

Mårup og Omegns Brugsforening A.M.B.A.

Svenskgyden 3, Mårup

8305 Samsø

CVR nr. 35 53 72 28

Årsrapport 2015

(75. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 1/4 2016

Richard Zeuthen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3

Ledelsesberetning

Foreningsoplysninger	4
Ledelsesberetning	6
Hoved- og nøgletal	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 Mårup og Omegns 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.

Mårup, den 17. marts 2016

Direktion

Uddeler Susanne Sejr Hansen

Bestyrelse

Knud Werner Petersen
formand

Svend Erik Friis Hansen

Bente Skole Christiansen

Bent Bonde Tovgaard Nielsen

Helle Truelsen Rudbeck

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne i Mårup og Omegns Brugsforening A.M.B.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Mårup og Omegns 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.

Aarhus, den 17. marts 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Niels Chr. Boll
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen

Mårup og Omegns Brugsforening A.M.B.A.
Svenskgyden 3, Mårup
8305 Samsø

Telefon: 86596054

E-mail: 02528@coop.dk

CVR-nr.: 35 53 72 28

Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Hjemsted: Samsø

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Knud Werner Petersen, formand
Svend Erik Friis Hansen
Bente Skole Christiansen
Bent Bonde Tovgaard Nielsen
Helle Truelsen Rudbeck

Direktion

Uddeler Susanne Sejr Hansen

Revision

RSM plus P/S
Statsautoriserede revisorer
Jens Baggesens Vej 90N
8200 Aarhus N

Pengeinstitut

Jyske Bank
Langgade 20
8305 Samsø

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes fredag den 1. april 2016 kl. 19.00 i Mårup Galleri.

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:
Bent Bonde Tovgaard Nielsen
Helle Truelsen Rudbeck

Valg af suppleant.
7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

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	15.490	15.682	14.581	15.220	15.573
Bruttoresultat	2.892	2.576	2.776	2.514	2.977
Resultat før finansielle poster	391	52	338	-168	412
Resultat af finansielle poster	-16	-24	-28	-34	11
Årets resultat	307	21	256	-111	348
Balance					
Balancesum	8.801	8.585	9.351	8.927	7.285
Egenkapital	6.074	5.766	5.873	5.749	5.986
Nøgletal					
Overskudsgrad	2,5%	0,3%	2,3%	-1,1%	2,6%
Soliditetsgrad	69,0%	67,2%	62,8%	64,4%	82,2%
Forrentning af egenkapital	5,2%	0,4%	4,4%	-1,9%	5,9%
Dividende	0	0	0	136	128

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Mårup og Omegns 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.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde foreningen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå foreningen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætningen ved salg indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang. Nettoomsætningen indregnes eksklusive moms og med fradrag af 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, herunder avance og tab ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Andre eksterne omkostninger

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

Finansielle poster

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

Anvendt regnskabspraksis

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 tillæg af opskrivninger og med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Under henvisning til § 3 i bekendtgørelse om undtagelser fra lov om erhvervsdrivende virksomheders aflæggelse af årsregnskab m.v. er opskrivninger af ejendomme ikke tilbageført.

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 med tillæg af opskrivninger og reduceret med eventuel restværdi, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør:

	Brugstid	Restværdi
Bygninger	20-40 år	33 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0 %

Finansielle anlægsaktiver

Finansielle anlægsaktiver måles til dagsværdi. I det omfang, at der ikke kan opgøres en dagsværdi for finansielle anlægsaktiver, måles disse til kostpris. I tilfælde hvor kostprisen overstiger nettorealiseringsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Varebeholdninger

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

Kostpris for handelsvarer omfatter anskaffelsespris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger.

Nettorealiseringsværdien for varebeholdninger opgøres som salgspris med fradrag af 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 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 acontoskatte.

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.

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.

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.

Gældsforpligtelser i øvrigt er målt til amortiseret kostpris.

Hoved- og nøgletaloversigt

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

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Nettoomsætning		15.490.489	15.682.226
Andre driftsindtægter		39.774	34.664
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-11.260.281	-11.569.980
Andre eksterne omkostninger		<u>-1.377.990</u>	<u>-1.571.256</u>
Bruttoresultat		2.891.992	2.575.654
Personaleomkostninger	1	<u>-2.074.777</u>	<u>-2.080.270</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		817.215	495.384
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	2	<u>-426.709</u>	<u>-443.280</u>
Resultat før finansielle poster		390.506	52.104
Finansielle indtægter	3	48.920	45.864
Finansielle omkostninger	4	<u>-65.095</u>	<u>-70.258</u>
Resultat før skat		374.331	27.710
Skat af årets resultat		<u>-67.805</u>	<u>-6.718</u>
Årets resultat		<u>306.526</u>	<u>20.992</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>306.526</u>	<u>20.992</u>
		<u>306.526</u>	<u>20.992</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		5.476.523	5.554.251
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>829.925</u>	<u>920.653</u>
		<u>6.306.448</u>	<u>6.474.904</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		213.173	184.907
Andre tilgodehavender		<u>69.442</u>	<u>89.249</u>
		<u>282.615</u>	<u>274.156</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>6.589.063</u>	<u>6.749.060</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.213.662</u>	<u>1.274.089</u>
		<u>1.213.662</u>	<u>1.274.089</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		137.250	179.332
Andre tilgodehavender		690.770	150.775
Selskabsskat		<u>58.240</u>	<u>45.317</u>
		<u>886.260</u>	<u>375.424</u>
Likvide beholdninger		<u>111.802</u>	<u>186.278</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>2.211.724</u>	<u>1.835.791</u>
AKTIVER I ALT		<u>8.800.787</u>	<u>8.584.851</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	6		
Selskabskapital		11.870	10.305
Reserve for opskrivninger		209.390	209.390
Overført resultat		<u>5.852.621</u>	<u>5.546.095</u>
Egenkapital i alt		<u>6.073.881</u>	<u>5.765.790</u>
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		<u>301.553</u>	<u>279.057</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>301.553</u>	<u>279.057</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	7		
Gæld til realkreditinstitutter		1.553.306	1.643.135
Anden gæld		<u>225.000</u>	<u>325.000</u>
		<u>1.778.306</u>	<u>1.968.135</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
	7		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		193.085	191.595
Anden gæld		<u>453.962</u>	<u>380.274</u>
		<u>647.047</u>	<u>571.869</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>2.425.353</u>	<u>2.540.004</u>
PASSIVER I ALT		<u>8.800.787</u>	<u>8.584.851</u>
Eventualposter m.v.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.806.189	1.775.816
Pensionsforsikringer	129.538	105.416
Andre omkostninger til social sikring	68.441	96.329
Andre personaleomkostninger	<u>70.609</u>	<u>102.709</u>
	<u>2.074.777</u>	<u>2.080.270</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>5</u>	<u>6</u>
2 Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>426.709</u>	<u>443.280</u>
	<u>426.709</u>	<u>443.280</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	139.325	136.861
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>287.384</u>	<u>306.419</u>
	<u>426.709</u>	<u>443.280</u>
3 Finansielle indtægter		
Indtægter fra værdipapirer, der er anlægsaktiver	40.687	41.097
Andre finansielle indtægter	<u>8.233</u>	<u>4.767</u>
	<u>48.920</u>	<u>45.864</u>
4 Finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	<u>65.095</u>	<u>70.258</u>
	<u>65.095</u>	<u>70.258</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	6.670.638	1.428.834
Tilgang i årets løb	61.598	196.659
Kostpris 31. december 2015	6.732.236	1.625.493
Opskrivninger 1. januar 2015	209.390	0
Opskrivninger 31. december 2015	209.390	0
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	1.325.777	508.184
Årets afskrivninger	139.326	287.384
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	1.465.103	795.568
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	5.476.523	829.925

6 Egenkapital

	Selskabskapital	Reserve for opskriv- ninger	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	10.305	209.390	5.546.095	5.765.790
Kontant kapitalforhøjelse	1.565	0	0	1.565
Årets resultat	0	0	306.526	306.526
Egenkapital 31. december 2015	11.870	209.390	5.852.621	6.073.881

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Selskabskapital 1. januar 2015	10.305	8.107	4.079	2.669	1.469
Tilgang i året	1.565	2.198	4.028	1.410	1.200
Selskabskapital 31. december 2015	11.870	10.305	8.107	4.079	2.669

Noter til årsregnskabet

7 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld	Gæld	Afdrag	Restgæld
	1. januar 2015	31. december 2015	næste år	efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	1.734.730	1.646.391	93.085	1.198.998
Anden gæld	425.000	325.000	100.000	0
	2.159.730	1.971.391	193.085	1.198.998

8 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 kr. 270.266.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, kr. 1.707.036, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør kr. 5.476.523. Der er herudover givet sædvanligt tilbehørspant efter tinglysningslovens § 37 i øvrige materielle anlægsaktiver.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev kr. 1.500.000 med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør kr. 5.476.523.

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 kr. 130.836.