

Herstedvester og Omegns Brugsforening A.m.b.a.

Egelundsvej 20, 2620 Albertslund
CVR-nr. 65 18 48 18

Årsrapport for 2020

Årsrapporten er godkendt på den
ordinære generalforsamling, d. 29.04.21

Per Gustafsson
Dirigent

Foreningsoplysninger m.v.	3 - 4
Ledelsespåtegning	5
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6 - 8
Ledelsesberetning	9 - 11
Resultatopgørelse	12
Balance	13 - 14
Egenkapitalopgørelse	15
Pengestrømsopgørelse	16
Noter	17 - 28

Foreningen

Herstedvester og Omegns Brugsforening A.m.b.a.
Egelundsvej 20
2620 Albertslund
Telefon: 43 64 98 14
Hjemsted: Albertslund
CVR-nr.: 65 18 48 18
Regnskabsår: 01.01 - 31.12
107. regnskabsår

Ledelse

uddeler Daniel Tronholm

Bestyrelse

Lars Bo Iversen, formand
Jeanett Dahl Pedersen
Kim Bidstrup
Gurli Nystrøm Rasmussen
Jan Jensen
Robert Sørensen
Camille Kofoed

Revision

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling: Dato for afholdelse offentliggøres ved nærmere opslag i butikken grundet Covid19.

Dagsorden

1. Valg af ordstyrer
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 er: Kim Bidstrup
Jeanett Dahl Pedersen
Camille Kofoed
Lars Iversen
På valg som suppleant:
Susan Steinhauer
7. Eventuelt

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.20 - 31.12.20 for Herstedvester og Omegns 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.

Albertslund, den 22. marts 2021

Ledelsen

Daniel Tronholm
uddeler

Bestyrelsen

Lars Bo Iversen
Formand

Jeanett Dahl Pedersen

Kim Bidstrup

Gurli Nystrøm Rasmussen

Jan Jensen

Robert Sørensen

Camille Kofoed

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til medlemmerne i Herstedvester og Omegns Brugsforening A.m.b.a.

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Herstedvester og Omegns 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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.

Søborg, den 22. marts 2021

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

John Nielsen

Statsaut. revisor
MNE-nr. mne35451

HOVED- OG NØGLETAL**Hovedtal**

Beløb i t.DKK	2020	2019	2018	2017	2016
<i>Resultat</i>					
Bruttofortjeneste	6.044	5.638	5.411	4.690	3.514
Resultat af primær drift	475	375	320	-561	-2.257
Finansielle poster i alt	-264	-322	-318	-343	-327
Årets resultat	431	53	2	-953	-2.584
<i>Balance</i>					
Samlede aktiver	10.050	9.976	9.434	9.783	9.420
Investeringer i materielle anlægsaktiver	76	0	0	133	95
Egenkapital	-1.775	-2.218	-2.279	-2.290	-1.342
<i>Pengestrømme</i>					
Nettopengestrømme fra:					
Driften	87	1.050	521	-1.364	507
Investeringer	-89	58	57	-91	-137
Finansiering	-366	-247	-391	2.180	-342
Årets pengestrømme	-368	861	187	725	28

Væsentligste aktiviteter

Foreningens aktiviteter består i detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelsen for tiden 01.01.20 - 31.12.20 udviser et resultat på DKK 431.195 mod DKK 53.398 for tiden 01.01.19 - 31.12.19. Balancen viser en egenkapital på DKK -1.775.020.

Ledelsen finder årets resultat tilfredsstillende.

Herstedvester og omegns Brugsforening har i 2020 præsteret det bedste resultat siden 2009. I fortsættelse af vores tidligere omtalte bestræbelser på, at tilpasse driftsomkostninger og øge omsætning og indtjening, kan vi konstatere at dette lykkedes i 2020. Vi er ligeledes af den opfattelse, at der er en del mere potentiale for vores brugsforening.

Vores resultat i 2020 har været påvirket af ekstraomkostninger, som kan relateres til Covid19. Såvel lønomkostninger som andre omkostninger er påvirket i den forbindelse. Samtidig kan vi konstatere, at mange af vores kunder rykkede væk fra Herstedvester, da pandemien i marts og april krævede nedlukning. Derfor anser vi det for meget glædeligt, at vores årsomsætning alligevel realiseres større end i 2019.

Vores uddeler, ledere og alle medarbejdere skal have en særlig tak. Under Covid19 er der leveret en stor indsats og der er blevet udvist samfundssind på en måde vi som ledelse er stolte af. Medarbejderne har i samarbejde med uddeler dagligt bundet enderne sammen på en rigtig god måde og under vanskelige forhold forsøgt på bedste vis at servicere vores mange gode medlemmer og kunder.

Bestyrelsen vil også afslutningsvis takke vores gode og trofaste medlemmer og kunder for året der er gået. I har bidraget positivt til Herstedvester og omegns Brugsforening. Det vi fortsat arbejder hårdt på er, at få endnu flere kunder i vores butik, således at Herstedvester og omegns Brugsforening kan udvikle sig til gavn for butik, kunder, medlemmer og lokalsamfund, så vi kan nedbringe gæld og investere ved egne midler.

Oplysninger om fortsat drift

Bestyrelse og uddeler henviser til note 1 i årsregnskabet for yderligere omtale herom. Bestyrelse og uddelers forventninger er positive i forhold til vores fremtid som selvstændig brugsforening. Bestyrelse og uddeler anser foreningens kapital- og likvide beredskab for tilstrækkeligt til dækning af drift, låneafvikling og investeringer.

Forventet udvikling

Uddeler og bestyrelse har i samarbejde med SuperBrugskæden fastlagt budget for 2021. Vi forventer, at 2021 udviser overskud større end i 2020. Den likviditetsmæssige virkning i kraft af gældsafvikling og investeringer medfører en mindre reduktion.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

Resultatopgørelse

Note		2020 DKK	2019 DKK
	Bruttofortjeneste	6.044.036	5.637.734
3	Personaleomkostninger	-5.261.561	-4.960.169
	Resultat før af- og nedskrivninger	782.475	677.565
4	Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-307.344	-302.553
	Resultat før finansielle poster	475.131	375.012
	Indtægter af kapitalinteresser	-4.533	-3.467
	Andre finansielle indtægter	-1.431	-3.280
	Andre finansielle omkostninger	-257.972	-314.867
	Resultat før skat	211.195	53.398
	Skat af årets resultat	220.000	0
	Årets resultat	431.195	53.398
Forslag til resultatdisponering			
	Overført resultat	431.195	53.398
	I alt	431.195	53.398

		31.12.20	31.12.19
		DKK	DKK
AKTIVER			
Note			
	Grunde og bygninger	5.149.258	5.293.097
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	477.592	565.460
5	Materielle anlægsaktiver i alt	5.626.850	5.858.557
6	Kapitalinteresser	330.013	320.947
6	Andre værdipapirer og kapitalandele	212.267	212.267
	Finansielle anlægsaktiver i alt	542.280	533.214
	Anlægsaktiver i alt	6.169.130	6.391.771
	Fremstillede varer og handelsvarer	1.830.845	1.660.357
	Varebeholdninger i alt	1.830.845	1.660.357
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	46.085	5.696
	Udskudt skatteaktiv	220.000	0
	Andre tilgodehavender	1.695.105	1.679.485
	Periodeafgrænsningsposter	12.500	12.500
	Tilgodehavender i alt	1.973.690	1.697.681
	Likvide beholdninger	76.075	489.673
	Omsætningsaktiver i alt	3.880.610	3.847.711
	Aktiver i alt	10.049.740	10.239.482

PASSIVER		31.12.20	31.12.19
		DKK	DKK
Note			
	Andelskapital	401.441	389.553
	Overført resultat	-2.176.461	-2.607.656
	Egenkapital i alt	-1.775.020	-2.218.103
7	Gæld til realkreditinstitutter	3.994.307	4.459.776
7	Gæld til øvrige kreditinstitutter	2.500.000	2.500.000
7	Anden gæld	443.077	167.987
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	6.937.384	7.127.763
7	Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	390.068	257.379
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	3.426.973	4.233.931
	Anden gæld	1.070.335	838.512
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	4.887.376	5.329.822
	Gældsforpligtelser i alt	11.824.760	12.457.585
	Passiver i alt	10.049.740	10.239.482

- 8 Oplysninger om dagsværdi
 9 Eventualforpligtelser
 10 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	389.553	-2.607.656	-2.218.103
Kapitalforhøjelse	11.888	0	11.888
Forslag til resultatdisponering	0	431.195	431.195
Saldo pr. 31.12.20	401.441	-2.176.461	-1.775.020

Pengestrømsopgørelse

Note	2020 DKK	2019 DKK
Årets resultat	431.195	53.398
11 Reguleringer	351.280	624.167
Forskydning i driftskapital		
Varebeholdninger	-170.488	-67.317
Tilgodehavender	-10.077	23.252
Leverandører af varer og tjenesteydelser	-299.082	690.688
Pengestrømme fra drift før finansielle poster	302.828	1.324.188
Modtagne renteindtægter og lignende indtægter	5.455	3.370
Betalte renteomkostninger og lignende omkostninger	-221.135	-277.060
Pengestrømme fra driften	87.148	1.050.498
Køb af materielle anlægsaktiver	-75.637	0
Køb af finansielle anlægsaktiver	-13.600	-10.400
Salg af finansielle anlægsaktiver	0	68.185
Pengestrømme fra investeringer	-89.237	57.785
Kapitaltilførsel	11.888	7.302
Optagelse af gæld til realkreditinstitutter	0	4.860.212
Afdrag på gæld til realkreditinstitutter	-377.466	-5.183.515
Optagelse af gæld til kreditinstitutter	0	69.444
Pengestrømme fra finansiering	-365.578	-246.557
Årets samlede pengestrømme	-367.667	861.726
Likvide beholdninger ved årets begyndelse	1.871.164	1.009.438
Likvide beholdninger ved årets slutning	1.503.497	1.871.164
Likvide beholdninger ved årets slutning specificeres således:		
Likvide beholdninger	1.503.497	1.871.164
I alt	1.503.497	1.871.164

1. Oplysninger om fortsat drift

Foreningens ledelse aflægger årsregnskabet for 2020 ud fra forudsætningen om fortsat drift. Vi har præsteret overskud de seneste tre år og særligt udviklingen i 2020 taler for, at vores turn-around går som planlagt og, at vores tro på fremtiden er styrket.

Baggrunden for den igangværende turn-around er, at Herstedvester og omegns Brugsforening Amba i perioden 2010-2017 genererede negative driftsresultater med deraf følgende negative udvikling for vores likviditet, egenkapital, soliditet og øget gældssætning.

I kraft af Herstedvester og omegns Brugsforening Ambas resultatudvikling i 2020 er det fortsat bestyrelsens og uddelerens vurdering, at vores likviditetsniveau er i den lave ende, hvorfor vi fortsat arbejder hårdt på yderligere driftsmæssige forbedringer. Foreningens driftsbudget for 2021 udviser et overskud der er større end i 2020 og ledelsen vurderer dette realistisk.

Herstedvester og omegns Brugsforening Amba nyder fortsat god opbakning fra Brugsforeningernes Låneforening A.M.B.A. Derved har vi fortsat afdragsfrihed på lån herfra frem til ultimo 2022. Dette forhold samt vores forventninger til driftsresultat for 2021 bevirker, at foreningens ledelse anser vores kapitalberedskab for værende tilstrækkeligt til dækning af kendte forhold vedrørende drift og låneafvikling samt investeringer de kommende år.

2. Usikkerhed ved indregning og måling

Foreningen har et udskudt skatteaktiv med en samlet skatteværdi på DKK 1,6 mio., hvoraf DKK 0,2 mio. er indregnet i balancen pr. 31.12.20. Skatteaktivet kan primært henføres til fremførte skattemæssige underskud. Det udskudte skatteaktiv er opgjort og indregnet på grundlag af budget og prognose for perioden 2021 - 2023. Såfremt de faktiske resultater for de kommende 3 år afviger i forhold til forventet, kan dette tilsvarende påvirke værdiansættelsen af skatteaktivet.

	2020 DKK	2019 DKK
3. Personaleomkostninger		
Lønninger	4.553.794	4.320.607
Pensioner	404.626	376.107
Andre omkostninger til social sikring	31.431	30.105
Andre personaleomkostninger	271.710	233.350
I alt	5.261.561	4.960.169
Gennemsnitligt antal beskæftigede i året	13	13

4. Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver

Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	307.344	302.553
---	---------	---------

5. Materielle anlægsaktiver

Beløb i DKK	Grunde og bygninger	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
Kostpris pr. 01.01.20	7.919.111	1.910.223
Tilgang i året	15.137	60.500
Kostpris pr. 31.12.20	7.934.248	1.970.723
Af- og nedskrivninger pr. 01.01.20	-2.626.014	-1.344.763
Afskrivninger i året	-158.976	-148.368
Af- og nedskrivninger pr. 31.12.20	-2.784.990	-1.493.131
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	5.149.258	477.592

6. Værdipapirer og kapitalandele

Beløb i DKK	Andre værdipa- Kapitalinteres- p irer og kapital- ser andele	
	Kostpris pr. 01.01.20	481.420
Tilgang i året	13.600	0
Kostpris pr. 31.12.20	495.020	212.267
Dagsværdireguleringer pr. 01.01.20	-160.474	0
Dagsværdireguleringer i året	-4.533	0
Dagsværdireguleringer pr. 31.12.20	-165.007	0
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	330.013	212.267

Vedrørende oplysninger om dagsværdi for kapitalinteresser og andre værdipapirer og kapitalandele henvises til særskilt note 8 'Oplysning om dagsværdi'.

7. Langfristede gældsforpligtelser

Beløb i DKK	Afdrag	Restgæld	Gæld i alt	Gæld i alt
	første år	efter 5 år	31.12.20	31.12.19
Gæld til realkreditinstitutter	382.105	2.636.303	4.376.412	4.717.155
Gæld til øvrige kreditinstitutter	0	1.660.000	2.500.000	2.500.000
Anden gæld	7.963	385.376	451.040	167.987
I alt	390.068	4.681.679	7.327.452	7.385.142

8. Oplysninger om dagsværdi

Beløb i DKK	Kapital- interesser	Unoterede værdipapirer og kapitalandele	I alt
Dagsværdi pr. 31.12.20	330.013	212.267	542.280
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	-4.533	0	-4.533

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 Brugsforeningernes Låneforening Amba. Dagsværdien for andelskapital i Brugsforeningernes Låneforening Amba er fastsat til brugsforeningens aktuelle saldo på andelskontoen. Andelene kan ikke afhændes til anden side.

9. 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.

10. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter t.DKK 4.376 er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi udgør t.DKK 5.149.

Af foreningens øvrige materielle anlægsaktiver, hvis regnskabsmæssige værdi udgør t.DKK 477, skønnes t.DKK 50 at være omfattet af pantsætningen til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter.

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 kapitalinteresser (COOP andelskapital) med tillæg af renter i t.DKK 542.

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening Amba og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratorisk i forhold til omsætningen. Den maksimale hæftelse udfør t.DKK 676.

	2020	2019
	DKK	DKK

11. Reguleringer til pengestrømsopgørelse

Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	307.344	302.553
Indtægter af kapitalinteresser	4.533	3.467
Finansielle indtægter	1.431	3.280
Finansielle omkostninger	257.972	314.867
Skat af årets resultat	-220.000	0
I alt	351.280	624.167

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 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 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, 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.

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	0-40
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10	0-10

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 på COOP andelskonto.

Nedskrivning af finansielle aktiver**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. og måles efterfølgende til dagsværdi. 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 afhændel-

12. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

sessummen 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.

Nettorealiseringsværdien 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.

12. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

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 og kapitalandele måles til dagsværdi i balancen. Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter andele i Brugsforeningernes Låneforening. Dagsværdien for andelskapital i Brugsforeningernes Låneforening er fastsat til brugsforeningens aktuelle saldo på andelskapital. 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 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

12. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

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.

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 forudbetaling hos COOP Danmark A/S (opført under "Andre tilgodehavender").