

af selskabets aktivitet (balancen) udgøres af aktiver relateret til kapitalinteresser eller punkterne 2-12, vil kravet til hovedvirksomhed umiddelbart være opfyldt. Hvor erhvervelse af kapitalinteresser eller kerneaktiviteten ligger under 50 pct., vil vurderingen afhænge af den størrelsesmæssige sammensætning af selskabets forskellige aktiviteter. Hvis erhvervelse af kapitalinteresser eller kerneaktiviteten ligger tæt på 50 pct. og de øvrige aktiviteter er af mindre betydning, vil der være en klar formodning for, at kravet til hovedvirksomhed er opfyldt. Udgør erhvervelse af kapitalinteresser eller kerneaktiviteten mindre end 40 pct., har det omvendt formodningen imod sig, at der skulle være tale om hovedvirksomhed. Men ligger erhvervelse af kapitalinteresser eller kernevirkomheden inden for spændet ned til 40 pct., vil betingelsen kunne anses for opfyldt, forudsat at der kan argumenteres for, at selskabet ikke har en anden aktivitet, der er væsentlig set i forhold til den samlede aktivitet.

Kravet om hovedvirksomhed anses for opfyldt, såfremt aktiviteten pr. 31. december eller opgjort som et gennemsnit over det pågældende år opfylder ovennævnte grænser.

Ud over ovennævnte to betingelser er det en betingelse, at selskabet ved udarbejdelsen af årsrapporten følger reglerne i årsregnskabslovens afsnit V, at årsrapporten revideres af en statsautoriseret revisor, og at selskabet har kalenderåret som regnskabsår. Kravene svarer til det regelsæt, som penge- og realkreditinstitutter er undergivet. Kravet om anvendelse af kalenderåret som regnskabsår sikrer endvidere, at beregning og opkrævning af den særlige hensættelsesafgift kan følge de samme regler, som dem penge- og realkreditinstitutter er undergivet.

Finansieringsinstitutter, der opfylder betingelserne, kan vælge at overgå til at anvende reglerne om fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser. Hensættelsesfradraget opgøres efter de regnskabsretlige regler, der gælder for de pågældende finansieringsinstitutter. Det vil sige reglerne i årsregnskabslovens afsnit V, idet det er et krav for at finansieringsinstitutter kan anvende reglerne om fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser, at de anvender disse regnskabsretlige regler. Valgordningen er begrundet i, at de nye regler ikke nødvendigvis vil blive opfattet som en fordel af alle finansieringsinstitutter. Dette skyldes dels de krav, der stilles til selskabets årsrapport, dels at der efter gældende praksis er mulighed for i visse tilfælde at foretage en procentvis nedskrivning på den samlede debitor masse i stedet for ud fra en vurdering af den enkelte debitor. Den pågældende praksis kan f.eks. være relevant for

finansieringsinstitutter, der driver udlånsvirksomhed. Valget er bindende og skal i givet fald omfatte de ovenfor nævnte aktiviteter, og hvor penge- og realkreditinstitutter m.fl. har fradragsret, jf. stk. 6.

Meddelelse om, at selskabet ønsker at anvende reglerne skal indsendes til de statslige told- og skatteforvaltninger. Det er en betingelse for at kunne anvende reglerne, at meddelelsen er vedlagt en erklæring fra en statsautoriseret revisor, hvorved det attesteres, at selskabet opfylder betingelsen i den foreslåede § 25, stk. 9, nr. 2, i kursgevinstloven om hovedvirksomhed. Der er ingen formkrav til meddelelsen. Meddelelsen skal indsendes senest den 1. december i det indkomstår, hvor reglerne om fradraget ønskes anvendt første gang. Overholdelse af fristen er en betingelse, hvis selskabets valg skal have virkning for det indeværende indkomstår, dvs. ved den selvangivelse, der indgives (senest) den 30. juni i det følgende år. Indgives meddelelsen efter den 1. december, vil valget først have virkning for det efterfølgende indkomstår. Fristen er begrundet i administrationen af den særlige hensættelsesafgift, idet skattemyndighederne derved har mulighed for at udsende skema vedrørende hensættelsesafgiften sammen med selskabets selvangivelse. Kontrollen af om betingelserne er opfyldt, herunder om der er tale om aktiviteter, som nævnt i § 25, stk. 9, nr. 2 i kursgevinstloven, foretages af skattemyndighederne i forbindelse med selskabets ligning.

Ved overgangen til anvendelse af reglerne om fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser skal finansieringsinstituttet for det første indkomstår fradrage indkomstårets ultimohensættelse ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst - dog kun i det omfang de nedskrevne og hensatte beløb vedrører tab, der er fradragsberettiget efter skattelovgivningens almindelige regler. Ved den regnskabsmæssige ultimohensættelse forstås selskabets samlede nedskrivninger (forskellen mellem udlånets pålydende værdi og dets regnskabsmæssige værdi) og hensættelser. I overgangsåret vil reglen om indtægtsførelse af den fradragsberettigede ultimohensættelse for det forudgående indkomstår ikke være relevant.

Som nævnt er fradragsretten for de regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser betinget af, at de vedrører tab, der er fradragsberettiget efter skattelovgivningens regler. Finansiell leasing, som er en af de aktiviteter, der kan indgå i hovedvirksomheden, behandles regnskabsmæssigt som udlån, men skattemæssigt som et ejerskab til driftsmidlerne og bygningerne med deraf følgende afskrivningsadgang. Denne forskel i behandlingen betyder, at nedskrivninger ved finansiell leasing ikke kan vedrøre tab, der er fradrags-