

Sakskøbing Brugsforening A.M.B.A.

Søndergade 31, 4990 Sakskøbing
CVR-nr. 70 08 17 17

Årsrapport for 2020

Årsrapporten er godkendt på den
ordinære generalforsamling, d. 21.05.21

Knud Erik Rasmussen
Dirigent

Foreningsoplysninger m.v.	3 - 4
Ledelsespåtegning	5
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6 - 8
Ledelsesberetning	9 - 10
Resultatopgørelse	11
Balance	12 - 13
Egenkapitalopgørelse	14
Pengestrømsopgørelse	15
Noter	16 - 31

Foreningen

Sakskøbing Brugsforening A.M.B.A.
Søndergade 31
4990 Sakskøbing

Telefon: 54 70 41 54
Telefax: 54 70 49 65
Hjemmeside: www.superbrugsen.dk
E-mail: 04771@coop.dk

Hjemsted: Guldborgsund
CVR-nr.: 70 08 17 17
Regnskabsår: 01.01 - 31.12

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Direktion

Uddeler Danny Barbu Hansen

Bestyrelse

Svend Erik Hansen
Hanne Møller
Bent Larsen
Kirsten Vibeke Aagesen
Anni Nielsen
Ruth Hedemand
Niels Ørvad Nielsen

Revision

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Pengeinstitut

Danske Bank A/S

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes fredag den 21. maj 2021 kl. 19.00 i Landsbyen, Våbensted.

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
på valg er:
Ruth Hedemand
Niels Ørvad Nielsen
7. Eventuelt

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

Sakskøbing, den 8. april 2021

Direktionen

Danny Barbu Hansen
Uddeler

Bestyrelsen

Svend Erik Hansen
Formand

Hanne Møller

Bent Larsen

Kirsten Vibeke Aagesen

Anni Nielsen

Ruth Hedemand

Niels Ørvad Nielsen

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

Konklusion

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

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

Grundlag for konklusion

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

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

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

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

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

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

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

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

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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

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

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

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

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

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

Vordingborg, den 8. 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	20.737	20.104	19.829	20.194	19.983
Resultat af primær drift	722	-1.444	-838	-637	-362
Finansielle poster i alt	1.018	612	671	803	550
Årets resultat	1.325	-1.178	-53	68	222

Balance

Samlede aktiver	47.433	49.315	53.059	51.999	54.484
Egenkapital	20.317	18.938	20.232	20.203	19.948

Nøgletal

	2020	2019	2018	2017	2016
<i>Rentabilitet</i>					
Egenkapitalens forrentning	6,8%	-6,0%	0,3%	0%	1%
<i>Soliditet</i>					
Egenkapitalandel	43%	38%	38%	39%	37%

Definitioner af nøgletal

Egenkapitalens forrentning:	$\frac{\text{Årets resultat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$
Egenkapitalandel:	$\frac{\text{Egenkapital ultimo} \times 100}{\text{Samlede aktiver}}$

Væsentligste aktiviteter

Foreningens aktiviteter består i handel med dagligvarer.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelsen for tiden 01.01.20 - 31.12.20 udviser et resultat på DKK 1.325.131 mod DKK -1.177.668 for tiden 01.01.19 - 31.12.19. Balancen viser en egenkapital på DKK 20.317.232.

Resultatforventningen for 2020 var et positivt resultat. Målsætningen blev opfyldt som følge af en højere omsætning end budgetteret samt en højere realiseret avance end budgetteret for 2020 og i forhold til realiseret 2019.

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

Væksten i omsætningen blev 3% højere i forhold til 2019.

Forventet udvikling

Foreningen forventer et positivt resultat før skat i niveauet t.DKK 500 - 1.000 for det kommende år med en forventning om omsætning på niveau med 2020, og en realiseret avance på niveau med 2020.

Alt efter pandemiens udvikling forventes resultatet at variere

Eksternt miljø.

Foreningen påvirker kun i begrænset omfang det omgivende miljø. Der er til stadighed opmærksomhed på at begrænse energiforbruget. Der vil også i fremtiden være opmærksomhed på energibesparende foranstaltninger mv.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

Note		2020 DKK	2019 DKK
	Bruttofortjeneste	20.737.169	20.104.001
1	Personaleomkostninger	-18.220.807	-18.908.879
	Resultat før af- og nedskrivninger	2.516.362	1.195.122
2	Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-1.793.914	-2.639.039
	Andre driftsomkostninger	-16.150	0
	Resultat før finansielle poster	706.298	-1.443.917
	Indtægter af kapitalinteresser	-7.000	-7.733
	Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	1.419.627	1.052.265
3	Andre finansielle indtægter	21.640	10.647
4	Andre finansielle omkostninger	-416.512	-443.325
	Resultat før skat	1.724.053	-832.063
5	Skat af årets resultat	-398.922	-345.605
	Årets resultat	1.325.131	-1.177.668
6	Resultatdisponering		

	31.12.20	31.12.19
Note	DKK	DKK
AKTIVER		
Grunde og bygninger	27.253.673	29.636.391
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	2.106.297	3.100.033
7 Materielle anlægsaktiver i alt	29.359.970	32.736.424
8 Kapitalinteresser	734.977	674.977
8 Andre værdipapirer og kapitalandele	6.148.684	6.194.684
Finansielle anlægsaktiver i alt	6.883.661	6.869.661
Anlægsaktiver i alt	36.243.631	39.606.085
Fremstillede varer og handelsvarer	8.141.281	7.766.083
Varebeholdninger i alt	8.141.281	7.766.083
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	493.329	610.356
Tilgodehavende selskabsskat	383.299	216.586
Andre tilgodehavender	1.622.590	1.315.004
9 Periodeafgrænsningsposter	45.000	16.863
Tilgodehavender i alt	2.544.218	2.158.809
Likvide beholdninger	503.400	420.167
Omsætningsaktiver i alt	11.188.899	10.345.059
Aktiver i alt	47.432.530	49.951.144

	31.12.20	31.12.19
Note	DKK	DKK
PASSIVER		
Andelskapital	393.462	370.922
Overført resultat	19.923.770	19.202.453
Egenkapital i alt	20.317.232	19.573.375
10 Hensættelser til udskudt skat	1.637.326	1.229.396
Hensatte forpligtelser i alt	1.637.326	1.229.396
11 Gæld til realkreditinstitutter	11.075.902	12.926.204
11 Anden gæld	1.702.611	659.440
Langfristede gældsforpligtelser i alt	12.778.513	13.585.644
11 Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	940.469	1.023.388
Leverandører af varer og tjenesteydelser	7.629.543	11.046.533
Anden gæld	4.129.447	3.474.105
12 Periodeafgrænsningsposter	0	18.703
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	12.699.459	15.562.729
Gældsforpligtelser i alt	25.477.972	29.148.373
Passiver i alt	47.432.530	49.951.144

- 13 Oplysninger om dagsværdi
- 14 Afledte finansielle instrumenter
- 15 Eventualforpligtelser
- 16 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser
- 17 Nærtstående parter

Egenkapitalopgørelse

Beløb i DKK	Andelskapital	Overført resultat	Egenkapital i alt
Egenkapitalopgørelse for 01.01.20 - 31.12.20			
Saldo pr. 01.01.20	370.922	18.566.700	19.573.375
Kapitalforhøjelse	22.540	0	22.540
Dagsværdiregulering af sikringsinstrumenter	0	31.939	31.939
Forslag til resultatdisponering	0	1.325.131	1.325.131
Saldo pr. 31.12.20	393.462	19.923.770	20.952.985

Pengestrømsopgørelse

Note	2020 DKK	2019 DKK
Årets resultat	1.325.131	-1.177.668
18 Reguleringer	1.134.651	2.372.790
Forskydning i driftskapital		
Varebeholdninger	-375.198	746.265
Tilgodehavender	89.043	847.610
Leverandører af varer og tjenesteydelser	-3.088.090	-2.471.394
Andre driftsafledte gældsforpligtelser	0	8.010
Pengestrømme fra drift før finansielle poster	-914.463	325.613
Modtagne renteindtægter og lignende indtægter	1.441.267	812.819
Betalte renteomkostninger og lignende omkostninger	-376.082	-426.984
Betalt selskabsskat	-150.368	16.513
Pengestrømme fra driften	354	727.961
Køb af materielle anlægsaktiver	-154.570	-301.507
Salg af materielle anlægsaktiver	1.101.357	0
Køb af finansielle anlægsaktiver	-21.000	-23.200
Salg af finansielle anlægsaktiver	0	203.760
Pengestrømme fra investeringer	925.787	-120.947
Kapitaltilførsel	22.540	25.128
Afdrag på gæld til realkreditinstitutter	-1.908.619	-1.019.785
Afdrag på gæld til kreditinstitutter	0	0
Optagelse af langfristede gældsforpligtelser i øvrigt	1.043.171	659.440
Pengestrømme fra finansiering	-842.908	-335.217
Årets samlede pengestrømme	83.233	271.797
Likvide beholdninger ved årets begyndelse	420.167	278.103
Kortfristede gældsforpligtelser til kreditinstitutter ved årets begyndelse	0	-129.733
Likvide beholdninger ved årets slutning	503.400	420.167
Likvide beholdninger ved årets slutning specificeres således:		
Likvide beholdninger	503.400	420.167
I alt	503.400	420.167

	2020 DKK	2019 DKK
1. Personaleomkostninger		
Lønninger	15.978.701	16.531.682
Pensioner	568.529	668.898
Andre omkostninger til social sikring	98.395	111.019
Andre personaleomkostninger	1.575.182	1.597.280
I alt	18.220.807	18.908.879
Gennemsnitligt antal beskæftigede i året	43	49

Vederlag til ledelsen:

Vederlag til direktion og bestyrelser er i henhold til ARL 98§b udeladt

2. Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver

Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	1.793.914	2.003.286
Nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	0	635.753
I alt	1.793.914	2.639.039

3. Finansielle indtægter

Renteindtægter i øvrigt	21.640	10.647
I alt	21.640	10.647

	2020	2019
	DKK	DKK

4. Finansielle omkostninger

Renteomkostninger i øvrigt	403.779	443.325
Øvrige finansielle omkostninger	12.733	0
I alt	416.512	443.325

5. Skat af årets resultat

Årets regulering af udskudt skat	398.922	-176.559
Regulering af skat fra tidligere år	0	522.164
I alt	398.922	345.605

6. Resultatdisponering

Overført resultat	1.325.131	-1.177.668
I alt	1.325.131	-1.177.668

7. Materielle anlægsaktiver

Beløb i DKK	Grunde og bygninger	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
Kostpris pr. 01.01.20	43.625.933	13.198.048
Tilgang i året	0	154.570
Afgang i året	-2.327.728	-1.836.284
Kostpris pr. 31.12.20	41.298.205	11.516.334
Af- og nedskrivninger pr. 01.01.20	-14.017.415	-10.070.142
Afskrivninger i året	-746.965	-1.074.822
Tilbageførsel af af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	719.848	1.734.927
Af- og nedskrivninger pr. 31.12.20	-14.044.532	-9.410.037
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	27.253.673	2.106.297

8. Værdipapirer og kapitalandele

Beløb i DKK	Kapitalinteresser	Andre værdipapirer og kapitalandele
Kostpris pr. 01.01.20	1.081.466	720.514
Tilgang i året	21.000	0
Kostpris pr. 31.12.20	1.102.466	720.514
Dagsværdireguleringer pr. 01.01.20	-360.790	5.428.170
Dagsværdireguleringer i året	-6.699	659.505
Tilbageførsel af dagsværdireguleringer på afhændede aktiver	0	-659.505
Dagsværdireguleringer pr. 31.12.20	-367.489	5.428.170
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	734.977	6.148.684

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

	31.12.20 DKK	31.12.19 DKK
--	-----------------	-----------------

9. Periodeafgrænsningsposter

Gevinst benzinkonkurrence	45.000	16.863
I alt	45.000	16.863

10. Udskudt skat

Udskudt skat pr. 01.01.20	1.229.396	923.725
Udskudt skat indregnet i resultatopgørelsen	407.930	305.671
Udskudt skat pr. 31.12.20	1.637.326	1.229.396

Udskudt skat fordeler sig således:

Materielle anlægsaktiver	680.434	242.116
Finansielle anlægsaktiver	1.113.350	1.114.891
Skattemæssige underskud	-156.458	-127.611
I alt	1.637.326	1.229.396

11. Langfristede gældsforpligtelser

Beløb i DKK	Afdrag første år	Restgæld efter 5 år	Gæld i alt 31.12.20	Gæld i alt 31.12.19
Gæld til realkreditinstitutter	940.469	6.415.555	12.016.371	13.949.592
Anden gæld	0	1.596.073	1.702.611	659.440
I alt	940.469	8.011.628	13.718.982	14.609.032

	31.12.20 DKK	31.12.19 DKK
12. Periodeafgrænsningsposter		
Skyldig distribution	0	18.703
I alt	0	18.703

13. Oplysninger om dagsværdi

Beløb i DKK	Kapital- interesser	Afledte værdipapirer finansielle instrumen- ter	Andre og kapitalandel e	I alt
Dagsværdi pr. 31.12.20	734.977	-940.469	6.148.684	5.943.192
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	-7.000	0	659.505	652.505
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i egenkapitalen	0	31.939	0	31.939

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

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

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

14. Afledte finansielle instrumenter

Foreningen har indgået en renteswap til sikring af de fremtidige rentebetalinger på et variabelt forrentet realkreditlån. Renteswappen har en hovedstol på DKK 6.699. og en løbetid på 12 år til udløb den 31.12.2032. Renteswappen er indregnet til dagsværdi, som på balancedagen udgør en negativ værdi på t.DKK -940. Der er i regnskabsåret indregnet en realiseret avanceefter skat på t.DKK 32 som er indregnet direkte på egenkapitalen. Renteswappen er indgået med et dansk pengeinstitut som modpart.

15. Eventualforpligtelser

Kautionsforpligtelser

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratisk i forhold itl omsætningen. Den maksimale hæftelse udgør t.DKK. 2.399.

Andre eventualforpligtelser

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

Der er på statutidspunktet fortsat en igangværende skattesag mod COOP vedrørende tilbagebetaling af for meget modtaget afgiftsgodtgørelse. Som følge af fællesregistreringen er foreningen omfattet af sagen. Sagen er efter regnskabsårets afslutning afsluttet, og foreningen opkræces alene det beløb, der allerede er afsat som gæld i årsregnskabet.

16. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter t.DKK 10.191 er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi udgør t.DKK 27.254.

Foreningen har udstedt ejerpantebreve på i alt t.DKK 1.000, samt indlagt skadesløsbrev på t.DKK 1.500 der giver pant i grunde og bygninger med en regnskabsmæssig værdi på t.DKK 3.128.

Foreningen har indlagt skadesløsbrev på t.DKK 4.000 med pant i ejendom, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2020 udgør t.DKK 17.612..

Til sikkerhed for mellemværende med Coop Danmark A/S har foreningen givet transport i det indestående foreningen til enhver tid måtte have i form af ansvarlig lånekapital og andelskapital med tillæg af renter. På balancedagen udgør beløbet i alt t.DKK 735.

17. Nærtstående parter

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

	2020	2019
	DKK	DKK
<hr/>		
18. Reguleringer til pengestrømsopgørelse		
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	1.793.914	2.639.039
Indtægter af kapitalinteresser	7.000	7.733
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	-1.419.627	-1.052.265
Finansielle indtægter	-21.640	-10.647
Finansielle omkostninger	376.082	443.325
Skat af årets resultat	398.922	345.605
<hr/>		
I alt	1.134.651	2.372.790
<hr/>		

19. Anvendt regnskabspraksis

GENERELT

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

Ændring i anvendt regnskabspraksis

Foreningen har ændret regnskabspraksis på følgende områder:

Kapitalinteresser

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

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

Sammenligningstallene er ændret i overensstemmelse med den nye praksis.

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

Generelt om indregning og måling

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

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

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

19. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**AFLEDTE FINANSIELLE INSTRUMENTER**

Afledte finansielle instrumenter måles ved første indregning til kostpris. Efterfølgende måles de til dagsværdi og indregnes i andre tilgodehavender henholdsvis anden gæld.

Dagsværdiregulering af afledte finansielle instrumenter, der er klassificeret som og opfylder betingelserne for sikring af fremtidige pengestrømme (pengestrømssikring), indregnes i egenkapitalen under reserve for sikringstransaktioner. Medfører den sikrede transaktion indregning af et aktiv eller en forpligtelse, indregnes den akkumulerede dagsværdiregulering af sikringsinstrumentet, som tidligere er indregnet i egenkapitalen, i kostprisen for aktivet eller forpligtelsen. Medfører den sikrede transaktion indregning af en indtægt eller en omkostning, indregnes den akkumulerede dagsværdiregulering af sikringsinstrumentet, som tidligere er indregnet i egenkapitalen, sammen med den sikrede indtægt eller omkostning.

Hvis den sikrede transaktion ikke længere forventes at finde sted, ophører behandlingen som pengestrømssikring, og den akkumulerede dagsværdiregulering af sikringsinstrumentet overføres til resultatopgørelsen under andre finansielle poster. Hvis den sikrede transaktion fortsat forventes at finde sted, men betingelserne for pengestrømssikring ikke længere er opfyldt, ophører behandlingen som sikring, og den akkumulerede dagsværdiregulering af sikringsinstrumentet forbliver under egenkapitalen, indtil transaktionen finder sted.

Dagsværdiregulering af afledte finansielle instrumenter, som ikke opfylder betingelserne for behandling som regnskabsmæssig sikring, indregnes løbende i resultatopgørelsen under andre finansielle poster.

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

19. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

te 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.

Af- og nedskrivninger

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

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

Grunde afskrives ikke.

19. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

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".

Andre driftsomkostninger

Andre driftsomkostninger omfatter omkostninger af sekundær karakter i forhold til virksomhedens aktiviteter, herunder omkostninger ved udlejningsaktivitet og tab ved salg af immaterielle og materielle 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.

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.

19. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**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 salgskostninger 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.

Gevinster eller tab ved afhændelse af kapitalandele opgøres som forskellen mellem afhændelsessummen 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.

19. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**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 færdig-gørelsesomkostninger og omkostninger, der afholdes for at effektuere salget, og fastsættes under hensyntagen til omsættelighed, ukurans og udvikling i forventet salgspris.

Tilgodehavender

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

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

19. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**Periodeafgrænsningsposter**

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

Andre værdipapirer og kapitalandele

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 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.

19. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**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.

PENGESTRØMSOPGØRELSE

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

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

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

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

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