

Guldborg Brugsforening A.M.B.A.

Guldborgvej 189

4862 Guldborg

CVR nr. 32 46 61 17

Årsrapport 2015

(139. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 19/4 2016

Niels Larsen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysninger	5
Hoved- og nøgletal	7
Ledelsesberetning	8
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	9
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	12
Balance pr. 31. december	13
Noter til årsregnskabet	15

Ledelsespåtegning

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

Guldborg, den 31. marts 2016

Direktion

Uddeler Orla Petersen

Bestyrelse

Torben Jensen
formand

Peter Holstein

Jakob Martinsen

Marlene Mortensen

Lone Rode Olsen Kepp

Den uafhængige revisors erklæringer

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

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Guldborg 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.

Supplerende oplysninger vedrørende forhold i regnskabet

Uden at modificere vores konklusion gør vi opmærksom på, at der er betydelig usikkerhed om foreningens evne til at fortsætte driften. Vi henviser til note 1 i regnskabet, hvoraf fremgår, at det for indeværende er usikkert, om de af ledelsen iværksatte tiltag til forbedring af foreningens drift, indtjening og likviditet kan opnås, men at det er ledelsens vurdering, at ledelsen kan tilpasse driften, indtjeningen og likviditeten i forhold til eksisterende kreditfaciliteter, hvorfor årsregnskabet i overensstemmelse hermed er udarbejdet under forudsætning af foreningens fortsatte drift.

Den uafhængige revisors erklæringer

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.

Vordingborg, den 31. marts 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Allan Erik Nielsen
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen

Guldborg Brugsforening A.M.B.A.
Guldborgvej 189
4862 Guldborg

Telefon: 54770021
E-mail: 04131@coop.dk
Hjemmeside: www.daglibrugsen.dk
CVR-nr.: 32 46 61 17
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Hjemsted: Guldborgsund

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Torben Jensen, formand
Peter Holstein
Jakob Martinsen
Marlene Mortensen
Lone Rode Olsen Kepp

Direktion

Uddeler Orla Petersen

Revision

RSM plus P/S
statsautoriserede revisorer
Algade 76, 1.
4760 Vordingborg

Pengeinstitut

Lollands Bank

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes Tirsdag d. 19. april 2016, kl. 19.00 i Café Lagunen, Guldborg Havn.

Dagsorden

1. Valg af ordstyrer og stemmetællere.
2. Bestyrelsens beretning og fremtidsplaner.
3. Forelæggelse af årsrapport, herunder meddelelse om resultat-disponering
4. Forslag fra bestyrelsen.
5. Indkomne forslag.
6. Valg til bestyrelse.
På valg er:
Jakob Martinsen
Marlene Mortensen
Lone Rode Olsen Kepp
7. Eventuelt.

Efter generalforsamlingen trakterer Brugsen med 2 stk. smørrebrød og 1 øl, hvorefter vi holder gevinstspil med 20 spændende gevinster. Af hensyn til traktementet bedes man tegne sig i butikken senest 19. april.

Indtegningsgebyr kr. 30,00 pr. person betales ved tegning og indbefatter 2 kort til aftenens gevinstspil.

Ekstra kort koster kr. 6,00 pr. stk.

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	25.780	25.001	25.679	28.868	28.856
Bruttoresultat	2.701	2.454	2.668	2.799	2.906
Resultat før finansielle poster	-35	-296	-164	-131	-101
Resultat af finansielle poster	-465	-260	-221	-159	-355
Årets resultat	-500	-556	-367	-198	-342
Balance					
Balancesum	12.820	13.593	14.230	14.859	15.190
Egenkapital	2.902	3.398	3.949	4.306	4.501
Nøgletal					
Overskudsgrad	-0,1%	-1,2%	-0,6%	-0,5%	-0,4%
Soliditetsgrad	22,6%	25,0%	27,8%	29,0%	29,6%
Forrentning af egenkapital	-15,9%	-15,1%	-8,9%	-4,5%	-7,2%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et underskud på kr. 499.622. som bl.a. skyldes et omkostningsført kurstab på kr. 299.000, fremkommet ved omprioritering af Nordea Kredit lån og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 2.902.367.

Året der gik og opfølgning på sidste års forventede udvikling

Efter gennemgang af årets resultat er det bestyrelsens klare vurdering, at resultatet ikke er tilfredsstillende for året 2015. Bestyrelsen har gennem året haft fokus på omkostningsudviklingen, bl.a. ved omprioritering af Nordea Kredit realkreditlån og bankskifte til Lollands Bank med deraf væsentlig lavere renteudgift og samlede omkostninger, som derved er på et tilfredsstillende niveau. Bestyrelsen har også iværksat forskellige tiltag som gerne skulle øge omsætningen med deraf bedre indtjening.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke truffet bestyrelsesbeslutninger, som vil påvirke foreningens finansielle stilling.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Guldborg 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 selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, 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 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.

Anvendt regnskabspraksis

Af- og nedskrivninger

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

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 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 %

Finansielle anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele måles til dagsværdi.

Andre tilgodehavender består af indestående i hovedforeninger, der 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.

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.

Anvendt regnskabspraksis

Tilgodehavende skat

Tilgodehavende skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter og udbytteskat.

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.

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%.

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		25.779.778	25.001.195
Andre driftsindtægter		54.753	21.679
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-21.816.049	-21.371.429
Andre eksterne omkostninger		<u>-1.317.388</u>	<u>-1.197.930</u>
Bruttoresultat		2.701.094	2.453.515
Personaleomkostninger	2	<u>-1.964.116</u>	<u>-1.953.304</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		736.978	500.211
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	3	<u>-772.075</u>	<u>-796.405</u>
Resultat før finansielle poster		-35.097	-296.194
Finansielle indtægter	4	201.655	210.718
Finansielle omkostninger	5	<u>-666.180</u>	<u>-470.850</u>
Resultat før skat		-499.622	-556.326
Skat af årets resultat		<u>0</u>	<u>0</u>
Årets resultat		<u>-499.622</u>	<u>-556.326</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>-499.622</u>	<u>-556.326</u>
		<u>-499.622</u>	<u>-556.326</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	6		
Grunde og bygninger		8.958.686	9.168.447
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>1.315.615</u>	<u>1.795.381</u>
		<u>10.274.301</u>	<u>10.963.828</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		827.337	719.571
Andre tilgodehavender		<u>80.774</u>	<u>106.461</u>
		<u>908.111</u>	<u>826.032</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>11.182.412</u>	<u>11.789.860</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.174.915</u>	<u>1.298.466</u>
		<u>1.174.915</u>	<u>1.298.466</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		202.233	171.466
Andre tilgodehavender		189.442	253.949
Udskudt skatteaktiv	8	0	0
Selskabsskat		<u>27.927</u>	<u>28.761</u>
		<u>419.602</u>	<u>454.176</u>
Likvide beholdninger		<u>43.440</u>	<u>50.165</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.637.957</u>	<u>1.802.807</u>
AKTIVER I ALT		<u>12.820.369</u>	<u>13.592.667</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	7		
Selskabskapital		24.756	20.597
Overført resultat		<u>2.877.611</u>	<u>3.377.233</u>
Egenkapital i alt		<u>2.902.367</u>	<u>3.397.830</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	9		
Gæld til realkreditinstitutter		4.647.465	4.645.082
Kreditinstitutter		<u>1.080.000</u>	<u>1.360.000</u>
		<u>5.727.465</u>	<u>6.005.082</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
	9		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		570.216	557.690
Kreditinstitutter		1.674.753	1.703.426
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.641.020	1.515.806
Anden gæld		<u>304.548</u>	<u>412.833</u>
		<u>4.190.537</u>	<u>4.189.755</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>9.918.002</u>	<u>10.194.837</u>
PASSIVER I ALT			
		<u>12.820.369</u>	<u>13.592.667</u>
Usikkerhed om fortsat drift (going concern)	1		
Eventualposter m.v.	10		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	11		

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 aflægger ledelsen årsrapporten under forudsætning af foreningens fortsatte drift.

	2015	2014
	kr.	kr.
2 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.691.692	1.642.210
Pensionsforsikringer	106.978	107.882
Andre omkostninger til social sikring	88.200	124.409
Andre personaleomkostninger	77.246	78.803
	<u>1.964.116</u>	<u>1.953.304</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>5</u>	<u>5</u>

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
3 Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>772.075</u>	<u>796.405</u>
	<u>772.075</u>	<u>796.405</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	209.760	209.762
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>562.315</u>	<u>586.643</u>
	<u>772.075</u>	<u>796.405</u>
4 Finansielle indtægter		
Indtægter fra værdipapirer, der er anlægsaktiver	195.174	203.384
Andre finansielle indtægter	<u>6.481</u>	<u>7.334</u>
	<u>201.655</u>	<u>210.718</u>
5 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	1.533	0
Andre finansielle omkostninger	<u>664.647</u>	<u>470.850</u>
	<u>666.180</u>	<u>470.850</u>

Noter til årsregnskabet

6 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	10.488.184	4.079.354
Tilgang i årets løb	0	82.551
Afgang i årets løb	0	-409.254
	<hr/>	<hr/>
Kostpris 31. december 2015	10.488.184	3.752.651
	<hr/>	<hr/>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	1.319.737	2.283.975
Årets afskrivninger	209.761	562.315
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	0	-409.254
	<hr/>	<hr/>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	1.529.498	2.437.036
	<hr/>	<hr/>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	8.958.686	1.315.615
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Noter til årsregnskabet

7 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	20.597	3.377.233	3.397.830
Kontant kapitalforhøjelse	4.159	0	4.159
Årets resultat	0	-499.622	-499.622
Egenkapital 31. december 2015	24.756	2.877.611	2.902.367

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Selskabskapital 1. januar 2015	20.597	15.226	5.691	2.834	1.959
Tilgang i året	4.159	5.371	9.535	2.857	875
Afgang i året	0	0	0	0	0
Selskabskapital 31. december 2015	24.756	20.597	15.226	5.691	2.834

Noter til årsregnskabet

	2015	2014		
	kr.	kr.		
8 Hensættelse til udskudt skat				
Materielle anlægsaktiver	-446.906	-330.825		
Finansielle anlægsaktiver	95.658	118.766		
Skattemæssigt underskud	-1.168	-592		
	<u>-352.416</u>	<u>-212.651</u>		
Udskudt skatteaktiv				
Opgjort skatteaktiv	-352.416	-212.651		
Nedskrivning til vurderet værdi	-352.416	-212.651		
	<u>0</u>	<u>0</u>		
9 Langfristede gældsforpligtelser				
	Gæld	Gæld		
	Gæld	31. december	Afdrag	Restgæld
	1. januar 2015	2015	næste år	efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	4.922.772	4.937.681	290.216	3.688.176
Kreditinstitutter	1.360.000	1.080.000	280.000	200.000
	<u>6.282.772</u>	<u>6.017.681</u>	<u>570.216</u>	<u>3.888.176</u>

Noter til årsregnskabet

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. 300.

11 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, t.kr. 4.938, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31.12 2015 udgør t.kr. 8.959.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 5.320, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31.12 2015 udgør t.kr. 8.959.

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. 150.

Til sikkerhed for mellemværende med Brugsforeningernes Låne- og Garantifond er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 2.400, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31.12 2015 udgør t.kr. 8.959.

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, ophavsretsloven 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. 2.693.