

## **Svaneke og Omegns Brugsforening A.M.B.A.**

**Nansensgade 11**

**3740 Svaneke**

CVR nr. 40 35 76 10

### **Årsrapport 2015**

(110. regnskabsår)

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

---

Morten Bach Jørgensen  
Dirigent

# RSM

## Indholdsfortegnelse

	Side
<b>Påtegninger</b>	
Ledespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
<b>Ledelsesberetning</b>	
Foreningsoplysninger	4
Hoved- og nøgletal	6
Ledelsesberetning	5
<b>Årsregnskab</b>	
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	10
Balance pr. 31. december	11
Noter til årsregnskabet	13

**Ledelsespåtegning**

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

Svaneke, den 31. marts 2016

**Direktion**

Uddeler Claus Bay Jacobsen

**Bestyrelse**

Erik Wentzel  
formand

Morten Jørgensen

Jørn Allan Pedersen

Anni Larsen

Martine Wentzel

Hanne Petersen

Eivind Madsen

## Den uafhængige revisors erklæringer

### *Til Medlemmerne i Svaneke og Omegns Brugsforening A.M.B.A.*

#### **Påtegning på årsregnskabet**

Vi har revideret årsregnskabet for Svaneke 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.

København, den 31. marts 2016

### **Beierholm**

statsautoriserede revisorer  
CVR-nr. 34 71 30 22

John Nielsen  
Statsautoriseret revisor

**Foreningsoplysninger****Foreningen**

Svaneke og Omegns Brugsforening A.M.B.A.  
Nansensgade 11  
3740 Svaneke

Telefon: 56496041

CVR-nr.: 40 35 76 10

Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Hjemsted: Bornholms Kommune

**Bogføring**

COOP Koncernøkonomi

**Bestyrelse**

Erik Wentzel, formand  
Morten Jørgensen  
Jørn Allan Pedersen  
Anni Larsen  
Martine Wentzel  
Hanne Petersen  
Eivind Madsen

**Direktion**

Uddeler Claus Bay Jacobsen

**Revision**

Beierholm  
statsautoriserede revisorer  
Ellebjergrvej 52, 2.  
2450 København SV

**Pengeinstitut**

Nordea Bank Danmark A/S

**Generalforsamling**

Ordinær generalforsamling afholdes 20. april, kl. 18.30, på restaurant Pakhuset.

**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: Erik Wentzel, Anni Larsen og Hanne Petersen  
Valg af suppleant.  
På valg er: Rebecka Rottensten
7. Eventuelt.

## Ledelsesberetning

### Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

### Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et underskud på kr. 33.398, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 13.677.158.

### Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

**Hoved- og nøgletal**

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

	2015	2014	2013	2012	2011
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>Hovedtal</b>					
Nettoomsætning	25.200	23.984	23.808	23.362	23.346
Bruttoresultat	5.319	5.134	4.977	4.930	5.091
Resultat før finansielle poster	539	589	218	352	404
Resultat af finansielle poster	-465	-535	1	10	55
Årets resultat	-33	-68	169	276	344
<b>Balance</b>					
Balancesum	16.419	16.444	15.392	16.318	15.689
Egenkapital	13.677	13.704	13.768	13.593	13.314
<b>Nøgletal</b>					
Overskudsgrad	2,1%	2,5%	0,9%	1,5%	1,7%
Afkastningsgrad	3,3%	3,7%	1,4%	2,2%	2,7%
Soliditetsgrad	83,3%	83,3%	89,4%	83,3%	84,9%
Forrentning af egenkapital	-0,2%	-0,5%	1,2%	2,1%	2,6%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

## Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Svaneke 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 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.

### 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, finansielle omkostninger ved finansiell leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, 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, indretning af lejede lokaler 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	20-50 år	0-50 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0-10 %

#### Kapitalandele i tilknyttede virksomheder, associerede virksomheder og joint ventures

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder, associerede virksomheder og joint ventures måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes indre værdi opgjort efter moderselskabets regnskabspraksis med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne avancer og tab og med tillæg eller fradrag af resterende værdi af positiv eller negativ goodwill opgjort efter overtagelsesmetoden.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder, associerede virksomheder og joint ventures overføres under egenkapitalen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode under egenkapitalen. Reserven reduceres med udbytteudlodninger til moderselskabet og reguleres med andre egenkapitalbevægelser i tilknyttede virksomheder, associerede virksomheder og joint ventures.

#### Andre værdipapirer og kapitalandele, anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele måles til kostpris

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.

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.

#### Varebeholdninger

Varebeholdninger, som omfatter handelsvarer, måles til en værdi som tilnærmelsesvis svarer til kostprisen opgjort efter FIFO-metoden. I tilfælde, hvor nettorealiseringsværdien er lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.

## Anvendt regnskabspraksis

### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal 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.

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.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet, henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Ændring i udskudt skat, som følge af ændringer i skattesatser, indregnes i resultatopgørelsen. For indeværende år er anvendt en skattesats på 22,0%.

### Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser i øvrigt er målt til amortiseret kostpris.

### Hoved- og nøgletaloversigt

Forklaring af nøgletal:

Afkastningsgrad	Resultat før finansielle poster x 100 / Gennemsnitlige aktiver
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		25.200.402	23.983.781
Andre driftsindtægter		104.039	103.693
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-17.623.818	-16.888.787
Andre eksterne omkostninger		-2.361.790	-2.064.317
<b>Bruttoresultat</b>		<b>5.318.833</b>	<b>5.134.370</b>
Personaleomkostninger	1	-4.241.523	-3.975.869
<b>Resultat før af- og nedskrivninger</b>		<b>1.077.310</b>	<b>1.158.501</b>
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	-538.561	-569.887
<b>Resultat før finansielle poster</b>		<b>538.749</b>	<b>588.614</b>
Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder		-493.498	-560.174
Finansielle indtægter		37.556	25.265
Finansielle omkostninger		-9.335	59
<b>Resultat før skat</b>		<b>73.472</b>	<b>53.764</b>
Skat af årets resultat		-106.870	-121.916
<b>Årets resultat</b>		<b>-33.398</b>	<b>-68.152</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Overført resultat		-33.398	-68.152
		<b>-33.398</b>	<b>-68.152</b>

## Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
<b>AKTIVER</b>			
<b>ANLÆGSAKTIVER</b>			
<b>Materielle anlægsaktiver</b>	3		
Grunde og bygninger		4.024.546	4.204.545
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>960.909</u>	<u>1.100.190</u>
		<u>4.985.455</u>	<u>5.304.735</u>
<b>Finansielle anlægsaktiver</b>			
Kapitalandele i associerede virksomheder		446.328	939.826
Andre værdipapirer og kapitalandele		228.590	226.486
Andre tilgodehavender		<u>129.232</u>	<u>170.297</u>
		<u>804.150</u>	<u>1.336.609</u>
<b>Anlægsaktiver i alt</b>		<b><u>5.789.605</u></b>	<b><u>6.641.344</u></b>
<b>OMSÆTNINGSAKTIVER</b>			
<b>Varebeholdninger</b>			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.613.424</u>	<u>1.683.633</u>
		<u>1.613.424</u>	<u>1.683.633</u>
<b>Tilgodehavender</b>			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		270.317	295.886
Tilgodehavender hos associerede virksomheder		213.900	213.900
Andre tilgodehavender		7.314.058	6.874.014
Selskabsskat		<u>27.281</u>	<u>60.001</u>
		<u>7.825.556</u>	<u>7.443.801</u>
<b>Likvide beholdninger</b>		<u>1.190.384</u>	<u>674.788</u>
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>		<b><u>10.629.364</u></b>	<b><u>9.802.222</u></b>
<b>AKTIVER I ALT</b>		<b><u>16.418.969</u></b>	<b><u>16.443.566</u></b>

## Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
<b>PASSIVER</b>			
<b>EGENKAPITAL</b>			
	4		
Selskabskapital		26.761	20.579
Reserve for opskrivninger		1.080.000	1.080.000
Overført resultat		12.570.397	12.603.794
<b>Egenkapital i alt</b>		<b>13.677.158</b>	<b>13.704.373</b>
<b>HENSATTE FORPLIGTELSE</b>			
Hensættelse til udskudt skat		386.708	438.557
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b>386.708</b>	<b>438.557</b>
<b>GÆLDSFORPLIGTELSE</b>			
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>			
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.652.084	1.600.001
Anden gæld		703.019	700.635
		2.355.103	2.300.636
<b>Gældsforpligtelser i alt</b>		<b>2.355.103</b>	<b>2.300.636</b>
<b>PASSIVER I ALT</b>		<b>16.418.969</b>	<b>16.443.566</b>
Eventualposter m.v.	5		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	6		

## Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
<b>1 Personaleomkostninger</b>		
Lønninger	3.691.021	3.477.421
Pensioner	123.662	117.989
Andre omkostninger til social sikring	274.713	271.642
Andre personaleomkostninger	152.127	108.817
	<u>4.241.523</u>	<u>3.975.869</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>13</u>	<u>13</u>
<b>2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver</b>		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>538.561</u>	<u>569.887</u>
	<u>538.561</u>	<u>569.887</u>

## Noter til årsregnskabet

### 3 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar	7.635.751	2.643.224
Tilgang i årets løb	0	219.282
Afgang i årets løb	0	-384.090
Kostpris 31. december	<u>7.635.751</u>	<u>2.478.416</u>
Opskrivninger 1. januar	<u>1.500.000</u>	<u>0</u>
Opskrivninger 31. december	<u>1.500.000</u>	<u>0</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar	4.931.204	1.543.034
Årets afskrivninger	180.001	358.563
Årets af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	0	-384.090
Af- og nedskrivninger 31. december	<u>5.111.205</u>	<u>1.517.507</u>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015</b>	<b><u>4.024.546</u></b>	<b><u>960.909</u></b>

Kapitalandele i associerede virksomheder specificerer sig således:

Navn	Hjemsted	Stemme- og ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Detail Bornholm A/S		33%	1.338.981	-1.480.495

## Noter til årsregnskabet

### 4 Egenkapital

	Selskabskapital	Reserve for opskrivninger	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar	20.579	1.080.000	12.603.795	13.704.374
Kontant kapitalforhøjelse	6.182	0	0	6.182
Årets resultat	0	0	-33.398	-33.398
<b>Egenkapital 31. december</b>	<b>26.761</b>	<b>1.080.000</b>	<b>12.570.397</b>	<b>13.677.158</b>

Selskabskapitalen der består af medlemmernes indskud har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Selskabskapital 1. januar	20.579	14.779	8.723	6.213	2.650
Tilgang i året	6.182	5.800	6.056	2.510	3.563
Afgang i året	0	0	0	0	0
<b>Selskabskapital 31. december</b>	<b>26.761</b>	<b>20.579</b>	<b>14.779</b>	<b>8.723</b>	<b>6.213</b>

### 5 Eventualposter m.v.

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratorisk i forhold til omsætningen. Den maksimale hæftelse udgør kr. 502.655.

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger og Coop vedrørende moms, energifgifter 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.

### 6 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 500, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 4.024.

Til sikkerhed for mellemværende med COOP Danmark A/S har foreningen givet transport i det indestående, foreningen til enhver tid måtte have hos FDB i form af ansvarlig lånekapital og andelskapital med tillæg af renter, i alt kr. 242.763.