

**Assens Brugsforening A.M.B.A.**

**Storegade 15**

**Assens**

**9550 Mariager**

CVR nr. 31 08 38 18

**Årsrapport 2015**

(128. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære  
generalforsamling den 20/4 2016

---

Finn Cilleborg  
Dirigent

## Indholdsfortegnelse

	Side
<b>Påtegninger</b>	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
<b>Ledelsesberetning</b>	
Foreningsoplysninger	4
Hoved- og nøgletal	6
Ledelsesberetning	6
<b>Årsregnskab</b>	
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 Assens 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.

Assens, den 2. marts 2016

### Direktion

Michael Nikolajsen  
uddeler

### Bestyrelse

Ole Kjær  
formand

Bente Klock Lassen

Thomas Bohn Jensen

Erik Bjerregaard Manø

Charlotte Ravnborg

## Den uafhængige revisors erklæringer

### *Til medlemmerne i Assens Brugsforening A.M.B.A.*

#### **Påtegning på årsregnskabet**

Vi har revideret årsregnskabet for Assens 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.

Aalborg, den 2. marts 2016

### **RSM Plus**

Statsautoriserede revisorer  
CVR-nr. 34 71 30 22

Morten Jeppesen  
Statsautoriseret revisor

## Foreningsoplysninger

### Foreningen

Assens Brugsforening A.M.B.A.  
Storegade 15  
Assens  
9550 Mariager

Telefon: 98583005  
E-mail: 07452@coop.dk  
Hjemmeside: [www.coop.dk](http://www.coop.dk)

CVR-nr.: 31 08 38 18  
Regnskabsår: 1. januar - 31. december  
Hjemsted: Mariagerfjord

### Bestyrelse

Ole Kjær, formand  
Bente Klock Lassen  
Thomas Bohn Jensen  
Erik Bjerregaard Manø  
Charlotte Ravnborg

### Direktion

Michael Nikolajsen, uddeler

### Revision

RSM Plus  
Statsautoriserede revisorer  
Sofiendalsvej 87  
9200 Aalborg SV

### Pengeinstitut

Sparekassen Kronjylland  
Storegade 54  
9550 Assens

## Foreningsoplysninger

### Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 20. april 2016, kl. 18.00, i Assens Hallens Cafeteria.

#### **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: Ole Kjær og Charlotte Ravnborg  
Valg af suppleant.  
På valg er:  
Steen Quist Jensen
7. Eventuelt.

## Ledelsesberetning

### Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

### Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et underskud på kr. 232.441, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 7.271.280.

### 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.
<b>Hovedtal</b>					
<b>Resultat</b>					
Nettoomsætning	26.017	27.238	26.824	27.976	25.115
Bruttoresultat	2.914	3.110	3.014	3.059	2.835
Resultat før finansielle poster	-542	-22	-177	-116	-93
Resultat af finansielle poster	152	183	152	245	187
Årets resultat	-232	145	-13	114	67
<b>Balance</b>					
Balancesum	9.510	10.397	9.205	9.172	9.506
Egenkapital	7.271	7.501	7.353	7.363	7.248
<b>Nøgletal</b>					
Overskudsgrad	-2,1%	-0,1%	-0,7%	-0,4%	-0,4%
Soliditetsgrad	76,5%	72,1%	79,9%	80,3%	76,2%
Forrentning af egenkapital	-3,1%	2,0%	-0,2%	1,6%	0,9%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

## Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Assens 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

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 medlemsbonus og 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 samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen m.v.

### 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, 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 %

#### Finansielle anlægsaktiver

Andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Andre værdipapirer og kapitalandele 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 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.

#### Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, indregnet under omsætningsaktiver, måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

#### 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

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.

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	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		26.016.829	27.237.595
Andre driftsindtægter		65.421	68.018
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-21.665.727	-22.619.020
Andre eksterne omkostninger		<u>-1.502.832</u>	<u>-1.576.490</u>
<b>Bruttoresultat</b>		<b>2.913.691</b>	<b>3.110.103</b>
Personaleomkostninger	1	-2.910.056	-2.700.904
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	<u>-545.775</u>	<u>-431.188</u>
<b>Resultat før finansielle poster</b>		<b>-542.140</b>	<b>-21.989</b>
Finansielle indtægter	3	177.279	183.316
Finansielle omkostninger	4	<u>-25.042</u>	<u>-252</u>
<b>Resultat før skat</b>		<b>-389.903</b>	<b>161.075</b>
Skat af årets resultat		<u>157.462</u>	<u>-16.196</u>
<b>Årets resultat</b>		<b><u>-232.441</u></b>	<b><u>144.879</u></b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Overført resultat		<u>-232.441</u>	<u>144.879</u>
		<b><u>-232.441</u></b>	<b><u>144.879</u></b>

## Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
<b>AKTIVER</b>			
<b>ANLÆGSAKTIVER</b>			
<b>Materielle anlægsaktiver</b>	5		
Grunde og bygninger		2.513.968	2.595.470
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>2.004.861</u>	<u>2.378.841</u>
		<u>4.518.829</u>	<u>4.974.311</u>
<b>Finansielle anlægsaktiver</b>			
Andre værdipapirer og kapitalandele		684.175	606.269
Andre tilgodehavender		<u>586.599</u>	<u>615.859</u>
		<u>1.270.774</u>	<u>1.222.128</u>
<b>Anlægsaktiver i alt</b>		<b><u>5.789.603</u></b>	<b><u>6.196.439</u></b>
<b>OMSÆTNINGSAKTIVER</b>			
<b>Varebeholdninger</b>			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.326.160</u>	<u>1.547.114</u>
		<u>1.326.160</u>	<u>1.547.114</u>
<b>Tilgodehavender</b>			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		130.962	142.495
Andre tilgodehavender		238.246	303.046
Selskabsskat		<u>19.838</u>	<u>121.601</u>
		<u>389.046</u>	<u>567.142</u>
<b>Værdipapirer</b>			
Værdipapirer		<u>957.294</u>	<u>977.974</u>
		<u>957.294</u>	<u>977.974</u>
<b>Likvide beholdninger</b>		<u>1.048.130</u>	<u>1.108.330</u>
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>		<b><u>3.720.630</u></b>	<b><u>4.200.560</u></b>
<b>AKTIVER I ALT</b>		<b><u>9.510.233</u></b>	<b><u>10.396.999</u></b>

## Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
<b>PASSIVER</b>			
<b>EGENKAPITAL</b>			
	6		
Selskabskapital		13.637	11.037
Overført resultat		<u>7.257.643</u>	<u>7.490.078</u>
<b>Egenkapital i alt</b>		<b><u>7.271.280</u></b>	<b><u>7.501.115</u></b>
<b>HENSATTE FORPLIGTELSE</b>			
Hensættelse til udskudt skat		<u>404.520</u>	<u>561.982</u>
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b><u>404.520</u></b>	<b><u>561.982</u></b>
<b>GÆLDSFORPLIGTELSE</b>			
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>			
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.291.216	1.894.502
Anden gæld		<u>543.217</u>	<u>439.400</u>
		<u>1.834.433</u>	<u>2.333.902</u>
<b>Gældsforpligtelser i alt</b>		<b><u>1.834.433</u></b>	<b><u>2.333.902</u></b>
<b>PASSIVER I ALT</b>		<b><u>9.510.233</u></b>	<b><u>10.396.999</u></b>
Eventualposter m.v.	7		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	8		

## Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
<b>1 Personaleomkostninger</b>		
Lønninger	2.449.471	2.300.473
Pensionsforsikringer	97.221	107.132
Andre omkostninger til social sikring	204.375	198.284
Andre personaleomkostninger	158.989	95.015
	<u>2.910.056</u>	<u>2.700.904</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>8</u>	<u>8</u>
<b>2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver</b>		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>545.775</u>	<u>431.188</u>
	<u><b>545.775</b></u>	<u><b>431.188</b></u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	81.500	81.500
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>464.275</u>	<u>349.688</u>
	<u><b>545.775</b></u>	<u><b>431.188</b></u>
<b>3 Finansielle indtægter</b>		
Indtægter fra finansielle anlægsaktiver	138.424	138.050
Andre finansielle indtægter	<u>38.855</u>	<u>45.266</u>
	<u><b>177.279</b></u>	<u><b>183.316</b></u>

## Noter til årsregnskabet

### 4 Finansielle omkostninger

Nedskrivning af finansielle aktiver	3.800	0
Andre finansielle omkostninger	<u>21.242</u>	<u>252</u>
	<b><u>25.042</u></b>	<b><u>252</u></b>

### 5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	4.044.449	3.593.476
Tilgang i årets løb	0	90.296
Afgang i årets løb	<u>0</u>	<u>-239.960</u>
Kostpris 31. december 2015	<u>4.044.449</u>	<u>3.443.812</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	1.448.982	1.214.635
Årets afskrivninger	81.499	464.276
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	<u>0</u>	<u>-239.960</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>1.530.481</u>	<u>1.438.951</u>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015</b>	<b><u>2.513.968</u></b>	<b><u>2.004.861</u></b>

## Noter til årsregnskabet

### 6 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	10.411	7.490.084	7.500.495
Kontant kapitalforhøjelse	3.226	0	3.226
Årets resultat	0	-232.441	-232.441
<b>Egenkapital 31. december 2015</b>	<b>13.637</b>	<b>7.257.643</b>	<b>7.271.280</b>

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Selskabskapital 1. januar 2015	10.411	7.811	4.699	3.055	804
Tilgang i året	3.226	3.226	3.112	1.644	2.251
Afgang i året	0	0	0	0	0
<b>Selskabskapital 31. december 2015</b>	<b>13.637</b>	<b>11.037</b>	<b>7.811</b>	<b>4.699</b>	<b>3.055</b>

### 7 Eventualposter m.v.

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger vedrørende moms, energifgifter 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 ca. t.kr. 378.

Foreningen har indskudt kr. 500.000 som ansvarlig lån i Coop Danmark A/S. Beløbet indgår under posten Andre tilgodehavender under anlægsktiver. Lånet er ansvarlig kapital og træder tilbage for anden gæld i tilfælde af Coop Danmark A/S opløsning eller konkurs.

### 8 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

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 t.kr. 198.