

Glud-Nørby Brugsforening A.M.B.A.

Fruens Toft 11

7130 Juelsminde

CVR nr. 44 01 77 17

Årsrapport 2015

(97. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 27/4 2016

Lisbeth Olander Rasmussen
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 Glud-Nørby 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.

Glud, den 5. april 2016

Direktion

Benny Michl

Bestyrelse

Pernille Schou
formand

Erik Morell

Kasper Heide Hansen

Birgitte Kjeldgaard Hesselbjerg

Lone Etzerodt

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne i Glud-Nørby Brugsforening A.M.B.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Glud-Nørby 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 5. april 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Niels Chr. Boll
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen

Glud-Nørby Brugsforening A.M.B.A.
Fruens Toft 11
7130 Juelsminde

CVR-nr.: 44 01 77 17
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Hjemsted: Hedensted

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Pernille Schou, formand
Erik Morell
Kasper Heide Hansen
Birgitte Kjeldgaard Hesselbjerg
Lone Etzerodt

Direktion

Benny Michl

Revision

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

Pengeinstitut

Danske Bank
Juelsgade 5
7130 Juelsminde

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes onsdag den 27. april 2016 kl. 19.00 i Brugsens lokaler.

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:

Pernille Schou

Birgitte Kjeldgaard Hesselbjerg

Lone Etzerodt

Valg af suppleant.

7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et overskud på kr. 376.556, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 12.683.159.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning 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					
Nettoomsætning	34.951	33.268	33.368	34.856	34.088
Bruttoresultat	4.783	4.473	4.751	4.794	4.717
Resultat før finansielle poster	211	-29	71	-94	-143
Resultat af finansielle poster	158	142	105	173	-62
Årets resultat	377	78	229	60	-139
Balance					
Balancesum	16.656	16.484	17.671	17.554	18.428
Egenkapital	12.683	12.296	12.218	11.989	11.929
Nøgletal					
Overskudsgrad	0,6%	-0,1%	0,2%	-0,3%	-0,4%
Soliditetsgrad	76,1%	74,6%	69,1%	68,3%	64,7%
Forrentning af egenkapital	3,0%	0,6%	1,9%	0,5%	-1,2%

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Glud-Nørby 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.

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, finansielle omkostninger ved finansiell leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, amortisering af realkreditlån samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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

Leasingkontrakter

Alle leasingkontrakter betragtes som operationel leasing. Ydelser i forbindelse med operationel leasing og øvrige lejeaftaler indregnes i resultatopgørelsen over kontraktens løbetid. Selskabets samlede forpligtelse vedrørende operationelle leasing- og lejeaftaler oplyses under eventualposter mv.

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.

Finansielle anlægsaktiver

Finansielle anlægsaktiver måles til dagsværdi.

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.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

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		34.951.105	33.268.146
Andre driftsindtægter		41.505	90.931
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-27.955.261	-27.122.332
Andre eksterne omkostninger		<u>-2.254.189</u>	<u>-1.763.913</u>
Bruttoresultat		4.783.160	4.472.832
Personaleomkostninger	1	<u>-3.893.128</u>	<u>-3.472.086</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		890.032	1.000.746
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	2	<u>-679.509</u>	<u>-1.029.452</u>
Resultat før finansielle poster		210.523	-28.706
Finansielle indtægter	3	227.049	231.235
Finansielle omkostninger	4	<u>-68.557</u>	<u>-89.299</u>
Resultat før skat		369.015	113.230
Skat af årets resultat		<u>7.541</u>	<u>-34.993</u>
Årets resultat		<u>376.556</u>	<u>78.237</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>376.556</u>	<u>78.237</u>
		<u>376.556</u>	<u>78.237</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015	2014
		kr.	kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		10.908.647	10.738.838
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>1.993.723</u>	<u>2.032.035</u>
		<u>12.902.370</u>	<u>12.770.873</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		969.904	839.154
Andre tilgodehavender		<u>115.687</u>	<u>149.192</u>
		<u>1.085.591</u>	<u>988.346</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>13.987.961</u>	<u>13.759.219</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.666.905</u>	<u>1.484.942</u>
		<u>1.666.905</u>	<u>1.484.942</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		138.073	142.673
Andre tilgodehavender		546.757	583.874
Selskabsskat		<u>11.367</u>	<u>146.552</u>
		<u>696.197</u>	<u>873.099</u>
Likvide beholdninger		<u>304.999</u>	<u>367.109</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>2.668.101</u>	<u>2.725.150</u>
AKTIVER I ALT		<u>16.656.062</u>	<u>16.484.369</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	6		
Selskabskapital		10.825	0
Overført resultat		<u>12.672.334</u>	<u>12.295.778</u>
Egenkapital i alt		<u>12.683.159</u>	<u>12.295.778</u>
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		<u>904.179</u>	<u>987.628</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>904.179</u>	<u>987.628</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	7		
Gæld til realkreditinstitutter		<u>2.059.917</u>	<u>2.333.955</u>
		<u>2.059.917</u>	<u>2.333.955</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
	7		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		277.950	273.678
Anden gæld		<u>730.857</u>	<u>593.330</u>
		<u>1.008.807</u>	<u>867.008</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>3.068.724</u>	<u>3.200.963</u>
PASSIVER I ALT		<u>16.656.062</u>	<u>16.484.369</u>
Eventualposter m.v.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	3.447.141	3.016.028
Pensionsforsikringer	122.354	119.338
Andre omkostninger til social sikring	239.709	233.762
Andre personaleomkostninger	<u>83.924</u>	<u>102.958</u>
	<u>3.893.128</u>	<u>3.472.086</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>12</u>	<u>11</u>
2 Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>679.509</u>	<u>1.029.452</u>
	<u>679.509</u>	<u>1.029.452</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	223.000	223.000
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>456.509</u>	<u>806.452</u>
	<u>679.509</u>	<u>1.029.452</u>
3 Finansielle indtægter		
Indtægter fra værdipapirer, der er anlægsaktiver	210.719	220.792
Andre finansielle indtægter	<u>16.330</u>	<u>10.443</u>
	<u>227.049</u>	<u>231.235</u>
4 Finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	<u>68.557</u>	<u>89.299</u>
	<u>68.557</u>	<u>89.299</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	11.966.033	5.684.567
Tilgang i årets løb	392.808	418.197
Afgang fuldt afskrevne driftsmidler	0	-2.257.217
Kostpris 31. december 2015	<u>12.358.841</u>	<u>3.845.547</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	1.227.194	3.652.532
Årets afskrivninger	223.000	456.509
Tilbageførte afskrivninger på fuldt afskrevne driftsmidler	0	-2.257.217
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>1.450.194</u>	<u>1.851.824</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>10.908.647</u>	<u>1.993.723</u>

6 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	0	12.295.778	12.295.778
Kontant kapitalforhøjelse	10.825	0	10.825
Årets resultat	0	376.556	376.556
Egenkapital 31. december 2015	<u>10.825</u>	<u>12.672.334</u>	<u>12.683.159</u>

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015 kr.
Selskabskapital 1. januar 2015	0
Tilgang i året	10.825
Afgang i året	<u>0</u>
Selskabskapital 31. december 2015	<u>10.825</u>

Noter til årsregnskabet

7 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld	Gæld		
	1. januar 2015	31. december 2015	Afdrag	Restgæld
			næste år	efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	2.607.633	2.337.867	277.950	856.061
	<u>2.607.633</u>	<u>2.337.867</u>	<u>277.950</u>	<u>856.061</u>

8 Eventualposter m.v.

Eventualforpligtelser

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger og COOP vedrørende moms, energiafgifter 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. 495.692.

Operationelle leasingforpligtelser

Foreningen har indgået operationelle leje- og leasingaftaler for følgende beløb: Restløbetid i 35 mdr. med en gennemsnitlig ydelse på kr. 3.000 i alt kr. 105.000.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, kr. 2.390.008, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør kr. 10.873.339. Der er herudover sædvanligt tilbehørspant efter tinglysningslovens § 37 i øvrige materielle anlægsaktiver.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, kr. 2.000.000, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør kr. 10.873.339.

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. 264.116.