



Kaupfélag Borgfirðinga svf.

Ársskýrsla

2013

Kaupfélag Borgfirðinga

Ársreikningur 2013



Dagskrá aðalfundar 2014

1. Fundur settur
2. Rannsóknir kjörbréfa og kosning starfsmanna fundarins
3. Skýrsla stjórnar
4. Reikningar félagsins fyrir árið 2013 og skýrsla kaupfélagsstjóra
5. Umræður um skýrslur
6. Kynning á stefnumótun
7. Tillögur úr deildum
8. Umræður og afgreiðsla tillagna
9. Kosningar
10. Önnur mál
11. Fundarslit

Efnisyfirlit

Dagskrá aðalfundar	2
Efnisyfirlit	2
Félagsmenn, stjórn og starfsfólk.....	3
Skýrsla og áritun stjórnenda.....	4
Áritun endurskoðenda	6
Rekstrarreikningur ársins 2013.....	7
Efnahagsreikningur 31.12.2013.....	8
Eigið fé og skuldir	9
Yfirlit um sjóðstreymi árið 2013	10
Skýringar	11

Félagsmenn, stjórn og endurskoðendur

Félagsmenn 31. desember 2013	Félagsmenn	Aðalfundar- fulltrúar
Andakíll og Skorradalur	118	6
Lundarreykjadalur	33	2
Reykholtisdalur	49	2
Hálsasveit	28	1
Hvítársíða	17	1
Þverárþingsdeild.	91	5
Borgarhreppur	40	2
Borgarnes	427	18
Álftaneshreppur	29	1
Hraunhreppur	30	2
Kolbeinsstaðahreppur	36	2
Eyja- og Miklaholtshreppur	29	1
Staðarsveit og Breiðuvík	23	1
Breiðafjarðadeild.....	87	4
Hvalfjarðardeild.....	64	3
Utan deilda	340	
Samtals	1441	51

Stjórn

Fyrst
kosinn

Guðrún Sigurjónsdóttir, Glitstöðum, formaður	2002
Guðbjartur Gunnarsson, Hjarðarfelli, varaformaður	1995
María G. Línal, Neðri - Hundadal, ritari	2013
Pétur Geirsson, Borgarnesi, meðstjórnandi	2000
Guðbrandur Guðbrandsson, Staðarhrauni, meðstjórnandi	2003

Varamenn í stjórn

Guðrún Helga Andrésdóttir, Borgarnesi	2006
Eggert Kjartansson, Hofsstöðum	2003
Þorkell Fjelsted, Ferjukoti	2003

Löggiltur endurskoðandi, kjörinn af aðalfundi

Gunnar Þór Ásgeirsson, Rýni endurskoðun ehf,	2005
--	------

Skýrsla og áritun stjórnenda

Meginstarfsemi félagsins

Félagssvæði Kaupfélags Borgfirðinga nær yfir Vesturland, frá Hvalfjarðarbotni í suðri að Kjálkafirði í vestri. Félagsmenn eru 1.441 í 16 félagsdeildum. Kjósa þeir 51 fulltrúa á aðalfund félagsins og fara þeir með atkvæðisrétt á honum. Allir félagsmenn hafa rétt til setu á fulltrúafundum með málfrelsi og tillögurétt.

Megin markmið félagsins er að “annast hvers konar viðskipti og þjónustu fyrir félaga og aðra” sem og “að efla atvinnu-og menningarlíf í héraðinu með beinni eða óbeinni þátttöku félagsins” eins og segir í 2. grein samþykktá þess.

Félagið er með eina verslunardeild sem sérhæfir sig í þjónustu við bændur. Þá er það þátttakandi á smásölumarkaði í samstarfi við önnur samvinnufélög sem hluthafi í Samkaupum hf. Auk þessarar meginstarfsemi þá á félagið fasteignir í útleigu á félagssvæðinu og minni eignarhluti í fyrirtækjum.

Starfsemi á árinu

Stjórnin hélt 8 stjórnarfundi á milli aðalfunda, þar sem fjallað var um starfsemi félagsins.

Hagnaður af rekstri á árinu 2013 var kr. 132.707.852.- Afkoma verslunar félagsins var ágæt. Rekstur fasteigna sem eru til útleigu gekk vel og hafa leigutakar verið skilvísir. Viðskiptabanki félagsins kláraði endurútreikning erlendra lána sem leiddi til talsverðrar lækkunar skulda.

Eigið fé félagsins í árslok var kr. 266.184.748.-

Fimm fastir starfsmenn eru hjá félaginu, auk lausráðins afleysingarfólks. Laun og launatengdar greiðslur til þeirra og stjórnar félagsins námu 46,5 milljónum króna.

Það er álit stjórnar Kaupfélags Borgfirðinga 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.

Ráðstöfun hagnaðar

Stjórnin vísar til ársreikningsins varðandi ráðstöfun hagnaðar.

Stjórn og kaupfélagsstjóri Kaupfélags Borgfirðinga staðfesta hér með ársreikning félagsins fyrir árið 2013 með undirritun sinni.

Borgarnesi, 6. mars 2014

Stjórn félagsins:

Guðrún Sigurjónsdóttir
stjórnarformaður

Guðbjartur Gunnarsson
varaformaður

María G. Líndal
ritari

Pétur Geirsson
meðstjórnandi

Guðbrandur Guðbrandsson
meðstjórnandi

Kaupfélagsstjóri:

Guðsteinn Einarsson



Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og félagsmanna í Kaupfélagi Borgfirðinga

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Kaupfélags Borgfirðinga fyrir árið 2013. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, yfirlit um breytingu á eigin fé, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Stjórn og framkvæmdastjóri 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, 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 2013, efnahag þess 31. desember 2013 og breytingu á handbæru fé á árinu 2013, 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.

Borgarnesi, 6. mars 2014

Rýni endurskoðun ehf

Gunnar Þór Ásgeirsson

endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2013

	Skýringar	2013	2012
Rekstrartekjur			
Sala		256.697.150	224.275.622
Húsaleiga		45.096.184	43.557.582
Aðrar rekstrartekjur		354.200	0
Matsbreyting fjárfestingaegna		(3.429.574)	(474.440)
		<u>298.717.960</u>	<u>267.358.764</u>
Rekstrargjöld			
Kostnaðarverð seldra vara		196.503.107	163.828.348
Laun og launatengd gjöld	3	46.554.928	40.337.219
Annar rekstrarkostnaður		26.742.137	25.483.475
Afskriftir	6	2.025.005	2.361.422
		<u>271.825.177</u>	<u>232.010.464</u>
Rekstrarhagnaður		26.892.783	35.348.300
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	4		
Hreinar fjármunatekjur (fjármagnsgjöld)		(66.817.093)	(70.861.365)
Endurútreikningur erlendra lána		136.790.825	0
Tekjur (gjöld) af verðbréfum		39.108.120	24.302.600
		<u>109.081.852</u>	<u>(46.558.765)</u>
Áhrif af rekstri hlutdeildarfélagana		(3.266.783)	9.469.988
Hagnaður (tap) af reglulegri starfsemi fyrir skatta		132.707.852	(1.740.477)
Tekjuskattur	8	0	0
Hagnaður (tap) ársins		<u>132.707.852</u>	<u>(1.740.477)</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2013

Eignir	Skýringar	2013	2012
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:			
Fjárfestingaeignir	5	299.750.275	303.179.849
Fasteignir til eigin nota	6	61.453.030	62.887.022
Áhöld og tæki	6	413.941	620.528
		<u>361.617.246</u>	<u>366.687.399</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:			
Eignarhlutir í félögum	7	516.419.864	516.342.537
		<u>516.419.864</u>	<u>516.342.537</u>
Fastafjármunir samtals		878.037.110	883.029.936
Veltufjármunir			
Vörubirgðir		44.400.000	37.400.000
Viðskiptakröfur	9	17.640.246	15.354.430
Aðrar skammtímakröfur		8.015.930	6.474.421
Handbært fé		18.778.050	14.675.104
		<u>88.834.226</u>	<u>73.903.955</u>
Eignir samtals		<u>966.871.336</u>	<u>956.933.891</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2013

Eigið fé og skuldir	Skýringar	2013	2012
Eigið fé	10		
Stofnsjóður og bundið eigið fé		10.007.331	9.846.462
Matsbreyting fjárfestingaegna		110.493.812	113.923.386
Óráðstafað eigið fé		145.683.605	9.963.778
		<u>266.184.748</u>	<u>133.733.626</u>
Skuldir			
Langtímaskuldir:			
Skuldir við lánastofnanir	11	639.508.600	748.947.225
Skammtímaskuldir:			
Viðskiptaskuldir		11.751.571	11.220.930
Skuldir við tengda aðila		449.218	767.064
Aðrar skammtímaskuldir		11.407.167	25.573.107
Næsta árs afborganir af langtímaskuldum	11	37.570.032	36.691.939
		<u>61.177.988</u>	<u>74.253.040</u>
Skuldir samtals		700.686.588	823.200.265
Eigið fé og skuldir samtals		<u>966.871.336</u>	<u>956.933.891</u>
Aðrar upplýsingar	13		

Sjóðstreymi ársins 2013

	Skýringar	2013	2012
Rekstrarhreyfingar			
Hreint veltufé frá rekstri:			
Hagnaður (tap) ársins		132.707.852	(1.740.477)
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir	6	2.025.005	2.361.422
Matsbreyting fjárfestingaeigna		3.429.574	474.440
Aðrir liðir	14	(83.725.232)	11.891.701
		<u>54.437.199</u>	<u>12.987.086</u>
(Hækkun) rekstrartengdra eigna:			
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur		(3.827.325)	6.871.610
Birgðir		(7.000.000)	(4.600.000)
Hækkun (lækkun) rekstrartengdra skulda:			
Skammtímaskuldir		(14.036.665)	4.625.952
		<u>(24.863.990)</u>	<u>6.897.562</u>
Handbært fé frá (til) rekstrar		29.573.209	19.884.648
Fjárfestingahreyfingar			
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir		(384.426)	(3.372.581)
Keyptir eignarhlutar í öðrum félögum		(3.524.110)	(7.500.000)
		<u>(3.908.536)</u>	<u>(10.872.581)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Útborgað eigið fé		(173.210)	(274.919)
Afborganir langtímalána		(21.388.517)	(17.989.323)
		<u>(21.561.727)</u>	<u>(18.264.242)</u>
Hækkun (lækkun) á handbæru fé		4.102.946	(9.252.175)
Handbært fé í upphafi ársins		14.675.104	23.927.279
Handbært fé í lok árs		<u>18.778.050</u>	<u>14.675.104</u>
Aðrar upplýsingar um sjóðstreymi	14		

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Félagið annast hvers konar viðskipti og þjónustu fyrir félagi og aðra, sem og eflir atvinnu- og menningarlíf í héraðinu með beinni eða óbeinni þátttöku félagsins.

Félagið er með eina verslunardeild sem sérhæfir sig í þjónustu við bændur. Þá er það þátttakandi á smásölumarkaði í samstarfi við önnur samvinnufélög sem hluthafi í Samkaupum hf. Auk þessarar meginstarfsemi þá á félagið fasteignir í útleigu á félagssvæðinu og minni eignarhluti í fyrirtækjum.

Kaupfélag Borgfirðinga svf. er með heimilisfesti á Íslandi. Skráð aðsetur félagsins er að Egilsholti 1, 310 Borgarnesi.

2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

2.1 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 að öðru leyti en því sem fram kemur hér á eftir.

Við gerð reikningsskilanna 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.

2.2 Verð- eða gengistryggðar eignir og skuldir

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á því gengi sem síðast var skráð á árinu. Verðtryggðar eignir og skuldir eru umreiknaðar miðað við vísitölur sem tóku gildi í ársbyrjun 2014. Áfallinn gengismunur og verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í rekstrarreikningi.

2.3 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 flust yfir til kaupanda. Tekjur af veittri þjónustu eru færðar samkvæmt áfangaaðferð.

2.4 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.

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.

2.5 Fjárfestingaeignir

Fjárfestingaeignir félagsins eru fasteignir sem hafa þann tilgang að afla leigutekna. Fjárfestingaeignir eru færðar á gangvirði. Við matið á fasteignum er stuðst við núvirt framtíðarsjóðsflæði einstakra eigna en áætlað tekjuflæði eignanna eru leigugreiðslur samkvæmt þeim leigusamningum sem eru í gildi fyrir næstu 19 árin. Áætlaður beinn kostnaður er dreginn frá leigutekjum. Við núvirðinguna er stuðst við þau vaxtakjör sem standa félaginu til boða. Breytingar á gangvirði fjárfestingaeigna eru færðar undir liðnum matsbreyting fjárfestingaeigna í rekstrarreikning. Fjárfestingaeignir eru ekki afskrifaðar.

Skýringar

2.6 Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum.

Afskriftir eru reiknaðar samkvæmt beinlínuaðferð til að gjaldfæra mismun á kostnaðarverði og hrakvirði á áætluðum endingartíma eignanna eins og hér segir:

Fasteignir	25-50 ár
Áhöld og tæki	5-7 ár

Afskriftir reiknast hlutfallslega miðað við eignarhaldstíma innan ársins.

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.

2.7 Eignarhlutir í félögum

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. Óinnleystum hagnaði vegna viðskipta milli félagsins og hlutdeildarféлага er eytt hlutfallslega miðað við eignarhlutdeild. Óinnleystu tapi er einnig eytt út hlutfallslega nema gangvirði eigna sé lægra en bókfært verð. Innifalið í bókfærðu verði eignarhlutanna er viðskiptavild. Hætt er að taka tillit til hlutdeildar í tapi hlutdeildarfélags þegar bókfært verð er núll nema félagið hafi gengist í ábyrgðir eða lánað hlutdeildarfélaginu.

Eignarhlutir í öðrum félögum eru færðir á kostnaðarverði.

2.8 Birgðir

Birgðir eru metnar á kostnaðarverði eða dagverði sé það lægra. Kostnaðarverð ákvarðast samkvæmt fyrst inn, fyrst út aðferð (FIFO).

2.9 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.

2.10 Handbært fé

Handbært fé og jafngildi þess eru færð í efnahagsreikning á kostnaðarverði. Handbært fé samkvæmt sjóðstreymi samanstendur 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.

2.11 Stofnsjóður og bundið fé

Stofnsjóður samanstendur af innborgunum og uppreikningi vaxta en bundið fé samanstendur af menningarsjóði. Stofnsjóðseigendur hafa rétt til vaxtagreiðslu en ekki annan rétt til eiginfjár KB en hlut sinn í stofnsjóði.

2.12 Viðskiptaskuldir

Viðskiptaskuldir eru færðar á nafnverði.

Skýringar

3. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld ársins sundurliðast þannig:	2013	2012
Laun	39.340.168	34.090.067
Launatengd gjöld	7.214.760	6.247.152
	<u>46.554.928</u>	<u>40.337.219</u>

Hjá félaginu voru stöðugildi að meðaltali 5,5 á árinu.

Laun og þóknanir til stjórnenda námu 12,1 milljónum króna á árinu.

4. Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)

	Banka- reikningar	Langtíma- eign / skuld	Aðrir liðir	Samtals 2013	Samtals 2012
Vaxtatekjur og verðbætur	154.706	0	812.342	967.048	673.283
Vaxtagjöld og verðbætur	(859.462)	(66.005.439)	(1.017.667)	(67.882.568)	(70.653.055)
Gengismunur	0	0	98.427	98.427	(881.593)
	<u>(704.756)</u>	<u>(66.005.439)</u>	<u>(106.898)</u>	<u>(66.817.093)</u>	<u>(70.861.365)</u>
Arður af hlutabréfum				39.288.120	31.802.600
Niðurfærsla hlutabréfabréfæignar				(180.000)	(7.500.000)
Endurútreikningur erlendra lána				136.790.825	0
				<u>175.898.945</u>	<u>24.302.600</u>

5. Fjárfestinga eignir

	2013	2012
Bókfært verð 1/1	303.179.849	303.654.289
Matsbreyting fjárfestinga eigna	(3.429.574)	(474.440)
Bókfært verð 31/12	<u>299.750.275</u>	<u>303.179.849</u>

Fjárfestinga eignir félagsins í árslok 2013 voru eftirtaldar:

	Fasteignamat	Brunabótamat
Garðagrund 1	21.350.000	68.000.000
Bjargsland, vöruskemma	7.385.000	17.950.000
Egilsholt 2	116.250.000	257.050.000
Egilsholt 2a	57.060.000	133.750.000
	<u>202.045.000</u>	<u>476.750.000</u>

6. Varanlegir rekstrarfjármunir

	Fasteignir	Áhöld og tæki	Samtals
Árslok 2012:			
Bókfært verð í ársbyrjun	61.364.735	1.131.656	62.496.391
Viðbót ársins	3.191.713	180.868	3.372.581
Afskriftir	(1.669.426)	(691.996)	(2.361.422)
Bókfært verð í árslok	<u>62.887.022</u>	<u>620.528</u>	<u>63.507.550</u>
Bókfært verð í árslok greinist þannig:			
Kostnaðarverð	74.866.785	7.257.682	82.124.467
Afskrifað samtals	(11.979.763)	(6.637.154)	(18.616.917)
Bókfært verð í árslok	<u>62.887.022</u>	<u>620.528</u>	<u>63.507.550</u>

Skýringar

6. Varanlegir rekstrarfjármunir (framhald)

	Fasteignir	Áhöld og tæki	Samtals
Árslok 2013:			
Bókfært verð í årsbyrjun	62.887.022	620.528	63.507.550
Viðbót ársins	240.239	144.187	384.426
Afskriftir	(1.674.231)	(350.774)	(2.025.005)
Bókfært verð í árslok	61.453.030	413.941	61.866.971
Bókfært verð í árslok greinist þannig:			
Kostnaðarverð	75.107.024	7.401.869	82.508.893
Afskrifað samtals	(13.653.994)	(6.987.928)	(20.641.922)
Bókfært verð í árslok	61.453.030	413.941	61.866.971

Fasteignamat og vátryggingaverðmæti

Fasteignir félagsins í árslok 2013 voru eftirtaldar:	Fasteignamat	Brunabótamat
Hurðarbaksl, sláturhús	685.000	0
Bjargsland, lóð	6.540.000	0
Egilsholt 1	60.150.000	124.550.000
Syðstu-Garðaland, annað land	384.000	0
	<u>67.759.000</u>	<u>124.550.000</u>

Áhöld og tæki eru vátryggð fyrir 16,6 milljónir króna.

7. Eignarhlutir í félögum

Eignarhlutar í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Borgarland ehf. Egilsholti 1 64,3%	Confero ehf. Egilsholti 1 100%	Samtals
Eignarhlutdeild			
Hlutdeild 1/1	20.719.988	500.000	21.219.988
Hlutdeild í afkomu	(3.266.783)	0	(3.266.783)
	<u>17.453.205</u>	<u>500.000</u>	<u>17.953.205</u>

Reikningskil Confero ehf. liggja ekki fyrir og er ekki færð upp hlutdeild í afkomu félagsins.

Eignarhlutar í öðrum félögum greinast þannig:	Nafnverð	Bókfært verð
Fóðurblandan hf.	16.479.970	96.875.904
Samkaup hf.	49.612.056	399.577.521
Eignarhlutir í öðrum félögum og sjóðum (samtals 8 félög)	2.758.490	2.013.234
	<u>68.850.516</u>	<u>498.466.659</u>

Skýringar

8. Tekjuskattsinneign (-skuldbinding)

Breyting tekjuskattsinneignar (-skuldbindingar) á árinu greinast þannig:

Tekjuskattsinneign í ársbyrjun	44.884.222	
Tekjuskattur af reglulegri starfsemi	(27.198.687)	
Tekjuskattur til greiðslu 2014 vegna 2013	0	
	<u>17.685.535</u>	
Inneign færð niður vegna óvissu um nýtingu	(17.685.535)	
	<u>0</u>	

Tekjuskattsinneign (-skuldbinding) greinist þannig á eftirfarandi liði:	Staða 1.1.	Staða 31.12.
Varanlegir rekstrarfjármunir	(23.510.936)	(23.110.086)
Viðskiptakröfur	592.938	592.938
Frestun gengismunar	467.905	45.649
Yfirfæranlegt tap	<u>67.334.314</u>	<u>40.157.033</u>
	44.884.222	17.685.535
Inneign færð niður vegna óvissu um nýtingu	<u>(44.884.222)</u>	<u>(17.685.535)</u>
	0	0

Þar sem óvissa ríkir um nýtingu á yfirfæranlegu skattalegu tapi er frestuð skattinneign ekki færð til eignar í efnahagsreikningi.

Ekki kemur til álagningar tekjuskatts á árinu 2014 þrátt fyrir hagnað á árinu 2013 vegna ójafnaðra rekstrartapa frá fyrri árum sem greinast þannig:

Tap ársins 2008, nýtanlegt til ársloka 2018	125.414.632
Tap ársins 2009, nýtanlegt til ársloka 2019	70.497.563
Tap ársins 2010, nýtanlegt til ársloka 2020	<u>4.872.972</u>
	200.785.167

9. Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur greinast þannig:	2013	2012
Viðskiptakröfur	20.604.937	18.319.121
Niðurfærsla viðskiptakrafna	<u>(2.964.691)</u>	<u>(2.964.691)</u>
Viðskiptakröfur, nettó	17.640.246	15.354.430

Viðskiptakröfur 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 viðskiptakröfum í efnahagsreikningi.

Skýringar

10. Eigið fé

Stofnsjóður og bundið fé

Stofnsjóðseigendur eru 550 og hafa rétt til vaxtagreiðslu en ekki annan rétt til eiginfjár KB en hlut sinn í stofnsjóði. Stofnsjóðseigendur í upphafi árs voru 446.

Matsbreyting fjárfestingaeigna

Á gangvirðisreikning er færður mismunur á markaðsverði og kostnaðarverði fjárfestingaeigna að teknu tilliti til áhrifa tekjuskatts.

Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum

	Stofnsjóður og bundið fé	Matsbreyting fjárfestinga- eigna	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Árslok 2012:				
Staða í ársbyrjun	9.737.247	114.397.826	11.709.982	135.845.055
Vextir til stofnsjóðs	384.134		(480.167)	(96.033)
Breyting stofnsjóðs	(274.919)			(274.919)
Hagnaður ársins	0	(474.440)	(1.266.037)	(1.740.477)
Staða í árslok	9.846.462	113.923.386	9.963.778	133.733.626

Stofnsjóður og bundið eigið fé greinist þannig:

Stofnsjóður félagsmanna	8.177.962
Menningarsjóður	1.668.500
	<u>9.846.462</u>

	Stofnsjóður og bundið fé	Matsbreyting fjárfestinga- eigna	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Árslok 2013:				
Staða í ársbyrjun	9.846.462	113.923.386	9.963.778	133.733.626
Vextir til stofnsjóðs	334.079		(417.599)	(83.520)
Breyting stofnsjóðs	(173.210)			(173.210)
Hagnaður (tap) ársins	0	(3.429.574)	136.137.426	132.707.852
Staða í árslok	10.007.331	110.493.812	145.683.605	266.184.748

Stofnsjóður og bundið eigið fé greinist þannig:

Stofnsjóður félagsmanna	8.338.831
Menningarsjóður	1.668.500
	<u>10.007.331</u>

Skýringar

11. Langtímaskuldir

Verðtryggð lán	288.168.845
Óverðtryggð lán	388.909.787
	<u>677.078.632</u>

Afborganir af langtímaskuldum félagsins í lok árs greinast þannig:

Árið 2014	37.570.032
Árið 2015	22.570.032
Árið 2016	396.479.819
Árið 2017	22.570.032
Árið 2018	22.570.032
Síðar	175.318.687
	<u>677.078.632</u>

Langtímaskuldir samtals kr. 677.078.632 koma þannig fram í efnahagsreikningi:

Afborganir næstu 12 mánaða, færðar meðal skammtímaskulda	37.570.032
Afborganir með gjalddaga eftir eitt ár eða síðar	639.508.601
	<u>677.078.632</u>

12. Viðskipti við tengda aðila

Tengdir aðilar félagsins eru dótturfélög, hlutdeildarfélög, stjórn félagsins, framkvæmdastjóri, nánir fjölskyldumeðlimir fyrrgreindra aðila og aðilar sem hafa umtalsverð áhrif sem stórir hluthafar í félaginu. Upplýsingar varðandi tengda aðila eru eftirfarandi:

	2013	2012
Seld þjónusta	3.744.000	3.744.000
Skuldir við tengda aðila í árslok	449.218	767.064

Viðskipti við tengda aðila hafa verið gerð á sambærilegum grundvelli og viðskipta við ótengda aðila.

Engin niðurfærsla hefur verið færð vegna lána til tengdra aðila.

13. Aðrar upplýsingar

Veðsetningar

Fasteignir og fjárfestingaeignir félagsins, sem bókfærðar eru á 361,6 milljónir króna og hlutabréf sem bókfærð eru á 416,2 milljónir króna eru veðsett fyrir langtímaskuldum sem námu 677,1 milljónum króna á sama tíma. Þá eru birgðir og skammtímakröfur félagsins veðsettar viðskiptabanka þess fyrir allt að 115 milljónum króna.

Þar að auki hefur félagið ábyrgst vaxtagreiðslur fyrir eitt af dótturfélögum sínum til næstu tveggja ára. Um óverulegar fjárhæðir er að ræða.

Vátryggingar

Birgðir eru vátryggðar fyrir 80,6 milljónir króna.

Skýringar

14. Sjóðstreymi

	2013	2012
Aðrir liðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi samkvæmt sjóðstreymi greinast þannig:		
Endurútreikningur erlendra lána	(97.590.213)	0
Verðbætur á langtímaskuldir/-kröfur	10.418.198	13.861.689
Niðurfærsla hlutabréfaeignar	180.000	7.500.000
Áhrif af rekstri hlutdeildarféлага	3.266.783	(9.469.988)
	<u>(83.725.232)</u>	<u>11.891.701</u>
Innborganir (útgreiðslur) í sjóðstreymi greinast þannig:		
Greiddir vextir	(28.551.012)	(33.764.912)
Innborgaðar vaxtatekjur	922.643	645.193
Innborgaður arður	37.791.016	31.802.600





