

Fanefjord Brugsforening A.M.B.A.

Fanefjordgade 96

4792 Askeby

CVR nr. 43 38 94 16

Årsrapport 2015

(116. regnskabsår)

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

Kurt Hansen
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 Fanefjord 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.

Askeby, den 29. marts 2016

Direktion

Uddeler Helle Andersen

Bestyrelse

Jens Gredal
formand

Flemming Houmann Pedersen

Harald Sørensen

Birgitte Folman

Lasse Block Petersen

Henrik Langgaard Madsen

Nina Vilhelmsen

Gitte Isling Hansen
medarbejderrepræsentant

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne i Fanefjord Brugsforening A.M.B.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Fanefjord 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 29. marts 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Allan Erik Nielsen
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen	Fanefjord Brugsforening A.M.B.A. Fanefjordgade 96 4792 Askeby Telefon: 55817007 E-mail: 04087@coop.dk Hjemmeside: www.superbrugsen.dk CVR-nr.: 43 38 94 16 Regnskabsår: 1. januar - 31. december Hjemsted: Vordingborg
Bogføring	COOP Koncernøkonomi
Bestyrelse	Jens Gredal, formand Flemming Houmann Pedersen Harald Sørensen Birgitte Folman Lasse Block Petersen Henrik Langgaard Madsen Nina Vilhelmsen Gitte Isling Hansen, medarbejderrepræsentant
Direktion	Uddeler Helle Andersen
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 på Damme Kro.

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. Indkomne forslag.
5. Valg af medlemmer til bestyrelsen.

På valg er:
Jens Gredal
Nina Vilhelmsen
Birgitte Folman
Harald Sørensen
Valg af suppleant.

På valg er:
Preben Skov Rasmussen

6. 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	22.054	21.476	20.724	21.179	22.399
Bruttoresultat	4.267	4.119	3.873	3.582	3.684
Resultat før finansielle poster	185	389	191	-279	-227
Resultat af finansielle poster	-117	-129	-144	-82	-95
Årets resultat	53	198	27	-268	-244
Balance					
Balancesum	4.947	4.842	4.963	4.655	5.263
Egenkapital	1.132	1.073	871	840	1.191
Nøgletal					
Overskudsgrad	0,8%	1,8%	0,9%	-1,3%	-1,0%
Soliditetsgrad	22,9%	22,2%	17,5%	18,0%	22,6%
Forrentning af egenkapital	4,8%	20,4%	3,2%	-26,4%	-18,6%

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. 52.564, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 1.132.023.

Året 2015 er gået efter det planlagte budget, med et overskud.

Samtidig var der også mulighed for at modernisere kasseområdet med mere plads og hensigtsmæssige arbejdsforhold.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Fanefjord 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 produktionslønninger.

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.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, som består af årets 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
Bygninger	20-40 år	0-20 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0 %

Finansielle anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele måles til dagsværdi.

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

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.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser.

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	$\text{Resultat før finansielle poster} \times 100 / \text{Nettoomsætning}$
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		22.053.744	21.475.954
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		<u>-16.163.751</u>	<u>-15.934.307</u>
Dækningsbidrag		5.889.993	5.541.647
Andre driftsindtægter		154.358	152.541
Andre eksterne omkostninger		<u>-1.777.352</u>	<u>-1.575.382</u>
Bruttoresultat		4.266.999	4.118.806
Personaleomkostninger	1	-3.958.973	-3.614.321
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	<u>-122.942</u>	<u>-115.652</u>
Resultat før finansielle poster		185.084	388.833
Finansielle indtægter	3	4.061	6.619
Finansielle omkostninger	4	<u>-120.761</u>	<u>-135.457</u>
Resultat før skat		68.384	259.995
Skat af årets resultat	5	<u>-15.820</u>	<u>-62.466</u>
Årets resultat		<u>52.564</u>	<u>197.529</u>
Overført resultat		<u>52.564</u>	<u>197.529</u>
		<u>52.564</u>	<u>197.529</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	6		
Grunde og bygninger		2.566.264	2.610.300
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		109.194	124.662
		<u>2.675.458</u>	<u>2.734.962</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		202.590	187.216
Andre tilgodehavender		118.175	154.705
		<u>320.765</u>	<u>341.921</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>2.996.223</u>	<u>3.076.883</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		1.382.625	1.392.314
		<u>1.382.625</u>	<u>1.392.314</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		131.121	113.416
Andre tilgodehavender		314.813	232.211
		<u>445.934</u>	<u>345.627</u>
Likvide beholdninger		<u>122.486</u>	<u>27.483</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.951.045</u>	<u>1.765.424</u>
AKTIVER I ALT		<u><u>4.947.268</u></u>	<u><u>4.842.307</u></u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	7		
Selskabskapital		22.939	16.234
Overført resultat		1.109.084	1.056.519
Egenkapital i alt		1.132.023	1.072.753
HENSATTE FORPLIGTELSER			
Hensættelse til udskudt skat		17.744	1.924
Hensatte forpligtelser i alt		17.744	1.924
GÆLDSFORPLIGTELSER			
Langfristede gældsforpligtelser			
	8		
Kreditinstitutter		1.606.105	1.799.438
		1.606.105	1.799.438
Kortfristede gældsforpligtelser			
	8		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		144.894	49.457
Kreditinstitutter		0	13.852
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.371.942	1.253.730
Anden gæld		674.560	651.153
		2.191.396	1.968.192
Gældsforpligtelser i alt		3.797.501	3.767.630
PASSIVER I ALT			
		4.947.268	4.842.307
Eventualposter m.v.	9		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	10		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	3.463.496	3.138.285
Pensionsforsikringer	144.289	142.615
Andre omkostninger til social sikring	211.610	231.123
Andre personaleomkostninger	139.578	102.298
	<u>3.958.973</u>	<u>3.614.321</u>
 Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>10</u>	<u>10</u>
 2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>122.942</u>	<u>115.652</u>
	<u>122.942</u>	<u>115.652</u>
 der fordeler sig således:		
Bygninger	63.579	59.912
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>59.363</u>	<u>55.740</u>
	<u>122.942</u>	<u>115.652</u>
 3 Finansielle indtægter		
Andre finansielle indtægter	<u>4.061</u>	<u>6.619</u>
	<u>4.061</u>	<u>6.619</u>

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
4 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	2.333	0
Andre finansielle omkostninger	<u>118.428</u>	<u>135.457</u>
	<u>120.761</u>	<u>135.457</u>
5 Skat af årets resultat		
Årets udskudte skat	<u>15.820</u>	<u>62.466</u>
	<u>15.820</u>	<u>62.466</u>
6 Materielle anlægsaktiver		
	Grunde og bygning-	Andre anlæg, drifts-
	er	materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	3.178.929	584.752
Tilgang i årets løb	<u>19.544</u>	<u>43.895</u>
Kostpris 31. december 2015	<u>3.198.473</u>	<u>628.647</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	568.629	460.091
Årets afskrivninger	<u>63.580</u>	<u>59.362</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>632.209</u>	<u>519.453</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>2.566.264</u>	<u>109.194</u>

Noter til årsregnskabet

7 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	16.234	1.056.520	1.072.754
Kontant kapitalforhøjelse	6.705	0	6.705
Årets resultat	0	52.564	52.564
Egenkapital 31. december 2015	22.939	1.109.084	1.132.023

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Selskabskapital 1. januar 2015	16.234	12.471	7.734	4.446	1.518
Tilgang i året	6.705	3.763	4.737	3.288	2.928
Afgang i året	0	0	0	0	0
Selskabskapital 31. december 2015	22.939	16.234	12.471	7.734	4.446

8 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Kreditinstitutter	1.848.895	1.750.999	144.894	944.681
	1.848.895	1.750.999	144.894	944.681

Noter til årsregnskabet

9 Eventualposter m.v.

Eventualforpligtelser

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 t.kr. 440.

Kautions- og garantiforpligtelser

Der er overfor Vordingborg Kommune stillet garanti på t. kr. 15.

10 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 2.500, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31.12.2015 udgør t.kr. 2.566.

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. 213.

Til sikkerhed for bankgæld har foreningen givet pant t.kr. 200 i virksomhedens nuværende og fremtidige erhvervelser af simple fordringer hidrørende fra salg af varer og tjenesteydelser, driftsinventar og lagre af råvarer, halvfabrikata og færdigvarer efter reglerne om flydende pant. Værdien af aktiverne, omfattet af pantet udgør t.kr. 1.623.