

Allingåbro Brugsforening A.M.B.A.

Hovedgaden 80

8961 Allingåbro

CVR nr. 17 17 37 15

Årsrapport 2015

(79. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 26/4 2016

Hans Steffensen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysninger	4
Ledelsesberetning	6
Hoved- og nøgletal	6
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	10
Balance pr. 31. december	11
Noter til årsregnskabet	13

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for Allingåbro Brugsforening A.M.B.A..

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Allingåbro, den 21. marts 2016

Direktion

Uddeler Lars Nielsen

Bestyrelse

Karen Rygaard Jensen
formand

Hans Steffensen

John Jensen

Gitte Fihl Frederiksen

Henrik Thorsager

Bjarne Vernstrøm Rasmussen

Helle Greve

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne i Allingåbro Brugsforening A.M.B.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Allingåbro Brugsforening A.M.B.A. for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Aarhus, den 21. marts 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Henrik Bretlau
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen

Allingåbro Brugsforening A.M.B.A.
Hovedgaden 80
8961 Allingåbro

CVR-nr.: 17 17 37 15
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Hjemsted: Norddjurs

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Karen Rygaard Jensen, formand
Hans Steffensen
John Jensen
Gitte Fihl Frederiksen
Henrik Thorsager
Bjarne Vernstrøm Rasmussen
Helle Greve

Direktion

Uddeler Lars Nielsen

Revision

RSM plus P/S
Statsautoriserede revisorer
Jens Baggesens Vej 90N
8200 Aarhus N

Pengeinstitut

Sparekassen Djursland
Hovedgaden 82
8961 Allingåbro

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 26. april kl. 19.00 i Allingåbro Idrætshal.

Dagsorden

1. Valg af ordstyrer.
2. Bestyrelsens beretning og orientering om fremtidsplaner.
3. Godkendelse af årsrapport, herunder bestyrelsens meddelelse om anvendelse af årets resultatdisponering.
4. Forslag fra bestyrelsen.
5. Indkomne forslag.
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen og 1 suppleant.
På valg er:
Karen Rygaard Jensen
Henrik Thorsager
Helle Greve

Valg af suppleant.
7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et overskud på kr. 155.331, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 2.330.015.

Resultatet på kr. 155.000 er opnået efter en omsætning på kr. 25 mio, hvilket er det største i foreningens historie. Resultatet efter skat udgjorde i regnskabsåret 2014 kr. -290.000. Ledelsen anser det opnåede resultat i 2015 for tilfredsstillende.

Målsætninger og forventninger for det kommende år

Ledelsen har stadig fokus på de enkelte varegrupperes indtjeningsbidrag, herunder at minimere svindet på de enkelte varegrupper. Derudover fokuserer ledelsen på lønomkostningerne således, at det nuværende lønniveau kan opretholdes. Ledelsen vil arbejde videre på nedbringelse af pengebindingen i varelageret. Med en til stadighed stram omkostningspolitik, forventer foreningen et resultat i 2016 på niveau med 2015.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentlig vil kunne påvirke foreningens finansielle stilling.

Hoved- og nøgletal

Set over en 5-årig periode kan foreningens udvikling beskrives ved følgende hoved- og nøgletal:

	2015	2014	2013	2012	2011
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Hovedtal					
Resultat					
Nettoomsætning	25.104	22.767	23.439	24.282	24.213
Bruttoresultat	3.854	3.486	3.717	3.933	3.777
Resultat før finansielle poster	556	150	282	231	87
Resultat af finansielle poster	-389	-501	-513	-543	-695
Årets resultat	155	-291	-208	-234	-456
Balance					
Balancesum	17.116	17.648	18.404	19.001	19.475
Egenkapital	2.330	2.175	2.465	2.673	2.906
Nøgletal					
Overskudsgrad	2,2%	0,7%	1,2%	1,0%	0,4%
Soliditetsgrad	13,6%	12,3%	13,4%	14,1%	14,9%
Forrentning af egenkapital	6,9%	-12,5%	-8,1%	-8,4%	-14,3%

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Allingåbro Brugsforening A.M.B.A. for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg fra højere klasser.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde foreningen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå foreningen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Indtægter ved salg indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden udgangen af regnskabsåret. Nettoomsætningen måles til dagsværdi og opgøres eksklusive moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer indeholder det forbrug af råvarer og hjælpematerialer, der er anvendt for at opnå årets nettoomsætning.

Andre driftsindtægter og -omkostninger

Andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktivitet, herunder avance og tab ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til lokaler, salg, reklame og administration.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, amortisering af realkreditlån samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Anvendt regnskabspraksis

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostpris reduceret med eventuel restværdi, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør:

		Restværdi
Produktionsbygninger	20-40 år	33 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0 %

Finansielle anlægsaktiver

Finansielle anlægsaktiver måles til dagsværdi.

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris efter FIFO-metoden. I tilfælde, hvor nettorealiseringsværdien er lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.

Kostpris for handelsvarer omfatter anskaffelsespris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger.

Nettorealiseringsværdien for varebeholdninger opgøres som salgspris med fradrag af omkostninger, der afholdes for at effektuere salget, og fastsættes under hensyntagen til omsættelighed, ukurans og udvikling i forventet salgspris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser, opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet, henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet, henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Anvendt regnskabspraksis

Ændring i udskudt skat, som følge af ændringer i skattesatser, indregnes i resultatopgørelsen. For indeværende år er anvendt en skattesats på 22,0%.

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser, som realkreditlån og lån hos kreditinstitutter, indregnes ved låneoptagelse til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Gældsforpligtelser i øvrigt er målt til amortiseret kostpris.

Hoved- og nøgletaloversigt

Forklaring af nøgletal:

Overskudsgrad	Resultat før finansielle poster x 100 / Nettoomsætning
Soliditetsgrad	Egenkapital ultimo x 100 / Samlede aktiver ultimo
Forrentning af egenkapital	Ordinært resultat efter skat x 100 / Gennemsnitlig egenkapital

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Nettoomsætning		25.104.313	22.766.513
Andre driftsindtægter		330.943	367.796
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-20.125.220	-18.283.231
Andre eksterne omkostninger		-1.456.458	-1.364.979
Bruttoresultat		3.853.578	3.486.099
Personaleomkostninger	1	-2.655.927	-2.587.611
Resultat før af- og nedskrivninger		1.197.651	898.488
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	2	-641.500	-748.351
Resultat før finansielle poster		556.151	150.137
Finansielle indtægter	3	86.341	87.765
Finansielle omkostninger	4	-475.129	-588.801
Resultat før skat		167.363	-350.899
Skat af årets resultat		-12.032	60.298
Årets resultat		155.331	-290.601
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		155.331	-290.601
		155.331	-290.601

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		12.979.106	13.219.450
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>1.002.675</u>	<u>1.389.325</u>
		<u>13.981.781</u>	<u>14.608.775</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		526.215	465.721
Andre tilgodehavender		<u>63.049</u>	<u>83.826</u>
		<u>589.264</u>	<u>549.547</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>14.571.045</u>	<u>15.158.322</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.527.325</u>	<u>1.562.780</u>
		<u>1.527.325</u>	<u>1.562.780</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		314.487	315.176
Andre tilgodehavender		211.349	118.996
Udskudt skatteaktiv		437.130	449.162
Selskabsskat		<u>11.946</u>	<u>12.160</u>
		<u>974.912</u>	<u>895.494</u>
Likvide beholdninger		<u>42.233</u>	<u>31.386</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>2.544.470</u>	<u>2.489.660</u>
AKTIVER I ALT		<u>17.115.515</u>	<u>17.647.982</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
Overført resultat	6	<u>2.330.015</u>	<u>2.174.684</u>
Egenkapital i alt		<u>2.330.015</u>	<u>2.174.684</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
Gæld til realkreditinstitutter	7	4.390.206	4.588.753
Kreditinstitutter		<u>4.881.979</u>	<u>5.218.379</u>
		<u>9.272.185</u>	<u>9.807.132</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	7	554.902	520.782
Kreditinstitutter		2.489.558	3.333.868
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.916.375	1.460.810
Anden gæld		<u>552.480</u>	<u>350.706</u>
		<u>5.513.315</u>	<u>5.666.166</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>14.785.500</u>	<u>15.473.298</u>
PASSIVER I ALT		<u>17.115.515</u>	<u>17.647.982</u>
Eventualposter m.v.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	2.326.747	2.230.932
Pensionsforsikringer	182.833	197.072
Andre omkostninger til social sikring	53.942	62.941
Andre personaleomkostninger	92.405	96.666
	<u>2.655.927</u>	<u>2.587.611</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>7</u>	<u>7</u>
2 Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	641.500	748.351
	<u>641.500</u>	<u>748.351</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	240.344	240.348
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	401.156	508.003
	<u>641.500</u>	<u>748.351</u>
3 Finansielle indtægter		
Indtægter fra værdipapirer, der er anlægsaktiver	85.487	87.494
Andre finansielle indtægter	854	271
	<u>86.341</u>	<u>87.765</u>
4 Finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	475.129	588.801
	<u>475.129</u>	<u>588.801</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	14.277.226	3.614.854
Tilgang i årets løb	0	14.506
Afgang i årets løb	0	-1.282.389
Kostpris 31. december 2015	<u>14.277.226</u>	<u>2.346.971</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	1.057.776	2.225.529
Årets afskrivninger	240.344	401.156
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	0	-1.282.389
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>1.298.120</u>	<u>1.344.296</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>12.979.106</u>	<u>1.002.675</u>

6 Egenkapital

	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	2.174.684	2.174.684
Årets resultat	155.331	155.331
Egenkapital 31. december 2015	<u>2.330.015</u>	<u>2.330.015</u>

7 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	4.820.300	4.628.844	238.638	3.627.000
Kreditinstitutter	<u>5.507.614</u>	<u>5.198.243</u>	<u>316.264</u>	<u>3.553.000</u>
	<u>10.327.914</u>	<u>9.827.087</u>	<u>554.902</u>	<u>7.180.000</u>

Noter til årsregnskabet

8 Eventualposter m.v.

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

SKAT har indledt en sag mod COOP vedrørende eventuel tilbagebetaling af for meget modtaget afgiftsgodtgørelse. Som følge af fællesregistreringen er foreningen omfattet af sagen. Sagen er endnu i sin indledende fase, og omfanget er derfor ukendt.

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratorisk i forhold til omsætningen. Den maksimale hæftelse udgør kr. 405.547.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, kr. 4.628.844, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør kr. 12.979.106. Der er herudover sædvanligt tilbehørspant efter tinglysningslovens § 37 i øvrige materielle anlægsaktiver.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, kr. 7.000.000, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør kr. 12.979.106.

Til sikkerhed for mellemværende med COOP Danmark A/S har foreningen givet transport i det indestående, foreningen til enhver tid måtte have i form af ansvarlig lånekapital og andelskapital med tillæg af renter, i alt kr. 161.790.