

Tømmerup Brugsforening A.M.B.A.

Kåstrupvej 1

4400 Kalundborg

CVR nr. 14 00 04 10

Årsrapport 2015

(146. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 21/4 2016

Niels Madsen
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 Tømmerup 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.

Tømmerup, den 31. marts 2016

Direktion

Uddeler Jimmie Rasmussen

Bestyrelse

Formand Gitte Bøg Mortensen
formand

Inge Jensen

Ingolf Makne Nielsen

Henning Meincke

Ditte Bang

Charlotte Lawaetz

Ivan Christensen

Den uafhængige revisors erklæringer

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

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Tømmerup 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 31. marts 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Allan Erik Nielsen
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen	Tømmerup Brugsforening A.M.B.A. Kåstrupvej 1 4400 Kalundborg Telefon: 59507024 E-mail: 04513@coop.dk Hjemmeside: www.daglibrugsen.dk CVR-nr.: 14 00 04 10 Regnskabsår: 1. januar - 31. december Hjemsted: Kalundborg
Bogføring	COOP Koncernøkonomi
Bestyrelse	Gitte Bøg Mortensen, formand Inge Jensen Ingolf Makne Nielsen Henning Meincke Ditte Bang Charlotte Lawaetz Ivan Christensen
Direktion	Uddeler Jimmie Rasmussen
Revision	RSM plus P/S Statsautoriserede revisorer Algade 76, 1. 4760 Vordingborg
Pengeinstitut	Nordea Bank Danmark A/S

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 21. april 2016, kl. 19.00 i Tømmeruphallen.

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.

Valg af suppleant.
7. 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	15.129	15.241	14.541	15.644	15.321
Bruttoresultat	1.834	1.674	1.687	2.025	1.410
Resultat før finansielle poster	38	-171	-181	-63	-681
Resultat af finansielle poster	50	44	49	82	30
Årets resultat	88	-127	-132	18	-528
Balance					
Balancesum	4.026	3.909	3.559	3.394	4.605
Egenkapital	1.804	1.716	1.843	1.975	2.988
Nøgletal					
Overskudsgrad	0,3%	-1,1%	-1,2%	-0,4%	-4,4%
Soliditetsgrad	44,8%	43,9%	51,8%	58,2%	64,9%
Forrentning af egenkapital	5,0%	-7,1%	-6,9%	0,7%	-16,2%

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. 87.946, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 1.803.642.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Tømmerup 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.

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, udbytte og fondsandele fra OK, amortisering af realkreditlån 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.

Selskabet er sambeskattet med tilknyttede danske virksomheder. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster.

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

Finansielle anlægsaktiver

Indestående i hovedforeninger måles til en værdi der svarer til amortiseret kostpris.

Andre værdipapirer og kapitalandele måles til dagsværdi.

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

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 således 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	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		15.128.648	15.241.041
Andre driftsindtægter		367.233	314.025
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-12.372.276	-12.549.508
Andre eksterne omkostninger		<u>-1.289.488</u>	<u>-1.331.489</u>
Bruttoresultat		1.834.117	1.674.069
Personaleomkostninger	1	<u>-1.726.657</u>	<u>-1.723.316</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		107.460	-49.247
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	<u>-69.863</u>	<u>-121.626</u>
Resultat før finansielle poster		37.597	-170.873
Finansielle indtægter	3	89.117	81.473
Finansielle omkostninger	4	<u>-38.768</u>	<u>-37.886</u>
Resultat før skat		87.946	-127.286
Skat af årets resultat		<u>0</u>	<u>0</u>
Årets resultat		<u>87.946</u>	<u>-127.286</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>87.946</u>	<u>-127.286</u>
		<u>87.946</u>	<u>-127.286</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		1.848.272	1.867.189
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>144.233</u>	<u>105.338</u>
		<u>1.992.505</u>	<u>1.972.527</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		405.212	353.583
Andre tilgodehavender		<u>72.690</u>	<u>93.718</u>
		<u>477.902</u>	<u>447.301</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>2.470.407</u>	<u>2.419.828</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.089.961</u>	<u>1.108.422</u>
		<u>1.089.961</u>	<u>1.108.422</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		247.822	183.166
Andre tilgodehavender		172.618	148.757
Selskabsskat		<u>12.207</u>	<u>10.751</u>
		<u>432.647</u>	<u>342.674</u>
Likvide beholdninger		<u>33.312</u>	<u>38.171</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.555.920</u>	<u>1.489.267</u>
AKTIVER I ALT		<u>4.026.327</u>	<u>3.909.095</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
Overført resultat	6	<u>1.803.642</u>	<u>1.715.697</u>
Egenkapital i alt		<u>1.803.642</u>	<u>1.715.697</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
Gæld til realkreditinstitutter	8	<u>431.572</u>	<u>447.967</u>
		<u>431.572</u>	<u>447.967</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	8	16.109	18.179
Kreditinstitutter		86.056	327.565
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.306.301	963.029
Selskabsskat		0	-368
Anden gæld		<u>382.647</u>	<u>437.026</u>
		<u>1.791.113</u>	<u>1.745.431</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>2.222.685</u>	<u>2.193.398</u>
PASSIVER I ALT			
		<u>4.026.327</u>	<u>3.909.095</u>
Eventualposter m.v.	9		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	10		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.447.402	1.453.056
Pensionsforsikringer	93.048	91.255
Andre omkostninger til social sikring	114.234	120.719
Andre personaleomkostninger	71.973	58.286
	<u>1.726.657</u>	<u>1.723.316</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>6</u>	<u>7</u>
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>69.863</u>	<u>121.626</u>
	<u>69.863</u>	<u>121.626</u>
3 Finansielle indtægter		
Indtægter fra værdipapirer, der er anlægsaktiver	85.628	78.384
Andre finansielle indtægter	<u>3.489</u>	<u>3.089</u>
	<u>89.117</u>	<u>81.473</u>

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
4 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	1.800	2.621
Andre finansielle omkostninger	<u>36.968</u>	<u>35.265</u>
	<u>38.768</u>	<u>37.886</u>
5 Materielle anlægsaktiver		
	Grunde og bygning-	Andre anlæg, drifts-
		er materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	2.193.461	210.293
Tilgang i årets løb	<u>24.952</u>	<u>64.889</u>
Kostpris 31. december 2015	<u>2.218.413</u>	<u>275.182</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	326.271	104.955
Årets afskrivninger	<u>43.870</u>	<u>25.994</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>370.141</u>	<u>130.949</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>1.848.272</u>	<u>144.233</u>
6 Egenkapital		
	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	1.715.696	1.715.696
Årets resultat	<u>87.946</u>	<u>87.946</u>
Egenkapital 31. december 2015	<u>1.803.642</u>	<u>1.803.642</u>

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
7 Hensættelse til udskudt skat		
Materielle anlægsaktiver	-345.756	-335.543
Finansielle anlægsaktiver	34.743	43.859
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelse	-2.178	-1.593
Skattemæssigt underskud	-4.523	-22.664
	<u>317.714</u>	<u>326.054</u>
Udskudt skatteaktiv		
Opgjort skatteaktiv	-317.714	-326.054
Nedskrivning til vurderet værdi	317.714	326.054
	<u>0</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi		
	<u>0</u>	<u>0</u>
Skat på realisation af aktiver, ud over det i regnskabet afsatte beløb		
Forfaldstidspunkterne for udskudt skat forventes at blive:		
0-1 år	0	0
1-5 år	0	0
>5 år	317.714	326.054
	<u>317.714</u>	<u>326.054</u>
Udskudt skat 31. december 2015	<u>317.714</u>	<u>326.054</u>
		Forventes realiseret i indkomst-året 2016 og senere
	<u>I alt</u>	<u>-</u>
Midlertidige forskelle i alt	-	-
Skatteprocent		<u>22,0%</u>
Beregnet udskudt skat i alt	<u>0</u>	<u>0</u>

Noter til årsregnskabet

8 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	466.146	447.681	16.109	392.498
	466.146	447.681	16.109	392.498

9 Eventualposter m.v.

Pensionsforpligtelser

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger vedrørende moms, energiafgifter 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 t.kr. 216.

10 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, t.kr. 477, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 1.848.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 900, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 1.848.

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. 142.

Til sikkerhed for mellemværende med COOP Danmark A/S har foreningens bankforbindelse stillet bankgaranti stor kr. 430.000.