

Kaupfélag Vestur-Húnvetninga

Ársreikningur 2014

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla stjórnar	2
Áritun óháðra endurskoðenda	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 Kaupfélags Vestur-Húnavetninga felst í verslunarrekstri á sviði matvöru, sérvöru og byggingavöru.

Starfsemin á árinu

Heildarvelta félagsins nam 786,0 milljónum króna á árinu og hagnaður ársins var 34,0 milljónir króna samanborið við 726,2 milljóna króna veltu og 27,0 milljóna króna hagnað á árinu 2013. Fjöldi ársverka á árinu voru 18.

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 2015 og hann var á árinu 2014.

Ráðstöfun hagnaðar

Stjórnin vísar til ársreikningsins varðandi ráðstöfun á hagnaði ársins.

Eignaraðild

Félagsmenn í árslok voru 429 í 6 félagsdeildum en voru 442 í ársbyrjun. Í samræmi við ákvæði laga um samvinnufélög hafa allir félagsmenn jafnan atkvæðisrétt og önnur réttindi þar sem stofnsjóður er eingöngu í A-deild.

Stjórn Kaupfélags Vestur-Húnavetninga og kaupfélagsstjóri staðfesta hér með ársreikning félagsins fyrir árið 2014 með undirritun sinni.

Hvammstanga, 31. mars 2015

Stjórn

Kaupfélagsstjóri

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og félagsmanna Kaupfélags Vestur-Húnavetninga

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Kaupfélags Vestur-Húnavetninga fyrir árið 2014. 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 endurskoðenda

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 2014, efnahag þess 31. desember 2014 og breytingu á handbæru fé á árinu 2014, 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, 31. mars 2015.

PricewaterhouseCoopers ehf

Vignir Rafn Gíslason
löggiltur endurskoðandi

Rúnar Bjarnason
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 2014.

Við leggjum til að ársreikningurinn verði samþykktur.

Hvammstanga, 31. mars 2015.

Rekstrarreikningur ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
Rekstrartekjur			
Sala verslunardeilda		764.466.961	704.911.684
Sala afurða		3.415.470	3.109.657
Aðrar tekjur		18.110.845	18.221.641
		<u>785.993.276</u>	<u>726.242.982</u>
Rekstrargjöld			
Kostnaðarverð seldra vara		614.996.505	574.923.521
Laun og launatengd gjöld	16	108.626.206	103.162.641
Annar rekstrarkostnaður		37.327.161	32.269.523
Afskriftir	4	<u>7.336.657</u>	<u>7.209.868</u>
		768.286.529	717.565.553
Rekstrarhagnaður		17.706.747	8.677.429
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)	3	17.846.283	4.217.565
Áhrif af rekstri hlutdeildarfélaganna	5	2.156.787	16.648.662
Hagnaður fyrir skatta		37.709.817	29.543.656
Tekjuskattur	8	(3.744.757)	(2.582.879)
Hagnaður ársins		<u><u>33.965.060</u></u>	<u><u>26.960.777</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2014

Eignir	Skýr.	2014	2013
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstarfjármunir:	4		
Fasteignir		133.720.731	63.769.169
Vélar, áhöld og innréttingar		31.329.239	19.860.721
Bifreiðar		1.686.852	1.964.143
		<u>166.736.822</u>	<u>85.594.033</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:			
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	5	180.568.173	182.411.386
Eignarhlutir í öðrum félögum	6	8.074.770	8.074.770
Skuldabréf	7	15.119.026	21.633.310
Tekjuskattsinneign	8	7.048.792	10.793.549
		<u>210.810.761</u>	<u>222.913.015</u>
Fastafjármunir samtals		377.547.583	308.507.048
Veltufjármunir			
Birgðir	9	83.794.536	71.529.883
Skuldabréf	7	6.693.494	6.813.526
Viðskiptakröfur	10	96.057.211	101.112.671
Krafa á tengda aðila	15	3.474.263	6.467.645
Aðrar skammtímakröfur		16.111.882	15.845.190
Handbært fé		86.626.176	128.602.687
		<u>292.757.562</u>	<u>330.371.602</u>
Eignir samtals		<u><u>670.305.145</u></u>	<u><u>638.878.650</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2014

	Skýr.	2014	2013
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé	11		
Stofnsjóður félagsmanna		2.461.297	2.567.477
Lögbundinn varasjóður		615.324	641.869
Sjóður til stuðnings mjólkurframleiðslu		18.298.480	18.111.380
Menningarsjóður		133.254	180.093
Óráðstafað eigið fé		432.389.263	398.584.758
		<u>453.897.619</u>	<u>420.085.578</u>
Skuldir			
Langtímaskuldir:			
Lán til lengri tíma en árs	12	40.651.676	44.716.843
Skammtímaskuldir:			
Viðskiptaskuldir	13	151.879.307	144.800.457
Aðrar skammtímaskuldir		19.811.376	20.881.589
Næsta árs afborganir langtímalána	12	4.065.167	8.394.183
		<u>175.755.850</u>	<u>174.076.229</u>
Skuldir samtals		216.407.526	218.793.072
Eigið fé og skuldir samtals		<u>670.305.145</u>	<u>638.878.650</u>
Veðsetningar og ábyrgðarskuldbindingar	14		
Aðrar upplýsingar	16		

Sjóðstreymi ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
Rekstrarhreyfingar			
Veltufé frá rekstri:			
Hagnaður ársins		33.965.060	26.960.777
Rekstraraliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir	4	7.336.657	7.209.868
Aðrir liðir		(15.516.678)	(16.131.243)
		<u>25.785.039</u>	<u>18.039.402</u>
Lækkun (hækkun) rekstartengdra eigna:			
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur		6.782.150	(18.022.377)
Birgðir		(12.264.653)	(10.323.263)
Hækkun (lækkun) rekstartengdra skulda:			
Skammtímaskuldir		<u>6.008.637</u>	<u>(12.712.149)</u>
		526.134	(41.057.789)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		26.311.173	(23.018.387)
Fjárfestingahreyfingar			
Kaupverð varanlegra rekstrarfjármuna	4	(88.479.446)	(1.185.465)
Söluverð eignarhluta í félögum		17.848.044	0
Arður frá hlutdeildarfélagi	5	4.000.000	4.000.000
Nýjar langtímakröfur		0	(1.741.325)
Afborganir langtímakrafna		<u>6.874.929</u>	<u>7.336.591</u>
		(59.756.473)	8.409.801
Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddar afborganir langtímaskulda		(8.378.192)	(7.230.160)
Aðrar breytingar		<u>(153.019)</u>	<u>(22.541)</u>
		(8.531.211)	(7.252.701)
(Lækkun) á handbæru fé		(41.976.511)	(21.861.287)
Handbært fé í ársbyrjun		128.602.687	150.463.974
Handbært fé í árslok		<u>86.626.176</u>	<u>128.602.687</u>
Aðrar upplýsingar:			
Innborgaðar vaxtatekjur		7.410.475	8.826.170
Greiddir vextir		(8.043.453)	(6.913.811)
Fjárfestingahreyfingar sem ekki hreyfa handbært fé:			
Kaupverð eignarhluta í félögum		(1.000.000)	0
Krafa á tengdan aðila		1.000.000	0

Skýringar

1. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

Kaupfélag Vestur-Húnavetninga er samvinnufélag með heimilisfesti á Íslandi. Skráð aðsetur félagsins er að Strandgötu 1, 530 Hvammstanga.

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 Innlausn tekna

Tekjur í rekstrarreikningi samanstanda 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 ISK 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 2015. 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 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. útlánaáhættu vegna krafna, áhrif 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 2014	Samtals 2013
Vaxtatekjur og verðbætur	1.479.023	1.918.653	4.342.620	7.740.296	9.879.284
Arður af eignarhlutum	0	0	1.251.200	1.251.200	147.200
Söluhagnaður eignarhluta	0	0	16.848.044	16.848.044	0
Vaxtagjöld og verðbætur	(1.102.288)	(3.485.802)	(3.410.435)	(7.998.525)	(6.893.747)
Gengismunur	0	15.992	(10.724)	5.268	1.084.828
	376.735	(1.551.157)	19.020.705	17.846.283	4.217.565

Söluhagnaður eignarhluta stafar af sölu Kaupfélagsins á hlutum sínum í Búri ehf.

4. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig 2013:

	Fasteignir	Vélar, áhöld og innréttingar	Bírfreiðar	Samtals
Bókfært verð 1/1	64.769.620	24.607.383	2.241.434	91.618.436
Viðbætur á árinu	1.185.465	0	0	1.185.465
Afskrifað á árinu	(2.185.915)	(4.746.662)	(277.291)	(7.209.868)
Bókfært verð 31/12	63.769.169	19.860.721	1.964.143	85.594.033

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig 2014:

	Fasteignir	Vélar, áhöld og innréttingar	Bírfreiðar	Samtals
Bókfært verð 1/1	63.769.169	19.860.721	1.964.143	85.594.033
Viðbætur á árinu	72.141.428	16.338.018	0	88.479.446
Afskrifað á árinu	(2.189.866)	(4.869.500)	(277.291)	(7.336.657)
Bókfært verð 31/12	133.720.731	31.329.239	1.686.852	166.736.822

Fasteignir félagsins sundurliðast þannig:

	Fasteigna- mat	Brunabóta- mat	Bókfært verð
Strandgata 1, 530 Hvammstanga	173.400.000	756.105.000	133.720.731

Vátryggingarverð véla, áhalda, innréttinga og bírfreiða er 113,8 milljónir króna í árslok.

Skýringar

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, Norðurbraut 24, 530 Hvammstanga	50%	52.500.000	180.568.173

Breyting á hlutdeildarfélagi greinist þannig:

Staða 1/1	182.411.386
Hlutdeild í hagnaði	2.156.787
Hlutdeild í arði	(4.000.000)
Staða 31/12	<u>180.568.173</u>

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
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%	1.625.000	1.625.000
Selasetur Íslands ehf	3,0%	100.000	100.000
Selasigling ehf	16,7%	100.000	100.000
		<u>8.331.519</u>	<u>8.074.770</u>

7. Skuldabréfaeign

Afborganir af skuldabréfaeign og öðrum langtímakröfum í árslok 2014 greinast þannig á næstu ár:

Árið 2015	6.693.494
Árið 2016	6.137.116
Árið 2017	6.137.116
Árið 2018	474.132
Árið 2019	474.132
Síðar	<u>1.896.529</u>
	<u>21.812.520</u>

Skuldabréfaeign, samtals 21,8 millj. króna koma þannig fram í efnahagsreikningi:

Afborganir ársins 2015, færðar meðal veltufjármuna	6.693.494
Afborganir með gjalddaga eftir eitt ár eða síðar	<u>15.119.026</u>
	<u>21.812.520</u>

Skýringar

8. Tekjuskattsinneign

Breyting tekjuskattsinneignar á árinu greinist þannig:

Tekjuskattsinneign 1/1	10.793.549
Tekjuskattur af reglulegri starfsemi	(3.744.757)
Tekjuskattur til greiðslu 2015 vegna 2014	0
Tekjuskattsinneign 31/12	<u>7.048.792</u>

Tekjuskattsinneign (-skuldbinding) greinist þannig á eftirfarandi liði:

	Staða 1.1.	Staða 31.12.
Varanlegir rekstrarfjármunir	(2.992.590)	(3.394.830)
Viðskiptakröfur	4.771.735	4.780.607
Gengismunur	(125.092)	(73.024)
Yfirfæranlegt tap	9.139.496	5.736.039
	<u>10.793.549</u>	<u>7.048.792</u>

Ekki kemur til álagningar tekjuskatts á árinu 2015 þrátt fyrir hagnað á árinu 2014 vegna ójafnaðra rekstrartapa frá fyrri árum sem greinast þannig:

Tap ársins 2008, nýtanlegt til ársloka 2018	28.680.201
	<u>28.680.201</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:

	2014	2013
Hagnaður fyrir skatta	37.709.817	29.543.656
Reiknaður tekjuskattur miðað við 20% skattshlutfall	7.541.963	5.908.731
Skattfrjálsar tekjur (varanl. mism., hlutdeildartekjur og söluhagn. eignarhluta)	(3.800.966)	(3.329.732)
Ófrádráttarbær gjöld	3.760	3.880
Reiknaður tekjuskattur í rekstrarreikningi	<u>3.744.757</u>	<u>2.582.879</u>

9. Birgðir

Birgðir greinast þannig:

	2014	2013
Kjörbúð	30.865.383	32.360.116
Byggingavörudeild	20.967.578	20.055.400
Pakkhús	31.961.575	19.114.367
	<u>83.794.536</u>	<u>71.529.883</u>

Vátryggingarverð birgða er 117,4 milljónir króna í árslok.

10. Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur greinast þannig:

	2014	2013
Viðskiptamenn	119.960.246	124.971.347
Niðurfærsla viðskiptakrafna	(23.903.035)	(23.858.676)
	<u>96.057.211</u>	<u>101.112.671</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	23.858.676	26.545.551
Afskrifaðar tapaðar kröfur á árinu	0	(3.312.277)
Framlag í afskriftareikning, hækkun (lækkun)	44.360	625.402
Staða 31/12	<u>23.903.035</u>	<u>23.858.676</u>

11. Eigið fé

Breytingar á eiginfjárreikningum greinast þannig:

	2014	2013
Stofnsjóður félagsmanna:		
Staða 1/1	2.567.477	2.592.222
Greitt úr stofnsjóði	(163.367)	(135.406)
Vextir	71.484	138.322
Fjármagnstekjuskattur	(14.297)	(27.661)
	<u>2.461.297</u>	<u>2.567.477</u>

Annað eigið fé:

Lögbundinn varasjóður:

Staða 1/1	641.869	648.056
Millifært á óráðstafað eigið fé	(26.545)	(6.186)
	<u>615.324</u>	<u>641.869</u>

Sjóður til stuðnings mjólkurframleiðslu:

Staða 1/1	18.111.380	17.470.834
Verðbætur	187.100	640.546
	<u>18.298.480</u>	<u>18.111.380</u>

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 sjóðurinn í umsjón mjólkurframleiðenda í Húnaþingi vestra.

Eftirstöðvar lána úr sjóðnum til kvótakaupa í mjólkurframleiðslu námu í árslok 0,6 milljónum króna.

Menningarsjóður:

Staða 1/1	180.093	177.889
Tillög í sjóðinn	253.161	252.204
Veitt fé úr menningarsjóði	(300.000)	(250.000)
	<u>133.254</u>	<u>180.093</u>

Óráðstafað eigið fé:

Staða 1/1	398.584.758	372.258.341
Verðbætur á sjóð til stuðnings mjólkurframleiðslu	(187.100)	(640.546)
Hagnaður ársins	33.965.060	26.960.777
Millifært af lögbundnum varasjóði	26.545	6.186
	<u>432.389.263</u>	<u>398.584.758</u>

Eigið fé samtals

<u>453.897.619</u>	<u>420.085.578</u>
--------------------	--------------------

Skýringar

12. Langtímaskuldir

Langtímaskuldir greinast þannig eftir gjaldmiðlum:

Í ISK, vextir 6%	44.716.843
	<u>44.716.843</u>

Afborganir af langtímaskuldum félagsins í árslok 2014 greinast þannig á næstu ár:

Árið 2015	4.065.167
Árið 2016	4.065.167
Árið 2017	4.065.167
Árið 2018	4.065.167
Árið 2019	4.065.167
Síðar	24.391.008
	<u>44.716.843</u>

Langtímaskuldir samtals 44,7 milljónir króna koma þannig fram í efnahagsreikningi:

Afborganir ársins 2015, færðar meðal skammtímaskulda	4.065.167
Afborganir með gjalddaga eftir eitt ár eða síðar	40.651.676
	<u>44.716.843</u>

13. Viðskiptaskuldir

2014 **2013**

Viðskiptaskuldir greinast þannig:

Viðskiptaskuldir, almennar	72.662.900	76.505.944
Skuldir við fyrirtæki og stofnanir	79.216.407	68.294.513
	<u>151.879.307</u>	<u>144.800.457</u>

14. Veðsetningar og ábyrgðarskuldbindingar

Veðsetningar

Kaupfélagið hefur gefið út tryggingabréf til handa Landsbankanum hf. vegna skulda sinna að fjárhæð 50 milljónir króna með veði í fasteignum og tækjum.

Ábyrgðarskuldbindingar

Kaupfélagið hefur gengist í sjálfskuldarábyrgð til handa Landsbankanum að fjárhæð 10,8 milljónir króna vegna lána Reykjahöfða ehf.

Skýringar

15. Viðskipti við tengda aðila

Heildarviðskipti við hlutdeildarfélagið Sláturhús KVH ehf námu 15,2 milljónum króna.

	2014	2013
Krafa á tengda aðila sundurliðast þannig í árslok:		
Krafa á Sláturhús KVH ehf	2.241.758	3.864.163
Krafa á Reykjahöfða ehf	1.232.505	2.603.482
	<u>3.474.263</u>	<u>6.467.645</u>

Innifalið í skuldabréfaeign í árslok er skuldabréf á Sláturhús KVH ehf 16.988.950 22.420.572

Reykjahöfði ehf er í sameiginlegri eigu Kaupfélagsins (25%), Sláturhúss KVH ehf (25%) og annarra aðila (50%).

16. Aðrar upplýsingar

Starfsmannamál

	2014	2013
Laun og launatengd gjöld ársins sundurliðast þannig:		
Laun	89.103.016	84.226.226
Launatengd gjöld	19.523.190	18.936.415
	<u>108.626.206</u>	<u>103.162.641</u>

Hjá félaginu störfuðu að meðaltali 18 starfsmenn á árinu. Laun og þóknanir til stjórnenda námu 10,7 millj. kr.

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