	-

(mio. kr.)	Udviklingsprojekter under udførelse
Primo saldo pr. 1. januar 2021	-
Tilgang	-
Nedskrivninger	-
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter	-
Kostpris pr. 31.12.2021	-

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS) og SAP Intern.

Gældsstyrelsen har ikke immaterielle anlægsaktiver.

4.1.2 Note 2: Materielle anlægsaktiver

Af tabel 14 fremgår de materielle anlægsaktiver.

Tabel 14. Note 2. Materielle anlægsaktiver

(mio. kr.)	Grunde, arealer og bygninger	Infrastruktur	Produktionsanlæg og maskiner	Transportmateriel	Inventar og it-udstyr	I alt
Kostpris	-	-	-	-	-	-
Primokorrektioner og flytning ml. bogføringskredse	-	-	-	-	-	-
Tilgang	-	-	-	-	-	-
Afgang	-	-	-	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.2021	-	-	-	-	-	-
Akkumulerede afskrivninger	-	-	-	-	-	-
Akkumulerede nedskrivninger	-	-	-	-	-	-
Akkumulerede af- og nedskriv- ninger pr. 31.12.2021	-	-	-	-	-	-
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2021	-	-	-	-	-	-
Årets afskrivninger	-	-	-	-	-	-
Årets nedskrivninger	-	-	-	-	-	-
Årets af- og nedskrivninger	-	-	-	-	-	-
	Udviklingsprojekter under udførelse					
(mio. kr.)						
Primo saldo pr. 1. januar 2021						
Tilgang						
Nedskrivninger						
Overført til færdiggjorte udvik- lingsprojekter						
Kostpris pr. 31.12.2021						

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS) og SAP Intern.

Gældsstyrelsen har ikke materielle anlægsaktiver.

4.1.3 Note 3: Likvide beholdninger

Gældsstyrelsen samlede likvide beholdninger udgør 95,8 mio. kr. pr. 31. december 2021. Den likvide konto FF7 Finansieringskonto har en negativ beholdning på 59,9 mio. kr., hvilket skyldes betaling af indefrosne feriepenge ultimo august 2021. Denne betaling er ikke efterfølgende udlignet på konto FF5 Uforrentet konto, hvor der er et indestående på 155,7 mio. kr.

4.1.4 Note 4: Hensatte forpligtelser

Af nedenstående note 4 fremgår hensatte forpligtelser.

Note 4: Hensatte forpligtelser

(mio. kr.)	
Forpligtelse til engangsvederlag	17,6
I alt	17,6

Kilde: SAP Intern.

Gældsstyrelsen har ultimo 2021 bogført hensatte forpligtelser for samlet 17,6 mio. kr. De hensatte forpligtelser registreret som lønomkostninger vedrører engangsvederlag til medarbejdere og honorering af særlig indsats til ledere.

4.1.5 Note 5: Eventualforpligtelser

Jubilæumsforpligtelse

Gældsstyrelsen har en retlig forpligtelse til at udbetale jubilæumsgratiale til medarbejdere efter 25, 40 og 50 års ansættelse i staten. Den fulde retlige forpligtelse er pr. 31. december 2021 opgjort til 18,3 mio. kr. Inden for en femårig periode er forpligtelsen opgjort til 1,3 mio. kr. til de medarbejdere, der var ansat pr. 31. december 2021.

Over-/merarbejde

Gældsstyrelsen anvender ATN-ordning, hvor ATN-dage for medarbejdere og ledere ikke kan komme til udbetaling, men alene kan afspadseres inden for en bestemt periode. ATN-dage i alt pr. 31. december 2021 udgør 730 dage, der svarer til 1,3 mio. kr.

Udlæg

Gældsstyrelsen foretager udlæg til fx afhentningsomkostninger, konfiskation, låsesmed mv., hvortil omkostningen skal afholdes af den pågældende skyldner. Modtages der ikke betaling fra skyldner modsvarende udlægget, opføres udlægget som et tab under resultatopgørelsen. Eventualforpligtelsen til udlæg er pr. 31. december 2021 opgjort til 3,1 mio. kr. Heraf er fordringer svarende til 0,1 mio. kr. under opkrævning, mens fordringer svarende til 3,0 mio. kr. er sendt til inddrivelse.

Sikkerhedsstillelser

Gældsstyrelsen stiller sikkerhed i to typer af sager. I den første type af sager stiller styrelsen sikkerhed for boets behandling. I den anden type af sager gælder, at styrelsen stiller sikkerhed over for boet til yderligere undersøgelser eller retssager vedrørende eksempelvis omstødelse, ledelsesansvar og erstatningssager. Sikkerhedsstillelserne er givet enten som tilsagn eller ved forlods udbetaling, og

forpligtelsen ophører først, når sagen er afsluttet, og det endeligt fremgår, om sikkerhedsstillelsen bliver en omkostning for Gældsstyrelsen. En større andel af sikkerhedsstillelser vedrører derfor sagskomplekser af ældre dato, der endnu ikke er afsluttet.

Gældsstyrelsens eventualforpligtelse til sikkerhedsstillelser pr. 31. december 2021 er opgjort til 167,3 mio. kr. mod 155,1 mio. kr. ultimo 2020, og eventualforpligtelsen er dermed steget med 12,2 mio. kr.

De økonomiske konsekvenser af sikkerhedsstillelserne er afhængige af, om der er aktiver i konkursboet, der kan dække omkostningerne ved de to typer af sager. I 2021 har Gældsstyrelsen i den sammenhæng haft omkostninger på ca. 44,3 mio. kr.

Forældede og formodet forældede gældsposter

På nuværende tidspunkt vurderes den afgrænsede population af de forældede og formodet forældede gældsposter i it-systemet DMI at være i størrelsesordenen op mod 180 mio. kr.

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

4.2 Indtægtsdækket virksomhed

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

4.3 Fællesstatslige løsninger mv.

Gældsstyrelsen har ikke ydelser, der sælges som fællesstatslige løsninger, hvorfor tabel 17 udgår af årsrapporten.

4.4 Gebyrfinansieret virksomhed

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

4.5 Tilskudsfinansierede aktiviteter og forskning

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

4.6 Forelagte investeringer

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

4.7 It-omkostninger

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

Tabel 23. It-omkostninger

Sammensætning	(mio. kr.)
Interne personaleomkostninger til it (it-drift/-vedligehold/-udvikling)	-
It-systemdrift	-
It-vedligehold	-
It-udviklingsomkostninger	-
<i>heraf af- og nedskrivninger</i>	-
Udgifter til it-varer til forbrug	0,8
I alt	0,8

Kilde: Statens Koncernsystem (SKS) og SAP Intern.

4.8 Supplerende bilag

Gældsstyrelsen har ikke supplerende bilag.

