

Fjerritslev og Omegns Brugsforening

Østergade 23

9690 Fjerritslev

CVR nr. 24 24 70 31

Årsrapport 2015

(116. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 7/4 2016

Carl Erik Pedersen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysninger	4
Hoved- og nøgletal	6
Ledelsesberetning	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 Fjerritslev og Omegns Brugsforening.

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.

Fjerritslev, den 14. marts 2016

Direktion

Brian Thisted
uddeler

Bestyrelse

Jytte Pedersen
formand

Evan Helledie

Lone Bach Hansen

Morten Rene Pedersen

Lis Lukassen

Ernst Randbøll

Jytte Christensen
medarbejderrepræsentant

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne i Fjerritslev og Omegns Brugsforening

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Fjerritslev og Omegns Brugsforening 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.

Aalborg, den 14. marts 2016

RSM Plus P / S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Morten Jeppesen
Statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen

Fjerritslev og Omegns Brugsforening
Østergade 23
9690 Fjerritslev

Telefon: 98211611
E-mail: 07441@coop.dk
Hjemmeside: www.brugsen.dk
CVR-nr.: 24 24 70 31
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Hjemsted: Jammerbugt

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Jytte Pedersen, formand
Evan Helledie
Lone Bach Hansen
Morten Rene Pedersen
Lis Lukassen
Ernst Randbøll
Jytte Christensen, medarbejderrepræsentant

Direktion

Brian Thisted, uddeler

Revision

RSM Plus P / S
Statsautoriserede revisorer
Sofiendalsvej 87
9200 Aalborg SV

Pengeinstitut

Jutlander Bank A/S
Østergade 11-13
9690 Fjerritslev
Nykredit
Kalvebod Brygge 1-3
17780 København V

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 7. april 2016, kl. 19.00, i Fjerritslev Kirkecenter.

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: Evan Helledie, Morten Rene Pedersen og Lis Lukassen.
Valg af suppleant.
På valg er: Helen Jensen og Kirsten Nielsen
7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et underskud på kr. 42.666, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 10.618.227.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke 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					
Resultat					
Nettoomsætning	72.484	70.045	67.292	63.417	59.250
Bruttoresultat	13.300	12.419	11.951	10.522	9.613
Resultat før finansielle poster	346	1.544	2.111	1.354	1.240
Resultat af finansielle poster	-483	-80	-156	-74	-219
Årets resultat	-43	1.137	1.493	977	770
Balance					
Balancesum	37.788	30.788	20.897	19.665	18.936
Egenkapital	10.618	10.643	9.488	7.977	6.987
Nøgletal					
Overskudsgrad	0,5%	2,2%	3,1%	2,1%	2,1%
Soliditetsgrad	28,1%	34,6%	45,4%	40,6%	36,9%
Forrentning af egenkapital	-0,4%	11,3%	17,1%	13,1%	11,7%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Fjerritslev og Omegns Brugsforening 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

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.

Indtægter vedrørende tjenesteydelser indregnes i takt med levering af tjenesteydelserne. Nettoomsætningen måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag eksklusive moms og afgifter og med fradrag af rabatter.

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.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle poster

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

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	33 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0 %

Andre værdipapirer og kapitalandele, anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele måles til dagsværdi.

Andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Varebeholdninger

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

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

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel 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.

Anvendt regnskabspraksis

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 beskætningsregler, 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 indværende 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.

Prioritetsgæld er således målt til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til en restgæld beregnet som lånets underliggende kontantværdi på låneoptagelsestidspunktet, reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

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		72.484.338	70.045.007
Andre driftsindtægter		53.671	59.095
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-53.188.949	-52.298.056
Andre eksterne omkostninger		<u>-6.048.910</u>	<u>-5.386.583</u>
Bruttoresultat		13.300.150	12.419.463
Personaleomkostninger	1	-11.422.444	-10.045.449
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	<u>-1.531.321</u>	<u>-829.733</u>
Resultat før finansielle poster		346.385	1.544.281
Finansielle indtægter	3	111.953	114.510
Finansielle omkostninger	4	<u>-594.659</u>	<u>-194.699</u>
Resultat før skat		-136.321	1.464.092
Skat af årets resultat		<u>93.655</u>	<u>-327.006</u>
Årets resultat		<u>-42.666</u>	<u>1.137.086</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>-42.666</u>	<u>1.137.086</u>
		<u>-42.666</u>	<u>1.137.086</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015	2014
		kr.	kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		22.227.691	10.941.810
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>6.999.053</u>	<u>1.898.832</u>
		<u>29.226.744</u>	<u>12.840.642</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		816.305	738.991
Andre tilgodehavender		<u>250.476</u>	<u>337.794</u>
		<u>1.066.781</u>	<u>1.076.785</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>30.293.525</u>	<u>13.917.427</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>5.047.805</u>	<u>4.734.339</u>
		<u>5.047.805</u>	<u>4.734.339</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		668.849	506.327
Andre tilgodehavender		762.828	420.432
Selskabsskat		<u>83.360</u>	<u>108.897</u>
		<u>1.515.037</u>	<u>1.035.656</u>
Likvide beholdninger		<u>931.736</u>	<u>11.100.443</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>7.494.578</u>	<u>16.870.438</u>
AKTIVER I ALT		<u>37.788.103</u>	<u>30.787.865</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	6		
Selskabskapital		82.435	64.719
Overført resultat		<u>10.535.792</u>	<u>10.578.451</u>
Egenkapital i alt		<u>10.618.227</u>	<u>10.643.170</u>
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		<u>645.774</u>	<u>739.429</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>645.774</u>	<u>739.429</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	7		
Gæld til realkreditinstitutter		13.008.769	12.044.782
Kreditinstitutter		<u>3.903.969</u>	<u>0</u>
		<u>16.912.738</u>	<u>12.044.782</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
	7		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		1.020.000	585.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser		6.568.577	5.246.913
Anden gæld		<u>2.022.787</u>	<u>1.528.571</u>
		<u>9.611.364</u>	<u>7.360.484</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>26.524.102</u>	<u>19.405.266</u>
PASSIVER I ALT		<u>37.788.103</u>	<u>30.787.865</u>
Eventualposter m.v.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	10.004.328	8.773.110
Pensionsforsikringer	287.333	241.329
Andre omkostninger til social sikring	797.230	669.972
Andre personaleomkostninger	<u>333.553</u>	<u>361.038</u>
	<u>11.422.444</u>	<u>10.045.449</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>32</u>	<u>29</u>
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>1.531.321</u>	<u>829.733</u>
	<u>1.531.321</u>	<u>829.733</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	364.054	286.400
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>1.167.267</u>	<u>543.333</u>
	<u>1.531.321</u>	<u>829.733</u>
3 Finansielle indtægter		
Indtægter fra finansielle anlægsaktiver	101.542	105.982
Andre finansielle indtægter	<u>10.411</u>	<u>8.528</u>
	<u>111.953</u>	<u>114.510</u>
4 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	24.220	0
Andre finansielle omkostninger	<u>570.439</u>	<u>194.699</u>
	<u>594.659</u>	<u>194.699</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	17.453.235	3.329.275
Tilgang i årets løb	<u>11.649.936</u>	<u>6.267.488</u>
Kostpris 31. december 2015	<u>29.103.171</u>	<u>9.596.763</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	6.511.426	1.430.442
Årets afskrivninger	<u>364.054</u>	<u>1.167.268</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>6.875.480</u>	<u>2.597.710</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>22.227.691</u>	<u>6.999.053</u>

Noter til årsregnskabet

6 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	64.719	10.578.458	10.643.177
Kontant kapitalforhøjelse	17.716	0	17.716
Årets resultat	0	-42.666	-42.666
Egenkapital 31. december 2015	82.435	10.535.792	10.618.227

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Selskabskapital 1. januar 2015	64.719	46.912	28.689	14.826	5.223
Tilgang i året	17.716	17.807	18.223	13.863	9.603
Afgang i året	0	0	0	0	0
Selskabskapital 31. december 2015	82.435	64.719	46.912	28.689	14.826

7 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	12.629.782	13.628.769	620.000	10.650.000
Kreditinstitutter	0	4.303.969	400.000	2.000.000
	12.629.782	17.932.738	1.020.000	12.650.000

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.

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 tkr. 1.357.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, t.kr. 13.629, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 22.228.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 3.600, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 22.228.

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 t.kr. 503.