

Note 23 - Skatt

Morbank			Konsern	
2020	2021	(mill. kr)	2021	2020
1.629	2.760	Resultat før skattekostnad	3.501	2.299
-436	-689	+/- permanente forskjeller	-691	-522
161	45	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	99	142
-	-	+ underskudd til fremføring	-307	-118
1.355	2.116	Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	2.603	1.800
339	529	Herav betalbar skatt	593	422
-14	-12	Skatt renter hybridkapital	-13	-14
-3	-4	For mye/lite skatt avsatt tidligere år	3	-
322	513	Sum betalbar skatt i balansen	583	408
339	529	Betalbar skatt av årets overskudd	593	422
-40	1	+/- endring i utsatt skatt	29	-8
-14	-12	Skatt renter hybridkapital	-13	-14
284	518	Årets skattekostnad	609	400
Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt				
-14	-1	Resultatført utsatt skatt	29	-8
6	12	Utsatt skatt ført mot egenkapital	-13	-8
-	-	Korrigerings betalbar skatt/utsatt skatt tidligere år *	-3	-
-8	11	Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt	13	-16

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

2020	2021	Sammensetning av balanseført utsatt skatt	2021	2020
-	-	Midlertidige forskjeller på:		
-	-	- Driftsmidler	25	14
-	-	- Leasingobjekter	257	321
102	54	- Netto pensjonsforpliktelse	56	104
43	52	- Verdipapirer	52	45
604	154	- Sikringsinstrumenter	154	604
-	-	- Andre midlertidige forskjeller	3	5
749	260	Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	546	1.093
187	65	Utsatt skatt	136	273
Midlertidige forskjeller på:				
-17	-12	- Driftsmidler	-25	-24
-	-	- Netto pensjonsforpliktelse	-2	-
-	-93	- Verdipapirer	-83	-1
-617	-136	- Sikringsinstrumenter	-136	-617
-83	-33	- Andre midlertidige forskjeller	-135	-181
-	-	- Fremførbart underskudd	-306	-470
-718	-273	Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	-685	-1.294
-179	-68	Utsatt skattefordel	-170	-320
8	-3	Netto utsatt skatt (+)/skattefordel (-)	-34	-47

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

	2021	2020
Skattefordel balanseført 31.12	90	129
Utsatt skatt balanseført 31.12	-56	-81

2020	2021	Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2021	2020
407	690	25 % av resultat før skatt	880	546
-109	-172	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) *	-236	-124
-14	-	- Skatteeffekt av poster ført direkte mot egenkapital	-	-14
-	-	- For lite avsatt skatt i fjor	0	-0
-	-	- Endring i ikke innregnede skattefordeler	-34	-8
284	518	Resultatført periodeskatt	609	400
17 %	19 %	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).