

Lendemark Brugsforening A.M.B.A

Vasen 3, 4780 Stege
CVR-nr. 19 21 74 18

Årsrapport for 2020

Årsrapporten er godkendt på den
ordinære generalforsamling, d. 24.04.21

Anders Madsen
Dirigent

Foreningsoplysninger m.v.	3 - 4
Ledelsespåtegning	5
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6 - 8
Ledelsesberetning	9 - 10
Resultatopgørelse	11
Balance	12 - 13
Egenkapitalopgørelse	14
Pengestrømsopgørelse	15 - 16
Noter	17 - 33

Foreningen

Lendemark Brugsforening A.M.B.A
Vasen 3
4780 Stege

Telefon: 55814228
Hjemmeside: www.superbrugsen.dk
E-mail: 04257@coop.dk

Hjemsted: Vordingborg
CVR-nr.: 19 21 74 18
Regnskabsår: 01.01 - 31.12

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Direktion

Uddeler Anders T. Madsen

Bestyrelse

Michael Larsen
Jytte Baadsgaard
Vibeke Bille Dideriksen
Ulrik Jens Jørgen Larsen
Christian Jensen
Lasse Block Petersen

Revision

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Pengeinstitut

Møns Bank A/S

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes lørdag, den 24. april 2021, kl. 18.00 i SuperBrugsen Lendemark.

Dagsorden

1. Valg af dirigent og stemmetæller
2. Bestyrelsens beretning og orientering om fremtidsplaner
3. Godkendelse af årsrapport, herunder bestyrelsens meddelelse om årets resultatdisponering
4. Forslag fra bestyrelsen
5. Indkomne forslag
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen og 1 suppleant
7. Eventuelt

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.20 - 31.12.20 for Lendemark Brugsforening A.M.B.A.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.20 og resultatet af foreningens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 01.01.20 - 31.12.20.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Stege, den 12. april 2021

Direktionen

Anders T. Madsen
Uddeler

Bestyrelsen

Michael Larsen
Formand

Jytte Baadsgaard

Vibeke Bille Dideriksen

Ulrik Jens Jørgen Larsen

Christian Jensen

Lasse Block Petersen

Til ejeren i Lendemark Brugsforening A.M.B.A

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Lendemark Brugsforening A.M.B.A for regnskabsåret 01.01.20 - 31.12.20, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, pengestrømsopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.20 samt af resultatet af foreningens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 01.01.20 - 31.12.20 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af foreningen i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere foreningens evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere foreningen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af foreningens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om foreningens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at foreningen ikke længere kan fortsætte driften.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Vordingborg, den 12. april 2021

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

Allan Erik Nielsen

Statsaut. revisor
MNE-nr. mne33252

HOVED- OG NØGLETAL**Hovedtal**

Beløb i t.DKK	2020	2019	2018	2017	2016
---------------	------	------	------	------	------

Resultat

Bruttofortjeneste	31.612	25.622	23.293	19.363	18.764
-------------------	--------	--------	--------	--------	--------

Resultat af primær drift	6.454	2.892	774	1.151	776
--------------------------	-------	-------	-----	-------	-----

Finansielle poster i alt	-202	-287	-320	-153	-318
--------------------------	------	------	------	------	------

Årets resultat	4.876	2.103	317	437	380
----------------	-------	-------	-----	-----	-----

Balance

Samlede aktiver	76.117	63.491	61.767	55.897	54.234
-----------------	--------	--------	--------	--------	--------

Egenkapital	34.839	29.939	27.684	26.966	26.230
-------------	--------	--------	--------	--------	--------

Nøgletal

	2020	2019	2018	2017	2016
--	------	------	------	------	------

Rentabilitet

Egenkapitalens forrentning	15,1%	7,3%	1,2%	1,6%	1,5%
----------------------------	-------	------	------	------	------

Soliditet

Egenkapitalandel	46%	47%	45%	48%	48%
------------------	-----	-----	-----	-----	-----

Definitioner af nøgletal

Egenkapitalens forrentning:	$\frac{\text{Årets resultat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$
-----------------------------	---

Egenkapitalandel:	$\frac{\text{Egenkapital ultimo} \times 100}{\text{Samlede aktiver}}$
-------------------	---

Væsentligste aktiviteter

Foreningens aktiviteter består i handel med dagligvarer.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelsen for tiden 01.01.20 - 31.12.20 udviser et resultat på DKK 4.876.210 mod DKK 2.102.865 for tiden 01.01.19 - 31.12.19. Balancen viser en egenkapital på DKK 34.838.639.

Resultatforventningen for 2020 var et resultat før skat på t.DKK 2.000. Målsætningen blev mere end opfyldt primært som følge af højere vækst i omsætningen end forventet.

Gennem 2020 har pandemien Covid-19 haft en positiv påvirkning af virksomhedens drift og resultat.

Bruttofortjenesten blev realiseret t.DKK 5.990 højere end 2019.

Forventet udvikling

Foreningen forventer et positivt resultat før skat i niveauet t.DKK 4.500 - 5.000 for det kommende år. Foreningen har igangsat en større om- og tilbygning af butikken, som vil udvide salgsarealet betydeligt. Endvidere er der indgået aftale om etablering af apotek i en del af tilbygningen.

Alt efter Covid-19' s videre udvikling kan resultatet forventes at variere.

Eksternt miljø

Brugsforeningen påvirker kun i begrænset omfang det eksterne miljø. Der er løbende opmærksomhed på at begrænse energiforbruget gennem modernisering af inventar og interiør med energibesparende inventar og driftsmidler mm.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

Note		2020 DKK	2019 DKK
	Bruttofortjeneste	31.611.562	25.621.992
1	Personaleomkostninger	-22.799.855	-20.322.918
	Resultat før af- og nedskrivninger	8.811.707	5.299.074
2	Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-2.357.392	-2.406.845
	Resultat før finansielle poster	6.454.315	2.892.229
	Indtægter af kapitalinteresser	6.133	-19.133
	Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	390.858	314.328
3	Andre finansielle indtægter	67.879	59.962
4	Andre finansielle omkostninger	-666.976	-642.414
	Resultat før skat	6.252.209	2.604.972
5	Skat af årets resultat	-1.375.999	-502.107
	Årets resultat	4.876.210	2.102.865
6	Resultatdisponering		

AKTIVER		31.12.20	31.12.19
		DKK	DKK
Note			
	Grunde og bygninger	42.843.493	42.454.576
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3.930.170	4.378.914
	Materielle anlægsaktiver under udførelse	3.359.924	1.912.737
7	Materielle anlægsaktiver i alt	50.133.587	48.746.227
8	Kapitalinteresser	571.089	583.356
8	Andre værdipapirer og kapitalandele	2.305.023	2.305.023
	Finansielle anlægsaktiver i alt	2.876.112	2.888.379
	Anlægsaktiver i alt	53.009.699	51.634.606
	Fremstillede varer og handelsvarer	9.157.491	8.310.571
	Varebeholdninger i alt	9.157.491	8.310.571
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	583.037	601.568
	Tilgodehavende selskabsskat	417.024	398.463
	Andre tilgodehavender	12.169.904	2.073.568
9	Periodeafgrænsningsposter	79.203	0
	Tilgodehavender i alt	13.249.168	3.073.599
	Andre værdipapirer og kapitalandele	237.933	309.645
	Værdipapirer og kapitalandele i alt	237.933	309.645
	Likvide beholdninger	462.743	162.709
	Omsætningsaktiver i alt	23.107.335	11.856.524
	Aktiver i alt	76.117.034	63.491.130

PASSIVER		31.12.20	31.12.19
		DKK	DKK
Note			
	Andelskapital	294.605	271.308
	Overført resultat	34.544.034	29.667.824
	Egenkapital i alt	34.838.639	29.939.132
10	Hensættelser til udskudt skat	5.772.440	5.286.080
	Hensatte forpligtelser i alt	5.772.440	5.286.080
11	Gæld til realkreditinstitutter	19.105.729	11.453.353
11	Gæld til øvrige kreditinstitutter	522.608	711.217
11	Anden gæld	1.980.793	703.919
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	21.609.130	12.868.489
11	Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	1.191.060	1.896.958
	Gæld til øvrige kreditinstitutter	0	385.804
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	8.030.415	9.538.839
	Anden gæld	4.671.091	3.520.440
12	Periodeafgrænsningsposter	4.259	55.388
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	13.896.825	15.397.429
	Gældsforpligtelser i alt	35.505.955	28.265.918
	Passiver i alt	76.117.034	63.491.130

13 Oplysninger om dagsværdi

14 Eventualforpligtelser

15 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

16 Nærtstående parter

Egenkapitalopgørelse

Beløb i DKK	Andelskapital	Overført resultat	Egenkapital i alt
Egenkapitalopgørelse for 01.01.20 - 31.12.20			
Saldo pr. 01.01.20	271.308	29.667.824	29.939.132
Kapitalforhøjelse	23.297	0	23.297
Forslag til resultatdisponering	0	4.876.210	4.876.210
Saldo pr. 31.12.20	294.605	34.544.034	34.838.639

Pengestrømsopgørelse

Note	2020 DKK	2019 DKK
Årets resultat	4.876.210	2.102.865
17 Reguleringer	3.947.763	3.201.206
Forskydning i driftskapital		
Varebeholdninger	-846.920	-898.281
Tilgodehavender	-10.175.539	2.040.096
Leverandører af varer og tjenesteydelser	-1.508.424	-498.297
Andre driftsafledte gældsforpligtelser	1.099.523	258.048
Pengestrømme fra drift før finansielle poster	-2.607.387	6.205.637
Modtagne renteindtægter og lignende indtægter	457.946	299.461
Betalte renteomkostninger og lignende omkostninger	-354.199	-631.839
Betalt selskabsskat	171.230	-323.818
Pengestrømme fra driften	-2.332.410	5.549.441
Køb af materielle anlægsaktiver	-4.562.719	-5.463.961
Køb af finansielle anlægsaktiver	0	-57.400
Salg af finansielle anlægsaktiver	0	190.640
Pengestrømme fra investeringer	-4.562.719	-5.330.721
Kapitaltilførsel	23.297	58.696
Optagelse af gæld til realkreditinstitutter	20.060.502	0
Afdrag på gæld til realkreditinstitutter	-1.349.292	-1.623.199
Afdrag på gæld til kreditinstitutter	-190.734	-181.064
Indfrielse af gæld til realkreditinstitutter	-12.311.392	0
Optagelse af langfristede gældsforpligtelser i øvrigt	1.276.874	703.919
Pengestrømme fra finansiering	7.509.255	-1.041.648
Årets samlede pengestrømme	614.126	-822.928
Likvide beholdninger ved årets begyndelse	162.709	626.497
Værdipapirer uden væsentlig kursrisiko ved årets begyndelse	309.645	282.981
Kortfristede gældsforpligtelser til kreditinstitutter ved årets begyndelse	-385.804	0
Likvide beholdninger ved årets slutning	700.676	86.550

Note	2020 DKK	2019 DKK
Likvide beholdninger ved årets slutning specificeres således:		
Likvide beholdninger	462.743	162.709
Værdipapirer uden væsentlig kursrisiko	237.933	309.645
Kortfristede gældsforpligtelser til kreditinstitutter	0	-385.804
I alt	700.676	86.550

	2020	2019
	DKK	DKK

1. Personaleomkostninger

Lønninger	20.067.136	17.822.714
Pensioner	1.687.043	1.537.080
Andre omkostninger til social sikring	128.505	119.289
Andre personaleomkostninger	917.171	843.835
I alt	22.799.855	20.322.918

Gennemsnitligt antal beskæftigede i året	57	55
--	----	----

Vederlag til ledelsen:

Vederlag til direktion og bestyrelse	2.204.851	1.832.741
--------------------------------------	-----------	-----------

Direktionen er omfattet af løn og bonusordninger, der afhænger af årets omsætning og indtjening.

2. Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver

Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	2.357.392	2.406.845
I alt	2.357.392	2.406.845

3. Finansielle indtægter

Renteindtægter i øvrigt	31.394	18.318
Øvrige finansielle indtægter	36.485	41.644
I alt	67.879	59.962

	2020	2019
	DKK	DKK

4. Finansielle omkostninger

Renteomkostninger i øvrigt	290.932	642.414
Valutakursreguleringer	294.986	0
Dagsværdiregulering af afledte finansielle instrumenter	791	0
Øvrige finansielle omkostninger	80.267	0
I alt	666.976	642.414

5. Skat af årets resultat

Årets aktuelle skat	889.639	0
Årets regulering af udskudt skat	486.360	600.258
Regulering af skat fra tidligere år	0	-98.151
I alt	1.375.999	502.107

6. Resultatdisponering

Overført resultat	4.876.210	2.102.865
I alt	4.876.210	2.102.865

7. Materielle anlægsaktiver

Beløb i DKK	Grunde og bygninger	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Materielle anlægsaktiver under udførelse
Kostpris pr. 01.01.20	57.011.440	7.927.298	1.912.737
Tilgang i året	1.637.481	660.084	2.265.154
Afgang i året	0	-1.615.668	-817.967
Kostpris pr. 31.12.20	58.648.921	6.971.714	3.359.924
Af- og nedskrivninger pr. 01.01.20	-14.556.864	-3.548.384	0
Afskrivninger i året	-1.248.564	-1.108.828	0
Tilbageførsel af af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	0	1.615.668	0
Af- og nedskrivninger pr. 31.12.20	-15.805.428	-3.041.544	0
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	42.843.493	3.930.170	3.359.924

8. Værdipapirer og kapitalandele

Beløb i DKK	Kapitalinteres-	Andre værdipa- pirer og kapital- andele
Kostpris pr. 01.01.20	875.034	782.438
Tilgang i året	20.000	0
Afgang i året	-38.400	0
Kostpris pr. 31.12.20	856.634	782.438
Dagsværdireguleringer pr. 01.01.20	-291.678	1.522.585
Dagsværdireguleringer i året	6.133	179.874
Tilbageførsel af dagsværdireguleringer på afhændede aktiver	0	-179.874
Dagsværdireguleringer pr. 31.12.20	-285.545	1.522.585
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	571.089	2.305.023

Vedrørende oplysninger om dagsværdi for andre værdipapirer og kapitalandele henvises til særskilt note 'Oplysning om dagsværdi'.

	31.12.20	31.12.19
	DKK	DKK

9. Periodeafgrænsningsposter

Forsikringer	79.203	0
I alt	79.203	0

31.12.20	31.12.19
DKK	DKK

10. Udskudt skat

Udskudt skat pr. 01.01.20	5.286.080	4.757.648
Udskudt skat indregnet i resultatopgørelsen	486.360	554.757
Udskudt skat indregnet på egenkapitalen	0	-26.325

Udskudt skat pr. 31.12.20	5.772.440	5.286.080
---------------------------	-----------	-----------

Udskudt skat fordeler sig således:

Materielle anlægsaktiver	5.491.149	5.073.059
Finansielle anlægsaktiver	281.291	279.942
Skattemæssige underskud	0	-66.921

I alt	5.772.440	5.286.080
-------	-----------	-----------

11. Langfristede gældsforpligtelser

Beløb i DKK	Afdrag første år	Restgæld efter 5 år	Gæld i alt 31.12.20	Gæld i alt 31.12.19
Gæld til realkreditinstitutter	965.339	15.278.450	20.071.068	13.145.829
Gæld til øvrige kreditinstitutter	202.357	0	724.965	915.699
Anden gæld	23.364	1.809.226	2.004.157	703.919
I alt	1.191.060	17.087.676	22.800.190	14.765.447

31.12.20	31.12.19
DKK	DKK

12. Periodeafgrænsningsposter

Periodeiseret distribution og energitilskud	4.259	55.388
---	-------	--------

I alt	4.259	55.388
-------	-------	--------

13. Oplysninger om dagsværdi

Beløb i DKK	Kapital- interesser	Børsnote- rede værdi- papirer og kapital- andele	Andre værdipapirer og kapitalandel e	I alt
Dagsværdi pr. 31.12.20	571.089	237.933	2.305.023	3.114.045
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	6.133	7.650	179.706	193.489

Kapitalinteresser omfatter andele i COOP A.m.b.a. Dagsværdien for andelskapital i COOP A.m.b.a. er fastsat til kurs 67 af det faktiske indskud baseret på COOP A.m.b.a.'s vedtægtsbestemmelse om, at udbetaling ved udtræden sker til kurs 67. Andelene kan ikke afhændes til anden side.

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter andele i OK A.m.b.A. Dagsværdien for andelskapital i OK A.m.b.A. er fastsat til brugsforeningens aktuelle saldo på andelskontoen. Andelene kan ikke afhændes til anden side.

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter andele i Brugsforeningernes Låneforening. Dagsværdien for andelskapital i Brugsforeningernes Låneforening er fastsat til brugsforeningens aktuelle saldo på andelskontoen. Andelene kan ikke afhændes til anden side.

14. Eventualforpligtelser*Kautionsforpligtelser*

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratisk i forhold til omsætningen. Den maksimale hæftelse udgør t.DKK. 2.801.

Andre eventualforpligtelser

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger vedrørende moms, energiafgifter og kildeskat. Foreningen hæfter sammen med øvrige fællesregistrerede foreninger solidarisk for de indgåede forpligtelser.

Der er på statutidspunktet fortsat en igangværende skattesag mod COOP vedrørende tilbagebetaling af for meget modtaget afgiftsgodtgørelse. Som følge af fællesregistreringen er foreningen omfattet af sagen. Sagen er efter regnskabsårets afslutning afsluttet, og

foreningen opkræves alene det beløb, der allerede er afsat som gæld i årsregnskabet.

15. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter t.DKK 20.194 er der givet pant i grunde og bygninger hvis regnskabsmæssige værdi udgør t.DKK 39.800.

Foreningen har udstedt ejerpantebreve på i alt t.DKK 9.000, der giver pant i grunde og bygninger med en regnskabsmæssig værdi på t.DKK 39.800.

Foreningen har udstedt ejerpantebrev på i alt t.DKK 2.800, der giver pant i grunde og bygninger hvis regnskabsmæssige værdi udgør t.DKK.5.535.

Til sikkerhed for gæld til kreditinstitutter på t.DKK 725, har foreningen afgivet virksomhedspant for t.DKK 200

Til sikkerhed for mellemværende med Coop Danmark A/S har foreningen givet transport i det indestående foreningen til enhver tid måtte have i form af ansvarlig lånekapital og andelskapital med tillæg af renter. På balancedagen udgør beløbet ialt t. DKK 571.

16. Nærtstående parter

Foreningens ledelse anser ingen for omfattet af oplysningskravet om nærtstående parter med bestemmende indflydelse, jr. ÅRL § 98 c, stk.1. Transaktioner med nærtstående parter omfatter alene uddelerens og bestyrelsesmedlemmernes indkøb i brugsen på sædvanlige vilkår.

Vederlag til ledelsen fremgår af note 1. Personaleomkostninger.

	2020	2019
	DKK	DKK
17. Reguleringer til pengestrømsopgørelse		
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	2.357.392	2.406.845
Indtægter af kapitalinteresser	6.133	19.133
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	-390.858	-314.328
Finansielle indtægter	-67.879	-59.962
Finansielle omkostninger	666.976	647.411
Skat af årets resultat	1.375.999	502.107
I alt	3.947.763	3.201.206

18. Anvendt regnskabspraksis

GENERELT

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven for mellemstore virksomheder i regnskabsklasse C med tilvalg fra højere klasser.

Ændring i anvendt regnskabspraksis

Foreningen har ændret regnskabspraksis på følgende områder:

Kapitalinteresser

Som følge af ændringer i Årsregnskabsloven i 2020 er der for kapitalinteresse i COOP A.m.b.a foretaget skift af kategori fra indregning under andre værdipapirer og kapitalandele til indregning under kapitalinteresser.

Kapitalinteresser er pr. 31.12.20 ikke påvirket værdimæssigt af ændringen, da målegrundlaget til dagsværdi er uændret. Den ændrede regnskabspraksis har derved ingen påvirkning på resultatet, egenkapitalen eller balancesummen for 2020. Der er således alene tale om skift af kategori under finansielle anlægsaktiver og dertil hørende tilpasning til opdaterede skemakrav.

Sammenligningstallene er ændret i overensstemmelse med den nye praksis.

Bortset fra ovennævnte områder er den anvendte regnskabspraksis uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

I balancen indregnes aktiver, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde foreningen, og aktivets værdi kan måles pålideligt. Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå foreningen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt. Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

18. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**RESULTATOPGØRELSE****Bruttofortjeneste**

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, andre driftsindtægter og vareforbrug samt andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Indtægter fra salg af varer indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden udgangen af regnskabsåret, og når salgsbeløbet kan opgøres pålideligt og forventes indbetalt. Nettoomsætning måles til dagsværdi og opgøres ekskl. moms og afgifter opkrævet på vegne af tredjemand samt med fradrag af rabatter.

Indtægter fra salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen i takt med levering af tjenesteydelserne (leveringsmetoden). Nettoomsætningen måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag ekskl. moms og afgifter opkrævet på vegne af tredjemand samt med fradrag af rabatter.

Indtægter fra udlejning af ejendomme indregnes i resultatopgørelsen i den periode, de vedrører. Nettoomsætningen måles til dagsværdi og opgøres ekskl. moms og rabatter.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens aktiviteter, herunder lejeindtægter, negativ goodwill og gevinster ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter årets vareforbrug målt til kostpris med tillæg af eventuelle forskydninger i lagerbeholdningen, herunder nedskrivninger i det omfang, de ikke overstiger normale nedskrivninger.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg og reklame, administration, lokaler og tab på debitorer i det omfang, de ikke overstiger normale nedskrivninger.

18. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**Personaleomkostninger**

Personaleomkostninger omfatter løn, gager samt øvrige personalerelaterede omkostninger.

Af- og nedskrivninger

Afskrivninger på materielle anlægsaktiver tilsigter, at der sker systematisk afskrivning over aktivernes forventede brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende brugstider og restværdier:

	Brugstid, år	Rest- værdi, procent
Bygninger	20-40	20-50
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10	0

Grunde afskrives ikke.

Afskrivningsgrundlaget er aktivets kostpris fratrukket forventet restværdi ved afsluttet brugstid. Afskrivningsgrundlaget reduceres endvidere med eventuelle nedskrivninger. Brugstiden og restværdien fastsættes, når aktivet er klar til brug, og revurderes årligt.

Nedskrivninger af materielle anlægsaktiver foretages efter anvendt regnskabspraksis omtalt i afsnittet "Nedskrivning af anlægsaktiver".

Indtægter af kapitalinteresser

Indtægter af kapitalinteresser omfatter dagsværdireguleringer vedrørende Coop andelskonto.

Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver

Heri indregnes renteindtægter, udbytter, urealiserede kursgevinster samt realiserede afhændelsesgevinster.

Andre finansielle poster

Under andre finansielle poster indregnes renteindtægter og renteomkostninger, gevinster og tab på andre værdipapirer og kapitalandele m.v.

18. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

Amortisering af kurstab og låneomkostninger vedrørende finansielle forpligtelser indregnes løbende som finansiell omkostning.

Skat af årets resultat

Årets aktuelle og udsudte skatter indregnes i resultatopgørelsen som skat af årets resultat med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til poster indregnet direkte i egenkapitalen.

BALANCE**Materielle anlægsaktiver**

Materielle anlægsaktiver omfatter grunde og bygninger samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar.

Materielle anlægsaktiver måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil aktivet er klar til brug. Renter af lån til at finansiere fremstillingen indregnes ikke i kostprisen.

Kostprisen for et samlet aktiv opdeles i separate bestanddele, der afskrives hver for sig, hvis brugstiden på de enkelte bestanddele er forskellig.

Materielle anlægsaktiver afskrives lineært baseret på brugstider og restværdier, som fremgår af afsnittet "Af- og nedskrivninger".

Materielle anlægsaktiver under udførelse

Materielle anlægsaktiver under udførelse måles til kostpris. Afholdte omkostninger vedrørende materielle anlægsaktiver under udførelse overføres til den relevante aktivkategori, når aktivet er klar til brug.

Gevinster eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver

Gevinster eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem en eventuel salgspris med fradrag af salgsmarkedsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet fratrukket eventuelle omkostninger til bortskaffelse.

18. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**Kapitalinteresser**

Kapitalinteresser måles ved første indregning til kostpris. Transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelsen, indregnes i kostprisen for kapitalandelene.

Kapitalinteresser omfatter andele i COOP A.m.b.a. Dagsværdien for andelskapital i COOP A.m.b.a. er fast til kurs 67 af det faktiske indskud baseret på COOP A.m.b.a.'s vedtægtsbestemmelse om, at udbetaling ved udtræden sker til kurs 67. Andelene kan ikke afhændes til anden side.

Gevinster eller tab ved afhændelse af kapitalandele opgøres som forskellen mellem afhændelssummen og den regnskabsmæssige værdi af nettoaktiver på salgstidspunktet inkl. ikke afskrevet goodwill samt forventede omkostninger til salg eller afvikling. Gevinster og tab indregnes i resultatopgørelsen under indtægter af kapitalandele.

Nedskrivning af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af anlægsaktiver, der ikke måles til dagsværdi, vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Hvis foreningens realiserede afkast af et aktiv eller en gruppe af aktiver er lavere end forventet, anses dette som en indikation på værdiforringelse.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis hver gruppe af aktiver.

Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Som genindvindingsværdi anvendes den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen samt forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Nedskrivninger tilbageføres, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris på grundlag af FIFO-metoden. Der nedskrives til netto-realiseringsværdien, hvis denne er lavere.

18. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

Kostpris for råvarer og hjælpematerialer samt handelsvarer opgøres som købspriser med til-læg af omkostninger direkte foranlediget af anskaffelsen.

Nettorealisationseværdien for varebeholdninger opgøres som salgssum med fradrag af færdig-gørelsesomkostninger og omkostninger, der afholdes for at effektuere salget, og fastsættes under hensyntagen til omsættelighed, ukurans og udvikling i forventet salgspris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af tab.

Nedskrivninger til imødegåelse af tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender, når der på individuelt niveau foreligger en objektiv indikation på, at et tilgodehavende er værdiforringet.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, der er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer måles til dagsværdi svarende til kursværdien på balancedagen.

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter andele i OK A.m.b.a. Dagsværdien for andelskapital i OK A.m.b.a. er fastsat til brugsforeningens aktuelle saldo på andelskontoen. Andelene kan ikke afhændes til anden side.

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter andele i Brugsforeningernes Låneforening. Dagsværdien for andelskapital i Brugsforeningernes Låneforening er fastsat til brugsforeningens aktuelle saldo på andelskontoen. Andelene kan ikke afhændes til anden side.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående på bankkonti samt kontante beholdninger.

18. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**Aktuelle og udskudte skatter**

Skyldig og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalte acontoskatter.

Udskudte skatteforpligtelser og udskudte skatteaktiver beregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle vedrørende skattemæssigt ikke afskrivningsberettiget goodwill samt andre poster, hvor midlertidige forskelle, bortset fra virksomhedsovertagelser, er opstået på anskaffelsestidspunktet uden at have effekt på resultat eller skattepligtig indkomst. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter forskellige beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den af ledelsen planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, de efter vurdering forventes at kunne realiseres til ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller ved udligning i skat af fremtidig indtjening.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

Gældsforpligtelser

Langfristede gældsforpligtelser måles til kostpris på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet (lånoptagelsen). Gældsforpligtelserne måles herefter til amortiseret kostpris, hvor kurstab og låneomkostninger indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel omkostning over løbetiden på grundlag af den beregnede, effektive rente på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet.

Kortfristede gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til gældens pålydende værdi.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under forpligtelser, omfatter modtagne indbetalinger vedrørende indtægter i de efterfølgende regnskabsår.

18. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**PENGESTRØMSOPGØRELSE**

Pengestrømsopgørelsen opstilles efter den indirekte metode og viser pengestrømme fra driften, investeringer og finansiering samt likvider ved årets begyndelse og slutning.

Pengestrømme fra driften opgøres som årets resultat, reguleret for ikke kontante driftsposter, betalte selskabsskatter og ændringer i driftskapitalen.

Pengestrømme fra investeringer omfatter betalinger i forbindelse med køb og salg af virksomheder og finansielle aktiver samt køb, udvikling, forbedring og salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Pengestrømme fra finansiering omfatter finansiering fra udbetalt udbytte til ejerne, samt optagelse af og afdrag på langfristede gældsforpligtelser.

Likviditeten ved årets begyndelse og slutning sammensætter sig af likvide beholdninger og kortfristet gæld til kreditinstitutter.