

Snogebæk og Omegns Brugsforening A.M.B.A.

Hovedgaden 21

3730 Nexø

CVR nr. 57 76 81 18

Årsrapport 2015

(126. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 28/4 2016

Peter Paldan
Dirigent

RSM

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysninger	4
Hoved- og nøgletal	6
Ledelsesberetning	5
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 Snogebæk og Omegns Brugsforening A.M.B.A..

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven og § 3 i bekendtgørelse om undtagelser fra lov om erhvervsdrivende virksomheders aflæggelse af årsregnskab m.v. .

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.

Snogebæk, den 30. marts 2016

Direktion

Uddeler Kenneth Stryhn

Bestyrelse

Tom Christensen
formand

Jette Folkjær

Elisabeth Mortensen

Anne Lise Pihl

Jan Gren Riis-Hansen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til Medlemmerne i Snogebæk og Omegns Brugsforening A.M.B.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Snogebæk 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 30. marts 2016

Beierholm

statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

John Nielsen
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger**Foreningen**

Snogebæk og Omegns Brugsforening A.M.B.A.
Hovedgaden 21
3730 Nexø

Telefon: 56488015

CVR-nr.: 57 76 81 18

Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Hjemsted: Bornholms Regionskommune

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Tom Christensen, formand
Jette Folkjær
Elisabeth Mortensen
Anne Lise Pihl
Jan Gren Riis-Hansen

Direktion

Uddeler Kenneth Stryhn

Revision

Beierholm
statsautoriserede revisorer
Ellebjergervej 52, 2.
2450 København SV

Pengeinstitut

Danske Bank

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 28. april 2016, kl. 19.00, Den Lille Havfrue..

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: Tom Christensen, Elisabeth Mortensen og Jan Gren Riis-Hansen
Valg af suppleant.
På valg er: Filip Jensen
7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et underskud på kr. 147.898, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 12.995.014.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Året der gik og opfølgning på sidste års forventede udvikling

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder der væsentlig ændrer årets resultat.

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	22.468	21.814	22.053	22.509	23.400
Bruttoresultat	5.060	4.778	4.857	5.026	5.423
Resultat før af- og nedskrivninger	977	939	674	863	1.092
Resultat før finansielle poster	441	414	78	354	686
Årets resultat	-148	-19	114	350	583
Balance					
Balancesum	15.756	16.030	15.615	15.502	15.146
Egenkapital	12.995	13.143	13.174	13.060	12.710
Nøgletal					
Overskudsgrad	2,0%	1,9%	0,4%	1,6%	2,9%
Afkastningsgrad	2,8%	2,6%	0,5%	2,3%	4,8%
Soliditetsgrad	82,5%	82,0%	84,4%	84,2%	83,9%
Forrentning af egenkapital	-1,1%	-0,1%	0,9%	2,7%	4,7%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Snogebæk 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.

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

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.

Af- og nedskrivninger

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

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, 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.

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	20-50 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

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 nominel værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

Anvendt regnskabspraksis

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 indværende år er anvendt en skattesats på 22,0%.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser i øvrigt er målt til amortiseret kostpris.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Nettoomsætning		22.468.254	21.813.797
Andre driftsindtægter		322.484	362.472
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-15.489.919	-15.204.348
Andre eksterne omkostninger		<u>-2.240.675</u>	<u>-2.194.109</u>
Bruttoresultat		5.060.144	4.777.812
Personaleomkostninger	1	<u>-4.083.070</u>	<u>-3.838.828</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		977.074	938.984
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	<u>-536.281</u>	<u>-524.715</u>
Resultat før finansielle poster		440.793	414.269
Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder		-493.448	-560.174
Finansielle indtægter	3	36.550	83.005
Finansielle omkostninger	4	<u>-25.483</u>	<u>0</u>
Resultat før skat		-41.588	-62.900
Skat af årets resultat		<u>-106.310</u>	<u>44.003</u>
Årets resultat		<u>-147.898</u>	<u>-18.897</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>-147.898</u>	<u>-18.897</u>
		<u>-147.898</u>	<u>-18.897</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		6.454.835	6.618.839
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>877.267</u>	<u>1.045.640</u>
		<u>7.332.102</u>	<u>7.664.479</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Kapitalandele i associerede virksomheder		436.328	939.826
Andre værdipapirer og kapitalandele		200.378	197.951
Andre tilgodehavender		<u>140.941</u>	<u>185.302</u>
		<u>777.647</u>	<u>1.323.079</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>8.109.749</u>	<u>8.987.558</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.505.280</u>	<u>1.670.497</u>
		<u>1.505.280</u>	<u>1.670.497</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		91.547	49.074
Tilgodehavender hos associerede virksomheder		213.900	213.900
Andre tilgodehavender		5.499.841	1.877.480
Selskabsskat		<u>49.670</u>	<u>98.433</u>
		<u>5.854.958</u>	<u>2.238.887</u>
Likvide beholdninger		<u>286.027</u>	<u>3.132.831</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>7.646.265</u>	<u>7.042.215</u>
AKTIVER I ALT		<u>15.756.014</u>	<u>16.029.773</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	6		
Reserve for opskrivninger		576.000	612.000
Overført resultat		<u>12.419.014</u>	<u>12.530.912</u>
Egenkapital i alt		<u>12.995.014</u>	<u>13.142.912</u>
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		<u>754.320</u>	<u>760.340</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>754.320</u>	<u>760.340</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	7		
Andre kreditinstitutter		<u>300.000</u>	<u>400.000</u>
		<u>300.000</u>	<u>400.000</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
	7		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		100.000	100.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser		941.783	1.020.990
Anden gæld		<u>664.897</u>	<u>605.531</u>
		<u>1.706.680</u>	<u>1.726.521</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>2.006.680</u>	<u>2.126.521</u>
PASSIVER I ALT		<u>15.756.014</u>	<u>16.029.773</u>
Eventualposter m.v.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	3.592.777	3.332.326
Pensioner	121.335	119.988
Andre omkostninger til social sikring	249.514	255.875
Andre personaleomkostninger	119.444	130.639
	<u>4.083.070</u>	<u>3.838.828</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>12</u>	<u>11</u>
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>536.281</u>	<u>524.715</u>
	<u>536.281</u>	<u>524.715</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	164.000	164.000
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>372.281</u>	<u>360.715</u>
	<u>536.281</u>	<u>524.715</u>
3 Finansielle indtægter		
Andre finansielle indtægter	<u>36.550</u>	<u>83.005</u>
	<u>36.550</u>	<u>83.005</u>
	2015	2014
	kr.	kr.
4 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	5.917	0
Andre finansielle omkostninger	<u>19.566</u>	<u>0</u>
	<u>25.483</u>	<u>0</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar	9.156.189	2.049.272
Tilgang i årets løb	0	203.909
Kostpris 31. december	<u>9.156.189</u>	<u>2.253.181</u>
Opskrivninger 1. januar	<u>800.000</u>	<u>0</u>
Opskrivninger 31. december	<u>800.000</u>	<u>0</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar	3.337.353	1.003.631
Årets afskrivninger	<u>164.001</u>	<u>372.283</u>
Af- og nedskrivninger 31. december	<u>3.501.354</u>	<u>1.375.914</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>6.454.835</u>	<u>877.267</u>

Noter til årsregnskabet

6 Egenkapital

	Reserve for opskrivninger	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar	576.000	12.566.912	13.142.912
Årets resultat	0	-147.898	-147.898
Egenkapital 31. december	576.000	12.419.014	12.995.014

7 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Andre kreditinstitutter	400.000	300.000	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	100.000	0
	400.000	300.000	100.000	0

8 Eventualposter m.v.

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratorisk i forhold til omsætningen. Den maksimale hæftelse udgør kr. 448.700

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.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 900, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 6.454.

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. 214.008.