

Tornby Brugsforening A.M.B.A.

Gl. Landevej 7

9850 Hirtshals

CVR nr. 31 26 62 11

Årsrapport 2015

(109. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 7/4 2016

Knud Abrahamsen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysninger	4
Hoved- og nøgletal	5
Ledelsesberetning	5
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	9
Balance pr. 31. december	10
Noter til årsregnskabet	12

Ledelsespåtegning

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

Tornby, den 29. februar 2016

Direktion

Uddeler Bente Meibom

Bestyrelse

Mona Jensen
formand

Tonny Sørensen

Jette Vejen Jensen

Jonna Laursen Nielsen

Laust Harboe

Den uafhængige revisors erklæringer

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

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Tornby 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

Vort ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vor 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 vor opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vor 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 vor opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Aalborg, den 29. februar 2016

RSM plus P/S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Morten Jeppesen
Statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen

Tornby Brugsforening A.M.B.A.
Gl. Landevej 7
9850 Hirtshals

Telefon: 98977155
E-mail: 07212@coop.dk
Hjemmeside: www.brugsen.dk

CVR-nr.: 31 26 62 11
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Hjemsted: Hjørring

Bestyrelse

Mona Jensen, formand
Tonny Sørensen
Jette Vejen Jensen
Jonna Laursen Nielsen
Laust Harboe

Direktion

Uddeler Bente Meibom

Revision

RSM plus P/S
Statsautoriserede revisorer
Sofiendalsvej 87
9200 Aalborg SV

Pengeinstitut

Spar Nord Bank
Østergade 8
9800 Hjørring

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes torsdag den 7. april, kl. 18.00, i Tornby 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: Jette Vejen Jensen og Jonna Laursen Nielsen
Valg af suppleant.
På valg er: Henrik Jensen
7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er handel med detailvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et overskud på kr. 434.598, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 5.806.399.

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	23.979	24.996	24.878	25.658	24.236
Bruttoresultat	2.785	2.741	2.235	2.615	2.519
Resultat før finansielle poster	372	333	-174	488	339
Resultat af finansielle poster	123	108	112	199	70
Årets resultat	435	362	-11	530	306
Balance					
Balancesum	8.775	9.156	9.584	6.993	6.706
Egenkapital	5.806	5.369	5.001	5.005	4.473
Nøgletal					
Overskudsgrad	1,6%	1,3%	-0,7%	1,9%	1,4%
Soliditetsgrad	66,2%	58,6%	52,2%	71,6%	66,7%
Forrentning af egenkapital	7,8%	7,0%	-0,2%	11,2%	7,1%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Tornby 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 eksklusiv moms og med fradrag af medlemsbonus og rabatter i forbindelse med salget.

Indtægter vedrørende tjenesteydelser indregnes i takt med levering af tjenesteydelserne. Nettoomsætningen måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag eksklusiv 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.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, finansielle omkostninger ved realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, amortisering af realkreditlån samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen m.v.

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	20-50 år	33 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0 %

Finansielle anlægsaktiver

Andre tilgodehavender måles 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.

Tilgodehavender

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

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 acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode 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.

Anvendt regnskabspraksis

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 beskætningsregler, 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 22,0%.

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.

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		23.979.338	24.996.324
Andre driftsindtægter		66.206	81.048
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-19.989.375	-21.120.210
Andre eksterne omkostninger		<u>-1.271.069</u>	<u>-1.216.134</u>
Bruttoresultat		2.785.100	2.741.028
Personaleomkostninger	1	-2.010.618	-1.987.876
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	<u>-402.628</u>	<u>-420.573</u>
Resultat før finansielle poster		371.854	332.579
Finansielle indtægter	3	219.330	223.218
Finansielle omkostninger	4	<u>-96.497</u>	<u>-115.476</u>
Resultat før skat		494.687	440.321
Skat af årets resultat		<u>-60.089</u>	<u>-78.813</u>
Årets resultat		<u>434.598</u>	<u>361.508</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>434.598</u>	<u>361.508</u>
		<u>434.598</u>	<u>361.508</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015	2014
		kr.	kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		5.753.770	5.873.455
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>842.481</u>	<u>1.125.425</u>
		<u>6.596.251</u>	<u>6.998.880</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		767.273	658.835
Andre tilgodehavender		<u>58.184</u>	<u>75.127</u>
		<u>825.457</u>	<u>733.962</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>7.421.708</u>	<u>7.732.842</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>1.037.252</u>	<u>1.139.908</u>
		<u>1.037.252</u>	<u>1.139.908</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		78.013	80.745
Andre tilgodehavender		171.135	125.673
Selskabsskat		<u>45.387</u>	<u>30.200</u>
		<u>294.535</u>	<u>236.618</u>
Likvide beholdninger		<u>21.328</u>	<u>46.634</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.353.115</u>	<u>1.423.160</u>
AKTIVER I ALT		<u>8.774.823</u>	<u>9.156.002</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	6		
Selskabskapital		20.942	17.742
Overført resultat		<u>5.785.457</u>	<u>5.350.859</u>
Egenkapital i alt		<u>5.806.399</u>	<u>5.368.601</u>
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		<u>316.811</u>	<u>256.722</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>316.811</u>	<u>256.722</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	7		
Gæld til realkreditinstitutter		425.674	484.418
Kreditinstitutter		<u>1.000.000</u>	<u>1.575.000</u>
		<u>1.425.674</u>	<u>2.059.418</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
	7		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		570.000	570.000
Kreditinstitutter		9.874	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser		223.414	530.362
Anden gæld		<u>422.651</u>	<u>370.899</u>
		<u>1.225.939</u>	<u>1.471.261</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>2.651.613</u>	<u>3.530.679</u>
PASSIVER I ALT		<u>8.774.823</u>	<u>9.156.002</u>
Eventualposter m.v.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.772.281	1.720.965
Pensionsforsikringer	107.797	104.464
Andre omkostninger til social sikring	71.509	86.217
Andre personaleomkostninger	59.031	76.230
	<u>2.010.618</u>	<u>1.987.876</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>6</u>	<u>6</u>
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>402.628</u>	<u>420.573</u>
	<u>402.628</u>	<u>420.573</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	119.684	119.685
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>282.944</u>	<u>300.888</u>
	<u>402.628</u>	<u>420.573</u>
3 Finansielle indtægter		
Indtægter fra finansielle anlægsaktiver	206.862	215.030
Andre finansielle indtægter	<u>12.468</u>	<u>8.188</u>
	<u>219.330</u>	<u>223.218</u>
4 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	5.931	0
Andre finansielle omkostninger	<u>90.566</u>	<u>115.476</u>
	<u>96.497</u>	<u>115.476</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	7.108.729	1.819.542
Afgang i årets løb	<u>0</u>	<u>-24.130</u>
Kostpris 31. december 2015	<u>7.108.729</u>	<u>1.795.412</u>
Opskrivninger 1. januar 2015	<u>0</u>	<u>0</u>
Opskrivninger 31. december 2015	<u>0</u>	<u>0</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	1.235.274	694.117
Årets afskrivninger	119.685	282.944
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	<u>0</u>	<u>-24.130</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>1.354.959</u>	<u>952.931</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>5.753.770</u>	<u>842.481</u>

Noter til årsregnskabet

6 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	17.742	5.350.859	5.368.601
Kontant kapitalforhøjelse	3.200	0	3.200
Årets resultat	0	434.598	434.598
Egenkapital 31. december 2015	20.942	5.785.457	5.806.399

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Selskabskapital 1. januar 2015	17.742	11.466	4.037	2.145	1.545
Tilgang i året	3.200	6.276	7.429	1.892	600
Afgang i året	0	0	0	0	0
Selskabskapital 31. december 2015	20.942	17.742	11.466	4.037	2.145

7 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	554.418	495.674	70.000	100.000
Kreditinstitutter	2.075.000	1.500.000	500.000	0
	2.629.418	1.995.674	570.000	100.000

Noter til årsregnskabet

8 Eventualposter m.v.

Eventualforpligtelser

Foreningen er fællesregistreret med øvrige brugsforeninger vedrørende moms, energifgifter og kildeskat. Foreningen hæfter sammen med øvrige fællesregistrerede foreninger solidarisk for de indgåede forpligtelser.

Foreningen er medlem af Brugsforeningernes Låneforening og hæfter for låneforeningens forpligtelser proratorisk i forhold til omsætningen. Den maksimale hæftelse udgør t.kr. 274.

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.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, t.kr. 496, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 5.785.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er indlagt ejerpantebrev, t.kr. 1.775, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 5.785.

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. 116.

Til sikkerhed for gæld til Brugsforeningernes Låne og Garantifond, t.kr. 600, er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 5.785.