

Solvensmæssig behandling af goodwill

Spørgsmål

Finanstilsynet er blevet forespurgt om den solvensmæssige behandling af goodwill.

En bank har en associeret virksomhed, som er et investeringsforvaltningsselskab. Ved anskaffelsen har banken betalt en merpris for den associerede virksomhed i form af goodwill. Forespørgslen drejer sig om, hvordan denne goodwill skal behandles i forhold til solvensopgørelsen.

Ifølge Finanstilsynets vejledning til udfyldelse af skemaerne skal banken under post CS 2, post 2.2 "Immaterielle aktiver" angive summen af beløbene i ES 2, aktivpost 12 (Immaterielle aktiver) og ES 5, felt 13 (Goodwill på kapitalandele i associerede virksomheder – forskelsværdi ved anskaffelse) ved halvåret. Banken har derudover angivet hele den bogførte værdi af den associerede virksomhed (dvs. inkl. goodwill) på CS 3, felt 16, "11.7 Direkte og indirekte ejede kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder, jf. § 139, stk. 2, nr. 1 i lov om finansiel virksomhed". Hvis Finanstilsynets anvisninger følges, vil banken således skulle fratække goodwill to gange.

Svar

Goodwill skal fratækkes i posten Immaterielle aktiver under post CS 2, post 2.2. Dette gælder uanset, om der er tale om goodwill, der er erhvervet ved køb af en virksomhed omfattet af § 139, stk. 2, nr. 1 i lov om finansiel virksomhed.

Den goodwill, der er fradraget i henhold til § 131, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed, skal ikke fradrages i henhold til § 139, stk. 2, nr. 1 i lov om finansiel virksomhed. Fradraget efter § 139, stk. 2, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed omfatter således ikke erhvervet goodwill. Dobbelt fradrag kan således ikke forekomme.