

Terndrup Brugsforening A.M.B.A.

Terndrup Center

9575 Terndrup

CVR nr. 54 39 80 18

Årsrapport 2015

Årsrapporten er godkendt på foreningens ordinære
generalforsamling den 27/4 2016

Verner Dissing
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysninger	4
Hoved- og nøgletal	6
Ledelsesberetning	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 Terndrup 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.

Terndrup, den 30. marts 2016

Direktion

Uddeler Svend Hyldgaard

Bestyrelse

Allan Jæger Jensen
formand

Jan Lisberg
næstformand

Anette Kragh Grønhøj

Line Bonnerup

Ulla Elbæk

Morten Friis Kristiansen
medarbejderrepræsentant

Den uafhængige revisors erklæringer

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

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Terndrup 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.

Aalborg, den 30. marts 2016

RSM Plus P / S

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 34 71 30 22

Morten Jeppesen
statsautoriseret revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen

Terndrup Brugsforening A.M.B.A.
Terndrup Center
9575 Terndrup

Telefon: 98335017
E-mail: 07209@coop.dk
Hjemmeside: www.superbrugsen.dk
CVR-nr.: 54 39 80 18
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Hjemsted: Rebild

Bogføring

COOP Koncernøkonomi

Bestyrelse

Allan Jæger Jensen, formand
Jan Lisberg, næstformand
Anette Kragh Grønhøj
Line Bonnerup
Ulla Elbæk
Morten Friis Kristiansen, medarbejderrepræsentant

Direktion

Uddeler Svend Hyldgaard

Revision

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

Pengeinstitut

Jutlander Bank A/S
Bankpladsen 4
9560 Hadsund

Foreningsoplysninger

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 27. april 2016, kl. 18.30 på Terndrup 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. Forslag fra bestyrelsen.
Forslag til vedtægtsændring.
5. Indkomne forslag.
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen og 1 suppleant.
På valg er: Allan Jæger Jensen og Jan Lisberg
Valg af suppleant.
På valg er: Stephen Wittrup Dalgaard
7. Eventuelt.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet er detailhandel med dagligvarer.

Udvikling i året

Foreningens resultatopgørelse for 2015 udviser et underskud på kr. 18.865, og foreningens balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 10.484.956.

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	29.575	28.838	28.229	26.704	28.557
Bruttoresultat	5.287	5.183	4.996	3.812	5.083
Resultat før finansielle poster	-15	424	333	-721	816
Resultat af finansielle poster	-41	-61	-114	-53	-25
Årets resultat	-19	291	173	-520	594
Balance					
Balancesum	16.145	15.538	18.118	17.627	13.387
Egenkapital	10.485	10.492	10.188	10.004	10.519
Nøgletal					
Overskudsgrad	-0,1%	1,5%	1,2%	-2,7%	2,9%
Soliditetsgrad	64,9%	67,5%	56,2%	56,8%	78,6%
Forrentning af egenkapital	-0,2%	2,8%	1,7%	-5,1%	5,8%

Der henvises til definitioner i afsnittet for anvendt regnskabspraksis.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Terndrup 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 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.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, 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	20-40 år	33 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0 %

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 samt råvarer og hjælpematerialer omfatter anskaffelsespris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel 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.

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		29.574.839	28.838.395
Andre driftsindtægter		75.778	123.711
Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer		-21.790.881	-21.496.951
Andre eksterne omkostninger		<u>-2.572.893</u>	<u>-2.282.635</u>
Bruttoresultat		5.286.843	5.182.520
Personaleomkostninger	1	-4.420.703	-4.104.486
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	<u>-881.545</u>	<u>-653.691</u>
Resultat før finansielle poster		-15.405	424.343
Finansielle indtægter	3	41.831	63.412
Finansielle omkostninger	4	<u>-82.718</u>	<u>-124.709</u>
Resultat før skat		-56.292	363.046
Skat af årets resultat		<u>37.427</u>	<u>-72.349</u>
Årets resultat		<u>-18.865</u>	<u>290.697</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>-18.865</u>	<u>290.697</u>
		<u>-18.865</u>	<u>290.697</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	5		
Grunde og bygninger		7.154.055	7.159.666
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>3.140.659</u>	<u>1.515.716</u>
		<u>10.294.714</u>	<u>8.675.382</u>
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		291.630	279.860
Andre tilgodehavender		<u>140.754</u>	<u>184.224</u>
		<u>432.384</u>	<u>464.084</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>10.727.098</u>	<u>9.139.466</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Varebeholdninger			
Færdigvarer og handelsvarer		<u>2.420.472</u>	<u>2.538.071</u>
		<u>2.420.472</u>	<u>2.538.071</u>
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		106.760	141.495
Andre tilgodehavender		2.355.304	3.164.970
Selskabsskat		<u>16.463</u>	<u>41.549</u>
		<u>2.478.527</u>	<u>3.348.014</u>
Likvide beholdninger		<u>518.719</u>	<u>511.981</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>5.417.718</u>	<u>6.398.066</u>
AKTIVER I ALT		<u>16.144.816</u>	<u>15.537.532</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	6		
Selskabskapital		51.712	39.925
Overført resultat		10.433.244	10.452.110
Egenkapital i alt		10.484.956	10.492.035
HENSATTE FORPLIGTELSE			
Hensættelse til udskudt skat		351.204	388.631
Hensatte forpligtelser i alt		351.204	388.631
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	7		
Kreditinstitutter		2.156.250	2.781.250
Anden gæld		0	19.082
		2.156.250	2.800.332
Kortfristede gældsforpligtelser			
	7		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		625.000	731.485
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.637.400	3.833
Anden gæld		890.006	1.121.216
		3.152.406	1.856.534
Gældsforpligtelser i alt		5.308.656	4.656.866
PASSIVER I ALT		16.144.816	15.537.532
Eventualposter m.v.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	3.790.190	3.473.841
Pensionsforsikringer	165.245	166.244
Andre omkostninger til social sikring	296.449	292.496
Andre personaleomkostninger	168.819	171.905
	<u>4.420.703</u>	<u>4.104.486</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>12</u>	<u>12</u>
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>881.545</u>	<u>653.691</u>
	<u>881.545</u>	<u>653.691</u>
der fordeler sig således:		
Bygninger	204.400	204.400
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>677.145</u>	<u>449.291</u>
	<u>881.545</u>	<u>653.691</u>
3 Finansielle indtægter		
Indtægter fra værdipapirer, der er anlægsaktiver	3.478	4.036
Andre finansielle indtægter	<u>38.353</u>	<u>59.376</u>
	<u>41.831</u>	<u>63.412</u>
4 Finansielle omkostninger		
Nedskrivning af finansielle aktiver	15.000	0
Andre finansielle omkostninger	<u>67.718</u>	<u>124.709</u>
	<u>82.718</u>	<u>124.709</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygning- er	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	9.036.603	2.637.069
Tilgang i årets løb	<u>198.790</u>	<u>2.302.087</u>
Kostpris 31. december 2015	<u>9.235.393</u>	<u>4.939.156</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	1.876.938	1.121.353
Årets afskrivninger	<u>204.400</u>	<u>677.144</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>2.081.338</u>	<u>1.798.497</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u><u>7.154.055</u></u>	<u><u>3.140.659</u></u>

Noter til årsregnskabet

6 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	39.925	10.452.109	10.492.034
Kontant kapitalforhøjelse	11.787	0	11.787
Årets resultat	0	-18.865	-18.865
Egenkapital 31. december 2015	51.712	10.433.244	10.484.956

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015	2014	2013	2012	2011
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Selskabskapital 1. januar 2015	39.925	26.312	15.566	11.533	4.050
Tilgang i året	11.787	13.613	10.746	4.033	7.483
Afgang i året	0	0	0	0	0
Selskabskapital 31. december 2015	51.712	39.925	26.312	15.566	11.533

7 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	106.485	0	0	0
Kreditinstitutter	3.406.250	2.781.250	625.000	0
Anden gæld	19.082	0	0	0
	3.531.817	2.781.250	625.000	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 t.kr. 591.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er der indlagt ejerpantebrev, t.kr. 750, med pant i ejendommen, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31/12 2015 udgør t.kr. 7.154.

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. 2.302.

Foreningen har indskudt t.kr. 2.000 som ansvarlig lån i Coop Danmark A/S. Beløbet indgår under posten Andre tilgodehavender under omsætningsaktiver. Lånet er ansvarlig kapital og træder tilbage for anden gæld i tilfælde af Coop Danmark A/S opløsning eller konkurs.