

Redegørelse

Danske Andelskassers Banks kommentar til Finanstilsynets påtale den 27. februar 2013

Danske Andelskassers Bank offentliggjorde pr. 17. december 2012 - i selskabsmeddelelse nr. 16/2012 - en nedskrivning af bankens udskudte skatteaktiv, der pr. 30. september 2012 beløb sig til 250 mio. kr., med 75 mio. kr. Denne nedskrivning skete med baggrund i dels de i juni 2012 vedtagne ændringer i skattelovene, dels Fondsrådets afgørelse af 22. oktober vedrørende Spar Lollands indregning af et udskudt skatteaktiv i årsrapporten for 2011 og halvårsrapporten for 1. halvår 2012.

Danske Andelskassers Bank har efterfølgende været i dialog med Finanstilsynet omkring den regnskabstekniske forståelse af ovennævnte afgørelse fra Fondsrådet. Det er i den forbindelse Finanstilsynets vurdering, at Fondsrådets afgørelse angiver en praksis, hvorefter et udskudt skatteaktiv skal nedskrives med sin fulde værdi, såfremt de seneste års resultater ikke dokumenterer en tilstrækkelig fremtidig indtjeningssevne. Det er endvidere Finanstilsynets vurdering, at der skal foreligge særdeles overbevisende dokumentation for fremtidig skattepligtig indkomst, hvis der de seneste år har været negative resultater.

Finanstilsynet har i forlængelse heraf sendt Danske Andelskassers Bank et udkast til en redegørelse, hvor banken er blevet bedt om at revurdere værdien af det fremførbare skattemæssige underskud. Efter denne vurdering - og med baggrund i særligt de senere års negative resultater - har Danske Andelskassers Bank i årsrapporten 2012 nedskrevet det fremførbare skattemæssige underskud med 227 mio. kr. til 0 kr. i sammenligningstallene for 2011, ligesom banken i årsrapporten har nedskrevet det - grundet det negative resultat for 2012 - opståede skattemæssige underskud for 2012 med 25 mio. kr. til 0 kr.

Som følge heraf har Finanstilsynet sendt banken en påtale vedrørende indregningen af skatteaktivet.

Nedskrivningen påvirker ligeledes delårsrapporterne for 1. kvartal 2012, 1. halvår 2012 og 1.-3. kvartal 2012. Ændringerne er beskrevet i følgende tabeller.

Mio. kr.	Årsrapport 2011	Korrigeret Årsrapport 2011	Difference
Resultat efter skat	-176	-404	-227
Aktiver	14.438	14.211	-227
Egenkapital	1.617	1.390	-227

Mio. kr.	Delårsrapport 1. kvartal 2012	Korrigeret delårsrapport 1. kvartal 2012	Difference
Resultat efter skat	-12	-7	5
Aktiver	14.535	14.313	-223
Egenkapital	1.606	1.383	-223

Mio. kr.	Delårsrapport 1. halvår 2012	Korrigeret delårsrapport 1. halvår 2012	Difference
Resultat efter skat	-64	-78	-15
Aktiver	13.926	13.683	-242
Egenkapital	1.553	1.311	-242

Mio. kr.	Delårsrapport 1.-3. kvartal 2012	Korrigeret delårsrapport 1.-3. kvartal 2012	Difference
Resultat efter skat	-57	-61	-4
Aktiver	14.323	14.091	-232
Egenkapital	1.561	1.329	-232

Det skal understreges, at nedskrivningen ikke er ensbetydende med, at skatteaktivet fortabes i forhold til SKAT. Fremtidig indkomst i Danske Andelskassers Bank vil fortsat kunne modregnes i det fulde udskudte skatteaktiv i henhold til lovgivningen herom, jf. også Finanstilsynets redegørelse om påtalen.

Det skal ligeledes understreges, at nedskrivningen er solvensmæssig neutral. Den har således ingen indflydelse på bankens solvensmæssige overdækning.

Endelig skal det understreges, at Danske Andelskassers Bank forventer at generere en fremtidig indkomst, der inden for en periode på fem til otte år muliggør fuld udnyttelse af det skattemæssige underskud og hermed aktivering af skatteaktivet, når der foreligger dokumentation herfor.