

Gudhjem Brugsforening A.M.B.A.

Jernkaasvej 1 B

3760 Gudhjem

CVR nr. 17 66 46 11

Årsrapport 2015

(104. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 21/4 2016

Bent Andersen
Dirigent

RSM

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysninger	4
Hoved- og nøgletal	7
Ledelsesberetning	6
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	11
Balance pr. 31. december	12
Noter til årsregnskabet	14

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for Gudhjem 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.

Gudhjem, den 29. marts 2016

Direktion

Uddeler Christian Jentzsch

Bestyrelse

Jane Jensen
formand

Henrik Juul-Pedersen

Goldy Thunberg

Ole Rye Petersen

Anna Margrethe Bentzen

Anja Margrethe Petersen
medarbejderrepræsentant

Den uafhængige revisors erklæringer

Til Medlemmerne i Gudhjem Brugsforening A.M.B.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Gudhjem 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

Vort ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vor 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 vor opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vor 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 vor opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 29. marts 2016

Beierholm

statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

John Nielsen
Statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger**Foreningen**

Gudhjem Brugsforening A.M.B.A.
Jernkaasvej 1 B
3760 Gudhjem

Telefon: 56485055

CVR-nr.: 17 66 46 11

Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Hjemsted: Bornholms Regionskommune

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Jane Jensen, formand
Henrik Juul-Pedersen
Goldy Thunberg
Ole Rye Petersen
Anna Margrethe Bentzen
Anja Margrethe Petersen, medarbejderrepræsentant

Direktion

Uddeler Christian Jentzsch

Revision

Beierholm
statsautoriserede revisorer
Ellebjergvej 52, 2.
2450 København SV

Pengeinstitut

Nordea Bank Danmark A/S

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 21. april 2016, kl. 19.00, Hotel Gudhjem.

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:

Jane Jensen (Modtager genvalg)

Henrik Juul Pedersen (Modtager genvalg)

Goldy Thunberg (Modtager genvalg)

Valg af suppleant.

På valg er:

7. Eventuelt

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et underskud på kr. 147.552, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 6.879.011.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets slutning indtruffet begivenheder, som væsentligt 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					
Nettoomsætning	18.490	18.057	17.845	17.641	18.326
Bruttoresultat	4.044	3.692	3.455	3.636	3.925
Resultat før af- og nedskrivninger	783	415	482	771	657
Resultat før finansielle poster	404	38	46	280	222
Resultat af finansielle poster	-481	-552	13	5	27
Årets resultat	-148	-495	43	215	187
Balance					
Balancesum	9.033	9.719	8.875	9.245	9.115
Egenkapital	6.879	7.024	7.517	7.468	7.252
Nøgletal					
Overskudsgrad	2,2%	0,2%	0,3%	1,6%	1,2%
Afkastningsgrad	4,3%	0,4%	0,5%	3,1%	2,6%
Soliditetsgrad	76,2%	72,3%	84,7%	80,8%	79,6%
Forrentning af egenkapital	-2,1%	-6,8%	0,6%	2,9%	2,6%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Gudhjem 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.

Årsrapporten for 2015 er aflagt i kr.

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

Nettoomsætningen ved salg indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang. Nettoomsætningen indregnes eksklusiv moms og med fradrag af medlemsbonus og 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.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Andre eksterne omkostninger

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

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv..

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

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:

	Brugstid	Restværdi
Bygninger	20-50 år	0-40 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0 %

Andre værdipapirer og kapitalandele, anlægsaktiver

Kapitalandele måles til dagsværdi.

Varebeholdninger

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

Kostpris for handelsvarer samt råvarer og hjælpematerialer omfatter anskaffelsespris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger.

Aktiver bestemt for salg:

Aktiver klassificeres som bestemt for salg, når deres regnskabsmæssige værdi primært vil blive genindvundet gennem et salg frem for gennem fortsat anvendelse, og salget med stor sandsynlighed gennemføres inden for et år i henhold til en samlet koordineret plan. Der afskrives og amortiseres ikke på aktiver fra det tidspunkt, hvor de klassificeres som bestemt for salg.

Varebeholdninger

Varebeholdninger, som omfatter handelsvarer, måles til en værdi som tilnærmelsesvis svarer til kostprisen opgjort efter FIFO-metoden. I tilfælde, hvor nettorealizationsværdien er lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.

Tilgodehavender

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

Anvendt regnskabspraksis

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 gældsmetode 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.

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.

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

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser i øvrigt er målt til amortiseret kostpris.

Hoved- og nøgletaloversigt

Forklaring af nøgletal:

Overskudsgrad	$\text{Resultat før finansielle poster} \times 100 / \text{Nettoomsætning}$
Afkastningsgrad	$\text{Resultat før finansielle poster} \times 100 / \text{Gennemsnitlige aktiver}$
Soliditetsgrad	$\text{Egenkapital ultimo} \times 100 / \text{Samlede aktiver ultimo}$
Forrentning af egenkapital	$\text{Ordinært resultat efter skat} \times 100 / \text{Gennemsnitlig egenkapital}$

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Nettoomsætning		18.490.417	18.057.090
Andre driftsindtægter		31.125	49.295
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-13.047.259	-12.904.266
Andre eksterne omkostninger		-1.430.401	-1.509.836
Bruttoresultat		4.043.882	3.692.283
Personaleomkostninger	1	-3.260.576	-3.277.350
Resultat før af- og nedskrivninger		783.306	414.933
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	-378.852	-376.504
Resultat før finansielle poster		404.454	38.429
Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder		-493.498	-560.174
Finansielle indtægter	3	26.648	28.076
Finansielle omkostninger	4	-14.306	-19.885
Resultat før skat		-76.702	-513.554
Skat af årets resultat		-70.850	18.288
Årets resultat		-147.552	-495.266
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		-147.552	-495.266
		-147.552	-495.266

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		3.593.660	3.750.661
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>478.326</u>	<u>684.859</u>
		<u>4.071.986</u>	<u>4.435.520</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Kapitalandele i associerede virksomheder		446.328	939.826
Andre værdipapirer og kapitalandele		148.374	147.323
Andre tilgodehavender		<u>77.589</u>	<u>102.053</u>
		<u>672.291</u>	<u>1.189.202</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>4.744.277</u>	<u>5.624.722</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.462.124</u>	<u>1.436.672</u>
		<u>1.462.124</u>	<u>1.436.672</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		177.773	189.345
Andre tilgodehavender		1.471.961	1.509.602
Selskabsskat		<u>108.056</u>	<u>30.600</u>
		<u>1.757.790</u>	<u>1.729.547</u>
Likvide beholdninger		<u>1.068.311</u>	<u>928.475</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>4.288.225</u>	<u>4.094.694</u>
AKTIVER I ALT		<u><u>9.032.502</u></u>	<u><u>9.719.416</u></u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
Selskabskapital	6	15.237	12.929
Overført resultat		<u>6.863.774</u>	<u>7.011.326</u>
Egenkapital i alt		<u>6.879.011</u>	<u>7.024.255</u>
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		<u>399.410</u>	<u>448.504</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>399.410</u>	<u>448.504</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
Anden gæld	7	<u>250.000</u>	<u>350.000</u>
		<u>250.000</u>	<u>350.000</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	7	100.000	100.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser		830.679	1.421.257
Anden gæld		<u>573.402</u>	<u>375.400</u>
		<u>1.504.081</u>	<u>1.896.657</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>1.754.081</u>	<u>2.246.657</u>
PASSIVER I ALT		<u>9.032.502</u>	<u>9.719.416</u>
Eventualposter m.v.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	2.736.761	2.570.053
Pensioner	139.166	142.377
Andre omkostninger til social sikring	189.187	164.020
Andre personaleomkostninger	195.462	400.900
	<u>3.260.576</u>	<u>3.277.350</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>11</u>	<u>11</u>
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>378.852</u>	<u>376.504</u>
	<u>378.852</u>	<u>376.504</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	157.000	157.000
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>221.852</u>	<u>219.504</u>
	<u>378.852</u>	<u>376.504</u>
3 Finansielle indtægter		
Andre finansielle indtægter	<u>26.648</u>	<u>28.076</u>
	<u>26.648</u>	<u>28.076</u>
4 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	2.333	0
Andre finansielle omkostninger	<u>11.973</u>	<u>19.885</u>
	<u>14.306</u>	<u>19.885</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar	8.142.018	1.531.906
Tilgang i årets løb	0	15.318
Afgang i årets løb	0	-492.861
	<u>8.142.018</u>	<u>1.054.363</u>
Kostpris 31. december	8.142.018	1.054.363
Af- og nedskrivninger 1. januar	4.391.358	847.046
Årets afskrivninger	157.000	221.852
Årets af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	0	-492.861
	<u>4.548.358</u>	<u>576.037</u>
	<u>4.548.358</u>	<u>576.037</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>3.593.660</u>	<u>478.326</u>

Noter til årsregnskabet

6 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar	12.929	7.011.326	7.024.255
Kontant kapitalforhøjelse	2.308	0	2.308
Årets resultat	0	-147.552	-147.552
Egenkapital 31. december	15.237	6.863.774	6.879.011

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Selskabskapital 1. januar	12.929	10.334	5.293	3.396	2.330
Tilgang i året	2.308	2.595	5.041	1.897	1.066
Afgang i året	0	0	0	0	0
Selskabskapital 31. december	15.237	12.929	10.334	5.293	3.396

7 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Anden gæld	350.000	250.000	100.000	0
	350.000	250.000	100.000	0

Noter til årsregnskabet

8 Eventualposter m.v.

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

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratorisk i forhold til omsætningen. Den maksimale hæftelse udgør kr. 368.676.

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.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 3.200, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 3.594.

Til sikkerhed for mellemværende med COOP Danmark A/S har foreningen givet transport i det indestående, foreningen til enhver tid måtte have hos FDB i form af ansvarlig lånekapital og andelskapital med tillæg af renter, i alt kr. 169.189.

Til sikkerhed for gæld til BLG er der tinglyst ejerpantebrev kr. 500.000 med pant i ejendommen.