

Glyngøre Brugsforening A.m.b.A.

Bredgade 4, Glyngøre

7870 Roslev

CVR nr. 57 78 34 19

Årsrapport 2015

(101. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 31/3 2016

Jørgen Kibsgaard
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
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 Glyngøre 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.

Glyngøre, den 10. marts 2016

Direktion

Svenning Svenningsen
uddeler

Bestyrelse

Carsten Håhr Veile
formand

Finn Sørensen

Birgit Sohnemann

Kim Kryger

Inger Hovtoft Nielsen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne i Glyngøre Brugsforening A.m.b.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Glyngøre 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.

Holstebro, den 10. marts 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Ulrik Alminde
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen

Glyngøre Brugsforening A.m.b.A.
Bredgade 4, Glyngøre
7870 Roslev

Telefon: 9773 1211

CVR-nr.: 57 78 34 19

Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Hjemsted: Skive Kommune

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Carsten Håhr Veile, formand
Finn Sørensen
Birgit Sohnemann
Kim Kryger
Inger Hovertoft Nielsen

Direktion

Svenning Svenningsen, uddeler

Revision

RSM plus P/S
Statsautoriserede revisorer
Sletten 45
7500 Holstebro

Pengeinstitut

Spar Nord
Jernbanegade 15
7870 Roslev

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes torsdag, den 31. marts 2016, kl. 19.00 i Æ Kassehus.

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: Kim Kryger, Finn Sørensen og Inger Hovertoft Nielsen
Valg af suppleant.
På valg er: Anne-Marie Pedersen
7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer og benzinsalg.

Udvikling i året

I 101 år har brugsen i Glyngøre vist, at den kan og kan endnu.

2015 har igen været et tilfredsstillende år for SuperBrugsen Glyngøre. Omsætningen er samlet set faldet lidt, men dette skyldes, at omsætning i benzinsalg er faldet. Der sælges stadig det samme antal liter, men prisen har været markant lavere i år, så selv om der har været en øget butiksomsætning, har det ikke kunne opveje omsætningsnedgangen i benzinsalg. 2015 var også året, hvor sommervejret svigtede, hvilket har stor betydning for vores omsætning og sikkert også på årets resultat. Årets resultat er kr. 569.000 efter skat.

Vi i bestyrelsen havde sat som mål, at SuperBrugsen Glyngøre skulle komme ud med et overskud på niveau med 2014, hvilket er lykket.

Vi har igen i 2015 haft meget fokus på vores omkostninger, da vi stadig er presset på vores avance. Det er dog lykket os at øge vores avance lidt. Konkurrencen på dagligvareområdet er stadig stor, hvilket vi også regner med i de kommende år. Derfor er vores omkostninger et område, vi forsat skal have fokus på fremover.

Vores udfordring i de kommende år, bliver forsat at øge vores omsætning, så der skal forsat kæmpes for at tiltrække nye kunder. Samtidig skulle vi gerne have vores kunder til at "ligge" endnu mere af deres dagligvarehandel i butikken. Vi skal have endnu flere turister ind i butikken. Vores butiksareal ligger lavt i forhold til, hvad der forventes af en SuperBrugs. Dette er en udfordring, vi skal have "kikket" på i de kommende år.

Vi anser regnskabet for at være tilfredsstillende, og vores forventninger til 2016 ligger på niveau med 2015 i overskudsgrad, men en lille øget omsætning. Der er dog ingen tvivl om, at det igen kræver meget af vores dygtige personale.

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					
Nettoomsætning	41.399	41.602	40.070	38.125	35.757
Bruttoresultat	6.060	5.945	5.509	5.172	4.839
Resultat før finansielle poster	654	869	586	441	402
Resultat af finansielle poster	-31	-40	-119	-69	-209
Årets resultat	569	659	374	285	145
Balance					
Balancesum	15.200	14.863	13.864	13.722	13.890
Egenkapital	6.863	6.290	5.621	5.755	5.460
Nøgletal					
Bruttomargin	14,6%	14,3%	13,7%	13,6%	13,5%
Overskudsgrad	1,6%	2,1%	1,5%	1,2%	1,1%
Soliditetsgrad	45,2%	42,3%	40,5%	41,9%	39,3%
Forrentning af egenkapital	8,7%	11,1%	6,6%	5,1%	2,7%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Glyngøre 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

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 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.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af 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, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer 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 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 %

Andre værdipapirer og kapitalandele, anlægsaktiver

Andre værdipapirer og 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.

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 nominal 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 gældsmetode 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:

Bruttomargin	$\text{Bruttoresultat} \times 100 / \text{Nettoomsætning}$
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		41.399.091	41.601.643
Andre driftsindtægter		51.931	32.734
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-32.199.960	-32.752.755
Andre eksterne omkostninger		-3.191.337	-2.936.338
Bruttoresultat		6.059.725	5.945.284
Personaleomkostninger	1	-4.675.453	-4.483.651
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		-730.114	-592.426
Resultat før finansielle poster		654.158	869.207
Finansielle indtægter		147.010	148.048
Finansielle omkostninger		-178.464	-188.311
Resultat før skat		622.704	828.944
Skat af årets resultat		-53.599	-169.923
Årets resultat		569.105	659.021
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		569.105	659.021
		569.105	659.021

Balance pr. 31. december

	Note	2015	2014
		kr.	kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	2		
Grunde og bygninger		8.429.958	8.623.232
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>2.795.658</u>	<u>1.974.040</u>
		<u>11.225.616</u>	<u>10.597.272</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		721.157	630.592
Andre tilgodehavender		<u>151.878</u>	<u>200.443</u>
		<u>873.035</u>	<u>831.035</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>12.098.651</u>	<u>11.428.307</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>2.415.386</u>	<u>2.597.092</u>
		<u>2.415.386</u>	<u>2.597.092</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		240.825	206.038
Andre tilgodehavender		366.881	549.396
Selskabsskat		<u>19.693</u>	<u>19.841</u>
		<u>627.399</u>	<u>775.275</u>
Likvide beholdninger		<u>58.761</u>	<u>62.147</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>3.101.546</u>	<u>3.434.514</u>
AKTIVER I ALT		<u>15.200.197</u>	<u>14.862.821</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	3		
Virksomhedskapital		39.995	35.432
Overført resultat		<u>6.823.499</u>	<u>6.254.393</u>
Egenkapital i alt		<u>6.863.494</u>	<u>6.289.825</u>
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		<u>839.008</u>	<u>785.409</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>839.008</u>	<u>785.409</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	4		
Gæld til realkreditinstitutter		<u>3.456.647</u>	<u>3.742.426</u>
		<u>3.456.647</u>	<u>3.742.426</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
	4		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		279.300	266.166
Kreditinstitutter		0	177.757
Leverandører af varer og tjenesteydelser		3.024.458	1.776.207
Anden gæld		<u>737.290</u>	<u>1.825.031</u>
		<u>4.041.048</u>	<u>4.045.161</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>7.497.695</u>	<u>7.787.587</u>
PASSIVER I ALT		<u>15.200.197</u>	<u>14.862.821</u>
Eventualposter mv.	5		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	6		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	3.981.532	3.786.586
Pensionsforsikringer	174.361	167.844
Andre omkostninger til social sikring	312.753	311.925
Andre personaleomkostninger	206.807	217.296
	<u>4.675.453</u>	<u>4.483.651</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>13</u>	<u>14</u>
2 Materielle anlægsaktiver		
	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	11.240.237	3.543.921
Tilgang i årets løb	0	1.358.459
Tilbageført fuldt afskrevne aktiver	0	-84.694
	<u>11.240.237</u>	<u>4.817.686</u>
Kostpris 31. december 2015	<u>11.240.237</u>	<u>4.817.686</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	2.617.005	1.569.881
Årets afskrivninger	193.274	536.841
Tilbageført fuldt afskrevne aktiver	0	-84.694
	<u>2.810.279</u>	<u>2.022.028</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>2.810.279</u>	<u>2.022.028</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>8.429.958</u>	<u>2.795.658</u>

Noter til årsregnskabet

3 Egenkapital

	Virksomhedskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	35.432	6.254.394	6.289.826
Kontant kapitalforhøjelse	4.563	0	4.563
Årets resultat	0	569.105	569.105
Egenkapital 31. december 2015	39.995	6.823.499	6.863.494

Virksomhedskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Virksomhedskapital 1. januar 2015	35.432	26.022	15.261	5.193	2.466
Tilgang i året	4.563	9.410	10.761	10.068	2.727
Virksomhedskapital 31. december 2015	39.995	35.432	26.022	15.261	5.193

4 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	4.008.592	3.735.947	279.300	2.269.174
	4.008.592	3.735.947	279.300	2.269.174

Noter til årsregnskabet

5 Eventualposter mv.

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger vedrørende moms, energifgifter og kilde-skat. Foreningen hæfter sammen med 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 kr. 691.006.

6 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, kr. 3.735.947, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør kr. 8.429.956.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, kr. 250.000, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør kr. 8.429.956.

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. 288.945.