

Karup-Kølvrå Brugsforening A.m.b.A.

Bredgade 5

7470 Karup J

CVR nr. 16 21 79 13

Årsrapport 2015

(124. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 5/4 2016

Søren Andersen
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 Karup-Kølvrå 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.

Karup, den 30. marts 2016

Direktion

Jan Hjort
uddeler

Bestyrelse

Gert Bertel
formand

Leif Sloth Rasmussen

Marian Nørgaard Kristensen

Birgit Fabricius Niebuhr

Pia Bruunshøj Nielsen

Jimmi Michael Langaas

Kenneth Hesselholt Nedergaard
medarbejderrepræsentant

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne i Karup-Kølvrå Brugsforening A.m.b.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Karup-Kølvrå 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 30. marts 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Ulrik Alminde
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen

Karup-Kølvrå Brugsforening A.m.b.A.
Bredgade 5
7470 Karup J

Telefon: 9710 1277
Telefax: 9710 2914
E-mail: 05192@coop.dk
CVR-nr.: 16 21 79 13
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Hjemsted: Viborg Kommune

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Gert Bertel, formand
Leif Sloth Rasmussen
Marian Nørgaard Kristensen
Birgit Fabricius Niebuhr
Pia Bruunshøj Nielsen
Jimmi Michael Langaas
Kenneth Hesselholt Nedergaard, medarbejderrepræsentant

Direktion

Jan Hjort, uddeler

Revision

RSM plus P/S
Statsautoriserede revisorer
Sletten 45
7500 Holstebro

Pengeinstitut

Nordea Bank Danmark A/S

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes tirsdag, den 5. april 2016, kl. 19.00 i Karup 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: Leif Sloth Rasmussen, Birgit Fabricius Niebuhr og Jimmi Michael Langaas
Valg af suppleant.
På valg er: Jeanne C. Sunesen
7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningen har i regnskabsåret haft en omsætning på ca. t.kr. 29.000. Det er en tilbagegang på ca. t.kr. 1.000 i forhold til sidste år. Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et overskud før skat på t.kr. 222, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på t.kr. 2.972.

Usikkerhed ved indregning og måling

Intet at bemærke.

Usædvanlige forhold

Intet at bemærke.

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	28.987	30.023	26.930	28.616	26.677
Bruttoresultat	5.040	5.224	4.379	5.312	4.703
Resultat før finansielle poster	371	528	-286	475	165
Resultat af finansielle poster	-149	-138	-204	-135	-226
Årets resultat	193	308	-365	257	-46
Balance					
Balancesum	8.885	9.314	9.198	11.704	11.867
Egenkapital	2.972	2.771	2.455	4.863	4.601
Nøgletal					
Overskudsgrad	1,3%	1,8%	-1,1%	1,7%	0,6%
Soliditetsgrad	33,4%	29,8%	26,7%	41,5%	38,8%
Forrentning af egenkapital	6,7%	11,8%	-10,0%	5,4%	-1,0%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Karup-Kølvrå 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.

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 af handelsvarer og færdigvarer 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 rabatter i forbindelse med salget.

Indtægter vedrørende tjenesteydelser indregnes i takt med levering af tjenesteydelserne. Nettoomsætningen måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag eksklusive moms og afgifter og med fradrag af rabatter.

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.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, finansielle omkostninger, amortisering af realkreditlån samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Anvendt regnskabspraksis

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

Andre værdipapirer og kapitalandele, anlægsaktiver

Pantebrevs- og obligationsbeholdning, der omfatter pantebreve og obligationer, der forventes beholdt til udløb, måles til amortiseret kostpris. Ved amortiseret kostpris for disse pantebreve forstås pantebrevens resttilgodehavende optaget til en kurs, der beregnes som kursværdien (dagsprisen) ved anskaffelsen med et tidsmæssigt beregnet tillæg af forskellen mellem denne kurs og indfrielseskurs.

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.

Finansielle 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 omfatter anskaffelsespris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

Anvendt regnskabspraksis

Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, indregnet under omsætningsaktiver, måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

Udbytte

Foreslået udbytte vises som en særskilt post under egenkapitalen. Udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

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 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

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		28.986.518	30.022.585
Andre driftsindtægter		130.899	189.287
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-21.635.753	-22.596.491
Andre eksterne omkostninger		<u>-2.441.840</u>	<u>-2.391.369</u>
Bruttoresultat		5.039.824	5.224.012
Personaleomkostninger	1	<u>-4.443.864</u>	<u>-4.417.975</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		595.960	806.037
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		<u>-224.755</u>	<u>-278.060</u>
Resultat før finansielle poster		371.205	527.977
Finansielle indtægter		15.242	66.754
Finansielle omkostninger		<u>-164.061</u>	<u>-204.446</u>
Resultat før skat		222.386	390.285
Skat af årets resultat		<u>-29.089</u>	<u>-82.620</u>
Årets resultat		<u>193.297</u>	<u>307.665</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>193.297</u>	<u>307.665</u>
		<u>193.297</u>	<u>307.665</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	2		
Grunde og bygninger		5.650.886	5.752.086
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>388.025</u>	<u>425.646</u>
		<u>6.038.911</u>	<u>6.177.732</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		312.947	285.758
Andre tilgodehavender		<u>148.446</u>	<u>205.076</u>
		<u>461.393</u>	<u>490.834</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>6.500.304</u>	<u>6.668.566</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.813.783</u>	<u>1.922.993</u>
		<u>1.813.783</u>	<u>1.922.993</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		193.717	212.177
Andre tilgodehavender		309.330	250.751
Selskabsskat		<u>993</u>	<u>10</u>
		<u>504.040</u>	<u>462.938</u>
Værdipapirer			
Værdipapirer		<u>0</u>	<u>190.967</u>
		<u>0</u>	<u>190.967</u>
Likvide beholdninger		<u>66.478</u>	<u>69.026</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>2.384.301</u>	<u>2.645.924</u>
AKTIVER I ALT		<u>8.884.605</u>	<u>9.314.490</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	3		
Virksomhedskapital		33.056	25.512
Overført resultat		<u>2.938.664</u>	<u>2.745.367</u>
Egenkapital i alt		<u>2.971.720</u>	<u>2.770.879</u>
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		<u>335.337</u>	<u>306.248</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>335.337</u>	<u>306.248</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	4		
Gæld til realkreditinstitutter		<u>2.425.486</u>	<u>2.659.368</u>
		<u>2.425.486</u>	<u>2.659.368</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
	4		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		236.790	236.790
Kreditinstitutter		81.894	262.240
Leverandører af varer og tjenesteydelser		2.055.020	2.350.200
Anden gæld		<u>778.358</u>	<u>728.765</u>
		<u>3.152.062</u>	<u>3.577.995</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>5.577.548</u>	<u>6.237.363</u>
PASSIVER I ALT		<u>8.884.605</u>	<u>9.314.490</u>
Eventualposter mv.	5		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	6		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	3.875.014	3.806.409
Pensionsforsikringer	123.830	113.992
Andre omkostninger til social sikring	284.434	297.372
Andre personaleomkostninger	<u>160.586</u>	<u>200.202</u>
	<u>4.443.864</u>	<u>4.417.975</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>13</u>	<u>13</u>
2 Materielle anlægsaktiver		
	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	7.589.851	1.058.161
Tilgang i årets løb	<u>0</u>	<u>85.934</u>
Kostpris 31. december 2015	<u>7.589.851</u>	<u>1.144.095</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	1.837.764	632.514
Årets afskrivninger	<u>101.201</u>	<u>123.556</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>1.938.965</u>	<u>756.070</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>5.650.886</u>	<u>388.025</u>

Noter til årsregnskabet

3 Egenkapital

	Virksomhedskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	25.512	2.745.367	2.770.879
Kontant kapitalforhøjelse	7.544	0	7.544
Årets resultat	0	193.297	193.297
Egenkapital 31. december 2015	33.056	2.938.664	2.971.720

Virksomhedskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Virksomhedskapital 1. januar 2015	25.512	17.298	11.044	5.745	2.897
Tilgang i året	7.544	8.214	6.254	5.299	2.848
Virksomhedskapital 31. december 2015	33.056	25.512	17.298	11.044	5.745

4 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	2.896.158	2.662.276	236.790	1.477.000
	2.896.158	2.662.276	236.790	1.477.000

Noter til årsregnskabet

5 Eventualposter mv.

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger og COOP vedrørende moms, energifgifter 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. 579.727.

6 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, kr. 2.672.604, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør kr. 5.650.886.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, kr. 1.645.000, med pant i ejendommen, samt underpant til Brugsforeningernes Låne- og Garantifond, kr. 500.000. Ejendommens regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør kr. 5.650.886.

Til sikkerhed for mellemværende med COOP Danmark A/S har foreningen givet transport i det indestående, foreningen til enhver tid måtte have hos FDB i form af ansvarlig lånekapital og andelskapital med tillæg af renter, i alt kr. 311.085.