

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	
2022	2023	(mill. kr)	2023	2022
3.125	4.498	Resultat før skattekostnad	3.688	3.353
-456	-1.099	+/- permanente forskjeller	-632	-722
-315	-216	+/- endring midlertidige forskjeller i henhold til spesifikasjon	-227	-313
-	-	+ underskudd til fremføring	-0	-4
2.354	3.183	Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	2.829	2.313
612	803	Herav betalbar skatt	885	699
-15	-30	Skatt renter hybridkapital	-31	-15
15	8	For mye/lite skatt avsatt tidligere år	14	21
612	781	Sum betalbar skatt i balansen	868	705
612	803	Betalbar skatt av årets overskudd	885	699
34	47	+/- endring i utsatt skatt	50	35
-15	-30	Skatt renter hybridkapital	-31	-15
631	820	Årets skattekostnad	904	718
		Endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt		
-34	47	Resultatført utsatt skatt	50	-35
-44	7	Utsatt skatt ført mot egenkapital	7	-44
	41	Endring utsatt skatt ved virksomhetssammenslutning	41	-81
3	11	Korrigerings betalbar skatt/utsatt skatt tidligere år *	-9	3
76	106	Sum endring i netto forpliktelse ved utsatt skatt	89	-156

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

2022	2023	Sammensetning av balanseført utsatt skatt	2023	2022
		Midlertidige forskjeller på:		
-	13	- Driftsmidler	44	27
-	-	- Leasingobjekter	310	273
234	212	- Netto pensjonsforpliktelse	216	236
202	544	- Verdipapirer	544	202
2.154	1.337	- Sikringsinstrumenter	1.337	2.154
	128	- Andre midlertidige forskjeller	128	4
2.590	2.233	Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	2.578	2.896
648	558	Utsatt skatt	644	723
		Midlertidige forskjeller på:		
-27	-	- Driftsmidler	-12	-38
-	-	- Netto pensjonsforpliktelse	-	-
-75	-48	- Verdipapirer	-48	-75
-2.185	-1.471	- Sikringsinstrumenter	-1.471	-2.185
-13	-2	- Andre midlertidige forskjeller	-117	-107
-	-	- Fremførbart underskudd	-	-1
-2.301	-1.521	Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	-1.648	-2.407
-575	-380	Utsatt skattefordel	-411	-602
72	178	Netto utsatt skatt (+)/skattefordel (-)	231	122

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:

	2023	2022
Skattefordel balanseført 31.12	6	5
Utsatt skatt balanseført 31.12	-236	-127

2022	2023	Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt	2023	2022
781	1.125	25 % av resultat før skatt	1.190	882
-114	-275	Ikke skattepliktige resultatposter (permanente forskjeller) *	-257	-129
-44	-30	Skatteeffekt av poster ført direkte mot egenkapital	-31	-44
8	-	For lite avsatt skatt i fjor	2	8
631	820	Resultatført periodeskatt	904	718
20 %	18 %	Effektiv skattesats i %	25 %	21 %