

Kaupfélag Vestur-Húnvetninga

Ársreikningur 2024

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla og áritun félagsstjórnar	2
Áritun óháðs endurskoðanda	3-4
Áritun skoðunarmanna	5
Rekstrarreikningur	6
Efnahagsreikningur	7-8
Sjóðstreymi	9
Skýringar	10-19

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

Skýrsla og áritun félagsstjórnar

Meginstarfsemi félagsins

Meginstarfsemi Kaupfélags Vestur-Húnavetninga felst í verslunarrekstri á sviði matvöru, sérvöru og byggingavöru. Verslun félagsins er staðsett á Hvammstanga.

Starfsemin á árinu

Rekstur félagsins var með svipuðu móti í ár og síðast liðið ár. Heildarvelta félagsins nam 1.059,8 milljónum króna á árinu og tap ársins var -16,4 milljónir króna samanborið við 966,6 milljóna króna veltu og 46,6 milljóna króna hagnað á árinu 2023. Eigið fé félagsins nam 667,8 milljón króna í árslok 2024 samanborið við 684,5 milljónir króna í árslok 2023. Í árslok nam eiginfjárhlutfall félagsins 77,3% en var 76,9% í árslok 2023. Hjá félaginu störfuðu 49 starfsmenn á árinu í 20 stöðugildi. Hlutfall kynja er 51% konur og 49% karlar.

Það er álit stjórnar og kaupfélagsstjóra 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 2025 og hann var á árinu 2024.

Eignaraðild og ráðstöfun hagnaðar

Félagsmenn í árslok voru 400 í 5 félagsdeildum en voru 395 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 félagsins leggur til að 1.801.270 kr. verði greiddar inná stofnsjóðsreikninga félagsmanna á árinu 2025 vegna rekstrarársins 2024. Vísað er til skýringa í ársreikningnum varðandi breytingar á eiginfjárreikningum. Framangreidd arðstillaga grundvallast á niðurstöðu aðalfundar félagsins.

Fjárhagsleg áhættustjórnun

Helsta fjárhagslega áhætta félagsins er útlánaáhætta tengd viðskiptakröfum og lausafjárahættu. Útlánatöp eru takmörkuð með virkri eftirfylgni við innheimtu og sérstökum innheimtuleglum. Markaðsáhætta félagsins vegna fjármálagjörninga er óveruleg. Lausafjárahætta er lágörkuð með daglegri sjóðstýringu og samningum um greiðslufresti.

Atburðir eftir lok reikningsárs

Engir verulegir atburðir hafa átt sér stað eftir lok reikningsárs.

Stjórn Kaupfélags Vestur-Húnavetninga og kaupfélagsstjóri staðfesta hér með ársreikning félagsins fyrir árið 2024 með undirritun sinni.

Hvammstanga, 11. apríl 2025

Gunnar Þórarinnsson

Stjórnarformaður

Ársæll Daníelsson

Meðstjórnandi

Guðný Helga Björnsdóttir

Meðstjórnandi

Ólafur Benediktsson

Meðstjórnandi

Þorsteinn H. Sigurjónsson

Meðstjórnandi

Þórunn Ýr Elíasdóttir

Kaupfélagsstjóri

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og félagamanna Kaupfélags Vestur-Húnavetninga

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Kaupfélags Vestur-Húnavetninga („félagið“) fyrir árið 2024. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu félagsins 31. desember 2024 og afkomu þess og breytingu á handbæru fé á árinu 2024, í samræmi við lög nr. 3/2006 um ársreikninga.

Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum *Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins* í árituninni. Við erum óháð félaginu í samræmi við gildandi siðareglur fyrir endurskoðendur. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Ábyrgð stjórnar og kaupfélagsstjóra á ársreikningnum

Stjórn og kaupfélagsstjóri eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög nr. 3/2006 um ársreikninga og fyrir því innra eftirliti sem þau telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins ber stjórn og kaupfélagsstjóra að leggja mat á rekstrarhæfi félagsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema þau ætli annað hvort að leysa félagið upp eða hætta starfsemi þess, eða hafa engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Stjórn og kaupfélagsstjóri hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar eru að öðlast hæfilega vissu um hvort ársreikningurinn í heild sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, og að gefa út áritun endurskoðanda sem inniheldur álit okkar. Í hæfilegri vissu felst áreiðanleiki en ekki trygging fyrir því að endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni alltaf leiða í ljós verulega annmarka ef þeir eru fyrir hendi. Annmarkar geta komið fram vegna sviksemi eða mistaka og eru taldir verulegir ef þeir einir og sér eða samanlagt gætu haft áhrif á efnahagslegar ákvarðanir sem notendur ársreikningsins taka á grundvelli hans.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla beitum við ávallt faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Að auki:

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, fölsun, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins, frh.:

- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits félagsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og kaupfélagsstjóra á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi félagsins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni gert félagið órekstrarhæft.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.

Við upplýsum stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp kunna að koma í endurskoðun okkar, þar á meðal alla verulega annmarka á innra eftirliti sem við greinum við endurskoðun okkar.

Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir þessum ársreikningi eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram annars staðar í ársreikningnum.

Reykjavík, 11. apríl 2025

KPMG ehf.

Jón Arnar Óskarsson

Alit kjörinna skoðunarmanna 2025.

Föstudaginn 11. apríl mættum við undirritað á skrifstofu kaupfélagsstjóra til að yfirlýsa ársreikning 2024, eins og hann er fram settur af löggiltum endurskoðanda félagsins. Við fórum yfir reikninginn ásamt kaupfélagsstjóra sem skýrði þá og svaraði þeim spurningum sem við bárum fram. Reksturinn er í jafnvægi að okkar mati og reikningurinn án atlungaenda af okkar hálfu.

Hvammstanga 11. apríl 2025

Matthildur Hjálmandóttir
Guðmundur Íslak

Rekstrarreikningur ársins 2024

	Skýr.	2024	2023
Rekstrartekjur			
Sala verslunardeilda		999.725.842	923.243.950
Sala afurða		0	1.964.204
Aðrar tekjur		60.087.122	41.377.545
		<u>1.059.812.964</u>	<u>966.585.699</u>
Rekstrargjöld			
Kostnaðarverð seldra vara		774.867.151	701.438.522
Laun og launatengd gjöld	3	214.732.735	203.524.048
Annar rekstrarkostnaður		57.078.805	47.965.483
Afskriftir	5	9.978.997	8.662.704
		<u>1.056.657.688</u>	<u>961.590.757</u>
Rekstrarhagnaður		3.155.276	4.994.942
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
	4		
Vaxtatekjur og verðbætur		9.338.392	8.402.194
Vaxtagjöld og verðbætur		(1.285.135)	(1.398.396)
Gengismunur		141.844	(696.849)
Arður af eignarhlutum		0	0
		<u>8.195.101</u>	<u>6.306.949</u>
Áhrif af rekstri hlutdeildarfélaga	6	(25.376.753)	37.591.702
(Tap) hagnaður fyrir skatta		(14.026.376)	48.893.593
Tekjuskattur	9	(2.344.028)	(2.264.419)
(Tap) hagnaður ársins		<u>(16.370.404)</u>	<u>46.629.174</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2024

	Skýr.	31.12.2024	31.12.2023
Eignir			
Fastafjármunir			
Rekstrarfjármunir	5		
Fasteignir		134.521.993	132.294.324
Vélar, áhöld og innréttingar		52.773.653	26.530.052
Bifreiðar		4.982.640	1.359.876
		<u>192.278.286</u>	<u>160.184.252</u>
 Fjáreignir:			
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	6	328.475.087	361.351.840
Eignarhlutir í öðrum félögum	7	7.799.945	12.988.715
Skuldabréfaeign	8	33.602.118	40.938.746
		<u>369.877.149</u>	<u>415.279.301</u>
 Fastafjármunir samtals		562.155.435	575.463.553
 Veltufjármunir			
Birgðir	10	139.185.774	116.085.203
Næsta árs afborgun skuldabréfaeignar	8	6.965.187	11.111.468
Viðskiptakröfur	11	103.290.518	94.526.196
Krafa á tengda aðila	19	8.733.360	4.533.255
Aðrar skammtímakröfur	12	2.774.976	771.600
Handbært fé	13	41.179.389	88.169.872
		<u>302.129.204</u>	<u>315.197.593</u>
 Eignir samtals		<u>864.284.640</u>	<u>890.661.147</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2024

	Skýr.	31.12.2024	31.12.2023
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé	14		
Stofnsjóður félagsmanna		4.704.162	3.173.423
Lögbundinn varasjóður		793.356	793.356
Sjóður til stuðnings mjólkurframleiðslu		28.439.444	26.330.617
Menningarsjóður		97.562	168.651
Bundinn hlutdeildarreikningur		202.813.607	228.190.360
Óráðstafað eigið fé		<u>430.951.259</u>	<u>425.862.089</u>
		667.799.390	684.518.496
Skuldir			
Skuldbindingar:			
Tekjuskattsskuldbinding	9	3.513.328	1.169.300
Langtímaskuldir:			
Lán til lengri tíma en árs	15	0	4.065.166
Skammtímaskuldir:			
Viðskiptaskuldir	16	120.379.214	142.119.624
Aðrar skammtímaskuldir	17	43.677.245	29.434.138
Skuld við tengda aðila	19	24.850.295	25.289.254
Næsta árs afborganir langtímalána	15	4.065.168	4.065.169
		192.971.922	200.908.185
Skuldir samtals		196.485.250	206.142.651
Eigið fé og skuldir samtals		<u>864.284.640</u>	<u>890.661.147</u>
Aðrar upplýsingar	18		

Sjóðstreymi ársins 2024

Rekstrarhreyfingar	Skýr.	2024	2023
Hreint veltufé frá rekstri:			
(Tap) hagnaður ársins		(16.370.404)	46.629.174
Rekstraraliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir	5	9.978.997	8.662.704
Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarfélagi	6	25.376.753	(37.591.702)
Aðrir liðir		754.466	318.340
		<u>19.739.812</u>	<u>18.018.515</u>
 Hækkun (lækkun) rekstartengdra eigna:			
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur		(10.767.698)	35.386.274
Birgðir		(23.100.571)	16.595.375
(Lækkun) hækkun rekstartengdra skulda:			
Skammtímaskuldir		<u>(7.497.301)</u>	<u>(14.724.878)</u>
		<u>(41.365.570)</u>	<u>37.256.771</u>
 Handbært fé (til) frá rekstri		(21.625.758)	55.275.286
 Fjárfestingahreyfingar			
Kaupverð rekstrarfjármuna	5	(43.104.107)	(5.745.397)
Seldir varanlegir rekstrarfjármunir		1.031.076	0
Kaupverð eignarhluta í félögum		0	(6.000.000)
Söluverð eignarhluta í félögum		5.188.770	0
Arður frá hlutdeildarfélagi	6	7.500.000	0
Ný skuldabréfaeign		0	(22.238.241)
Afborganir skuldabréfaeignar		<u>11.264.119</u>	<u>10.234.638</u>
		<u>(18.120.142)</u>	<u>(23.749.000)</u>
 Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddar afborganir langtímaskulda		(4.065.168)	(4.065.168)
(Hækkun) lækkun krafna á tengda aðila	19	(4.200.105)	418.515
(Lækkun) hækkun skulda við tengda aðila	19	(438.959)	(4.786.092)
Aðrar breytingar		<u>1.459.650</u>	<u>1.233.144</u>
		<u>(7.244.582)</u>	<u>(7.199.601)</u>
 (Lækkun) hækkun á handbæru fé		(46.990.482)	24.326.685
 Handbært fé í ársbyrjun		<u>88.169.872</u>	<u>63.843.187</u>
Handbært fé í árslok		<u><u>41.179.389</u></u>	<u><u>88.169.872</u></u>
 Aðrar upplýsingar:			
Innborgaðar vaxtatekjur		9.338.392	8.402.194
Greiddir vextir		(5.379.788)	(4.947.662)
Greiddir skattar		0	(1.362.585)

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 mat þetta sé samkvæmt bestu vitund stjórnenda geta raunveruleg verðmæti þeirra liða sem þannig eru metnir reynst önnur en niðurstaða samkvæmt matinu.

Ársreikningur félagsins er lagður fram miðað við forsendur um mat eigna og skulda miðað við áframhaldandi rekstur.

1.2 Samanburðarfjárhæðir

Samanburðarfjárhæðum hefur verið breytt til þess að gæta samræmis við breytingu á framsetningu þessa árs varðandi greiðslukortakröfur sem teljast meðal viðskiptakrafna en voru áður sem aðrar skammtímakröfur.

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 fyrirliggjandi 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 2024. Áfallinn gengismunur og verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í rekstrarreikning.

Skýringar

1.7 Rekstrarfjármunir

Eignir eru skráðar meðal rekstrarfjármuna þegar líklegt er að hagrænn ávinningur tengdur eigninni muni nýtast félaginu og hægt er að meta kostnað vegna eignarinnar með áreiðanlegum hætti. Um er að ræða rekstrarfjármun sem er upphaflega skráðir á kostnaðarverði. Kostnaðarverð rekstrarfjármuna samanstendur af kaupverði og öllum beinum kostnaði við að koma eigninni í tekjuhæft ástand.

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

Fasteignir	25-50 ár
Vélar, áhöld og innréttingar	3-8 ár
Bifreiðar	8 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 rekstrarfjármuna 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 hlutdeildar- og öðrum 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. Hætt er að taka tillit til hlutdeildar í tapi hlutdeildarfélags þegar bókfært verð er núll nema félagið hafi gengist í ábyrgðir eða lánað hlutdeildarfélaginu.

Eignarhlutar í öðrum félögum eru að jafnaði eignfærðir á kostnaðarverði.

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

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 í samræmi við meðalkostnaðaraðferð. 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.

1.12 Arður

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

1.13 Tekjuskattseign / - skuldbinding

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 tekjuskattseign, vegna frádráttarbærs tímabundins mismunar og yfirfærðs 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 tekjuskattseign er metin með því tekjuskattshlutfalli sem ætla má að verði í gildi þegar til nýtingar á henni kemur.

1.14 Skuldabréfaeign

Skuldabréfaeign, sem ætlað er að eiga fram að gjalddaga, er færð á kostnaðarverði sem samanstandur af kaupverði og beinum kostnaði við öflun þeirra.

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. Laun og launatengd gjöld

Starfsmannamál

	2024	2023
Laun og launatengd gjöld ársins sundurliðast þannig:		
Laun	178.057.388	165.958.457
Móttframlag í lífeyrissjóð	22.225.725	21.743.830
Önnur launatengd gjöld	14.449.622	15.821.761
	<u>214.732.735</u>	<u>203.524.048</u>

Hjá félaginu störfuðu 40 starfsmenn í um 22 stöðugildi á árinu. Laun og þóknarir til stjórnenda námu 18,8 millj. kr.

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

4. Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)

Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) greinast þannig:

	Banka- reikningar	Langtíma- kröfur / skuldir	Aðrir liðir	Samtals 2024	Samtals 2023
Vaxtatekjur og verðbætur ...	2.035.135	2.432.763	4.870.494	9.338.392	8.714.371
Vaxtagjöld og verðbætur	(706.512)	(578.623)		(1.285.135)	(4.908.336)
Gengismunur	0	0	141.844	141.844	(18.785)
	<u>1.328.623</u>	<u>1.854.140</u>	<u>5.012.338</u>	<u>8.195.101</u>	<u>3.787.250</u>

5. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig 2023:

	Fasteignir	Vélar, áhöld og innréttingar	Bifreiðar	Samtals
Bókfært verð 1/1	137.439.247	24.118.835	1.543.476	163.101.558
Viðbætur á árinu	482.376	5.263.021	0	5.745.397
Afskrifað á árinu	(5.627.299)	(2.851.804)	(183.600)	(8.662.703)
Bókfært verð 31/12	<u>132.294.324</u>	<u>26.530.052</u>	<u>1.359.876</u>	<u>160.184.252</u>
Bókfært verð í árslok 2023 greinist þannig:				
Kostnaðarverð	280.246.197	153.876.998	4.010.757	438.133.953
Afskrifað samtals	<u>(147.951.873)</u>	<u>(127.346.947)</u>	<u>(2.650.881)</u>	<u>(277.949.701)</u>
Bókfært verð í árslok	<u>132.294.324</u>	<u>26.530.052</u>	<u>1.359.876</u>	<u>160.184.252</u>

Skýringar

5. Rekstrarfjármunir (frh.)

Rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig 2024:

	Fasteignir	Vélar, áhöld og innréttingar	Bífreiðar	Samtals
Bókfært verð 1/1	132.294.324	26.530.052	1.359.876	160.184.252
Viðbætur á árinu	7.979.489	30.536.618	4.588.000	43.104.107
Selt og niðurlagt á árinu	0	(800.000)	(231.076)	(1.031.076)
Afskrifað á árinu	(5.751.819)	(3.493.017)	(734.160)	(9.978.996)
Bókfært verð 31/12	<u>134.521.993</u>	<u>52.773.653</u>	<u>4.982.640</u>	<u>192.278.286</u>
Bókfært verð í árslok 2024 greinist þannig:				
Kostnaðarverð	288.225.688	183.613.617	8.367.681	480.206.986
Afskrifað samtals	(153.703.695)	(130.839.964)	(3.385.041)	(287.928.700)
Bókfært verð í árslok	<u>134.521.993</u>	<u>52.773.653</u>	<u>4.982.640</u>	<u>192.278.286</u>

Fasteignir félagsins sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Strandgata 1, 530 Hvammstanga	285.900.000	1.458.660.000	134.521.993

Vátryggingarverð véla, áhalda, innréttinga og bífreidda er 127,9 milljónir króna í árslok.

Á Strandgötu 1 hvíla veð og skuldbindingar til tryggingar skuldum félagsins að fjárhæð 8,1 milljónir króna í árslok.

6. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast á eftirfarandi hátt:

	Reykjahöfði ehf. Strandgötu 1, Norðurbraut 24, Hvammstanga	Sláturh. KVH ehf. Hvammstanga	Samtals
	25%	50%	
Staða 1/1	7.590.174	353.761.666	361.351.840
Hlutdeild í arði	0	(7.500.000)	(7.500.000)
Hlutdeild í hagnaði	3.223.265	(28.600.018)	(25.376.753)
Staða 31/12	<u>10.813.439</u>	<u>317.661.648</u>	<u>328.475.087</u>

7. Eignarhlutir í öðrum félögum

Eignarhlutir í öðrum félögum greinast þannig:

	Eignarhlutd. í %	Nafnverð í lok árs	Bókfært verð í lok árs
Ámundakinn ehf	0,39%	923.631	1.638.945
Brauð- og kökugerðin hf	50,00%	600.000	600.000
Húnakorn ehf	5,71%	125.000	125.000
Ístex hf	1,47%	736.000	736.000
Selasetur Íslands ehf	14,07%	580.000	100.000
Selasigling ehf	3,85%	100.000	100.000
Skógarplöntur ehf.	75,00%	4.500.000	4.500.000
		<u>7.564.631</u>	<u>7.799.945</u>

Skýringar

8. Skuldabréfaeign

Breyting skuldabréfaeignar á árinu greinist þannig:

	Staða 1.1	Ný skuldabréf	Afborganir	Afskrifað	Verðbætur
Óverðtryggð skuldabréf	7.749.926	0	(5.472.210)		0
Verðtryggð skuldabréf	44.300.288	0	(5.791.909)	(1.247.635)	1.028.845
Skuldabréfaeign samtals	52.050.214	0	(11.264.119)	(1.247.635)	1.028.845

Staða 31.12

Óverðtryggð skuldabréf	2.277.716
Verðtryggð skuldabréf	38.289.589
Skuldabréfaeign samtals	40.567.305

Afborganir af skuldabréfaeign í árslok 2024 greinast þannig á næstu ár:

Árið 2025	6.965.187
Árið 2026	7.557.888
Árið 2027	4.124.511
Árið 2028	3.541.957
Árið 2029	3.541.957
Síðar	14.835.804
	40.567.305

Skuldabréfaeign, samtals 40,6 millj. króna, kemur þannig fram í efnahagsreikningi:

Afborganir ársins 2025, færðar meðal veltufjármuna	6.965.187
Afborganir með gjalddaga eftir eitt ár eða síðar	33.602.118
	40.567.305

9. Tekjuskattsskuldbinding og tekjuskattur

Breyting tekjuskattsskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding 1/1	(1.169.300)
Tekjuskattur af reglulegri starfsemi	(2.344.028)
Tekjuskattsskuldbinding 31/12	(3.513.328)

Tekjuskattsskuldbinding greinist þannig á eftirfarandi liði:

	2024	2023
Varanlegir rekstarfjármunir	(5.827.087)	(3.893.638)
Viðskiptakröfur	2.736.796	1.960.622
Birgðir	(1.391.858)	(1.160.852)
Gengismunur	27.544	94.165
Yfirfæranlegt tap	941.277	1.830.404
	(3.513.328)	(1.169.300)

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:

	2024	2023
(Tap) hagnaður fyrir skatta	(14.026.376)	48.893.593
Reiknaður tekjuskattur miðað við 21% skattshlutfall (2023: 20%)	(2.945.539)	9.778.719
Skattfrjálsar tekjur (varanl. mism., hlutdeildartekjur og söluhagn. eignarhluta)	5.402.729	(7.518.340)
Áhrif breytinga á skattshlutfalli	(117.201)	0
Ófrádráttarbær gjöld	4.039	4.040
Reiknaður tekjuskattur í rekstrarreikningi	2.344.028	2.264.419

Skýringar

10. Birgðir

Birgðir greinast þannig:	31.12.2024	31.12.2023
Kjörbúð	55.247.136	52.717.496
Byggingavörudeild	22.497.430	19.876.438
Pakkhús	61.441.208	43.491.270
	<u>139.185.774</u>	<u>116.085.203</u>

Vátryggingarverð birgða er 0,0 milljónir króna í árslok.

11. Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur greinast þannig:	31.12.2024	31.12.2023
Viðskiptamenn	118.644.464	86.879.940
Greiðslukortakröfur	3.901.111	25.679.866
Niðurfærsla viðskiptakrafna	(19.255.057)	(18.033.610)
	<u>103.290.518</u>	<u>94.526.196</u>

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:

	31.12.2024	31.12.2023
Staða 1/1	18.033.610	23.220.220
Hækkun afskriftareiknings	<u>1.684.771</u>	<u>(5.186.610)</u>
Staða 31/12	<u>19.255.057</u>	<u>18.033.610</u>

12. Aðrar skammtímakröfur

Aðrar skammtímakröfur greinast þannig:	31.12.2024	31.12.2023
Fjármagnstekjuskattur	1.852.776	660.810
Áfallnar vaxtatekjur af skuldabréfaeign	<u>422.204</u>	<u>110.790</u>
	<u>2.774.980</u>	<u>771.600</u>

13. Handbært fé

Handbært fé greinast þannig í lok árs:	31.12.2024	31.12.2023
Sjóður□.....	474.516	590.647
Óbundnar bankainnstæður□.....	<u>40.704.873</u>	<u>87.579.225</u>
	<u>41.179.389</u>	<u>88.169.872</u>

Skýringar

14. Eigið fé

Breytingar á eiginfjárreikningum greinast þannig:

Stofnsjóður félagsmanna:	2024	2023
Staða 1/1	3.173.423	1.936.312
Innborganir - útborganir úr stofnsjóði	(59.181)	(37.197)
Vextir	227.667	236.118
Fjármagnstekjuskattur	(446.099)	(359.378)
Arður	1.808.352	1.397.568
	<u>4.704.162</u>	<u>3.173.423</u>

Annað eigið fé:

Lögbundinn varasjóður:

Staða 1/1	793.356	484.078
Breyting lögbundins varasjóðs á árinu	0	309.278
	<u>793.356</u>	<u>793.356</u>

Sjóður til stuðnings mjólkurframleiðslu:

Staða 1/1	26.330.617	24.378.163
Verðbætur	2.108.827	1.952.454
	<u>28.439.444</u>	<u>26.330.617</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 voru í árslok 19.583.542 milljónir króna.

Menningarsjóður:

Staða 1/1	168.651	172.618
Tillög í sjóðinn	228.911	246.033
Veitt fé úr menningarsjóði	(300.000)	(250.000)
	<u>97.562</u>	<u>168.651</u>

Bundinn hlutdeildarreikningur:

Staða 1/1	228.190.360	190.598.658
Bundin hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага	(25.376.753)	37.591.702
	<u>202.813.607</u>	<u>228.190.360</u>

Bundinn hlutdeildarreikningur er færður í samræmi við ákvæði laga um ársreikninga. Á reikninginn er færður mismunur á hlutdeild sem færð hefur verið í rekstrareikning vegna hlutdeildarféлага og móttekins arðs frá hlutdeildarfélögum. Reikningurinn er leystur upp ef hlutdeildin er seld eða afskrifuð.

	2024	2023
Óráðstafað eigið fé:		
Staða 1/1	425.862.089	420.483.918
Leiðrétt staða vegna bundins hlutdeildarreiknings	0	0
Leiðrétt staða 1/1	425.862.089	420.483.918
Verðbætur sjóðs til stuðnings mjólkurframleiðslu	(2.108.827)	(1.952.454)
Arður greiddur til sjóðsfélaga	(1.808.352)	(1.397.568)
(Tap) hagnaður ársins	(16.370.404)	46.629.174
Bundin hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага	25.376.753	(37.591.702)
Breyting lögbundins varasjóðs á árinu	0	(309.278)
	<u>430.951.259</u>	<u>425.862.089</u>
Eigið fé samtals	<u>667.799.390</u>	<u>684.518.496</u>

Skýringar

15. Langtímaskuldir

Langtímaskuldir greinast þannig:	31.12.2024	
Innlend óverðtryggð lán í ISK	4.065.168	
	<u>4.065.168</u>	
Afborganir af langtímaskuldum félagsins í árslok 2024 greinast þannig á næstu ár:		
Árið 2025	4.065.168	
	<u>4.065.168</u>	
Langtímaskuldir samtals 4,1 milljónir króna koma þannig fram í efnahagsreikningi:		
Afborganir ársins 2025, færðar meðal skammtímaskulda	4.065.168	
Afborganir með gjalddaga eftir eitt ár eða síðar	0	
	<u>4.065.168</u>	

16. Viðskiptaskuldir

	31.12.2024	31.12.2023
Viðskiptaskuldir greinast þannig:		
Viðskiptaskuldir, almennar	62.719.857	76.033.614
Skuldir við fyrirtæki og stofnanir	57.659.355	66.086.010
	<u>120.379.212</u>	<u>142.119.624</u>

17. Aðrar skammtímaskuldir

Aðrar skammtímaskuldir greinast þannig í lok árs:	31.12.2024	31.12.2023
Ógreidd laun og launatengd gjöld	7.144.621	7.318.354
Orlofsskuldbinding	13.214.708	10.446.630
Virðisaukaskattur	22.843.165	11.201.300
Ógreiddur innheimtur fjármagnstekjuskattur	446.099	404.977
Áfallnir vextir af langtímalánum	28.652	62.875
	<u>43.677.245</u>	<u>29.434.138</u>

Skýringar

18. Viðskipti við tengda aðila

Tengdir aðilar félagsins eru hlutdeildarfélag, stjórn félagsins, framkvæmdastjóri og nánir fjölskyldumeðlimir fyrrgreindra aðila. Upplýsingar varðandi tengda aðila eru eftirfarandi:

Árið 2024	Seldar vörur og þjónusta	Keyptar vörur og þjónusta	Viðskiptakröfur	Viðskiptaskuldir
Sláturhús KVH ehf. (hlutdeildarfélag)	15.276.099	14.250.342	1.081.814	2.877.095
Reykjarhöfði ehf. (hlutdeildarfélag)	1.172.975	0	174.742	0
Stjórnarmenn og framkvæmdastjóri	30.651.267	0	7.476.804	21.973.200
	<u>47.100.341</u>	<u>14.250.342</u>	<u>8.733.360</u>	<u>24.850.295</u>
Árið 2023	Seldar vörur og þjónusta	Keyptar vörur og þjónusta	Viðskiptakröfur	Viðskiptaskuldir
Sláturhús KVH (hlutdeildarfélag)	14.255.052	14.250.342	2.713.167	1.418.562
Reykjarhöfði ehf. (hlutdeildarfélag)	1.087.807	0	86.756	0
Stjórnarmenn og framkvæmdastjóri	21.617.061	0	1.733.332	23.870.692
	<u>36.959.920</u>	<u>14.250.342</u>	<u>4.533.255</u>	<u>25.289.254</u>

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