

Vester Hassing Brugsforening A.M.B.A.

CVR nr. 36 42 56 28

Årsrapport 2015

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 26/4 2016

Lisbeth Fischer
Dirigent

RSM

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledespåtegning	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 Vester Hassing 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.

Vester Hassing, den 29. marts 2016

Direktion

Uddeler John Damborg

Bestyrelse

Hans Christian Nielsen
formand

Anne Marie Bak

Ella Lisbeth Jacobsen

Mads Hartvigsen

Lissy Larsen

Henrik Stenbro Ramlov

Villy Højer Pedersen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne i Vester Hassing Brugsforening A.M.B.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Vester Hassing 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 29. marts 2016

RSM Plus P / S

Statsautoriserede revisorer

Morten Jeppesen
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger**Foreningen**

Vester Hassing Brugsforening A.M.B.A.
Springvandspladsen 2
Vester Hassing
9310 Vodskov

Telefon: 98256010

CVR-nr.: 36 42 56 28

Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Hjemsted: Aalborg

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Hans Christian Nielsen, formand
Anne Marie Bak
Ella Lisbeth Jacobsen
Mads Hartvigsen
Lissy Larsen
Henrik Stenbro Ramlov
Villy Højer Pedersen

Direktion

Uddeler John Damborg

Revision

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

Pengeinstitut

Sparekassen Vendsyssel
Springvandspladsen 3
9310 Vodskov

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 26. april 2016, kl. 19.00, i Vester Hassing Sognegård.

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: Hans Christian Nielsen, Henrik Stenbro Ramlov og Ella Lisbeth Jacobsen
Valg af suppleant.
På valg er: Bo Lang Sørensen
7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et overskud på kr. 823.276, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 10.512.814.

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					
Bruttofortjeneste	5.586	4.477	4.727	5.133	4.884
Resultat før finansielle poster	835	45	483	819	845
Resultat af finansielle poster	74	79	-249	110	6
Årets resultat	823	140	222	692	645
Balance					
Balancesum	14.068	13.529	13.539	13.670	12.239
Egenkapital	10.513	9.680	9.531	9.286	8.586
Nøgletal					
Soliditetsgrad	74,7%	71,6%	70,4%	67,9%	70,2%
Forrentning af egenkapital	8,2%	1,5%	2,4%	7,7%	7,8%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Vester Hassing 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

Foreningen anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter foreningens omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling samt andre driftsindtægter med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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 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	20-50 år	33 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0 %

Andre værdipapirer og kapitalandele, anlægsaktiver

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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

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 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:

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.
Bruttofortjeneste		5.586.188	4.477.108
Personaleomkostninger	1	-4.074.770	-3.789.552
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	<u>-676.242</u>	<u>-642.259</u>
Resultat før finansielle poster		835.176	45.297
Finansielle indtægter	3	186.070	186.010
Finansielle omkostninger	4	<u>-111.961</u>	<u>-107.186</u>
Resultat før skat		909.285	124.121
Skat af årets resultat		<u>-86.009</u>	<u>15.713</u>
Årets resultat		<u>823.276</u>	<u>139.834</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>823.276</u>	<u>139.834</u>
		<u>823.276</u>	<u>139.834</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		8.093.429	8.131.550
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>1.757.729</u>	<u>1.705.455</u>
		<u>9.851.158</u>	<u>9.837.005</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		992.223	901.888
Andre tilgodehavender		<u>117.324</u>	<u>148.943</u>
		<u>1.109.547</u>	<u>1.050.831</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>10.960.705</u>	<u>10.887.836</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>2.033.592</u>	<u>2.064.127</u>
		<u>2.033.592</u>	<u>2.064.127</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		130.395	131.942
Andre tilgodehavender		667.330	187.491
Selskabsskat		<u>41.829</u>	<u>80.587</u>
		<u>839.554</u>	<u>400.020</u>
Likvide beholdninger		<u>234.385</u>	<u>176.541</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>3.107.531</u>	<u>2.640.688</u>
AKTIVER I ALT		<u>14.068.236</u>	<u>13.528.524</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	6		
Selskabskapital		59.190	49.388
Overført resultat		<u>10.453.624</u>	<u>9.630.346</u>
Egenkapital i alt		<u>10.512.814</u>	<u>9.679.734</u>
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		<u>1.131.314</u>	<u>1.082.647</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>1.131.314</u>	<u>1.082.647</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	7		
Gæld til realkreditinstitutter		<u>1.496.414</u>	<u>1.651.109</u>
		<u>1.496.414</u>	<u>1.651.109</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
	7		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		155.604	149.034
Leverandører af varer og tjenesteydelser		3.508	291.914
Anden gæld		<u>768.582</u>	<u>674.086</u>
		<u>927.694</u>	<u>1.115.034</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>2.424.108</u>	<u>2.766.143</u>
PASSIVER I ALT			
		<u>14.068.236</u>	<u>13.528.524</u>
Eventualposter m.v.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	3.534.409	3.288.578
Pensionsforsikringer	128.788	126.968
Andre omkostninger til social sikring	255.987	243.231
Andre personaleomkostninger	155.586	130.775
	<u>4.074.770</u>	<u>3.789.552</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>10</u>	<u>10</u>
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>676.242</u>	<u>642.259</u>
	<u>676.242</u>	<u>642.259</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	135.001	135.001
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>541.241</u>	<u>507.258</u>
	<u>676.242</u>	<u>642.259</u>
3 Finansielle indtægter		
Indtægter fra finansielle anlægsaktiver	160.458	177.391
Andre finansielle indtægter	<u>25.612</u>	<u>8.619</u>
	<u>186.070</u>	<u>186.010</u>
4 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	13.866	0
Andre finansielle omkostninger	<u>98.095</u>	<u>107.186</u>
	<u>111.961</u>	<u>107.186</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	10.372.575	5.841.662
Tilgang i årets løb	96.880	593.520
Afgang i årets løb	0	-70.778
	<u>10.469.455</u>	<u>6.364.404</u>
Kostpris 31. december 2015		
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	2.241.025	4.136.212
Årets afskrivninger	135.001	541.241
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	0	-70.778
	<u>2.376.026</u>	<u>4.606.675</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>8.093.429</u>	<u>1.757.729</u>

Noter til årsregnskabet

6 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	49.388	9.630.348	9.679.736
Kontant kapitalforhøjelse	9.802	0	9.802
Årets resultat	0	823.276	823.276
Egenkapital 31. december 2015	59.190	10.453.624	10.512.814

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Selskabskapital 1. januar 2015	49.388	40.200	17.111	9.231	4.771
Tilgang i året	9.802	9.188	23.089	7.880	4.460
Afgang i året	0	0	0	0	0
Selskabskapital 31. december 2015	59.190	49.388	40.200	17.111	9.231

7 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	1.800.143	1.652.018	155.604	810.503
	1.800.143	1.652.018	155.604	810.503

8 Eventualposter m.v.

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger og Coop vedrørende moms, energiafgifter og kildeskat. Foreningen hæfter sammen Coop og 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 572.

Noter til årsregnskabet

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, t.kr. 1.652, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 8.093.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 1.500, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 8.093.

Til sikkerhed for mellemværende med COOP Danmark A/S har foreningen givet transport i det indestående, foreningen til enhver tid måtte have form af ansvarlig lånekapital og andelskapital med tillæg af renter, i alt t.kr 231.

Til sikkerhed for andel af Detail Nord A/S' gæld til Brugsforeningernes Låne- og Garantifond, t.kr. 500 er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 8.093.