

Guldborg Brugsforening A.M.B.A.

Guldborgvej 189

4862 Guldborg

CVR nr. 32 46 61 17

Årsrapport 2016

(140. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 27/4 2017

Niels Larsen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3

Ledelsesberetning

Foreningsoplysninger	5
Hoved- og nøgletal	6
Ledelsesberetning	7

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	11
Balance pr. 31. december	12
Egenkapitalopgørelse	14
Noter til årsregnskabet	15

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 for Guldborg 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 2016 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Guldborg, den 10. april 2017

Direktion

Uddeler Orla Petersen

Bestyrelse

Torben Jensen
formand

Peter Holstein

David Kalogirou

Marlene Mortensen

Lone Rode Kepp

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Guldborg Brugsforening A.M.B.A. for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af foreningen i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Væsentlig usikkerhed vedrørende fortsat drift

Uden at modificere vores konklusion skal vi henvise til note 1, hvori ledelsen har anført betingelserne for, at foreningen kan fortsætte sin drift, og dermed begrundet, hvorfor foreningens årsregnskab er aflagt under forudsætning af fortsat drift. Vi er enige med ledelsen i beskrivelsen af usikkerheden og valget af regnskabsprincip.

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 for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af foreningens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om foreningens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at foreningen ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Vordingborg, den 10. april 2017

RSM Beierholm

statsautoriseret revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

Allan Erik Nielsen
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen	<p>Guldborg Brugsforening A.M.B.A. Guldborgvej 189 4862 Guldborg</p> <p>Telefon: 54770021 E-mail: 04131@coop.dk Hjemmeside: www.daglibrugsen.dk</p> <p>CVR-nr.: 32 46 61 17 Regnskabsår: 1. januar - 31. december Hjemsted: Guldborgsund</p>
Bogføring	COOP Koncernøkonomi
Bestyrelse	<p>Torben Jensen, formand Peter Holstein David Kalogirou Marlene Mortensen Lone Rode Kepp</p>
Direktion	Uddeler Orla Petersen
Revision	<p>RSM Beierholm statsautoriseret revisionspartnerselskab Algade 76, 1. 4760 Vordingborg</p>
Pengeinstitut	Lollands Bank
Generalforsamling	<p>Ordinær generalforsamling afholdes 27. april 2017, kl. 19.00, i Café Lagunen.</p> <p>Dagsorden</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Valg af ordstyrer. 2. Bestyrelsens beretning og orientering om fremtidsplaner. 3. Forelæggelse af årsregnskab, herunder bestyrelsens meddelelse om anvendelse af årets overskud. 4. Forslag fra bestyrelsen. 5. Indkomne forslag. 6. Valg af medlemmer til bestyrelsen og 1 suppleant. På valg er: Torben Jensen Peter Holstein 7. Valg af suppleant. På valg er: 8. Eventuelt.

Hoved- og nøgletal

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

	2016	2015	2014	2013	2012
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Hovedtal					
Nettoomsætning	22.928	25.780	25.001	25.679	28.868
Bruttoresultat	2.430	2.701	2.454	2.668	2.799
Resultat før finansielle poster	-59	-35	-296	-164	-131
Resultat af finansielle poster	-162	-465	-260	-221	-159
Årets resultat	-222	-500	-556	-367	-198
Balance					
Balancesum	12.431	12.820	13.593	14.230	14.859
Egenkapital	2.686	2.902	3.398	3.949	4.306
Nøgletal					
Overskudsgrad	-0,3%	-0,1%	-1,2%	-0,6%	-0,5%
Soliditetsgrad	21,6%	22,6%	25,0%	27,8%	29,0%
Forrentning af egenkapital	-7,9%	-15,9%	-15,1%	-8,9%	-4,5%

Hoved- og nøgletalsoversigt

Forklaring af nøgletal:

Overskudsgrad $\text{Resultat før finansielle poster} \times 100 / \text{Nettoomsætning}$

Soliditetsgrad $\text{Egenkapital ultimo} \times 100 / \text{Samlede aktiver ultimo}$

Forrentning af egenkapital $\text{Ordinært resultat efter skat} \times 100 / \text{Gennemsnitlig egenkapital}$

Ledelsesberetning

Væsentligste aktiviteter

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Foreningens resultatopgørelse for 2016 udviser et underskud på kr. 221.538, og foreningens balance pr. 31. december 2016 udviser en egenkapital på kr. 2.686.338.

Virksomhedens forventede udvikling

Året der gik og opfølgning på sidste års forventede udvikling

Efter gennemgang af årets resultat er det bestyrelsens vurdering, at resultatet ikke er tilfredsstillende for året 2016. Bestyrelsen har gennem året haft fokus på tiltag som skulle øge omsætningen.

Budgettet for omsætningen er ikke nået, hvilket især skyldes nedgang i salget af grovvarer (benzin). Omkostningsniveau (herunder lønudgifter) og avance er tilfredsstillende.

Forventninger til 2017

Bestyrelsens opgave i 2017 er fortsat at tage initiativer til at øge omsætningen for at generere et tilstrækkeligt stort overskud til at kunne betale afdragene på optagne lån og derved sikre Brugsens fortsatte eksistens.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Guldborg Brugsforening A.M.B.A. for 2016 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 2016 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.

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.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger bortset fra produktionslønninger.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af 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, OK andele, samt amortisering af realkreditlån 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 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	20-40 år	0 - 20 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0 %

Andre værdipapirer og kapitalandele, anlægsaktiver

Kapitalandele måles til dagsværdi.

Indestående i hovedforeninger måles til en værdi, der svarer 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.

Nettorealiseringsværdien for varebeholdninger opgøres som salgspris med fradrag af færdiggørelsesomkostninger og 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.

Tilgodehavende 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 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 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.

Periodeafgrænsningsposter (forudbetalte indtægter)

Periodeafgrænsningsposter, opført som forpligtelser, omfatter modtagne betalinger vedrørende indtægter i efterfølgende regnskabsår.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Nettoomsætning		22.927.955	25.779.778
Andre driftsindtægter		62.323	54.753
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-19.141.852	-21.816.049
Andre eksterne omkostninger		<u>-1.418.122</u>	<u>-1.317.388</u>
Bruttoresultat		2.430.304	2.701.094
Personaleomkostninger	2	<u>-1.912.916</u>	<u>-1.964.116</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		517.388	736.978
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	3	<u>-576.670</u>	<u>-772.075</u>
Resultat før finansielle poster		-59.282	-35.097
Finansielle indtægter	4	206.118	201.655
Finansielle omkostninger	5	<u>-368.374</u>	<u>-666.180</u>
Resultat før skat		-221.538	-499.622
Skat af årets resultat		<u>0</u>	<u>0</u>
Årets resultat		<u>-221.538</u>	<u>-499.622</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>-221.538</u>	<u>-499.622</u>
		<u>-221.538</u>	<u>-499.622</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2016 kr.	2015 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver			
	6		
Grunde og bygninger		8.754.784	8.958.686
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		912.482	1.315.615
		<u>9.667.266</u>	<u>10.274.301</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele	7	935.316	827.337
Andre tilgodehavender	7	80.774	80.774
		<u>1.016.090</u>	<u>908.111</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>10.683.356</u>	<u>11.182.412</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		1.226.468	1.174.915
		<u>1.226.468</u>	<u>1.174.915</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		179.871	202.233
Andre tilgodehavender		209.572	189.442
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	8	5.308	0
Selskabsskat		56.613	27.927
		<u>451.364</u>	<u>419.602</u>
Likvide beholdninger		<u>69.879</u>	<u>43.440</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.747.711</u>	<u>1.637.957</u>
AKTIVER I ALT		<u>12.431.067</u>	<u>12.820.369</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2016 kr.	2015 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
Selskabskapital		30.265	24.756
Overført resultat		<u>2.656.073</u>	<u>2.877.611</u>
Egenkapital i alt		<u>2.686.338</u>	<u>2.902.367</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
Gæld til realkreditinstitutter	9	4.287.593	4.647.465
Kreditinstitutter		<u>800.000</u>	<u>1.080.000</u>
		<u>5.087.593</u>	<u>5.727.465</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	9	630.000	570.216
Kreditinstitutter		1.627.662	1.674.753
Leverandører af varer og tjenesteydelser		2.051.823	1.641.020
Anden gæld		341.780	304.548
Periodeafgrænsningsposter		<u>5.871</u>	<u>0</u>
		<u>4.657.136</u>	<u>4.190.537</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>9.744.729</u>	<u>9.918.002</u>
PASSIVER I ALT			
		<u>12.431.067</u>	<u>12.820.369</u>
Usikkerhed om fortsat drift (going concern)	1		
Eventualposter m.v.	10		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	11		

Egenkapitaloppgørelse

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2016	24.756	2.877.611	2.902.367
Kontant kapitalforhøjelse	5.509	0	5.509
Årets resultat	0	-221.538	-221.538
Egenkapital 31. december 2016	30.265	2.656.073	2.686.338

Noter til årsregnskabet

1 Usikkerhed om fortsat drift (going concern)

Foreningens ledelse har aflagt årsrapporten under forudsætning om foreningens fortsatte drift. Foreningens fortsatte drift er betinget af, at foreningens indtjening forbedres, og at foreningens kreditfaciliteter kan fastholdes og udvides om nødvendigt.

Foreningens ledelse har siden opførelsen af den nye butik arbejdet kraftigt med at forbedre foreningens drifts-, indtjenings- og likviditetsevne, herunder pengestrømme fra driften. Bl.a. har foreningen i regnskabsåret 2015 omlagt lån til lavere rente. Ledelsen har dog endnu ikke opnået alle de forventede forbedringer, hvorfor foreningens likviditet fortsat er stram og fordrer, at foreningens kreditfaciliteter kan opretholdes og udvides om nødvendigt.

Ledelsen arbejder fortsat med yderligere tilpasninger i foreningen omkring drift, indtjening og finansiering, som dels skal sikre omkostningsbesparelser, dels øge foreningens omsætning og indtjening med henblik på at sikre, at driften kan gennemføres og finansieres inden for de rammer, foreningen har til rådighed. Det er ledelsens forventning, at de igangsatte tilpasninger kan gennemføres.

På den baggrund aflægges ledelsen årsrapporten under forudsætning af foreningens fortsatte drift.

	2016	2015
	kr.	kr.
2 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.669.933	1.691.692
Pensionsforsikringer	110.121	106.978
Andre omkostninger til social sikring	86.795	88.200
Andre personaleomkostninger	46.067	77.246
	<u>1.912.916</u>	<u>1.964.116</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>5</u>	<u>5</u>
3 Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	576.670	772.075
	<u>576.670</u>	<u>772.075</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	203.901	209.760
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	372.769	562.315
	<u>576.670</u>	<u>772.075</u>

Noter til årsregnskabet

	2016	2015
	kr.	kr.
4 Finansielle indtægter		
Indtægter fra værdipapirer, der er anlægsaktiver	198.834	195.174
Andre finansielle indtægter	<u>7.284</u>	<u>6.481</u>
	<u>206.118</u>	<u>201.655</u>
5 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	533	1.533
Andre finansielle omkostninger	<u>367.841</u>	<u>664.647</u>
	<u>368.374</u>	<u>666.180</u>
6 Materielle anlægsaktiver		
	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2016	10.488.184	3.752.651
Afgang i årets løb	<u>0</u>	<u>-796.071</u>
Kostpris 31. december 2016	<u>10.488.184</u>	<u>2.956.580</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2016	1.529.498	2.437.036
Årets afskrivninger	203.902	372.769
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	<u>0</u>	<u>-765.707</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2016	<u>1.733.400</u>	<u>2.044.098</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2016	<u>8.754.784</u>	<u>912.482</u>

Noter til årsregnskabet

7 Finansielle anlægsaktiver

	Andre værdipapirer og kapitalandele	Andre tilgodehaven- der
Kostpris 1. januar 2016	191.437	80.774
Tilgang i årets løb	<u>9.095</u>	<u>0</u>
Kostpris 31. december 2016	<u>200.532</u>	<u>80.774</u>
Opskrivninger 1. januar 2016	670.300	0
Årets opskrivninger	<u>99.417</u>	<u>0</u>
Opskrivninger 31. december 2016	<u>769.717</u>	<u>0</u>
Nedskrivninger 1. januar 2016	34.400	0
Årets nedskrivninger	<u>533</u>	<u>0</u>
Nedskrivninger 31. december 2016	<u>34.933</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2016	<u>935.316</u>	<u>80.774</u>

Oplysning om forudsætninger for dagsværdiberegninger af aktiver og forpligtelser

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter andele i COOP A.m.b.a. Dagsværdien for andelskapital i COOP A.m.b.a. er fastsat til kurs 67 af det faktiske indskud baseret på COOP A.m.b.a.'s vedtægtsbestemmelse om, at udbetaling ved udtræden sker til kurs 67. Andelene kan ikke afhændes til anden side.

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter andele i OK A.m.b.a. Dagsværdien for andelskapital i OK A.m.b.a. er fastsat til brugsforeningens aktuelle saldo på andelskontoen. Andelene kan ikke afhændes til anden side.

2016

kr.

8 Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse

Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	<u>5.308</u>
---	--------------

Tilgodehavender hos medlemmer af ledelsen

Direktion

Udestående gæld	5.308
Lån optaget og indfriet i året	102.897
Lån tilbagebetalt i året	51

Noter til årsregnskabet

9 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2016	Gæld 31. december 2016	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	4.937.681	4.637.593	350.000	3.749.778
Kreditinstitutter	1.360.000	1.080.000	280.000	0
	6.297.681	5.717.593	630.000	3.749.778

10 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 t.kr. 289.

11 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, t.kr. 4.941, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2016 udgør t.kr. 8.755.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 5.320, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2016 udgør t.kr. 8.755.

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. 151.

Til sikkerhed for mellemværende med Brugsforeningens Låne- og Garantifond er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 2.400, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr 31/12 2016 udgør t.kr. 8.755.

Til sikkerhed for bankgæld har foreningen givet pant t.kr. 3.000 i virksomhedens simple fordringer hidrørende fra salg af varer og tjenesteydelser, driftsinventar og driftsmateriel, goodwill, domænenavne og rettigheder i henhold til patentloven, varemærkeloven, designloven, brugsmodelloven, mønsterloven, opretshavloven og lov om beskyttelse af halvlederprodukts udformning /typografi), samt lagre af råvarer, halvfabrikata og færdigvarer efter reglerne om flydende pant. Værdien af aktiverne, omfattet af pantet udgør t.kr. 2.319.