

## Note 25 - Skatt

Morbank			Konsern	
2016	2017	(mill. kr)	2017	2016
1.991	2.236	Resultat før skattekostnad	2.269	2.029
-858	-630	+/- permanente forskjeller	-242	-703
-24	-215	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	-	236
-	-	+ underskudd til fremføring	45	-
<b>1.109</b>	<b>1.391</b>	<b>Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt</b>	<b>2.073</b>	<b>1.562</b>
277	348	Betalbar skatt av årets overskudd	378	330
-	-	Skatteeffekt poster ført direkte mot egenkapital	1	0
25	55	+/- endring i utsatt skatt	72	22
<b>302</b>	<b>403</b>	<b>Årets skattekostnad</b>	<b>450</b>	<b>352</b>
<b>Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt</b>				
25	55	Resultatført utsatt skatt	72	22
-19	-2	Utsatt skatt ført mot egenkapital	1	-19
-	-	Eiendeler ved utsatt skatt anskaffet i virksomhets sammenslutning	-	1
<b>6</b>	<b>54</b>	<b>Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt</b>	<b>72</b>	<b>4</b>

Balanseført		Balanseført		
31.12.16	31.12.17	Sammensetning av balanseført utsatt skatt	31.12.17	31.12.16
-	6	Midlertidige forskjeller på:		
-	-	- Driftsmidler	199	212
-	-	- Leasingobjekter	250	198
172	134	- Netto pensjonsforpliktelse	148	186
24	221	- Verdipapirer	225	24
359	79	- Sikringsinstrumenter	79	359
-	-	- Andre midlertidige forskjeller	5	1
<b>556</b>	<b>440</b>	<b>Sum skatteøkende midlertidige forskjeller</b>	<b>906</b>	<b>979</b>
<b>139</b>	<b>110</b>	<b>Utsatt skatt</b>	<b>226</b>	<b>245</b>
-6	-2	Midlertidige forskjeller på:		
-	-	- Driftsmidler	-14	-16
-107	-28	- Netto pensjonsforpliktelse	-	-
-494	-267	- Verdipapirer	-28	-111
-58	-55	- Sikringsinstrumenter	-267	-494
-	-	- Andre midlertidige forskjeller	-111	-454
-	-	- Fremførbart underskudd	-867	-561
<b>-665</b>	<b>-352</b>	<b>Sum skattereduserende midlertidige forskjeller</b>	<b>-1.288</b>	<b>-1.636</b>
<b>-166</b>	<b>-88</b>	<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>-322</b>	<b>-408</b>
<b>-27</b>	<b>21</b>	<b>Netto utsatt skatt/skattefordel</b>	<b>-97</b>	<b>-162</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:

	31.12.17	31.12.16
Skattefordel balanseført 31.12	178	196
Utsatt skatt balanseført 31.12	-81	-33

Resultatført		Sammensetning av resultatført utsatt skatt	Resultatført	
2016	2017		2017	2016
		Midlertidige forskjeller på:		
4	-12	- Driftsmidler	13	-161
-	-	- Leasingobjekter	-52	-49
-148	37	- Netto pensjonsforpliktelse	10	-157
-17	-280	- Verdipapirer	-200	101
-295	-236	- Sikringsinstrumenter	280	225
31	-20	- Andre midlertidige forskjeller	-4	0
<b>-424</b>	<b>-511</b>	<b>Sum skatteøkende midlertidige forskjeller</b>	<b>47</b>	<b>-40</b>
<b>-106</b>	<b>-128</b>	<b>Endring i utsatt skatt</b>	<b>11</b>	<b>-10</b>
		Midlertidige forskjeller på:		
-	-	- Driftsmidler	-	-4
-	-	- Netto pensjonsforpliktelse	-	-6
101	4	- Verdipapirer	-83	-13
225	288	- Sikringsinstrumenter	-227	-295
-	-	- Andre midlertidige forskjeller	-202	221
-	-	- Fremførbart underskudd	124	53
<b>326</b>	<b>293</b>	<b>Sum skattereduserende midlertidige forskjeller</b>	<b>-345</b>	<b>-43</b>
<b>82</b>	<b>73</b>	<b>Endring i utsatt skattefordel</b>	<b>-83</b>	<b>-11</b>
-	-	Effekt av endret skattesats fra 25 % til 24 %	0	-1
<b>-25</b>	<b>-55</b>	<b>Netto</b>	<b>-72</b>	<b>-22</b>

2016	2017	Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2017	2016
498	559	25 % av resultat før skatt	639	507
-215	-158	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) *	-191	-176
19	2	Skatteeffekt av poster ført direkte mot egenkapital	-	20
-	-	Effekt av endret skattesats fra 25 % til 24 %	1	1
<b>302</b>	<b>403</b>	<b>Resultatført periodeskatt</b>	<b>450</b>	<b>352</b>
<b>15 %</b>	<b>18 %</b>	<b>Effektiv skattesats i %</b>	<b>20 %</b>	<b>17 %</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)