

Kaupfélag Vestur-Húnvetninga

Ársreikningur 2012

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla stjórnar	2
Áritun óháðs endurskoðanda	3
Áritun skoðunarmanna	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6 - 7
Sjóðstreymi	8
Skýringar	9 - 17

Kaupfélag Vestur-Húnvetninga
Strandgötu 1
530 Hvammstanga
kt. 680169-1879

Skýrsla stjórnar

Meginstarfsemi félagsins

Meginstarfsemi félagsins felst í verslunarrekstri á sviði matvöru, sérvöru og byggingavöru.

Starfsemin á árinu

Heildarvelta félagsins nam 666,2 millj. kr. á árinu og hagnaður ársins var 51,3 millj. kr.

Það er álit stjórnar félagsins að allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu félagsins í árslok, rekstrarárangri ársins og fjárhagslegri þróun félagsins, komi fram í ársreikningnum.

Framtíðaráform

Gert er ráð fyrir að rekstur félagsins verði með svipuðu sniði árið 2013 og hann var á árinu 2012.

Ráðstöfun hagnaðar

Stjórnin vísar til ársreikningsins varðandi ráðstöfun á hagnaði ársins.

Eignaraðild

Félagsmenn í árslok voru 448 í 6 félagsdeildum en voru 455 í ársbyrjun.

Stjórn Kaupfélags Vestur-Húnavetninga og kaupfélagsstjóri staðfesta hér með ársreikning félagsins fyrir árið 2012 með undirritun sinni.

Hvammstanga, 11. apríl 2013.

Stjórn

Kaupfélagsstjóri

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og félagsmanna Kaupfélags Vestur-Húnavetninga

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Kaupfélags Vestur-Húnavetninga fyrir árið 2012. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnar og kaupfélagsstjóra á ársreikningnum

Stjórn og kaupfélagsstjóri eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Stjórn og kaupfélagsstjóri eru einnig ábyrgir fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og öðrum upplýsingum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, þar með talið á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits félagsins sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að gefa álit á virkni innra eftirlits fyrirtækisins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á því hvort reikningsskilaaðferðir og matsaðferðir sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins séu viðeigandi sem og mat á framsetningu hans í heild og að ganga úr skugga um að skýrsla stjórnar hafi að geyma þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2012, efnahag þess 31. desember 2012 og breytingu á handbæru fé á árinu 2012, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur og að skýrsla stjórnar hafi að geyma þær upplýsingar, komi þær ekki fram annars staðar í ársreikningnum, sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga.

Akureyri, 11. apríl 2013.

PricewaterhouseCoopers ehf

Vignir Rafn Gíslason
löggiltur endurskoðandi

Áritun skoðunarmanna

Til stjórnar og félagsmanna Kaupfélags Vestur-Húnavetninga

Við undirritaðir kjörnir skoðunarmenn Kaupfélags Vestur-Húnavetninga höfum yfirfarið ársreikning þennan. Að okkar áliti gefur hann glögga mynd af rekstri félagsins og fjárhagslegri stöðu í lok ársins 2012.

Við leggjum til að ársreikningurinn verði samþykktur.

Hvammstanga, 11. apríl 2013.

Rekstrarreikningur ársins 2012

	Skýr.	2012	2011
Rekstrartekjur			
Sala verslunardeilda		642.583.247	584.262.009
Sala afurða		2.896.378	2.914.326
Aðrar tekjur		20.765.381	21.693.976
		<u>666.245.006</u>	<u>608.870.311</u>
Rekstrargjöld			
Kostnaðarverð seldra vara		523.974.090	481.223.270
Laun og launatengd gjöld	15	94.054.429	82.937.046
Annar rekstrarkostnaður		30.023.112	28.880.869
Afskriftir	4	7.077.691	5.723.109
		<u>655.129.322</u>	<u>598.764.294</u>
Rekstrarhagnaður		11.115.685	10.106.017
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)	3	3.124.225	41.371.157
Áhrif af rekstri hlutdeildarfélagi	5	40.136.777	75.045.305
Hagnaður fyrir skatta		54.376.687	126.522.479
Tekjuskattur	8	(3.061.182)	(10.269.575)
Hagnaður ársins		<u>51.315.505</u>	<u>116.252.904</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2012

Eignir	Skýr.	2012	2011
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstarfjármunir:	4		
Fasteignir		64.769.620	60.502.112
Vélar, áhöld og innréttingar		24.607.383	30.050.150
Bifreiðar		2.241.434	205.190
		<u>91.618.437</u>	<u>90.757.452</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:			
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	5	169.762.724	133.625.947
Eignarhlutir í öðrum félögum	6	8.949.770	6.560.956
Skuldabréf	7	24.519.864	27.730.435
Tekjuskattsinneign	8	13.376.428	16.437.610
		<u>216.608.786</u>	<u>184.354.948</u>
Fastafjármunir samtals		308.227.222	275.112.400
Veltufjármunir			
Birgðir	9	61.206.620	44.947.231
Skuldabréf	7	8.541.605	8.112.195
Viðskiptakröfur	10	91.274.069	67.497.902
Aðrar skammtímakröfur		13.254.060	12.743.463
Handbært fé		150.463.974	167.233.219
		<u>324.740.328</u>	<u>300.534.009</u>
Eignir samtals		<u>632.967.550</u>	<u>575.646.410</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2012

	Skýr.	2012	2011
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé	11		
Stofnsjóður félagsmanna		2.592.222	2.520.351
Lögbundinn varasjóður		648.056	630.088
Sjóður til stuðnings mjólkurframleiðslu		17.470.834	16.715.826
Menningarsjóður		177.889	519.405
Óráðstafað eigið fé		372.258.341	321.715.812
		<u>393.147.342</u>	<u>342.101.482</u>
Skuldir			
Langtímaskuldir:			
Lán til lengri tíma en árs	12	53.684.202	61.771.143
Skammtímaskuldir:			
Viðskiptaskuldir	13	162.073.593	149.399.542
Aðrar skammtímaskuldir		16.320.602	15.334.420
Næsta árs afborganir langtímalána	12	7.741.811	7.039.823
		<u>186.136.006</u>	<u>171.773.785</u>
Skuldir samtals		239.820.208	233.544.928
Eigið fé og skuldir samtals		<u>632.967.550</u>	<u>575.646.410</u>
Veðsetningar og ábyrgðarskuldbindingar	14		
Aðrar upplýsingar	15		

Sjóðstreymi ársins 2012

	Skýr.	2012	2011
Rekstrarhreyfingar			
Veltufé frá rekstri:			
Hagnaður ársins		51.315.505	116.252.904
Rekstraraliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir	4	7.077.691	5.723.109
Aðrir liðir		(39.395.002)	(101.719.367)
		<u>18.998.193</u>	<u>20.256.646</u>
(Hækkun) lækkun rekstrartengdra eigna:			
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur		(24.286.765)	(9.259.617)
Birgðir		(16.259.388)	(4.475.285)
Hækkun (lækkun) rekstrartengdra skulda:			
Skammtímaskuldir		<u>13.660.233</u>	<u>30.871.634</u>
		<u>(26.885.920)</u>	<u>17.136.731</u>
Handbært fé (til rekstrar) frá rekstri		(7.887.727)	37.393.378
Fjárfestingahreyfingar			
Kaupverð varanlegra rekstrarfjármuna	4	(8.618.272)	(23.600.000)
Seldir varanlegir rekstrarfjármunir	2	2.764.319	0
Kaupverð eignarhluta í félögum		(3.288.814)	0
Arður frá hlutdeildarfélagi	5	4.000.000	2.000.000
Veittar nýjar langtímakröfur		(3.000.000)	0
Afborganir langtímakrafna		<u>7.230.087</u>	<u>8.376.804</u>
		<u>(912.680)</u>	<u>(13.223.196)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddar afborganir langtímaskulda		(7.699.193)	(5.500.030)
Aðrar breytingar		<u>(269.645)</u>	<u>330.815</u>
		<u>(7.968.838)</u>	<u>(5.169.215)</u>
(Lækkun) hækkun á handbæru fé		(16.769.245)	19.000.967
Handbært fé í ársbyrjun		<u>167.233.219</u>	<u>148.232.253</u>
Handbært fé í árslok		<u><u>150.463.974</u></u>	<u><u>167.233.219</u></u>
Aðrar upplýsingar:			
Innborgaðar vaxtatekjur		9.055.728	9.209.587
Greiddir vextir		(6.132.972)	(5.510.701)

Skýringar

1. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

1.1 Grundvöllur reikningsskila

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga. Gerð er grein fyrir helstu reikningsskilaaðferðum, sem í meginatriðum eru þær sömu og árið á undan.

Við gerð reikningsskilanna samkvæmt settum reikningsskilareglum þurfa stjórnendur að meta ýmis atriði og gefa sér forsendur um mat á eignum, skuldum, tekjum og gjöldum. Þó svo mót þessi séu samkvæmt bestu vitund stjórnenda geta raunveruleg verðmæti þeirra liða sem þannig eru metnir reynst önnur en niðurstaða samkvæmt matinu.

1.2 Samanburðarfjárhæðir

Þar sem það hefur átt við hefur samanburðarfjárhæðum verið breytt til þess að gæta samræmis við breytingu á framsetningu þessa árs.

1.3 Innlaun tekna

Tekjur í rekstrarreikningi samstanda af reikningsfærðri sölu á vöru og þjónustu að frádregnum virðisaukaskatti og afsláttum. Tekjur af vörusölu eru færðar þegar eignarréttur og áhætta hefur færst yfir til kaupanda.

1.4 Aðrar tekjur

Umboðslaun eru tekjufærð á grundvelli fyrirbyggjandi samninga. Söluhagnaður af varanlegum rekstrarfjármunum og eignarhlutum í félögum er reiknaður sem mismunur á söluverði og bókfærðu verði á viðskiptadegi.

1.5 Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Vaxtatekjur eru tekjufærðar miðað við upphaflega ávöxtunarkröfu skuldabréfaeignar og áfallnar vaxtatekjur vegna bankainnistæðna og viðskiptakrafna eru tekjufærðar nema vafi leiki á um innheimtu þeirra.

Arðstekjur eru tekjufærðar þegar ákvörðun aðalfundar um arðgreiðslu í viðkomandi félögum liggur fyrir.

Viðskipti í öðrum myntum en íslenskum krónum eru umreiknuð yfir í ÍSK á gengi viðskiptadags. Gengismunur sem myndast við greiðslu skulda og innheimtu krafna er færður í rekstrarreikning sem og áfallinn gengismunur á eignir og skuldir í árslok.

1.6 Verð- eða gengistryggðar eignir og skuldir

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í lok ársins. Verðtryggðar eignir og skuldir eru umreiknaðar miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2013. Áfallinn gengismunur og verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í rekstrarreikning.

Skýringar

1.7 Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum.

Afskriftir eru reiknaðar samkvæmt beinlínuaðferð til að gjaldfæra mismun á kostnaðar-/endurmetnu verði og hrakvirði á áætluðum endingartíma eignanna sem hér segir:

Fasteignir	25-50 ár
Áhöld og innréttingar	6-10 ár
Bifreiðar	6-10 ár

Hagnaður og tap af sölu eigna er mismunur á söluverði og bókfærðu verði eigna á söludegi og er hluti af rekstrarhagnaði. Þegar eignir eru seldar sem endurmetnar hafa verið sérstaklega, eru fjárhæðir á sérstöku endurmati meðal eigin fjár sem tilheyra viðkomandi eignum millifærðar á óráðstafað eigið fé.

Kostnaður vegna viðhalds er gjaldfærður í rekstrarreikningi þegar hann verður til. Kostnaður við meiriháttar endurbætur á varanlegum rekstrarfjármunum er eignfærður þegar endurbæturnar hafa í för með sér að eignir verði hæfari til tekjuöflunar eða nýtingartími verður lengri. Endurbæturnar eru afskrifaðar á áætluðum endingartíma viðkomandi eigna.

1.8 Eignarhlutir í félögum

Eignarhlutar í félögum eru að jafnaði eignfærðir á kostnaðarverði.

Eignarhlutar sem tapast hafa vegna gjaldþrota, nauðasamninga eða eignaleysis viðkomandi félaga eru gjaldfærðir í rekstrarreikningi.

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum eru færðir til eignar samkvæmt hlutdeildaraðferð. Samkvæmt þeirri aðferð er hlutdeild í hagnaði og tapi hlutdeildarfélaganna eftir kaup færð í rekstrarreikning og hlutdeild í öðrum hreyfingum á eigin fé færð á sérstakan eiginfjárreikning. Uppsöfnuð áhrif eftir kaup koma fram í bókfærðu verði eignarhluta í hlutdeildarfélögum. Hlutdeildarfélög eru félög þar sem félagið á að jafnaði milli 20 og 50% eignarhlut, eða hefur veruleg áhrif án þess að hafa bein yfirráð yfir þeim. Önnleystum hagnaði vegna viðskipta milli félagsins og hlutdeildarféлага er eytt hlutfallslega miðað við eignarhlutdeild. Önnleystu tapi er einnig eytt út hlutfallslega nema gangvirði eigna sé lægra en bókfært verð. Hætt er að taka tillit til hlutdeildar í tapi hlutdeildarfélags þegar bókfært verð er núll nema félagið hafi gengist í ábyrgðir eða lánað hlutdeildarfélaginu.

1.9 Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru færðar á nafnverði að frádreginni niðurfærslu til að mæta þeim kröfum sem kunna að tapast. Niðurfærslan er byggð á mati á tapsáhættu gagnvart einstökum kröfum og kröfunum í heild. Kröfur sem eru endanlega tapaðar eru færðar út úr bókum félagsins.

1.10 Birgðir

Birgðir eru metnar á kostnaðarverði eða dagverði sé það lægra. Kostnaðarverð ákvarðast samkvæmt fyrst inn, fyrst út aðferð (FIFO). Kostnaðarverð fullunninna vara og vara í vinnslu samanstendur af efni, beinum launum, öðrum beinum kostnaði og óbeinum framleiðslukostnaði en ekki vaxtakostnaði. Dagverð er áætlað söluverð að frádregnum kostnaði við að ljúka við framleiðslu varanna og sölukostnaði.

Skýringar

1.11 Handbært fé

Handbært fé og jafngildi þess eru færð í efnahagsreikning á kostnaðarverði. Handbært fé samkvæmt sjóðstreymi samanstandur af sjóði, óbundnum bankainnstæðum, skammtímaverðbréfum til skemmri tíma en 3ja mánaða að frádregnum yfirdrætti á bankareikningum. Yfirdrættir á bankareikningum eru sýndir meðal skammtímaskulda í efnahagsreikningi.

1.12 Arður

Arður er færður í ársreikning þegar aðalfundur/hluthafafundur hefur samþykkt að greiða arðinn út.

1.13 Tekjuskattsinneign

Mismunur reiknaðs tekjuskatts samkvæmt rekstrarreikningi og þess tekjuskatts, sem reiknast af skattalegu tapi tímabilsins og kemur til frádráttar á næstu reikningsárum, færist til eignar í efnahagsreikningi sem tekjuskattsinneign. Mismunur þessi stafar af því að skattalegt tap samkvæmt skattframtali miðast við aðrar forsendur heldur en tap fyrir skatta samkvæmt rekstrarreikningi og er þar í meginatriðum um að ræða tímamismun vegna þess að gjöld, einkum afskriftir, eru að jafnaði færð fyrir í ársreikningi en skattauppgjöri.

Reiknuð tekjuskattsinneign, vegna frádráttarbærs tímabundins mismunar og yfirfærðs ónýtt skattalegs taps, er færð í samræmi við settar reikningsskilareglur og að því marki sem líklegt er talið að skattskyldur hagnaður í framtíðinni muni nýtast á móti henni. Frádráttarbær tímabundinn mismunur stafar af því að bókfært verð eigna er lægra en skattalegt verð þeirra en mismunurinn verður frádráttarbær síðar við ákvörðun skattalegrar afkomu.

Reiknuð tekjuskattsinneign er metin með því tekjuskattshlutfalli sem ætla má að verði í gildi þegar til nýtingar á henni kemur.

2. Fjárhagsleg áhættustjórnun

2.1 Fjárhagslegir áhættuþættir

Starfsemi félagsins hefur í för með sér margvíslega áhættu s.s. áhrif breytinga á gengi hlutabréfa, breytinga á gengi erlendra gjaldmiðla og vaxtabreytingar. Áhættustjórnun félagsins beinist að aðgerðum til þess að draga úr þessum áhættuþáttum.

Skýringar

3. Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)

Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) greinast þannig:

	Banka- reikningar	Langtíma- kröfur / skuldir	Aðrir liðir	Samtals 2012	Samtals 2011
Vaxtatekjur og verðbætur	2.818.473	3.352.607	4.494.430	10.665.510	11.197.934
Arður af hlutabréfum	0	0	117.760	117.760	147.200
Niðurfærsla á eignarhlutum	0	0	(900.000)	(900.000)	0
Vaxtagjöld og verðbætur	0	(3.187.159)	(3.278.614)	(6.465.773)	(12.497.788)
Gengismunur	0	(314.240)	20.968	(293.272)	(1.070.924)
Höfuðstólslækkun lána	0	0	0	0	43.594.735
	<u>2.818.473</u>	<u>(148.792)</u>	<u>454.544</u>	<u>3.124.225</u>	<u>41.371.157</u>

Á árinu 2011 fékk félagið höfuðstólslækkun hjá viðskiptabanka sínum vegna ólögmætra gengisbundinna lána.

4. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig:

	Fasteignir	Vélar, áhöld og innréttingar	Bifreiðar	Samtals
Bókfært verð 1/1	60.502.112	30.050.150	205.190	90.757.452
Viðbætur á árinu	6.307.515	0	2.310.757	8.618.272
Selt og niðurlagt á árinu	0	(474.406)	(205.190)	(679.596)
Afskrifað á árinu	(2.040.007)	(4.968.361)	(69.323)	(7.077.691)
Bókfært verð 31/12	<u>64.769.620</u>	<u>24.607.383</u>	<u>2.241.434</u>	<u>91.618.437</u>

Fasteignir félagsins sundurliðast þannig:

	Fasteigna- mat	Brunabóta- mat	Bókfært verð
Strandgata 1, Hvammstanga	163.342.000	722.885.000	64.769.620

5. Eignarhlutir í hlutdeildarfélagum

Eignarhlutdeild í hlutdeildarfélagum greinist þannig:

	Eignahlutdeild í lok árs	Nafnverð í lok árs	Bókfært verð í lok árs
Sláturhús KVH ehf	50%	52.500.000	169.762.724

Breyting á hlutdeildarfélagi greinist þannig:

Staða 1/1	133.625.947
Hlutdeild í hagnaði	40.136.777
Hlutdeild í arði	(4.000.000)
Staða 31/12	<u>169.762.724</u>

Skýringar

6. Eignarhlutir í öðrum félögum

Eignarhlutir í öðrum félögum greinast þannig:

	Eignarhlutd. í %	Nafnverð í lok árs	Bókfært verð í lok árs
Brauð- og kökugerðin hf	50,0%	600.000	600.000
Búr ehf	1,2%	1.000.000	1.000.000
Fasteignafélagið Borg ehf	2,1%	1.356.749	1.100.000
Fóðurblandan hf	0,4%	3.688.770	3.688.770
Húnakorn ehf	5,7%	125.000	125.000
Ístex hf	1,2%	736.000	736.000
Reykjahöfði ehf	25,0%	1.500.000	1.500.000
Selasetur Íslands ehf	3,0%	100.000	100.000
Selasigling ehf	16,7%	100.000	100.000
		<u>9.206.519</u>	<u>8.949.770</u>

7. Skuldabréfaeign

Afborganir af skuldabréfaeign og öðrum langtímakröfum í árslok 2012 greinast þannig á næstu ár:

Árið 2013	8.541.605
Árið 2014	6.415.757
Árið 2015	6.238.670
Árið 2016	5.707.409
Árið 2017	5.707.409
Síðar	450.617
	<u>33.061.469</u>

Skuldabréfaeign, samtals 33,1 millj. króna koma þannig fram í efnahagsreikningi:

Afborganir ársins 2013, færðar meðal veltufjármuna	8.541.605
Afborganir með gjalddaga eftir eitt ár eða síðar	24.519.864
	<u>33.061.469</u>

8. Tekjuskattsinneign

Breyting tekjuskattsinneignar á árinu greinist þannig:

Tekjuskattsinneign 1/1	16.437.610
Tekjuskattur af reglulegri starfsemi	(3.061.182)
Tekjuskattur til greiðslu 2012 vegna 2011	0
Tekjuskattsinneign 31/12	<u>13.376.428</u>

Skýringar

Tekjuskattsinneign (frh)

Tekjuskattsinneign (-skuldbinding) greinist þannig á eftirfarandi liði:

	Staða 1.1.	Staða 31.12.
Varanlegir rekstrarfjármunir	(3.525.618)	(3.372.019)
Viðskiptakröfur	4.933.530	5.309.110
Gengismunur	(857.450)	110.498
Yfirfæranlegt tap	15.887.148	11.328.839
	<u>16.437.610</u>	<u>13.376.428</u>

Ekki kemur til álagningar tekjuskatts á árinu 2013 þrátt fyrir hagnað á árinu 2012 vegna ójafnaðra rekstrartapa frá fyrri árum sem greinast þannig:

Tap ársins 2005, nýtanlegt til ársloka 2015	19.839.142
Tap ársins 2008, nýtanlegt til ársloka 2018	36.805.054
	<u>56.644.196</u>

Reiknaður tekjuskattur félagsins af hagnaði fyrir skatta (virkur tekjuskattur) er frábrugðinn þeirri fjárhæð sem kæmi út ef tekjuskattshlutfall er notað til útreikningsins sem hér greinir:

	2012	2011
Hagnaður fyrir skatta	54.376.687	126.522.479
Reiknaður tekjuskattur miðað við 20% skattshlutfall	10.875.337	25.304.496
Skattfrjálsar tekjur (varanlegir mismunir t.d. arður)	(8.027.355)	(15.038.501)
Ófrádráttarbær gjöld	183.760	3.580
Áhrif vegna leiðréttingar frá fyrra ári	29.440	0
	<u>3.061.182</u>	<u>10.269.575</u>

9. Birgðir

	2012	2011
Birgðir greinast þannig:		
Kjörbúð	27.880.610	22.453.662
Byggingavörudeild	12.942.575	9.482.080
Pakkhús	20.383.435	13.011.489
	<u>61.206.620</u>	<u>44.947.231</u>

Vátryggingarverð birgða er 96,8 milljónir króna í árslok.

10. Viðskiptakröfur

	2012	2011
Viðskiptakröfur greinast þannig:		
Viðskiptamenn	117.819.620	92.165.553
Niðurfærsla viðskiptakrafna	(26.545.551)	(24.667.651)
	<u>91.274.069</u>	<u>67.497.902</u>

Skýringar

Viðskiptakröfur (frh)

Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur eru færðar niður til að mæta almennri áhættu sem fylgir kröfueign félagsins. Hér er ekki um endanlega afskrift að ræða heldur er myndaður niðurfærslureikningur, sem mæta á þeim kröfum sem kunna að tapast, og er hann dreginn frá eignfærðum viðskipta- og skammtímakröfum í efnahagsreikningi. Breyting niðurfærslureikningsins greinist þannig:

Staða 1/1	24.667.651	24.340.600
Framlag í afskriftareikning, hækkun (lækkun)	1.877.900	327.052
Staða 31/12	26.545.551	24.667.651

11. Eigið fé

Breytingar á eiginfjárreikningum 2012 greinast þannig:

Stofnsjóður félagsmanna:

Staða 1/1	2.520.351	
Greitt úr stofnsjóði	(53.460)	
Vextir	156.647	
Fjármagnstekjuskattur	(31.316)	2.592.222

Annað eigið fé:

Lögbundinn varasjóður:

Staða 1/1	630.088	
Tillag í lögbundinn varasjóð	17.968	648.056

Sjóður til stuðnings mjólkurframleiðslu:

Staða 1/1	16.715.826	
Verðbætur	755.008	17.470.834

Sjóðurinn var upphaflega 10 milljónir króna og er verðbættur frá þeim tíma sem hann var fullmyndaður. Tilgangur sjóðsins er stuðningur við mjólkurframleiðslu á svæði Kaupfélagsins. Verði Kaupfélagið lagt niður eða sameinað verður sjóðinn í umsjón mjólkurframleiðenda í Húnaþingi vestra.

Eftirstöðvar lána úr sjóðnum til kvótakaupa námu í árslok 2,6 milljónum króna.

Menningarsjóður:

Staða 1/1	519.405	
Tillög í sjóðinn	208.484	
Veitt fé úr menningarsjóði	(550.000)	177.889

Óráðstafað eigið fé:

Staða 1/1	321.715.812	
Verðbætur á sjóð til stuðnings mjólkurframleiðslu	(755.008)	
Hagnaður ársins	51.315.505	
Tillag í lögbundinn varasjóð	(17.968)	372.258.341

Eigið fé samtals

393.147.342

Skýringar

12. Langtímaskuldir

Langtímaskuldir greinast þannig eftir gjaldmiðlum:

Í JPY, vextir 4,09%	3.724.939
Í CHF, vextir 3,93%	4.853.896
Í ISK, vextir 6,4%	52.847.178
	<u>61.426.013</u>

Afborganir af langtímaskuldum félagsins í árslok 2012 greinast þannig á næstu ár:

Árið 2013	7.741.811
Árið 2014	7.741.811
Árið 2015	5.290.716
Árið 2016	4.065.168
Árið 2017	4.065.168
Síðar	32.521.340
	<u>61.426.013</u>

Langtímaskuldir samtals 61,4 millj. króna koma þannig fram í efnahagsreikningi:

Afborganir ársins 2013, færðar meðal skammtímaskulda	7.741.811
Afborganir með gjalddaga eftir eitt ár eða síðar	53.684.202
	<u>61.426.013</u>

13. Viðskiptaskuldir

	2012	2011
Viðskiptaskuldir greinast þannig:		
Viðskiptaskuldir, almennar	94.350.995	95.534.446
Skuldir við fyrirtæki og stofnanir	67.722.598	53.865.096
	<u>162.073.593</u>	<u>149.399.542</u>

14. Veðsetningar og ábyrgðarskuldbindingar

Veðsetningar

Kaupfélagið hefur gefið út tryggingabréf til handa Sparisjóðabanka Íslands hf. að fjárhæð 100 milljónir króna með veði í fasteignum og tækjum. Einnig hefur verið gefið út tryggingabréf til handa Landsbankanum hf. að fjárhæð 50 milljónir króna með veði í fasteignum og tækjum.

Ábyrgðarskuldbindingar

Kaupfélagið hefur gengist í sjálfskuldarábyrgð til handa Landsbankanum að fjárhæð 50 milljónir króna vegna yfirdráttarláns Reykjahöfða ehf.

Skýringar

15. Aðrar upplýsingar

Starfsmannamál

	2012	2011
Laun og launatengd gjöld ársins sundurliðast þannig:		
Laun	77.515.759	68.106.723
Launatengd gjöld	16.538.670	14.830.323
	<u>94.054.429</u>	<u>82.937.046</u>

Hjá félaginu störfuðu að meðaltali 17 starfsmenn á árinu. Laun og þóknanir til stjórnenda námu 10,3 millj. kr.

Félagið hefur ekki gert neina samninga við starfsmenn eða stjórnendur um lífeyris- eða eftirlaunagreiðslur.