

Note 23 - Skatt

Morbank			Konsern	
2019	2020	(mill. kr)	2020	2019
2.715	1.641	Resultat før skattekostnad	2.378	3.081
-955	-447	+/- permanente forskjeller *	-533	-1.091
139	161	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	142	124
-	-	+ underskudd til fremføring	-118	37
1.899	1.355	Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	1.868	2.151
475	339	Herav betalbar skatt	422	547
4	-	For mye/lite skatt avsatt tidligere år	-	-
479	339	Sum betalbar skatt	422	547
479	339	Betalbar skatt av årets overskudd	422	547
-28	-40	+/- endring i utsatt skatt	-8	-30
-	-14	Skatt renter hybridkapital	-14	-
452	284	Årets skattekostnad	400	518
		Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt		
-28	-32	Resultatført utsatt skatt	-8	-30
-8	-8	Utsatt skatt ført mot egenkapital	-8	-8
-	-	Korrigerings betalbar skatt/utsatt skatt tidligere år *	-	23
-36	-40	Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt	-16	-15

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

2019	2020	Sammensetning av balanseført utsatt skatt	2020	2019
		Midlertidige forskjeller på:		
-	-	- Driftsmidler	14	14
-	-	- Leasingobjekter	321	281
132	102	- Netto pensjonsforpliktelse	104	133
107	43	- Verdipapirer	45	109
125	604	- Sikringsinstrumenter	604	125
-	-	- Andre midlertidige forskjeller	5	5
364	749	Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	1.093	668
91	187	Utsatt skatt	273	169
		Midlertidige forskjeller på:		
-10	-17	- Driftsmidler	-24	-28
-	-	- Netto pensjonsforpliktelse	-	-
-	-	- Verdipapirer	-1	-
-156	-617	- Sikringsinstrumenter	-617	-156
-6	-83	- Andre midlertidige forskjeller	-181	-86
-	-	- Fremførbart underskudd	-470	-572
-172	-718	Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	-1.294	-842
-43	-179	Utsatt skattefordel	-320	-212
48	8	Netto utsatt skatt (+)/skattefordel (-)	-47	-43

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:

	2020	2019
Skattefordel balanseført 31.12	129	158
Utsatt skatt balanseført 31.12	-81	-115

2019	2020	Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2020	2019
679	407	25 % av resultat før skatt	546	775
-239	-109	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) *	-124	-272
8	-14	Skatteeffekt av poster ført direkte mot egenkapital	-14	8
4	-	- For lite avsatt skatt i fjor	-0	7
-	-	- Endring i ikke innregnede skattefordeler	-8	-
452	284	Resultatført periodeskatt	400	518
17 %	17 %	Effektiv skattesats i %	17 %	17 %

* 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)