

# Tommerup St. Brugsforening A.m.b.a

Tallerupvej 16, 5690 Tommerup  
CVR-nr. 62 34 22 18

## Årsrapport for 2020

Årsrapporten er godkendt på den  
ordinære generalforsamling, d. 14.05.21

Ove Jacobsen  
Dirigent

---

Foreningsoplysninger m.v.	3 - 4
Ledelsespåtegning	5
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6 - 9
Ledelsesberetning	10 - 12
Resultatopgørelse	13
Balance	14 - 15
Egenkapitalopgørelse	16
Noter	17 - 28

---

---

**Foreningen**

---

Tommerup St. Brugsforening A.m.b.a  
Tallerupvej 16  
5690 Tommerup  
Telefon: 64 76 14 18  
Hjemsted: Assens  
CVR-nr.: 62 34 22 18  
Regnskabsår: 01.01 - 31.12

---

---

**Ledelse**

---

Uddeler Jan Hansen

---

---

**Bestyrelse**

---

Peder Vester Henriksen  
Peter Axel Nielsen  
Lars Selmer Jørgensen  
Brian Olsen  
Sven Erik Schmidt

---

---

**Revision**

---

Beierholm  
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

---

---

**Pengeinstitut**

---

Totalbanken

---

## Generalforsamling

---

Ordinær generalforsamling afholdes 26.04.21 kl. 19.00, og afholdes digitalt.

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  
På valg til bestyrelsen er: Peder Vester Henriksen og Brian Olsen (begge modtager genvalg)  
På valg til bestyrelsessuppleant er: Michael Kornager (modtager genvalg)
7. Eventuelt

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

Tommerup, den 10. april 2021

### **Ledelsen**

Jan Hansen  
Uddeler

### **Bestyrelsen**

Peder Vester Henriksen  
Formand

Peter Axel Nielsen

Lars Selmer Jørgensen

Brian Olsen

Sven Erik Schmidt

## Den uafhængige revisors revisionspåtegning

### Til medlemmet i Tommerup St. Brugsforening A.m.b.a

#### Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Tommerup St. 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 redegør for væsentlig usikkerhed om foreningens evne til at fortsætte driften, da det endnu er usikkert, om der opnås tilsagn om de begærede lån til finansiering af driften og de nødvendige investeringer i de førstkommende år.

Ledelsen bedømmer, at låneansøgningerne vil blive imødekommet og aflægger i overensstemmelse hermed årsregnskabet under forudsætningen om foreningens fortsatte drift. Vi er enige med ledelsen i beskrivelsen af usikkerhederne og valget af regnskabsprincip. Vores konklusion er derfor ikke modificeret vedrørende dette forhold.

#### Fremhævelse af forhold i regnskabet

Uden at modificere vores konklusion skal vi henvise til årsregnskabets note 1 og 2, hvori ledelsen redegør for forventningerne til fortsat drift og vedrørende usikkerhed ved indregning og måling af foreningens materielle anlægsaktiver. Fortsat drift er en forudsætning for den indregnede værdi af materielle anlægsaktiver, der i årsregnskabet er målt til t.DKK 7.510.

### 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,

## Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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.
- 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.



## Den uafhængige revisors revisionspåtegning

---

Kolding, den 10. april 2021

**Beierholm**

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 32 89 54 68

Marianne Christoffersen

Statsaut. revisor  
MNE-nr. mne34133

**HOVED- OG NØGLETAL****Hovedtal**

Beløb i t.DKK	2020	2019	2018	2017	2016
<i>Resultat</i>					
Bruttofortjeneste	5.946	4.937	5.465	5.993	6.181
Resultat før finansielle poster	-343	-1.082	-1.547	-1.696	-425
Finansielle poster i alt	158	71	94	318	195
Årets resultat	-185	-1.010	-1.198	-1.022	-154

*Balance*

Samlede aktiver	12.461	12.745	13.931	15.089	13.392
Egenkapital	4.508	4.693	5.703	6.901	7.922

**Nøgletal**

	2020	2019	2018	2017	2016
<i>Rentabilitet</i>					
Egenkapitalens forrentning	-4%	-19%	-19%	-14%	-2%
<i>Soliditet</i>					
Egenkapitalandel	36%	37%	41%	46%	59%

*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 væsentligste aktiviteter er detailhandel med dagligvarer og salg af brændstof.

### 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:

Som det fremgår nedenfor, så er der væsentlig usikkerhed om den fortsatte drift. Foreningen har indregnet materielle anlægsaktiver (ejendom og driftsinventar) med t.DKK 7.510 ud fra den forudsætning, at udviklingen vendes og anlægsaktiverne således skal anvendes i fortsat drift af dagligvarehandel.

Ledelsen vurderer derfor at der ikke er behov for nedskrivning af anlægsaktiverne.

### Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelsen for tiden 01.01.20 - 31.12.20 udviser et resultat på DKK -184.927 mod DKK -1.010.337 for tiden 01.01.19 - 31.12.19. Balancen viser en egenkapital på DKK 4.507.510.

#### *Væsentlig usikkerhed om fortsat drift*

Foreningens drift og likviditet har de senere år været presset. De seneste år har ikke bidraget med positiv likviditet. Resultatfremgangen i 2020, hvor udvikling for første gang i flere år er forbedret betragtelig skaber grundlag for at der i 2021 kan forventes og arbejdes for positiv likviditetsudvikling.

Det er en væsentlig forudsætning for foreningens fortsatte drift, at driften forbliver rentabel og likviditetsskabende og at foreningen opnår fortsat eller fornyet finansieringstilsagn fra dets långivere og leverandør.

Forhandlingerne med nuværende långivere og leverandører er endnu ikke afsluttet. Ledelsen forventer dog at disse afsluttes med et for foreningen positivt resultat.

Det er ledelsens opfattelse at driften i 2021 bliver likviditetsskabende, og at der opnås finansiering for driften og nødvendige investeringer i 2021 fra eksisterende eller nye lån- og bidragsgivere.

**Efterfølgende begivenheder**

Efter regnskabsårets afslutning har foreningen været ramt af en mindre brand i butikken. Lageret blev primært sod-skadet, og butikken måtte holde lukket i 5 uger for rengøring og udbedring af skader. Økonomisk holdes foreningen skadesfri af brandskaden.

## Resultatopgørelse

Note	2020 DKK	2019 DKK
	<b>5.946.451</b>	<b>4.936.971</b>
3 Personaleomkostninger	-5.440.775	-5.178.712
	<b>505.676</b>	<b>-241.741</b>
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-848.869	-839.853
	<b>-343.193</b>	<b>-1.081.594</b>
Indtægter af kapitalinteresser	-3.933	-3.200
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	253.046	174.290
Andre finansielle indtægter	35	38
Andre finansielle omkostninger	-90.882	-99.871
	<b>-184.927</b>	<b>-1.010.337</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>		
Overført resultat	-184.927	-1.010.337
	<b>-184.927</b>	<b>-1.010.337</b>

		31.12.20	31.12.19
		DKK	DKK
<b>AKTIVER</b>			
Note			
	Grunde og bygninger	5.893.983	6.297.065
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	1.616.457	1.850.725
4	<b>Materielle anlægsaktiver i alt</b>	<b>7.510.440</b>	<b>8.147.790</b>
5	Kapitalinteresser	188.227	180.361
5	Andre værdipapirer og kapitalandele	1.089.043	1.089.042
	<b>Finansielle anlægsaktiver i alt</b>	<b>1.277.270</b>	<b>1.269.403</b>
	<b>Anlægsaktiver i alt</b>	<b>8.787.710</b>	<b>9.417.193</b>
	Fremstillede varer og handelsvarer	2.819.444	2.603.800
	<b>Varebeholdninger i alt</b>	<b>2.819.444</b>	<b>2.603.800</b>
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	123.700	174.801
	Tilgodehavende selskabsskat	68.322	35.871
	Andre tilgodehavender	381.897	369.187
	Periodeafgrænsningsposter	22.604	31.354
	<b>Tilgodehavender i alt</b>	<b>596.523</b>	<b>611.213</b>
	<b>Likvide beholdninger</b>	<b>257.109</b>	<b>112.741</b>
	<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	<b>3.673.076</b>	<b>3.327.754</b>
	<b>Aktiver i alt</b>	<b>12.460.786</b>	<b>12.744.947</b>

<b>PASSIVER</b>		31.12.20	31.12.19
		DKK	DKK
Note			
	Overført resultat	4.507.510	4.692.637
	<b>Egenkapital i alt</b>	<b>4.507.510</b>	<b>4.692.637</b>
6	Gæld til realkreditinstitutter	1.058.026	1.448.435
6	Anden gæld	439.904	165.772
	<b>Langfristede gældsforpligtelser i alt</b>	<b>1.497.930</b>	<b>1.614.207</b>
6	Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	1.211.000	1.282.000
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	4.173.705	4.416.848
	Anden gæld	1.070.641	739.255
	<b>Kortfristede gældsforpligtelser i alt</b>	<b>6.455.346</b>	<b>6.438.103</b>
	<b>Gældsforpligtelser i alt</b>	<b>7.953.276</b>	<b>8.052.310</b>
	<b>Passiver i alt</b>	<b>12.460.786</b>	<b>12.744.947</b>

7 Oplysninger om dagsværdi

8 Eventualforpligtelser

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

**Egenkapitaloppgørelse**

Beløb i DKK	Overført resultat	Egenkapital i alt
Egenkapitaloppgørelse for 01.01.20 - 31.12.20		
Saldo pr. 01.01.20	4.692.637	4.692.637
Kapitalnedsættelse	-200	-200
Forslag til resultatdisponering	-184.927	-184.927
Saldo pr. 31.12.20	4.507.510	4.507.510



## 1. Væsentlig usikkerhed om fortsat drift

Foreningens drift og likviditet har de senere år været presset. De seneste år har ikke bidraget med positiv likviditet. Resultatfremgangen i 2020, hvor udvikling for første gang i flere år er forbedret betragtelig skaber grundlag for at der i 2021 kan forventes og arbejdes for positiv likviditetsudvikling.

Det er en væsentlig forudsætning for foreningens fortsatte drift, at driften forbliver rentabel og likviditetsskabende og at foreningen opnår fortsat eller fornyet finansieringstilsagn fra dets långivere og leverandør.

Forhandlingerne med nuværende långivere og leverandører er endnu ikke afsluttet. Ledelsen forventer dog at disse afsluttes med et for foreningen positivt resultat.

Det er ledelsens opfattelse at driften i 2021 bliver likviditetsskabende, og at der opnås finansiering for driften og nødvendige investeringer i 2021 fra eksisterende eller nye lån- og bidragsgivere.

## 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:

Som det fremgår af note 1 ovenfor, så er der væsentlig usikkerhed om den fortsatte drift. Foreningen har indregnet materielle anlægsaktiver (ejendom og driftsinventar) med t.DKK 7.510 ud fra den forudsætning, at udviklingen vendes og anlægsaktiverne således skal anvendes i fortsat drift af dagligvarehandel.

Ledelsen vurderer derfor at der ikke er behov for nedskrivning af anlægsaktiverne.

	2020 DKK	2019 DKK
<b>3. Personalemkostninger</b>		
Lønninger	4.791.260	4.516.259
Pensioner	383.077	394.698
Andre omkostninger til social sikring	150.352	147.862
Andre personaleomkostninger	116.086	119.893
I alt	5.440.775	5.178.712
Gennemsnitligt antal beskæftigede i året	12	12

**4. Materielle anlægsaktiver**

Beløb i DKK	Grunde og bygninger	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
Kostpris pr. 01.01.20	15.301.477	4.401.697
Tilgang i året	0	211.519
Kostpris pr. 31.12.20	15.301.477	4.613.216
Af- og nedskrivninger pr. 01.01.20	-9.004.412	-2.550.972
Afskrivninger i året	-403.082	-445.787
Af- og nedskrivninger pr. 31.12.20	-9.407.494	-2.996.759
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	5.893.983	1.616.457

**5. Værdipapirer og kapitalandele**

Beløb i DKK	Kapitalinteres- ser	Andre værdipa- pirer og kapital- andele
Kostpris pr. 01.01.20	270.542	195.493
Tilgang i året	11.800	0
Kostpris pr. 31.12.20	282.342	195.493
Dagsværdireguleringer pr. 01.01.20	-90.181	893.550
Dagsværdireguleringer i året	-3.934	141.280
Tilbageførsel af dagsværdireguleringer på afhændede aktiver	0	-141.280
Dagsværdireguleringer pr. 31.12.20	-94.115	893.550
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	188.227	1.089.043

**6. 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	386.000	0	1.444.026	1.830.435
Gæld til øvrige kreditinstitutter	825.000	0	825.000	900.000
Anden gæld	0	439.904	439.904	165.772
I alt	1.211.000	439.904	2.708.930	2.896.207

Foreningen har på balancedagen misligholdt lånebetingelserne vedrørende et kreditinstitutlån. Lånet udgør pr. 31.12.20 t.DKK 825 og er klassificeret i balancen som kortfristet under posten "Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser". Der er efter balancedagen indgået aftale med kreditinstituttet om opretholdelse af lånet.

## 7. Oplysninger om dagsværdi

Beløb i DKK	Kapital- interesser	Unoterede værdipapirer og kapitalandele	I alt
Dagsværdi pr. 31.12.20	188.227	1.089.043	1.277.270
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	-3.934	0	-3.934

Kapitalinteresser omfatter andele i COOP A.m.b.a. Dagsværdien for andelskapitalen 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 andelskapitalen 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.

## 8. Eventualforpligtelser

### *Andre eventualforpligtelser*

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger vedrørende moms, energiafgifter og kildeskat. Foreningen hæfter sammen med øvrige fællesregistrerede foreninger og COOP 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 skal alene afregne det beløb, der er afsat i balancen. Der er i årsregnskabet for 2017 omkostningsført t.DKK 55 til dækning af foreningens andel af SKAT's krav.

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratorisk i forhold til omsætningen. Den maskimale hæftelse udgør t.DKK 692.

## 9. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter t.DKK 1.830 er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi udgør t.DKK 5.894.

Til sikkerhed for gæld til vareleverandør er der givet pant / transport i OK - andele nom. t.DKK 901.

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 t.DKK 188.

## 10. Anvendt regnskabspraksis

### GENERELT

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven for virksomheder i regnskabsklasse B.

### 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 andre værdipapirer og kapitalandele til 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 resultat, egenkapitalen eller balancesummen for 2020. Der er således 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.

**10. 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.

**10. 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	10-40	0
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 gevinster og tab ved salg af kapitalandele.

**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.



**10. Anvendt regnskabspraksis** - fortsat -

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

**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 måles efterfølgende i balancen til dagsværdi. Opskrivninger og tilbageførsler heraf indregnes i resultatopgørelsen. Dagsværdien er fastsat med udgangspunkt i en DCF-model (discounted cash flow) baseret på 5-årige budgetter og en terminalværdi.

**10. Anvendt regnskabspraksis** - fortsat -

Kapitalinteresser, hvor dagsværdien ikke kan opgøres pålideligt, måles til kostpris.

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 tillæg 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.

## 10. 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 kapitalandele måles til dagsværdi i balancen. For kapitalandele, som handles på et aktivt marked, svarer dagsværdien til kursværdien på balancedagen. Andre kapitalandele, hvor dagsværdien ikke kan opgøres pålideligt, måles til kostpris.

### 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 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.

**10. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**

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.

Langfristede gældsforpligtelser, hvor foreningen har overtrådt betingelser i låneaftalen senest på balancedagen, og långiver dermed kunne kræve gælden indfriet, indregnes under kortfristede gældsforpligtelser, uanset der efter balancedagen er indgået en ny langfristet låneaf-tale med långiver.

Kortfristede gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til gæl-dens pålydende værdi.