

## Note 11 - Skatt

Nedenfor er det gitt en spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad, årets skattegrunnlag og årets skattekostnad. Formuesskatt er klassifisert som andre driftskostnader i samsvar med IAS 12.

Morbank				Konsern		
2009	2010	2011	(mill kroner)	2011	2010	2009
850	1.118	1.055	Resultat før skattekostnad	1.279	1.282	1147
-208	-237	-191	+/- permanente forskjeller	-342	-314	-397
-	-65	-26	+/- konsernbidrag	-26	-65	-
-154	-178	-69	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	-31	-184	-207
-	-	-	- herav ført direkte mot egenkapitalen	-	-	-
-	-	-	+ korreksjonsinntekt til fremføring	28	-37	51
-	-	-	+ underskudd til fremføring	-34	18	6
<b>488</b>	<b>637</b>	<b>770</b>	<b>Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt</b>	<b>874</b>	<b>699</b>	<b>600</b>
136	178	215	Herav betalbar skatt 28%	245	196	168
<b>136</b>	<b>178</b>	<b>215</b>	<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>245</b>	<b>196</b>	<b>168</b>
1	32	-1	For mye/lite skatt avsatt tidligere år	-1	32	1
137	210	215	Sum betalbar skatt	244	228	169
136	178	215	Betalbar skatt av årets overskudd	245	196	168
-	-3	-	Skatteeffekt konsernbidrag	-	-3	-
-	8	-	Skatteeffekt emisjonskostnad ført mot egenkapital	-	8	-
43	3	19	+/- endring i utsatt skatt	13	10	41
1	47	-1	+/- for mye/lite avsatt betalbar skatt tidligere år	-4	47	1
-	2	1	+ kildeskatt	1	2	-
<b>180</b>	<b>235</b>	<b>235</b>	<b>Årets skattekostnad</b>	<b>255</b>	<b>260</b>	<b>210</b>
<b>Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt</b>						
39	3	19	Resultatført utsatt skatt	13	22	37
-	47	-	Korrigerende betalbar skatt/utsatt skatt tidligere år *	-	47	-
<b>39</b>	<b>50</b>	<b>19</b>	<b>Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt</b>	<b>13</b>	<b>68</b>	<b>37</b>

\* Skyldes endringer i midlertidige forskjeller mellom avlagt årsregnskap og endelige ligningspapirer

Balanseført			Sammensetning av balanseført utsatt skatt	Balanseført		
2009	2010	2011		2011	2010	2009
			Midlertidige forskjeller på:			
-	-	-	- Driftsmidler	140	123	80
-	-	-	- Leasingobjekter	171	219	268
14	-	-	- Utlån	-	0	14
-	42	42	- Netto pensjonsforpliktelse	45	42	-
245	121	161	- Verdipapirer	161	121	245
213	275	445	- Sikringsinstrumenter	445	275	213
-	0	-	- Andre midlertidige forskjeller	2	2	4
<b>471</b>	<b>437</b>	<b>649</b>	<b>Sum skatteøkende midlertidige forskjeller</b>	<b>964</b>	<b>781</b>	<b>823</b>
<b>132</b>	<b>122</b>	<b>182</b>	<b>Utsatt skatt</b>	<b>270</b>	<b>219</b>	<b>230</b>
			Midlertidige forskjeller på:			
-37	-13	-22	- Driftsmidler	-26	-25	-38
-	-	-	- Utlån	0	0	-
-93	-	-	- Netto pensjonsforpliktelse	-6	-6	-110
-28	-29	-26	- Verdipapirer	-26	-29	-28
-242	-314	-455	- Sikringsinstrumenter	-455	-314	-242
-7	-6	-2	- Andre midlertidige forskjeller	-63	-72	-88
-	-	-	- Fremførbart underskudd	-257	-249	-309
<b>-407</b>	<b>-362</b>	<b>-505</b>	<b>Sum skattereduserende midlertidige forskjeller</b>	<b>-833</b>	<b>-696</b>	<b>-815</b>
<b>-114</b>	<b>-101</b>	<b>-141</b>	<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>-233</b>	<b>-195</b>	<b>-228</b>
<b>18</b>	<b>21</b>	<b>40</b>	<b>Netto utsatt skatt/skattefordel</b>	<b>37</b>	<b>24</b>	<b>2</b>

Tabellen ovenfor består av midlertidige forskjeller fra alle konsoliderte selskaper vist brutto. På selskapsnivå er skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller nettoført. På konsernivå bruttoføres dette i samsvar med IAS 12 ved at hvert selskap presenteres separat ved beregning av konsernets skattefordel og utsatt skatt:

<b>Skattefordel balanseført 31.12</b>	<b>19</b>	<b>7</b>	<b>21</b>
<b>Utsatt skatt balanseført 31.12</b>	<b>55</b>	<b>31</b>	<b>24</b>

Resultatført				Resultatført						
				Sammensetning av resultatført utsatt skatt						
2009	2010	2011		2011	2010	2009				
			Midlertidige forskjeller på:							
-	-	-	- Driftsmidler	-17	44	0				
-	-	-	- Leasingobjekter	48	-49	44				
-44	-14	-	- Utlån	-	-14	-43				
-	42	0	- Netto pensjonsforpliktelse	-3	42	-				
152	-124	-41	- Verdipapirer	-41	-124	152				
-169	62	-170	- Sikringsinstrumenter	-170	62	-169				
-	0	-	- Andre midlertidige forskjeller	-	-2	-4				
<b>-62</b>	<b>-34</b>	<b>-212</b>	<b>Sum skatteøkende midlertidige forskjeller</b>	<b>-184</b>	<b>-42</b>	<b>-21</b>				
<b>-17</b>	<b>-10</b>	<b>-59</b>	<b>Utsatt skatt</b>	<b>-52</b>	<b>-12</b>	<b>-7</b>				
			Midlertidige forskjeller på:							
-18	25	9	- Driftsmidler	1	13	-17				
-	-	-	- Utlån	-	0	-				
-26	93	0	- Netto pensjonsforpliktelse	-1	104	-18				
1	-1	-3	- Verdipapirer	-3	-1	1				
231	-72	141	- Sikringsinstrumenter	141	-72	232				
12	1	-4	- Andre midlertidige forskjeller	-9	16	31				
-	-	-	- Fremførbart underskudd	8	60	-70				
<b>200</b>	<b>45</b>	<b>143</b>	<b>Sum skattereduserende midlertidige forskjeller</b>	<b>137</b>	<b>119</b>	<b>159</b>				
<b>56</b>	<b>13</b>	<b>40</b>	<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>38</b>	<b>33</b>	<b>44</b>				
<b>39</b>	<b>3</b>	<b>-19</b>	<b>Netto</b>	<b>13</b>	<b>22</b>	<b>37</b>				
2009	2010	2011	Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2011	2010	2009				
238	313	296	28% av resultat før skatt	358	359	321				
-58	-85	-61	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) *	-104	-109	-111				
-1	-	-	Endring utsatt skatt tidligere år	1	3	-1				
-	8	-	Skatteeffekt av poster ført direkte mot egenkapital	-	8	-				
-	2	1	Kildeskatt	1	2	-				
1	-3	-1	For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-1	-3	1				
<b>180</b>	<b>235</b>	<b>235</b>	<b>Resultatført periodeskatt</b>	<b>255</b>	<b>260</b>	<b>210</b>				
<b>21 %</b>	<b>21 %</b>	<b>22 %</b>	<b>Effektiv skattesats i %</b>	<b>20 %</b>	<b>20 %</b>	<b>18 %</b>				

\* Inkluderer ikke fradragsberettigede kostnader samt fradrag for resultatandel knyttet til tilknyttede og felleskontrollerte selskaper (resultatandeler trekkes ut ettersom de allerede er skattlagt hos det enkelte selskap).