

Regnskabskontrollen – bl.a. flere afgørelser vedrørende goodwill

Finanstilsynet har i december 2015 offentliggjort otte afgørelser fra regnskabskontrollen. Fem af afgørelserne omhandler nedskrivning af goodwill og oplysninger herom. Oplysninger vedr. goodwill er et af de temaer, som Finanstilsynet i sit "[julebrev](#)" omtaler som vigtigt i forbindelse med regnskabsaf-læggelsen for 2015.

Hovedbudskaberne i afgørelserne er opsummeret nedenfor:

Afgørelser vedrørende goodwill

Afgørelse fra	Emne	Hovedbudskab
2 afgørelser vedrørende samme koncern (moderselskab og datterselskab)		
21. december 2015	Manglende oplysninger om nedskrivningstest af goodwill.	<p>Moderselskab</p> <p>Moderselskabet havde i koncernregnskabet indregnet goodwill som svarede til 0,68 % af balancesummen og 8,6 % af egenkapitalen. Finanstilsynet vurderede, at goodwill var en væsentlig regnskabspost, og at årsrapporten manglede en række oplysninger vedrørende goodwill, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Oplysninger om alle primære forudsætninger, dvs. de forudsætninger som koncernens værdiforringelsestest for den relevante pengestrømsgenererende enhed er mest følsom overfor. • Beskrivelse af ledelsens metode til opgørelse af de værdier, der er tildelt hver primær forudsætning. • Oplysning om den vækstrate, der er lagt til grund for extrapolation af pengestrømsprognoser. <p>Selskabet udsendte, efter at have modtaget udkast til en afgørelse fra Finanstilsynet, korrigerende/supplerende information, hvor fejlen var rettet. Selskabet fik en påtale.</p>
21. december 2015	Manglende oplysninger om nedskrivningstest af goodwill	<p>Datterselskab</p> <p>Samme sanktion som modervirksomheden.</p>
3 afgørelser vedrørende samme koncern (Modervirksomhed, mellemholdingselskab og datterselskab):		
22. december 2015	Nedskrivning af goodwill	<p>Modervirksomhed</p> <p>Finanstilsynet påtalte, at der var fejl vedrørende indregning og måling af goodwill i koncernens årsrapport for 2014 og halvårs-</p>

Afgørelse fra	Emne	Hovedbudskab
		<p>rapport for 1. halvår 2015. Koncernen aflægger års- og halvårsrapport i henhold til lov om finansiell virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.¹. Da bekendtgørelsens regler vedrørende goodwill er forenelig med IFRS, henviser Finanstilsynet i afgørelsen til IFRS. Det betyder, at afgørelsen også er relevant for ikke-finansielle virksomheder. Koncernen har indregnet goodwill, svarende til 4,6 % af egenkapitalen, hvilket Finanstilsynet anså som en væsentlig post. Den andel, der henføres til den pengestrømsfrembringende enhed, som afgørelsen vedrører, svarer til 1,43 % af egenkapitalen. Det er Finanstilsynets vurdering, at koncernen ved opgørelse af nytteværdien vedrørende goodwill:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ikke anvender rimelige og dokumenterbare forudsætninger (jf. IAS 36, afsnit 33a). Koncernen har ikke anvendt en forventet vækst i udlånsvolumenen for 2015 og 2016, som afspejler markedsforholdene, herunder konkurrencesituationen på markedet for bankudlån, og markedets generelle forventning om svag vækst i bankudlån. • Anvender en budget- og fremskrivningsperiode på 10 år, uden at koncernen kan dokumentere sin evne til at budgettere sine pengestrømsprognoser over en sådan længere periode, og koncernen dermed ikke opfylder betingelserne for at kunne anvende en budgetperiode på mere end fem år (jf. IAS 36, afsnit 33 (b) og 35). <p>Koncernen har, som følge af dialogen med Finanstilsynet, udsendt korrigerende/supplerende information til årsrapporten for 2014 og halvårsrapporten for 1. halvår 2015, hvor goodwillen er nedskrevet. Koncernen fik en påtale for, at der var fejl i årsrapporten og halvårsrapporten.</p>
22. december 2015	Nedskrivning af goodwill	Mellemholdingselskab - samme sanktion som modervirksomheden.
22. december 2015	Nedskrivning af goodwill og manglende oplys-	Datterselskab Samme sanktion som modervirksomheden, suppleret med påtale for, at der manglede oplysninger (jf. IAS 36, afsnit 134) vedrø-

¹ Bekendtgørelse nr. 281 af 26. marts 2014

Afgørelse fra	Emne	Hovedbudskab
	ninger om nedskrivningstest af goodwill.	rende goodwill tilknyttet en anden pengestrømsfrembringende enhed (hvis goodwill udgjorde 3,2 % af egenkapitalen), herunder: <ul style="list-style-type: none"> • Oplysninger om alle primære forudsætninger, der anvendes ved værdiforringelsestesten af den pengestrømsgenererende enhed. • Beskrivelse af ledelsens metode til opgørelse af de værdier, der er tildelt hver primær forudsætning, herunder om disse er i overensstemmelse med eksterne kilder/ historisk erfaring. • Følsomhedsoplysninger for den pengestrømsfrembringende enhed. • Begrundelse for at ledelsen har anvendt en budgetperiode på mere end fem år.

Læs mere om Finanstilsynets ”julebrev” og temaundersøgelse om goodwill, som også er relevant for ikke-finansielle virksomheder, [her](#).

Andre afgørelser

Afgørelse fra	Emne	Hovedbudskab
22. december 2015	Fejl i delårsrapport	I afgørelsen, som har været forelagt Finanstilsynets bestyrelse, påtaler Erhvervsstyrelsen, at delårsrapporten for 1. halvår 2015 indeholder følgende fejl: <ul style="list-style-type: none"> • Der er ikke oplyst korrekt om regelgrundlaget for udarbejdelsen af delårsrapporten. Virksomheden har oplyst, at delårsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med IFRS, men delårsrapporten fremstår som aflagt efter IAS 34 og ikke efter alle IFRS standarderne. • Der er ikke anført sammenligningstal for den tilsvarende periode i foregående regnskabsår i opgørelsen over egenkapitalbevægelser. • Der er som sammenligningstal for posterne i balancen ikke benyttet tal for det foregående regnskabsår (balancedagen 31.12.2014). Virksomheden har anvendt tallene pr. 30. juni 2014. • Der er ikke konsekvens i ledelsespåtegningen, idet der både refereres til ”delårsrapport for perioden ...”, til ”årsrapport”

Afgørelse fra	Emne	Hovedbudskab
		<p>og til ”årets resultat”.</p> <p>Ovenstående fejl ville normalt have medført påbud om straksberigtigelse. Valget af reaktionen påtale skyldtes, at virksomheden på tidspunktet for offentliggørelsen heraf ikke længere ville være børsnoteret.</p>
22. december 2015	Manglende oplysninger	<p>I afgørelsen, som har været forelagt Finanstilsynets bestyrelse, påtaler Erhvervsstyrelsen, at årsrapport for 2014² indeholder følgende fejl:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Der er ikke præsenteret en 3. balance (balance for tre perioder) og foretaget tilpasning af sammenligningstallene, som følge af styrelsens afgørelse vedrørende årsrapporten for 2013 om at klassificere misligholdt gæld som kortfristet (IAS 1, afsnit 40A og 69d og IAS 8, afsnit 42). • Der er ikke givet en korrekt løbetidsanalyse, der viser de kontraktlige restløbetider for finansielle forpligtelser (IFRS 7, afsnit 39a). • Obligationsgæld, der forfalder til betaling den 31. december 2015, er ikke klassificeret som langfristet gæld i sammenligningstallene for 2013 (IAS 1, afsnit 69c). • Der er ikke givet udtrykkelig oplysning om, at virksomheden ikke har konkrete politikker om at respektere menneskerettighederne og for at reducere klimapåvirkningen (årsregnskabslovens § 99 a, stk. 3). • Der er ikke udarbejdet en redegørelse om det underrepræsenterede køn (årsregnskabslovens § 99 b). • Der er ikke givet oplysninger om dattervirksomheder (årsregnskabslovens § 72). <p>Selskaber fik endvidere et fremadrettet påbud om ved kommende regnskabsaflæggelser at tage højde for ovenstående fejl, som normalt ville have medført påbud om straksberigtigelse. Valget af reaktionen påtale og fremadrettet påbud skyldtes, at virksomheden på tidspunktet for offentliggørelsen heraf ikke længere ville være børsnoteret.</p>

² Årsrapporten for 2014 er udtaget til kontrol, da forhold, som Erhvervsstyrelsen påtalte i forbindelse med kontrol af årsrapporten for 2013 ikke er fuldt ud indarbejdet i årsrapporten for 2014.

Afgørelse fra	Emne	Hovedbudskab
23. december 2015	Manglende oplysninger om kreditrisici og investeringsejendomme, samt manglende nedskrivning af investeringsejendomme	<p>En bank blev påbudt at offentliggøre supplerende/korrigerende information, idet årsrapporten for 2014, delårsrapporten for 1. halvår 2015 og kvartalsrapporterne for 1.-3. kvartal 2015, som er aflagt efter lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.³, indeholder følgende fejl:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Banken har i relation til oplysninger om den maksimale kreditrisiko og sikkerheder ikke beskrevet sikkerhedsstillelsen med hensyn til det beløb, der bedst udtrykker den maksimale kreditrisiko. Banken har i stedet oplyst, hvor stor en del af udlånet, der er henholdsvis helt sikret, delvist sikret og usikret. • Der er ikke givet information om kreditkvaliteten på den del af udlånene, der hverken er i restance eller nedskrevne. Dermed har regnskabsbruger ikke mulighed for at vurdere kreditkvaliteten på denne del af udlånene. • Vedrørende investeringsejendomme mangler oplysninger om: <ul style="list-style-type: none"> ○ at en del ejendomme i midlertidig besiddelse ikke sælges inden for kort tid, og derfor omklassificeres til investeringsejendomme, ○ at den helt overvejende del af bankens investeringsejendomme er omklassificeret fra aktiver i midlertidig besiddelse og dermed udgøres af ejendomme, som er overtaget i forbindelse med nødlidende eksponeringer, og ○ hvorvidt der har medvirket eksterne eksperter ved vurdering af investeringsejendommene. <p>I halvårsrapporten for 1. halvår 2015 har banken endvidere ikke målt dagsværdien af bankens investeringsejendomme og aktiver i midlertidig besiddelse korrekt. Finanstilsynets vurderinger og beregninger indikerer et samlet nedskrivningsbehov, som svarer til 7,3 % af egenkapitalen, hvorfor der er tale om en væsentlig fejl.</p>

³ Bekendtgørelse nr. 281 af 26. marts 2014