

Note 23 - Skatt

Regnskapsprinsipp

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Ved beregningen av utsatt skatt benyttes til enhver tid gjeldende skattesats. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser. Det beregnes likevel ikke forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på goodwill som ikke gir skattemessige fradrag, og heller ikke på førstegangsinnregnede poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat.

Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen. Kildeskatt presenteres som periodeskatt. Formueskatt blir presentert som driftskostnad i konsernets regnskap i samsvar med IAS 12.

Morbank			Konsern	
2021	2022 (mill. kr)		2022	2021
2.760	3.125	Resultat før skattekostnad	3.353	3.247
-689	-456	+/- permanente forskjeller	-722	-620
45	-315	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	-313	116
-	-	+ underskudd til fremføring	-4	-140
2.116	2.354	Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	2.313	2.603
529	612	Herav betalbar skatt	699	593
-12	-15	Skatt renter hybridkapital	-15	-13
-4	15	For mye/lite skatt avsatt tidligere år	21	3
513	612	Sum betalbar skatt i balansen	705	583
529	612	Betalbar skatt av årets overskudd	699	593
1	34	+/- endring i utsatt skatt	35	-17
-12	-15	Skatt renter hybridkapital	-15	-13
518	631	Årets skattekostnad	718	563
		Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt		
-1	-34	Resultatført utsatt skatt	-35	-17
12	-44	Utsatt skatt ført mot egenkapital	-44	-13
		Endring utsatt skatt reklassifisert til holdt for salg	-81	
	3	Korrigerings betalbar skatt/utsatt skatt tidligere år *	3	-3
11	76	Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt	-156	-32

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

2021	2022	Sammensetning av balanseført utsatt skatt	2022	2021
		Midlertidige forskjeller på:		
		- Driftsmidler	27	25
-	-	- Leasingobjekter	273	257
54	234	- Netto pensjonsforpliktelse	236	56
52	202	- Verdipapirer	202	52
154	2.154	- Sikringsinstrumenter	2.154	154
		- Andre midlertidige forskjeller	4	3
260	2.590	Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	2.896	546
65	648	Utsatt skatt	723	136
		Midlertidige forskjeller på:		
-12	-27	- Driftsmidler	-38	-25
		- Netto pensjonsforpliktelse	-	-2
-93	-75	- Verdipapirer	-75	-83
-136	-2.185	- Sikringsinstrumenter	-2.185	-136
-33	-13	- Andre midlertidige forskjeller	-107	-135
		- Fremførbart underskudd	-1	-306
-273	-2.301	Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	-2.407	-685
-68	-575	Utsatt skattefordel	-602	-170
-3	72	Netto utsatt skatt (+)/skattefordel (-)	122	-34

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:

	2022	2021
Skattefordel balanseført 31.12	5	90
Utsatt skatt balanseført 31.12	-127	-56

2021	2022	Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2022	2021
690	781	25 % av resultat før skatt	882	816
-172	-114	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) *	-129	-219
	-44	Skatteeffekt av poster ført direkte mot egenkapital	-44	
	8	For lite avsatt skatt i fjor	8	0
		Endring i ikke innregnede skattefordeler		-34
518	631	Resultatført periodeskatt	718	564
19 %	20 %	Effektiv skattesats i %	21 %	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).