

Fanø Brugsforening

Hovedgaden 87. Nordby, 6720 Fanø
CVR-nr. 24 54 47 10

Årsrapport for 2020

Årsrapporten er godkendt på den
ordinære generalforsamling, d. 22.04.21

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 - 31

Foreningen

Fanø Brugsforening
Hovedgaden 87. Nordby
6720 Fanø
Telefon: 75 16 20 09
Hjemsted: Nordby
CVR-nr.: 24 54 47 10
Regnskabsår: 01.01 - 31.12

Direktion

Bent Kruse Madsen

Bestyrelse

Hans Mathiasen, formand
Mille Renée Larsen
Torben Tobiasen
Lene Nygaard Gorzelak
Dorit Grumsen

Revision

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes [angiv dato, klokkeslæt og sted].

Dagsorden

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

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

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.

Fanø, den 25. marts 2021

Direktionen

Bent Kruse Madsen

Bestyrelsen

Hans Mathiasen
Formand

Mille Renée Larsen

Torben Tobiasen

Lene Nygaard Gorzelak

Dorit Grumsen

Til medlemmerne i Fanø Brugsforening

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Fanø Brugsforening 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.

Kolding, den 25. marts 2021

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

Torben Kristensen

Statsaut. revisor
MNE-nr. mne11678

HOVED- OG NØGLETAL**Hovedtal**

Beløb i t.DKK	2020	2019	2018	2017	2016
<i>Resultat</i>					
Nettoomsætning	124.689	115.072	109.607	105.450	99.415
Bruttofortjeneste	28.471	26.234	23.811	22.943	20.588
Afskrivninger af materielle anlægsaktiver	2.534	2.846	2.718	2.549	2.658
Resultat af primær drift	3.930	3.416	863	537	225
Finansielle poster i alt	-276	-1.338	-624	-578	-1.372
Årets resultat	2.835	1.610	193	-123	-938
<i>Balance</i>					
Samlede aktiver	64.225	66.401	68.760	69.676	71.480
Investeringer i materielle anlægsaktiver	926	704	2.075	1.017	2.038
Egenkapital	34.865	32.015	30.392	30.186	30.295

Nøgletal

	2020	2019	2018	2017	2016
<i>Rentabilitet</i>					
Egenkapitalens forrentning	8,5%	5,2%	0,6%	-0,4%	-3,0%

Soliditet

Egenkapitalandel	54%	48%	44%	43%	42%
------------------	-----	-----	-----	-----	-----

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 detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelsen for tiden 01.01.20 - 31.12.20 udviser et resultat på DKK 2.835.036 mod DKK 1.609.596 for tiden 01.01.19 - 31.12.19. Balancen viser en egenkapital på DKK 34.865.232.

Resultatforventningen for 2020 var et positivt resultat. Målsætningen blev opfyldt. Resultatet anses for tilfredsstillende.

Forventet udvikling

Foreningen forventer et positivt resultat for det kommende år.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

Note		2020 DKK	2019 DKK
	Nettoomsætning	124.689.067	115.071.678
	Andre driftsindtægter	768.936	752.024
	Vareforbrug	-85.665.686	-80.316.266
	Andre eksterne omkostninger	-11.320.991	-9.273.328
	Bruttofortjeneste	28.471.326	26.234.108
1	Personaleomkostninger	-22.007.376	-19.971.794
	Resultat før af- og nedskrivninger	6.463.950	6.262.314
	Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-2.534.267	-2.846.199
	Andre driftsomkostninger	-15.168	-12.521
	Resultat før finansielle poster	3.914.515	3.403.594
	Indtægter af kapitalinteresser	-4.867	-4.400
	Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	203.088	193.223
	Andre finansielle indtægter	46.365	28.047
	Andre finansielle omkostninger	-520.238	-1.555.252
	Resultat før skat	3.638.863	2.065.212
	Skat af årets resultat	-803.827	-455.616
	Årets resultat	2.835.036	1.609.596

2 Resultatdisponering

AKTIVER		31.12.20	31.12.19
		DKK	DKK
Note			
	Grunde og bygninger	48.373.772	49.313.151
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	6.131.018	6.872.042
3	Materielle anlægsaktiver i alt	54.504.790	56.185.193
4	Kapitalinteresser	272.794	263.061
4	Andre værdipapirer og kapitalandele	924.966	863.891
	Finansielle anlægsaktiver i alt	1.197.760	1.126.952
	Anlægsaktiver i alt	55.702.550	57.312.145
	Fremstillede varer og handelsvarer	6.567.488	6.323.949
	Varebeholdninger i alt	6.567.488	6.323.949
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	296.281	382.564
	Udskudt skatteaktiv	154.693	780.848
	Tilgodehavende selskabsskat	0	29.463
	Andre tilgodehavender	1.215.666	734.196
	Tilgodehavender hos selskabsdeltagere og ledelse	8.458	5.242
5	Periodeafgrænsningsposter	32.637	39.030
	Tilgodehavender i alt	1.707.735	1.971.343
	Likvide beholdninger	246.816	793.617
	Omsætningsaktiver i alt	8.522.039	9.088.909
	Aktiver i alt	64.224.589	66.401.054

PASSIVER		31.12.20	31.12.19
		DKK	DKK
Note			
	Andelskapital	141.473	125.908
	Overført resultat	34.723.759	31.888.723
	Egenkapital i alt	34.865.232	32.014.631
7	Gæld til realkreditinstitutter	15.008.313	15.796.206
7	Gæld til øvrige kreditinstitutter	3.500.000	4.500.000
7	Leasingforpligtelser	496.779	881.422
7	Anden gæld	1.878.303	632.026
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	20.883.395	21.809.654
7	Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	2.176.293	2.130.430
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	1.434.619	7.230.538
	Selskabsskat	139.329	0
	Anden gæld	4.700.428	3.183.105
8	Periodeafgrænsningsposter	25.293	32.696
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	8.475.962	12.576.769
	Gældsforpligtelser i alt	29.359.357	34.386.423
	Passiver i alt	64.224.589	66.401.054

- 9 Oplysninger om dagsværdi
- 10 Eventualforpligtelser
- 11 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser
- 12 Nærtstående parter

Beløb i DKK	Andelskapital	Overført resultat	Egenkapital i alt
Egenkapitalopgørelse for 01.01.20 - 31.12.20			
Saldo pr. 01.01.20	125.908	31.888.723	32.014.631
Kapitalforhøjelse	15.565	0	15.565
Forslag til resultatdisponering	0	2.835.036	2.835.036
Saldo pr. 31.12.20	141.473	34.723.759	34.865.232

Pengestrømsopgørelse

Note	2020 DKK	2019 DKK
Årets resultat	2.835.036	1.609.596
13 Reguleringer	3.628.914	4.652.718
Forskydning i driftskapital		
Varebeholdninger	-169.832	-420.664
Tilgodehavender	-392.010	839.978
Leverandører af varer og tjenesteydelser	-4.359.708	146.867
Pengestrømme fra drift før finansielle poster	1.542.400	6.828.495
Modtagne renteindtægter og lignende indtægter	249.453	186.285
Betalte renteomkostninger og lignende omkostninger	-517.680	-1.168.618
Betalt selskabsskat	-8.881	643
Pengestrømme fra driften	1.265.292	5.846.805
Køb af materielle anlægsaktiver	-925.840	-703.668
Salg af materielle anlægsaktiver	56.808	32.000
Køb af finansielle anlægsaktiver	-75.675	-13.200
Pengestrømme fra investeringer	-944.707	-684.868
Kapitaltilførsel	15.565	13.475
Afdrag på gæld til kreditinstitutter	-1.784.551	-1.327.574
Afdrag på leasingforpligtelser	-373.284	-344.722
Optagelse af langfristede gældsforpligtelser i øvrigt	1.274.884	632.026
Pengestrømme fra finansiering	-867.386	-1.026.795
Årets samlede pengestrømme	-546.801	4.135.142
Likvide beholdninger ved årets begyndelse	793.617	133.966
Kortfristede gældsforpligtelser til kreditinstitutter ved årets begyndelse	0	-3.475.491
Likvide beholdninger ved årets slutning	246.816	793.617
Likvide beholdninger ved årets slutning specificeres således:		
Likvide beholdninger	246.816	793.617
I alt	246.816	793.617

	2020	2019
	DKK	DKK

1. Personalemkostninger

Lønninger	19.383.113	17.392.394
Pensioner	1.497.053	1.391.274
Andre omkostninger til social sikring	630.261	614.722
Andre personaleomkostninger	496.949	573.404
I alt	22.007.376	19.971.794

Gennemsnitligt antal beskæftigede i året	56	54
--	----	----

Vederlag til ledelsen:

Vederlag til direktion og bestyrelse	1.665.000	1.430.000
--------------------------------------	-----------	-----------

2. Resultatdisponering

Overført resultat	2.835.036	1.609.596
I alt	2.835.036	1.609.596

3. Materielle anlægsaktiver

Beløb i DKK	Grunde og bygninger	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
Kostpris pr. 01.01.20	68.091.301	14.780.870
Tilgang i året	66.208	859.632
Afgang i året	0	-187.764
Kostpris pr. 31.12.20	68.157.509	15.452.738
Af- og nedskrivninger pr. 01.01.20	-18.778.150	-7.908.828
Afskrivninger i året	-1.005.587	-1.491.127
Tilbageførsel af af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	0	115.788
Årets af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	0	-37.553
Af- og nedskrivninger pr. 31.12.20	-19.783.737	-9.321.720
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	48.373.772	6.131.018
Regnskabsmæssig værdi af finansielt leasede aktiver pr. 31.12.20	0	1.504.441

4. Værdipapirer og kapitalandele

Beløb i DKK	Kapitalinteres-	Andre værdipa- pirer og kapital- andele
Kostpris pr. 01.01.20	394.591	434.199
Tilgang i året	14.600	0
Kostpris pr. 31.12.20	409.191	434.199
Dagsværdireguleringer pr. 01.01.20	-131.530	429.692
Dagsværdireguleringer i året	-4.867	97.044
Tilbageførsel af dagsværdireguleringer på afhændede aktiver	0	-35.969
Dagsværdireguleringer pr. 31.12.20	-136.397	490.767
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.20	272.794	924.966
	31.12.20	31.12.19
	DKK	DKK

5. Periodeafgrænsningsposter

Forudbetalt forsikringer og leasingydelser	32.637	39.030
I alt	32.637	39.030

	31.12.20	31.12.19
	DKK	DKK

6. Udskudt skat

Udskudt skatteaktiv pr. 01.01.20	780.848	1.465.976
Udskudt skat indregnet i resultatopgørelsen	-626.155	-685.128
Udskudt skatteaktiv pr. 31.12.20	154.693	780.848

Udskudt skat fordeler sig således:

Materielle anlægsaktiver	44.771	525.552
Finansielle anlægsaktiver	-77.961	-65.595
Gældsforpligtelser	187.883	270.005
Skattemæssige underskud	0	50.886
I alt	154.693	780.848

7. 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	790.449	11.837.998	15.798.762	16.580.757
Gæld til øvrige kreditinstitutter	1.000.000	0	4.500.000	5.500.000
Leasingforpligtelser	357.237	0	854.016	1.227.301
Anden gæld	28.607	1.845.650	1.906.910	632.026
I alt	2.176.293	13.683.648	23.059.688	23.940.084

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

8. Periodeafgrænsningsposter

Periodiseret energitilskud	25.293	32.696
I alt	25.293	32.696

9. Oplysninger om dagsværdi

Beløb i DKK	Unoterede Kapital- værdipapirer og interesser kapitalandele		I alt
	Dagsværdi pr. 31.12.20	272.794	
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	-4.867	61.075	56.208

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.

10. Eventualforpligtelser

Andre eventualforpligtelser

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

Der er fortsat en igangværende skattesag mod COOP vedrørende tilbagebetaling af for meget modtaget afgiftsgodtgørelse. Som følge af fællesregistreringen er foreningen omfattet af sagen. Sagen er endnu ikke afsluttet og omfanget af den økonomiske konsekvens for foreningen er endnu uafklaret. Der er i årsregnskabet for 2017 omkostningsført t.DKK 25 til dækning af foreningens andel af SKAT's krav. I det omfang udfaldet af sagen medfører et væsentligt større krav vil sagen blive anket.

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratorisk i forhold til omsætningen. Den maksimale hæftelse udgør t.DKK 2.207.

11. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter t.DKK 15.850 er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi udgør t.DKK 48.374.

Der er udstedt ejerpantebreve t.DKK 6.843 i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi udgør t.DKK 48.374.

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 273.

12. Nærtstående parter

	31.12.20
	DKK
Mellemværender	
	Tilgodehavender hos medlemmer af bestyrelsen
Beløb i DKK	
Kostpris pr. 01.01.20	5.242
Indbetalt i årets løb	-6.286
Udbetalt i årets løb	9.502
Kostpris pr. 31.12.20	8.458

13. Reguleringer til pengestrømsopgørelse

Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	2.534.267	2.846.199
Andre driftsomkostninger	15.168	12.521
Indtægter af kapitalinteresser	4.867	4.400
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	-203.088	-193.223
Finansielle indtægter	-46.365	-28.047
Finansielle omkostninger	520.238	1.555.252
Skat af årets resultat	803.827	455.616
I alt	3.628.914	4.652.718

14. Anvendt regnskabspraksis

GENERELT

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

Ændring i anvendt regnskabspraksis

Foreningen har ændret regnskabspraksis på følgende områder:

Kapitalinteresse:

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.

14. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**VALUTA**

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

LEASINGKONTRAKTER

Leasingkontrakter vedrørende aktiver, hvor foreningen har alle væsentlige fordele og risici forbundet med ejendomsretten over aktivet (finansielle leasingkontrakter), indregnes i balancen. Finansielt leasede aktiver og dertilhørende leasingforpligtelser måles ved første indregning til dagsværdien af det leasede aktiv eller nutidsværdien af de fremtidige leasingydelse, hvis denne er lavere. Finansielt leasede aktiver behandles efterfølgende som øvrige tilsvarende aktiver.

Leasingforpligtelser vedrørende finansielt leasede aktiver indregnes i balancen som gældsforpligtelser. Efter første indregning måles leasingforpligtelser til amortiseret kostpris, hvorefter leasingydelsens rentedel indregnes i resultatopgørelsen over leasingperioden.

RESULTATOPGØRELSE**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.

14. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**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	15-50	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".

14. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**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 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 rentekomkostninger, rentedelen af finansielle leasingydelse 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.

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.

14. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

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 salgsmarkedsomkostninger 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 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.

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 regn-

14. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

skabsmæssige 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.

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.

14. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

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.

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.

14. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**PENGESTRØMSOPGØRELSE**

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

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

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

Pengestrømme fra finansiering omfatter finansiering fra udbetalt udbytte til ejerne, samt optagelse af og afdrag på langfristede gældsforpligtelser. Endvidere omfatter pengestrømme fra finansiering ydelser på finansielle leasingkontrakter.

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