

Borre Brugsforening A.M.B.A.

Klintevej 381

4791 Borre

CVR nr. 65 65 11 14

Årsrapport 2015

(140. regnskabsår)

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

Torben Nielsen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysninger	5
Hoved- og nøgletal	8
Ledelsesberetning	7
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	9
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	12
Balance pr. 31. december	13
Noter til årsregnskabet	15

Ledelsespåtegning

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

Borre, den 6. april 2016

Direktion

Uddeler Niels Olsen

Bestyrelse

Jette Rasmussen
formand

Lone Jensen

Palle Madsen

Allan Bo Kristensen

Henrik Nielsen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmer i Borre Brugsforening A.M.B.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Borre 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.

Den uafhængige revisors erklæringer

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.

Vordingborg, den 6. april 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Allan Erik Nielsen
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen	Borre Brugsforening A.M.B.A. Klintevej 381 4791 Borre Telefon: 55812004 E-mail: 04036@coop.dk Hjemmeside: www.daglibrugsen.dk CVR-nr.: 65 65 11 14 Regnskabsår: 1. januar - 31. december Hjemsted: Vordingborg
Bogføring	COOP Koncernøkonomi
Bestyrelse	Jette Rasmussen, formand Lone Jensen Palle Madsen Allan Bo Kristensen Henrik Nielsen
Direktion	Uddeler Niels Olsen
Revision	RSM plus P/S Statsautoriserede revisorer Algade 76, 1. 4760 Vordingborg
Pengeinstitut	Møns Bank

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 28. april 2016, kl. 19.00 i Borre Forsamlingshus.

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:
Henrik Nielsen - ønsker genvalg
Palle Madsen - ønsker genvalg
Jette Rasmussen - ønsker genvalg
Valg af suppleant.
På valg er:
7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et underskud på kr. 193.885, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 5.098.763.

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					
Nettoomsætning	20.437	20.494	19.492	20.062	18.794
Bruttoresultat	2.155	2.059	2.269	2.159	2.125
Resultat før finansielle poster	-333	-103	32	-136	-22
Resultat af finansielle poster	63	50	-20	-82	-141
Årets resultat	-194	-43	44	-161	-122
Balance					
Balancesum	8.469	8.534	8.456	8.492	8.944
Egenkapital	5.099	5.293	5.336	5.292	5.538
Nøgletal					
Overskudsgrad	-1,6%	-0,5%	0,2%	-0,7%	-0,1%
Soliditetsgrad	60,2%	62,0%	63,1%	62,3%	61,9%
Forrentning af egenkapital	-3,7%	-0,8%	0,8%	-3,0%	-2,2%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Borre 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

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 bortset fra produktions lønninger.

Anvendt regnskabspraksis

Af- og nedskrivninger

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

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, OK andele, samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen, samt amortisering af realkreditlån 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, andre anlæg, samt 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:

		Restværdi
Produktionsbygninger	20-40 år	0 - 20 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0 %

Andre værdipapirer og kapitalandele, anlægsaktiver

Andre tilgodehavender består af indestående i hovedforeninger, der måles til amortiseret kostpris

Andre værdipapirer og kapitalandele måles til dagsværdi

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris efter FIFO-metoden. I tilfælde, hvor nettorealisationseværdien er lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.

Kostpris for handelsvarer samt råvarer og hjælpematerialer omfatter anskaffelsespris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger.

Nettorealisationseværdien 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

Tilgodehavende 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 indværende år er anvendt en skattesats på 22%.

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	Resultat før finansielle poster x 100 / Nettoomsætning
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		20.437.306	20.494.312
Andre driftsindtægter		31.285	45.785
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-17.165.946	-17.436.742
Andre eksterne omkostninger		<u>-1.147.910</u>	<u>-1.044.100</u>
Bruttoresultat		2.154.735	2.059.255
Personaleomkostninger	1	<u>-2.158.251</u>	<u>-1.889.094</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		-3.516	170.161
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	2	<u>-329.922</u>	<u>-273.267</u>
Resultat før finansielle poster		-333.438	-103.106
Finansielle indtægter	3	149.818	141.621
Finansielle omkostninger	4	<u>-86.898</u>	<u>-91.151</u>
Resultat før skat		-270.518	-52.636
Skat af årets resultat	5	<u>76.633</u>	<u>9.181</u>
Årets resultat		<u>-193.885</u>	<u>-43.455</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>-193.885</u>	<u>-43.455</u>
		<u>-193.885</u>	<u>-43.455</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	6		
Grunde og bygninger		5.700.119	5.682.456
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>535.297</u>	<u>370.155</u>
		<u>6.235.416</u>	<u>6.052.611</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		367.630	279.345
Andre tilgodehavender		<u>62.683</u>	<u>82.472</u>
		<u>430.313</u>	<u>361.817</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>6.665.729</u>	<u>6.414.428</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.261.578</u>	<u>1.423.563</u>
		<u>1.261.578</u>	<u>1.423.563</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		146.902	166.218
Andre tilgodehavender		189.127	259.902
Selskabsskat		<u>20.018</u>	<u>18.524</u>
		<u>356.047</u>	<u>444.644</u>
Likvide beholdninger		<u>185.760</u>	<u>251.282</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.803.385</u>	<u>2.119.489</u>
AKTIVER I ALT		<u>8.469.114</u>	<u>8.533.917</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
Overført resultat	7	<u>5.098.763</u>	<u>5.292.648</u>
Egenkapital i alt		<u>5.098.763</u>	<u>5.292.648</u>
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		<u>180.666</u>	<u>257.299</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>180.666</u>	<u>257.299</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
Gæld til realkreditinstitutter	8	<u>1.606.474</u>	<u>1.726.262</u>
		<u>1.606.474</u>	<u>1.726.262</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	8	122.360	118.757
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.062.547	810.726
Anden gæld		<u>398.304</u>	<u>328.225</u>
		<u>1.583.211</u>	<u>1.257.708</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>3.189.685</u>	<u>2.983.970</u>
PASSIVER I ALT			
		<u>8.469.114</u>	<u>8.533.917</u>
Eventualposter m.v.	9		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	10		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.844.214	1.605.197
Pensionsforsikringer	99.251	97.859
Andre omkostninger til social sikring	125.081	118.247
Andre personaleomkostninger	89.705	67.791
	<u>2.158.251</u>	<u>1.889.094</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>6</u>	<u>5</u>
2 Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>329.922</u>	<u>273.267</u>
	<u>329.922</u>	<u>273.267</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	136.186	132.486
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>193.736</u>	<u>140.781</u>
	<u>329.922</u>	<u>273.267</u>
3 Finansielle indtægter		
Indtægter fra værdipapirer, der er anlægsaktiver	145.088	137.212
Andre finansielle indtægter	<u>4.730</u>	<u>4.409</u>
	<u>149.818</u>	<u>141.621</u>

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
4 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	4.733	4.267
Andre finansielle omkostninger	82.165	86.884
	<u>86.898</u>	<u>91.151</u>
5 Skat af årets resultat		
Årets udskudte skat	-76.633	-9.181
	<u>-76.633</u>	<u>-9.181</u>
6 Materielle anlægsaktiver		
	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	6.809.294	1.518.985
Tilgang i årets løb	153.847	358.878
	<u>6.963.141</u>	<u>1.877.863</u>
Kostpris 31. december 2015	1.126.836	1.148.830
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	136.186	193.736
Årets afskrivninger	1.263.022	1.342.566
	<u>1.263.022</u>	<u>1.342.566</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>5.700.119</u>	<u>535.297</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>5.700.119</u>	<u>535.297</u>

Noter til årsregnskabet

7 Egenkapital

	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	5.292.648	5.292.648
Årets resultat	-193.885	-193.885
Egenkapital 31. december 2015	5.098.763	5.098.763

8 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	1.845.019	1.728.834	122.360	1.107.062
	1.845.019	1.728.834	122.360	1.107.062

9 Eventualposter m.v.

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 t.kr. 263.

10 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, t.kr. 1.757, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31.12 2015 udgør t.kr. 5.700.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 330, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31.12 2015 udgør t.kr. 5.700.

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 t.kr. 137.