

## Note 25 - Skatt

Morbank			Konsern	
2015	2016	(mill. kr)	2016	2015
1.796	1.945	Resultat før skattekostnad	1.983	1.787
-492	-858	+/- permanente forskjeller*)	-703	-359
251	-24	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	236	218
-	-	+ underskudd til fremføring	-	55
<b>1.556</b>	<b>1.063</b>	<b>Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt</b>	<b>1.516</b>	<b>1.700</b>
420	266	Betalbar skatt av årets overskudd	319	459
-30	-	Skatteeffekt poster ført direkte mot egenkapital	0	-29
-65	25	+/- endring i utsatt skatt	22	-60
<b>325</b>	<b>290</b>	<b>Årets skattekostnad</b>	<b>341</b>	<b>370</b>
<b>Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt</b>				
95	25	Resultatført utsatt skatt	22	-60
-30	-19	Utsatt skatt ført mot egenkapital	-19	-29
-	-	Eiendeler ved utsatt skatt anskaffet i virksomhetssammenslutning	1	-121
-	-	Korrigerings betalbar skatt/utsatt skatt tidligere år *	-	-59
<b>65</b>	<b>6</b>	<b>Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt</b>	<b>4</b>	<b>-269</b>

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

Morbank			Konsern	
Balanseført			Balanseført	
2015	2016	Sammensetning av balanseført utsatt skatt	2016	2015
		Midlertidige forskjeller på:		
		- Driftsmidler	212	51
-	-	- Leasingobjekter	198	149
99	172	- Netto pensjonsforpliktelse	186	103
125	24	- Verdipapirer	24	125
584	359	- Sikringsinstrumenter	359	584
		- Andre midlertidige forskjeller	1	1
<b>809</b>	<b>556</b>	<b>Sum skatteøkende midlertidige forskjeller</b>	<b>979</b>	<b>1.013</b>
<b>202</b>	<b>139</b>	<b>Utsatt skatt</b>	<b>245</b>	<b>253</b>
		Midlertidige forskjeller på:		
-3	-6	- Driftsmidler	-16	-20
-	-	- Netto pensjonsforpliktelse	-	-6
-124	-107	- Verdipapirer	-111	-124
-789	-494	- Sikringsinstrumenter	-494	-789
-27	-58	- Andre midlertidige forskjeller	-454	-233
-	-	- Fremførbart underskudd	-561	-507
<b>-942</b>	<b>-665</b>	<b>Sum skattereduserende midlertidige forskjeller</b>	<b>-1.636</b>	<b>-1.679</b>
<b>-236</b>	<b>-166</b>	<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>-408</b>	<b>-420</b>
<b>-33</b>	<b>-27</b>	<b>Netto utsatt skatt/skattefordel</b>	<b>-162</b>	<b>-167</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:

	2016	2015
Skattefordel balanseført 31.12	196	188
Utsatt skatt balanseført 31.12	-33	-21

Morbank			Konsern	
2015	2016		2016	2015
Resultatført		<b>Sammensetning av resultatført utsatt skatt</b>	<b>Resultatført</b>	
-7	4	Midlertidige forskjeller på:		
-	-	- Driftsmidler	-161	18
-	-148	- Leasingobjekter	-49	-36
120	-17	- Netto pensjonsforpliktelse	-157	16
-195	-295	- Verdipapirer	101	-4
-2	31	- Sikringsinstrumenter	225	459
		- Andre midlertidige forskjeller	0	2
<b>-85</b>	<b>-424</b>	<b>Sum skatteøkende midlertidige forskjeller</b>	<b>-40</b>	<b>455</b>
<b>-23</b>	<b>-106</b>	<b>Utsatt skatt</b>	<b>-10</b>	<b>123</b>
		Midlertidige forskjeller på:		
-	-	- Driftsmidler	-4	4
-8	-	- Netto pensjonsforpliktelse	-6	-20
-4	101	- Verdipapirer	-13	29
459	225	- Sikringsinstrumenter	-295	-195
		- Andre midlertidige forskjeller	221	66
-	-	- Fremførbart underskudd	53	-60
<b>447</b>	<b>326</b>	<b>Sum skattereduserende midlertidige forskjeller</b>	<b>-43</b>	<b>-176</b>
<b>121</b>	<b>82</b>	<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>-11</b>	<b>-48</b>
-3	-	Effekt av endret skattesats fra 25 % til 24 %	-1	14
<b>95</b>	<b>-25</b>	<b>Netto</b>	<b>-22</b>	<b>90</b>

Morbank			Konsern	
2015	2016		2016	2015
Resultatført		<b>Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt</b>	<b>Resultatført</b>	
485	486	25 % av resultat før skatt	496	482
-133	-215	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller)*	-176	-97
30	19	Skatteeffekt av poster ført direkte mot egenkapital	20	-29
3	-	Effekt av endret skattesats fra 25 % til 24 %	1	14
<b>385</b>	<b>290</b>	<b>Resultatført periodeskatt</b>	<b>341</b>	<b>370</b>
<b>21 %</b>	<b>15 %</b>	<b>Effektiv skattesats i %</b>	<b>17 %</b>	<b>21 %</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).