

Guldborg Brugsforening A.M.B.A.

Guldborgvej 189, 4862 Guldborg
CVR-nr. 32 46 61 17

Årsrapport for 2020

Årsrapporten er godkendt på den
ordinære generalforsamling, d. 28.04.21

David Nikos Kalogirou
Dirigent

Foreningsoplysninger m.v.	3 - 4
Ledelsespåtegning	5
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6 - 9
Ledelsesberetning	10 - 11
Resultatopgørelse	12
Balance	13 - 14
Egenkapitalopgørelse	15
Noter	16 - 27

Foreningen

Guldborg Brugsforening A.M.B.A.
Guldborgvej 189
4862 Guldborg

Telefon: 54 77 00 21
Hjemmeside: www.dagligbrugsen.dk
E-mail: 04131@coop.dk

Hjemsted: Guldborgsund
CVR-nr.: 32 46 61 17
Regnskabsår: 01.01 - 31.12

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Direktion

Uddeler Per Christensen

Bestyrelse

Henrik Jakob Vilhelmsdal
David Nikos Kalogirou
Stine Saxe Mikkelsen
Marlene Tambour Mortensen
Kristina Steen Dalgaard

Revision

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Pengeinstitut

Lollands Bank

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 28. april 2021 - Online.

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
 - Bestyrelsen foreslår ændring af vedtægterne:
 - ◆ § 6, stk. 3 "Et medlem, der er fyldt 70 år, kan ikke vælges til Brugsforeningens tillidserhverv.
 - Bestyrelsen foreslår af fjerne aldersgrænsen og dermed § 6 stk. 3.
5. Indkomne forslag
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen
 - Kristina Dalgaard (modtager genvalg)
 - Stien Saxe Mikkelsen (modtager ikke genvalg)
 - og 1 suppleant
7. Eventuelt

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.20 - 31.12.20 for Guldborg 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 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.

Guldborg, den 21. april 2021

Direktionen

Per Christensen
Uddeler

Bestyrelsen

Henrik Jakob Vilhelmsdal
Formand

David Nikos Kalogirou

Stine Saxe Mikkelsen

Marlene Tambour Mortensen Kristina Steen Dalgaard

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

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Guldborg Brugsforening A.M.B.A. for regnskabsåret 01.01.20 - 31.12.20, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse 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 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.

Væsentlig usikkerhed vedrørende fortsat drift

Vi henleder opmærksomheden på note 1 i årsregnskabet, hvori ledelsen har anført betingelserne for, at foreningen kan fortsætte sin drift, og dermed begrundet, hvorfor foreningens årsregnskab er aflagt under forudsætning af fortsat drift. Vi er enige med ledelsen i beskrivelsen af usikkerheden og valget af regnskabsprincip. Vores konklusion er derfor ikke modificeret vedrørende dette forhold.

Fremhævelse af forhold i regnskabet

Vi henleder opmærksomheden på note 2 i årsregnskabet, hvoraf det fremgår, at der er væsentlig usikkerhed om værdien af foreningens grunde og bygninger. Vi er enige med ledelsen i beskrivelsen af usikkerheden og den regnskabsmæssige behandling af grunde og bygninger. Vores konklusion er derfor ikke modificeret vedrørende dette forhold.

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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- 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.
- 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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 21. 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
<i>Resultat</i>					
Bruttofortjeneste	2.568	2.252	2.227	2.497	2.430
Resultat før finansielle poster	48	-279	80	124	-59
Finansielle poster i alt	-136	-188	-213	-219	-162
Årets resultat	-88	-466	-133	-95	-222

Balance

Samlede aktiver	10.813	11.174	11.362	11.860	12.431
Egenkapital	1.914	2.000	2.464	2.594	2.686

Nøgletal

	2020	2019	2018	2017	2016
<i>Rentabilitet</i>					
Egenkapitalens forrentning	-4,5%	-20,9%	-5,3%	-3,6%	-7,9%
<i>Soliditet</i>					
Egenkapitalandel	17,7%	17,9%	21,7%	21,9%	21,6%

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 hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Usikkerhed ved indregning og måling

I årsregnskabet for 2020 er følgende usikkerhed om indregning og måling væsentlig at bemærke, idet det har haft væsentlig indflydelse på de i årsregnskabet indregnede aktiver og forpligtelser:

Materielle anlægsaktiver, der primært består af brugsforeningens grunde og bygninger, udgør en regnskabsmæssig værdi på i alt t.DKK 7.939, og er værdiansat til kostpris med fradrag af afskrivninger ud fra en forudsætning om, at brugsforeningen kan fortsætte driften for det kommende år.

Det er ledelsens opfattelse, at der fortsat er et marked for en brugs i Guldborg, og at brugsforeningens hovedleverandør COOP fortsat vil levere varer på sædvanlig kredit til brugsforeningen. På den baggrund vurderer ledelsen, at den regnskabsmæssige værdi giver et retvisende billede af værdien af grunde og bygninger, men der er usikkerhed herom henset til, at brugsforeningens drift på 10. år er negativ.

En fremtidig salgsværdi af grunde og bygninger kan derfor afvige væsentligt fra den bogførte værdi.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelsen for tiden 01.01.20 - 31.12.20 udviser et resultat på DKK -87.500 mod DKK -466.391 for tiden 01.01.19 - 31.12.19. Balancen viser en egenkapital på DKK 1.914.465.

Efter gennemgang af årets resultat er det bestyrelsens vurdering, at resultatet ikke er tilfredsstillende for året 2020. Resultatet blev dog DKK 170.500 bedre end budgetteret. Bestyrelsen har gennem året haft fokus på tiltag som skulle øge omsætningen.

Væsentlig usikkerhed om fortsat drift

Ledelsen henviser til note 1, hvori ledelsen redegør for grundlaget for virksomhedens fortsatte drift.

Forventet udvikling

Bestyrelsens opgave i 2021 er fortsat at tage initiativer til at øge omsætningen for at generere et tilstrækkeligt stort overskud til at kunne betale afdragene på optagne lån og derved sikre Brugsens fortsatte eksistens.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

Resultatopgørelse

Note	2020 DKK	2019 DKK
	2.568.350	2.252.386
Bruttofortjeneste		
3 Personaleomkostninger	-2.129.023	-2.137.376
Resultat før af- og nedskrivninger	439.327	115.010
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-391.214	-393.801
Resultat før finansielle poster	48.113	-278.791
Indtægter af kapitalinteresser	-667	-933
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	189.241	138.746
4 Andre finansielle indtægter	814	446
5 Andre finansielle omkostninger	-325.001	-325.859
Resultat før skat	-87.500	-466.391
Skat af årets resultat	0	0
Årets resultat	-87.500	-466.391
Forslag til resultatdisponering		
Overført resultat	-87.500	-466.391
I alt	-87.500	-466.391

		31.12.20	31.12.19
		DKK	DKK
AKTIVER			
Note			
	Grunde og bygninger	7.939.180	8.143.082
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	71.801	207.856
6	Materielle anlægsaktiver i alt	8.010.981	8.350.938
7	Kapitalinteresser	77.067	75.733
7	Andre værdipapirer og kapitalandele	1.031.023	1.031.023
	Finansielle anlægsaktiver i alt	1.108.090	1.106.756
	Anlægsaktiver i alt	9.119.071	9.457.694
	Fremstillede varer og handelsvarer	1.217.717	1.112.949
	Varebeholdninger i alt	1.217.717	1.112.949
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	98.215	126.216
	Tilgodehavende selskabsskat	51.095	28.706
	Andre tilgodehavender	283.260	374.369
	Periodeafgrænsningsposter	0	7.152
	Tilgodehavender i alt	432.570	536.443
	Likvide beholdninger	43.545	66.919
	Omsætningsaktiver i alt	1.693.832	1.716.311
	Aktiver i alt	10.812.903	11.174.005

PASSIVER		31.12.20	31.12.19
		DKK	DKK
Note			
	Andelskapital	40.730	39.064
	Overført resultat	1.873.735	1.961.235
	Egenkapital i alt	1.914.465	2.000.299
8	Gæld til realkreditinstitutter	3.903.100	4.088.997
8	Gæld til øvrige kreditinstitutter	500.000	660.000
8	Anden gæld	114.229	60.691
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	4.517.329	4.809.688
8	Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	418.391	487.620
	Gæld til øvrige kreditinstitutter	1.632.635	1.905.514
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	1.754.486	1.633.270
	Anden gæld	575.597	335.012
	Periodeafgrænsningsposter	0	2.602
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	4.381.109	4.364.018
	Gældsforpligtelser i alt	8.898.438	9.173.706
	Passiver i alt	10.812.903	11.174.005

9 Oplysninger om dagsværdi

10 Eventualforpligtelser

11 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Egenkapitalopgørelse

Beløb i DKK	Andelskapital	Overført resultat	Egenkapital i alt
Egenkapitalopgørelse for 01.01.20 - 31.12.20			
Saldo pr. 01.01.20	39.064	1.961.235	2.000.299
Kapitalforhøjelse	1.666	0	1.666
Forslag til resultatdisponering	0	-87.500	-87.500
Saldo pr. 31.12.20	40.730	1.873.735	1.914.465

1. Oplysninger om fortsat drift

Foreningens ledelse har aflagt årsrapporten under forudsætning om foreningens fortsatte drift. Foreningens fortsatte drift er betinget af, at foreningens indtjening forbedres, og at foreningens kreditfaciliteter kan fastholdes og udvides om nødvendigt.

Foreningens ledelse har siden opførelsen af butikken i 2010 arbejdet kraftigt med at forbedre foreningens drifts-, indtjenings- og likviditetsevne, herunder pengestrømme fra driften. Bl.a. har der i foreningen gennem de senere år været omlagt lån til en lavere rente. Endvidere har der været arbejdet med tiltag, der skal forbedre foreningens likviditet, der fortsat er stram og fordrer, at foreningens kreditfaciliteter kan opretholdes og udvides om nødvendigt.

Ledelsen fortsætter arbejdet med yderligere tilpasninger i foreningen omkring drift, indtjening og finansiering, som dels skal sikre omkostningsbesparelser, dels øge foreningens omsætning og indtjening med henblik på at øge foreningens likviditet og sikre, at driften kan gennemføres og finansieres inden for de rammer, foreningen har til rådighed. Det er ledelsens forventning, at dette kan gennemføres inden for rammerne til rådighed.

På den baggrund aflægger ledelsen årsrapporten under forudsætning af foreningens fortsatte drift.

2. Usikkerhed ved indregning og måling

I årsregnskabet for 2020 er følgende usikkerhed om indregning og måling væsentlig at bemærke, idet det har haft væsentlig indflydelse på de i årsregnskabet indregnede aktiver og forpligtelser:

Materielle anlægsaktiver, der primært består af brugsforeningens grunde og bygninger, udgør en regnskabsmæssig værdi på i alt t.DKK 7.939, og er værdiansat til kostpris med fradrag af afskrivninger ud fra en forudsætning om, at brugsforeningen kan fortsætte driften for det kommende år.

Det er ledelsens opfattelse, at der fortsat er et marked for en brugs i Guldborg, og at brugsforeningens hovedleverandør COOP fortsat vil levere varer på sædvanlig kredit til brugsforeningen. På den baggrund vurderer ledelsen, at den regnskabsmæssige værdi giver et retvisende billede af værdien af grunde og bygninger, men der er usikkerhed herom henset til, at brugsforeningens drift på 10. år er negativ.

En fremtidig salgsværdi af grunde og bygninger kan derfor afvige væsentligt fra den regnskabsmæssige værdi.

	2020 DKK	2019 DKK
3. Personalemkostninger		
Lønninger	1.855.656	1.823.539
Pensioner	165.864	219.518
Andre omkostninger til social sikring	9.530	9.594
Andre personaleomkostninger	97.973	84.725
I alt	2.129.023	2.137.376
Gennemsnitligt antal beskæftigede i året	4	4

4. Finansielle indtægter

Renteindtægter i øvrigt	814	446
I alt	814	446

5. Finansielle omkostninger

Renteomkostninger i øvrigt	323.798	325.859
Øvrige finansielle omkostninger	1.203	0
I alt	325.001	325.859

6. Materielle anlægsaktiver

Beløb i DKK	Grunde og bygninger	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
Kostpris pr. 01.01.20	10.488.184	2.404.922
Tilgang i året	0	51.257
Afgang i året	0	-1.708.493
Kostpris pr. 31.12.20	10.488.184	747.686
Af- og nedskrivninger pr. 01.01.20	-2.345.102	-2.197.066
Afskrivninger i året	-203.902	-187.312
Tilbageførsel af af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	0	1.708.493
Af- og nedskrivninger pr. 31.12.20	-2.549.004	-675.885
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	7.939.180	71.801

7. Værdipapirer og kapitalandele

Beløb i DKK	Kapitalintereser	Andre værdipapirer og kapitalandele
Kostpris pr. 01.01.20	113.600	102.968
Tilgang i året	2.000	0
Kostpris pr. 31.12.20	115.600	102.968
Dagsværdireguleringer pr. 01.01.20	-37.866	928.055
Dagsværdireguleringer i året	-667	85.280
Tilbageførsel af dagsværdireguleringer på afhændede aktiver	0	-85.280
Dagsværdireguleringer pr. 31.12.20	-38.533	928.055
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	77.067	1.031.023

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

8. 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	211.167	3.250.000	4.114.267	4.296.617
Gæld til øvrige kreditinstitutter	200.000	0	700.000	940.000
Anden gæld	7.224	114.229	121.453	60.691
I alt	418.391	3.364.229	4.935.720	5.297.308

9. Oplysninger om dagsværdi

Beløb i DKK	Kapital- interesser	Andre værdipapirer og kapitalandele	I alt
Dagsværdi pr. 31.12.20	77.067	1.031.024	1.108.091
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	-667	85.280	84.613

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.

10. Eventualforpligtelser

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratorisk i forhold til omsætningen. Den maksimale hæftelse udgør t.DKK 312.

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 statustidspunktet 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 regnskabsåret afslutning afsluttet, og foreningen opkræves alene et beløb, der allerede er afsat som gæld i årsregnskabet.

11. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter t.DKK 4.343 er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi udgør t.DKK 7.939.

Til sikkerhed for gæld til kreditinstitutter er der udstedt ejerpantebreve på i alt t.DKK 5.320, der giver pant i grunde og bygninger med en regnskabsmæssig værdi på t.DKK 7.939.

Til sikkerhed for mellemværende med Brugforeningernes Låne- og Garantifond er tinglyst underpant, t.DKK 2.000 med pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi udgør t.DKK 7.939.

Til sikkerhed for gæld til kreditinstitutter på t.DKK 1.633 er der givet virksomhedspant på t.DKK 3.000 i virksomhedens simple fordringer hidrørende fra salg af varer og tjenesteydelser, driftsinventar og driftsmateriel, goodwill, domænenavne og rettigheder i henhold til patentloven, varemærkeloven, designloven, brugsmodelloven, mønsterloven, opretshavloven og lov om beskyttelse af halvlederprodukts udformning/typografi, samt lagre af råvarer, halvfabrikata og færdigvarer efter reglerne om flydende pant. Den samlede regnskabsmæssige værdi af omfattede aktiver udgør t.DKK 1.388.

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 i alt t.DKK 77.

Til sikkerhed for leverancer fra COOP Danmark A/S er der givet pant i kapitalandele i OK og Brugsforeningernes Låneforening med t.DKK 1.031, der indgår i regnskabsposten andre værdipapirer og kapitalandele under finansielle anlægsaktiver.

12. Anvendt regnskabspraksis

GENERELT

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af bestemmelser fra en højere regnskabsklasse.

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.

12. 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.

Andre driftsindtægter

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn, gager samt øvrige personalerelaterede omkostninger.

12. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**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	0-20
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 m.v.

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

12. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**Skat af årets resultat**

Årets aktuelle og udskudte 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".

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

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.

12. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

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.

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

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

12. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

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.

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

12. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

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.