

Undløse og Omegns Brugsforening A.M.B.A.

Østergårdsvej 2

Undløse

4340 Tølløse

CVR nr. 70 36 94 19

Årsrapport 2015

(94. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 19/4 2016

Preben Christensen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysninger	5
Hoved- og nøgletal	7
Ledelsesberetning	8
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 Undløse 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.

Undløse, den 2. april 2016

Direktion

Uddeler Preben Vestergaard

Bestyrelse

Birgitte Lund
formand

Michael Poulsen

Henning Andersen

Karsten Rene Pedersen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmer i Undløse og Omegns Brugsforening A.M.B.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Undløse 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.

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 2. april 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Allan Erik Nielsen
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen	Undløse og Omegns Brugsforening A.M.B.A. Østergårdsvej 2 Undløse 4340 Tølløse Telefon: 59189004 E-mail: 04526@coop.dk Hjemmeside: www.daglibrugsen.dk CVR-nr.: 70 36 94 19 Regnskabsår: 1. januar - 31. december Hjemsted: Holbæk
Bogføring	COOP Koncernøkonomi
Bestyrelse	Birgitte Lund, formand Michael Poulsen Henning Andersen Karsten Rene Pedersen
Direktion	Uddeler Preben Vestergaard
Revision	RSM plus P/S Statsautoriserede revisorer Algade 76, 1. 4760 Vordingborg
Pengeinstitut	Danske Bank

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 19. april 2016, kl. 19.30 i Foreningshuset Undløse.

Dagsorden

1. Valg af ordstyrer.
2. Valg af stemmetællere
3. Bestyrelsens beretning og fremtidsplaner.
4. Forelæggelse af årsregnskab.
5. Forslag fra bestyrelsen.
6. Indkomne forslag.
7. Valg af medlemmer til bestyrelsen og 1 suppleant.
På valg er:
Michael Poulsen
Henning Andersen
Valg af suppleant.
På valg er:
Lissy
8. Eventuelt.

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	27.431	27.256	26.555	27.926	28.225
Bruttoresultat	3.747	3.213	3.435	3.513	3.970
Resultat før finansielle poster	490	-261	174	-621	193
Resultat af finansielle poster	86	77	64	122	-3
Årets resultat	480	-145	198	-374	142
Balance					
Balancesum	6.905	6.579	6.270	6.272	7.165
Egenkapital	4.008	3.528	3.673	3.474	3.911
Nøgletal					
Overskudsgrad	1,8%	-1,0%	0,7%	-2,2%	0,7%
Soliditetsgrad	58,0%	53,6%	58,6%	55,4%	54,6%
Forrentning af egenkapital	12,7%	-4,0%	5,5%	-10,1%	3,7%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et overskud på kr. 480.346, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 4.008.427.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Undløse 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 selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, 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.

Andre driftsindtægter og -omkostninger

Andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

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 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, udbytte og fondsandele samt 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:

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

Finansielle anlægsaktiver

Andre tilgodehavender, der består af indestående i hovedforeninger måles til en værdi der svarer til amortiseret kostpris.

Andre værdipapirer og kapitalandelse 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 nominal værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

Anvendt regnskabspraksis

Aktuel 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 acontoskatte.

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

Prioritetsgæld er målt til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til en restgæld beregnet som lånets underliggende kontantværdi på låneoptagelsestidspunktet, reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

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		27.431.244	27.256.000
Andre driftsindtægter		44.154	78.857
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-21.960.966	-22.371.584
Andre eksterne omkostninger		<u>-1.767.528</u>	<u>-1.750.038</u>
Bruttoresultat		3.746.904	3.213.235
Personaleomkostninger	1	<u>-3.057.750</u>	<u>-3.106.039</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		689.154	107.196
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		<u>-199.233</u>	<u>-368.356</u>
Resultat før finansielle poster		489.921	-261.160
Finansielle indtægter	2	144.863	140.586
Finansielle omkostninger	3	<u>-58.588</u>	<u>-63.994</u>
Resultat før skat		576.196	-184.568
Skat af årets resultat	4	<u>-95.850</u>	<u>40.060</u>
Årets resultat		<u>480.346</u>	<u>-144.508</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>480.346</u>	<u>-144.508</u>
		<u>480.346</u>	<u>-144.508</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		3.642.970	3.253.503
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>751.241</u>	<u>396.739</u>
		<u>4.394.211</u>	<u>3.650.242</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		636.992	551.486
Andre tilgodehavender		<u>99.667</u>	<u>130.393</u>
		<u>736.659</u>	<u>681.879</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>5.130.870</u>	<u>4.332.121</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.354.273</u>	<u>1.569.665</u>
		<u>1.354.273</u>	<u>1.569.665</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		148.977	152.155
Andre tilgodehavender		208.203	183.603
Selskabsskat		<u>19.612</u>	<u>19.508</u>
		<u>376.792</u>	<u>355.266</u>
Likvide beholdninger		<u>42.757</u>	<u>322.217</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.773.822</u>	<u>2.247.148</u>
AKTIVER I ALT		<u>6.904.692</u>	<u>6.579.269</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
Overført resultat	6	<u>4.008.427</u>	<u>3.528.081</u>
Egenkapital i alt		<u>4.008.427</u>	<u>3.528.081</u>
HENSATTE FORPLIGTELSER			
Hensættelse til udskudt skat		<u>180.850</u>	<u>85.000</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>180.850</u>	<u>85.000</u>
GÆLDSFORPLIGTELSER			
Langfristede gældsforpligtelser			
Gæld til realkreditinstitutter	7	<u>217.064</u>	<u>329.886</u>
		<u>217.064</u>	<u>329.886</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	7	114.403	106.389
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.819.286	1.915.960
Anden gæld		<u>564.662</u>	<u>613.953</u>
		<u>2.498.351</u>	<u>2.636.302</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>2.715.415</u>	<u>2.966.188</u>
PASSIVER I ALT			
		<u>6.904.692</u>	<u>6.579.269</u>
Eventualposter m.v.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	2.688.780	2.701.638
Pensionsforsikringer	141.515	166.724
Andre omkostninger til social sikring	158.661	166.526
Andre personaleomkostninger	68.794	71.151
	<u>3.057.750</u>	<u>3.106.039</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>8</u>	<u>9</u>
2 Finansielle indtægter		
Indtægter fra værdipapirer, der er anlægsaktiver	138.196	135.910
Andre finansielle indtægter	6.667	4.676
	<u>144.863</u>	<u>140.586</u>
3 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	3.170	4.800
Andre finansielle omkostninger	55.418	59.194
	<u>58.588</u>	<u>63.994</u>
4 Skat af årets resultat		
Årets udskudte skat	95.850	-40.060
	<u>95.850</u>	<u>-40.060</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning-	Andre anlæg, drifts-
	er	materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	4.196.327	2.207.789
Tilgang i årets løb	471.684	471.519
Afgang i årets løb	0	-1.430.999
Kostpris 31. december 2015	4.668.011	1.248.309
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	942.824	1.811.051
Årets afskrivninger	82.217	117.016
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	0	-1.430.999
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	1.025.041	497.068
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	3.642.970	751.241

6 Egenkapital

	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	3.528.081	3.528.081
Årets resultat	480.346	480.346
Egenkapital 31. december 2015	4.008.427	4.008.427

7 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	436.275	331.467	114.403	0
	436.275	331.467	114.403	0

Noter til årsregnskabet

8 Eventualposter m.v.

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger vedrørende moms, energifgifter og kildeskat. 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 ca. t.kr. 399.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, t.kr. 331, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 3.643.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 1.000, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 3.643.

Til sikkerhed for mellemværende med COOP Danmark A/S har foreningen givet transport i det indestående, foreningen til enhver tid måtte have form af ansvarlig lånekapital og andelskapital med tillæg af renter, i alt t.kr. 212.

Der er tinglyst ejerpantebrev t.kr. 440 med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 3.643. Ejerpantebrevet er ikke omfattet af bankens pant, og forventes mortificeret, hvorefter det kan slettes af tingbogen.

Der er via pengeinstitut stillet garanti, t.kr. 852, overfor COOP Danmark A/S.