



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2018 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer:	946 883 948
Organisasjonsform:	Samvirkeforetak
Foretaksnavn:	COOP KORGEN SA
Forretningsadresse:	Korgensenteret Meieriveien 1 8646 KORGEN

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2018 - 31.12.2018
-------------------------	-------------------------

### Konsern

Morselskap i konsern:	Nei
-----------------------	-----

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	Regnskapslovens alminnelige regler

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Ingrid Thom
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	15.03.2019

### Grunnlag for avgivelse

År 2018: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2017: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2018

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 01.05.2021



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt	8	71 805 949	68 849 585
Annen driftsinntekt	8	2 293 624	1 922 662
<b>Sum inntekter</b>		<b>74 099 573</b>	<b>70 772 247</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad		57 358 034	55 259 475
Lønnskostnad	9	10 019 109	9 416 573
Avskrivning	2	1 418 981	853 083
Annen driftskostnad	9	3 947 235	3 596 877
<b>Sum kostnader</b>		<b>72 743 359</b>	<b>69 126 008</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>1 356 214</b>	<b>1 646 239</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Inntekt på andre investeringer	3		152 000
Annen finansinntekt	11	777 304	672 345
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>777 304</b>	<b>824 345</b>
Annen finanskostnad	11	1 506 019	1 087 001
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>1 506 019</b>	<b>1 087 001</b>
<b>Netto finans</b>		<b>-728 715</b>	<b>-262 656</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>627 499</b>	<b>1 383 583</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	10	138 236	293 378
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>489 263</b>	<b>1 090 205</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>489 263</b>	<b>1 090 205</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Overføringer annen egenkapital	7	489 263	1 090 205
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>489 263</b>	<b>1 090 205</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
<b>Varige driftsmidler</b>			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	2	42 392 794	42 007 538
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner ol	2	2 344 671	2 689 136
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>44 737 465</b>	<b>44 696 674</b>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investeringer i aksjer og andeler	3	300 000	300 000
Andelsinnskudd Coop Norge SA	3	1 139 426	1 139 426
Andre fordringer	5	351 954	703 907
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>1 791 380</b>	<b>2 143 333</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>46 528 845</b>	<b>46 840 007</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Sum varer</b>	4	<b>7 577 510</b>	<b>7 614 335</b>
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer	5	568 106	640 627
Andre fordringer	5	508 181	520 705
<b>Sum fordringer</b>		<b>1 076 287</b>	<b>1 161 332</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>	6	<b>29 258 757</b>	<b>29 123 390</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>37 912 554</b>	<b>37 899 057</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>84 441 399</b>	<b>84 739 064</b>

## BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Andelsinnskudd	7	420 690	420 690
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>420 690</b>	<b>420 690</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	7	15 948 361	15 459 098
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>15 948 361</b>	<b>15 459 098</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>16 369 051</b>	<b>15 879 788</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
Utsatt skatt	10	455 391	330 750
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>		<b>455 391</b>	<b>330 750</b>
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	5	18 884 222	19 534 908
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>18 884 222</b>	<b>19 534 908</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>19 339 613</b>	<b>19 865 658</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Medlemsinnskudd	5	44 670 508	42 108 943
Leverandørgjeld		1 162 558	4 048 924
Betalbar skatt	10	13 595	96 256
Skyldige offentlige avgifter	6	852 371	899 407
Annen kortsiktig gjeld		2 033 703	1 840 088
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>48 732 735</b>	<b>48 993 618</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>68 072 348</b>	<b>68 859 276</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>84 441 399</b>	<b>84 739 064</b>



## Coop Korgen SA

### Resultatregnskap

	Note	2018	2017
<b>Driftsinntekter</b>			
Salgsinntekt	8	71 805 949	68 849 585
Annen driftsinntekt	8	2 293 624	1 922 662
Sum driftsinntekter		<u>74 099 573</u>	<u>70 772 247</u>
<b>Driftskostnader</b>			
Varekostnad		57 358 034	55 259 475
Lønnskostnad	9	10 019 109	9 416 573
Avskrivning	2	1 418 981	853 083
Annen driftskostnad	9	3 947 235	3 596 877
Sum driftskostnader		<u>72 743 359</u>	<u>69 126 008</u>
Driftsresultat		<u>1 356 214</u>	<u>1 646 239</u>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Inntekt på andre investeringer	3	0	152 000
Annen finansinntekt	11	777 304	672 345
Annen finanskostnad	11	1 506 019	1 087 001
Netto finansposter		<u>-728 715</u>	<u>-262 656</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		<u>627 499</u>	<u>1 383 583</u>
Skattekostnad på ordinært resultat	10	<u>138 236</u>	<u>293 378</u>
Årsresultat		<u>489 263</u>	<u>1 090 205</u>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Overføringer annen egenkapital	7	<u>489 263</u>	<u>1 090 205</u>



## Coop Korgen SA

### Balanse

	Note	2018	2017
<b>Anleggsmidler</b>			
<i>Varige driftsmidler</i>			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	2	42 392 794	42 007 538
Driftsløsøre, inventar, verktoy, kontormaskiner ol	2	2 344 671	2 689 136
Sum varige driftsmidler		<u>44 737 465</u>	<u>44 696 674</u>
<i>Finansielle anleggsmidler</i>			
Investeringer i aksjer og andeler	3	300 000	300 000
Andelsinnskudd Coop Norge SA	3	1 139 426	1 139 426
Andre fordringer	5	351 954	703 907
Sum finansielle anleggsmidler		<u>1 791 380</u>	<u>2 143 333</u>
Sum anleggsmidler		<u>46 528 845</u>	<u>46 840 007</u>
<b>Omløpsmidler</b>			
Varer	4	<u>7 577 510</u>	<u>7 614 335</u>
<i>Fordringer</i>			
Kundefordringer	5	568 106	640 627
Andre fordringer	5	508 181	520 705
Sum fordringer		<u>1 076 287</u>	<u>1 161 332</u>
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	<u>29 258 757</u>	<u>29 123 390</u>
Sum omløpsmidler		<u>37 912 554</u>	<u>37 899 057</u>
Sum eiendeler		<u>84 441 399</u>	<u>84 739 064</u>

**Coop Korgen SA****Balanse**

	Note	2018	2017
<b>Egenkapital</b>			
<i>Innskutt egenkapital</i>			
Andelsinnskudd	7	420 690	420 690
Sum innskutt egenkapital		420 690	420 690
<i>Opptjent egenkapital</i>			
Annen egenkapital	7	15 948 361	15 459 098
Sum opptjent egenkapital		15 948 361	15 459 098
Sum egenkapital		16 369 051	15 879 788
<b>Gjeld</b>			
<i>Avsetninger for forpliktelser</i>			
Utsatt skatt	10	455 391	330 750
Sum avsetning for forpliktelser		455 391	330 750
<i>Annen langsiktig gjeld</i>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	5	18 884 222	19 534 908
Sum annen langsiktig gjeld		18 884 222	19 534 908
<i>Kortsiktig gjeld</i>			
Medlemsinnskudd	5	44 670 508	42 108 943
Leverandørgjeld		1 162 558	4 048 924
Betalbar skatt	10	13 595	96 256
Skydige offentlige avgifter	6	852 371	899 407
Annen kortsiktig gjeld		2 033 703	1 840 088
Sum kortsiktig gjeld		48 732 735	48 993 618
Sum gjeld		68 072 348	68 859 276
Sum egenkapital og gjeld		84 441 399	84 739 064

Arnulf Andreas Skreslett  
styrelederBeathe Cecilie Hagen Tølkmo  
styremedlem

Korgen, b13-141

Ingrid Thom  
daglig lederBRITT MARI HAGAVEI  
styremedlemSølve Tuvén  
nestlederJohnny Krokå  
ansattes representant



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

#### Note 1 - Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk for øvrige foretak.

#### *Datterselskap/tilknyttet selskap*

Investeringer i andre selskap er vurdert etter kostmetoden i selskapsregnskapet. Investeringen er vurdert til anskaffelseskost for aksjene med mindre nedskrivning har vært nødvendig.

#### *Salgsinntekter*

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen. Andelen av salgsinntekter som knytter seg til fremtidige serviceytelser balanseføres som uopptjent inntekt ved salget, og inntektsføres deretter i takt med levering av ytelsene.

#### *Klassifisering og vurdering av balanseposter*

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld. Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

#### *Fordringer*

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

#### *Varebeholdninger*

Lager av innkjøpte varer er verdsatt til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Anskaffelseskost vurderes etter FIFO- prinsippet. Egentilvirkede ferdigvarer og varer under tilvirkning er vurdert til full tilvirkningskost. Det foretas nedskrivning for påregnelig ukurans.

#### *Varige driftsmidler*

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Dersom gjenvinnbart beløp av driftsmiddelet er lavere enn balanseført verdi foretas nedskrivning til gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdien av de fremtidige kontantstrømmene som eiendelen vil generere.

#### *Pensjoner*

Coop Korgen SA er tilknyttet ordningen om avtalefestet pensjon (AFP) for de ansatte. Ut over dette omfattes de ansatte av en innskuddsbasert pensjonsordning når de har over 20% stilling. Coop Korgen SA har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Pensjonspremien anses i disse tilfeller som pensjonskostnad og klassifiseres sammen med lønnskostnader.

#### *Skatter*

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

sannsynlig at denne kan bli nyttiggjort.

#### *Kontantstrømoppstilling*

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.

#### Note 2 - Varige driftsmidler

	Tomt	Bygg og anlegg	Driftsløsøre, inventar	Sum
Anskaffelseskost 01.01.	2 173 240	44 549 242	6 990 094	53 712 576
Tilgang kjøpte driftsmidler	0	1 279 959	179 810	1 459 769
Anskaffelseskost 31.12.	2 173 240	45 829 201	7 169 904	55 172 345
Akk.avskrivning 31.12.	0	-5 605 670	-4 829 213	-10 434 883
Balanseført pr. 31.12.	2 173 240	40 223 531	2 340 691	44 737 462
Årets avskrivninger	0	1 065 864	353 117	1 418 981
Økonomisk levetid		5 - 50 år	5 - 15 år	

#### Note 3 - Aksjer og andeler i andre selskap

	2018	2017
Bakst Holding AS	300 000	300 000

Coop Korgen SA eier 3,82% av Bakst Holding AS.

#### Note 4 - Varer

	2018	2017
Innkjøpte varer for videresalg	7 809 063	8 159 784
Ukuransnedskrivning	-231 553	-545 449
Bokført verdi pr. 31.12	7 577 510	7 614 335

Nedskrivninger for ukurans er basert på en konkret gjennomgang av varelager og en erfaringsmessig andel ukurante varer.



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

#### Note 5 - Fordringer og gjeld

	2018	2017
<i>Kundefordringer</i>		
Kundefordringer til pålydende	593 106	665 627
Avsetning til tap på kundefordringer	-25 000	-25 000
Sum	<u>568 106</u>	<u>640 627</u>
<i>Fordringer med forfall senere enn ett år</i>		
Fordring på Bakst Holding AS	351 954	703 907
<i>Langsiktig gjeld med forfall senere enn 5 år</i>		
Langsiktig gjeld til kredittinstitusjoner	15 010 758	15 971 509
<i>Gjeld sikret ved pant</i>		
Gjeld til kredittinstitusjoner	18 884 222	19 534 908
Medlemsinnskudd	44 670 508	42 108 943
Sum	<u>63 554 730</u>	<u>61 643 851</u>
<i>Balanseført verdi av pantsatte eiendeler</i>		
Tomter, bygninger	42 392 794	42 007 538
Driftsløsøre	2 344 671	2 689 136
Langsiktige fordringer	351 954	703 907
Varelager	7 577 510	7 614 335
Kortsiktige fordringer	1 076 287	1 161 332
Bankinnskudd - sperret overfor Garantifondet	23 747 408	23 668 943
Sum	<u>77 490 624</u>	<u>77 845 191</u>

Samvirkelagenes Garantifond SA stiller sikkerhet for medlemsinnskudd med inntil kr 2 mill pr innskyter og har i utgangspunktet pant i eiendommer og varelager. På grunn av de store innskuddene fra medlemmene anser ikke Garantifondet dette som tilstrekkelig sikkerhet. Samvirkelagenes garantifond AL har derfor krevd at deler av innskudd fra medlemmer skal settes inn på sperret bankkonto for å sikre medlemmenes innskudd i laget, jfr også note nr 6 - Bankinnskudd. Selskapets bankforbindelse har pant i varelager, driftstilbehør og fordringer.

#### Note 6 - Bankinnskudd

	2018	2017
Bundne skattetreksmidler	407 199	304 247
Skyldig forskuddstrekk	-407 199	-304 247
Sperrede midler overfor Garantifondet	23 747 408	23 668 943

Bundne skattetreksmidler inngår i sum for bankinnskudd, kontanter o.l., og skyldig forskuddstrekk inngår i sum for skyldige offentlige avgifter i balansen.

Samvirkelagenes garantifond AL har sperret midler på bankkonto for å sikre medlemmenes innskudd i laget, jfr også note nr 5. Medlemmenes innskudd i laget er i første rekke sikret ved pant i bygninger og varelager. På grunn av de store innskuddene fra medlemmene, er ikke dette tilstrekkelig garanti ifht Garantifondets bestemmelser. En del av bankinnskuddene er derfor sperret til sikkerhet for medlemmenes innskudd.



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

#### Note 7 - Egenkapital

	Ansvars- innskudd	Utbyttefond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.	420 690	848 116	14 610 983	15 879 789
Årsresultat	0	0	489 263	489 263
Overføring til Annen egenkapital	0	-848 116	848 116	0
Egenkapital 31.12.	420 690	0	15 948 362	16 369 052

I samsvar med nye bestemmelser overføres Utbyttefond til Annen egenkapital.

Pr 31.12.2018 utgjorde egenkapitalen ca 19,4% av sum eiendeler mot ca 18,7% pr 31.12.2017. En del av Coop Korgen SA's likvider er bundet overfor Samvirkelagens Garantifond SA og skattetreksmidler. Etter at det er tatt hensyn til dette, har bedriften frie likvider på kr 5.104.151 (pr 31.12.2017 kr 5.150.201). Ledelsen mener derfor at likviditeten i bedriften er tilfredsstillende. I forbindelse med at Helgeland Sparebank har gitt lån til Coop Korgen SA, er det stilt krav om 20% egenkapital av sum eiendeler. Helgeland Sparebank har inntil videre akseptert at dette er brudd på lånevilkårene uten at dette får noen konsekvenser for løpetiden.

#### Note 8 - Driftsinntekter

	2018	2017
Salgsinntekter	72 369 112	69 366 228
Kjøpeutbytte	-563 163	-516 643
	<u>71 805 949</u>	<u>68 849 585</u>
<i>Pr. virksomhetsområde</i>		
Dagligvarer	61 057 176	57 868 922
Faghandel	10 748 773	10 980 663
	<u>71 805 949</u>	<u>68 849 585</u>

Coop Korgen SA har sitt geografiske område i Hemnes kommune.

#### Spesifikasjon av andre driftsinntekter

Leieinntekter	1 136 683	1 114 885
Gevinst ved avgang av driftsmidler	20 000	0
Tilskudd	568 696	0
Provisjoner og andre driftsinntekter	568 245	687 740
SUM	<u>2 293 624</u>	<u>1 802 625</u>



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

#### Note 9 - Lønnskostnader, antall ansatte, lån til ansatte og godtgjørelse til revisor

Lønnskostnader	2018	2017
Lønninger	9 226 056	8 688 153
Arbeidsgiveravgift	495 229	450 836
Pensjonskostnader	262 877	204 806
Andre ytelser	34 947	72 778
Sum	<u>10 019 109</u>	<u>9 416 573</u>

Selskapet har i regnskapsåret sysselsatt totalt 21,3 årsverk.

#### Ytelser til ledende personer

	Daglig leder	
Lønn	658 102	0
Bonuser etc	15 097	0
Annen godtgjørelse-forsikring-telefon	11 592	0

Daglig leder har bonusavtale i hht. tariffavtale mellom Samfo og FLF. Styrets leder har en godtgjørelse på kr 21.000 og styremedlemmer kr 500 pr møte.

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

#### Pensjonskostnader, midler og forpliktelser

21 ansatte er tilknyttet AFP-ordningen. Pensjonerte på ordningen pr. dato er 0 personer pr 31.12.2018.

Disse omfatter følgende aldersgrupper:

under 30 år	10
31 - 40 år	6
41 - 50 år	4
51 - 60 år	7
over 60 år	2

Coop Korgen har forpliktelser til delfinansiering av pensjonsrettighetene med 25% av pensjonsutbetalingene.

#### Revisor

Kostnadsført honorar til revisor ekskl mva utgjør kr. 63 000, og kr 57 000 for annen bistand.

#### Note 10 - Skatt

##### Årets skattekostnad fordeler seg på:

	2018	2017
Betalbar skatt	0	81 499
For mye (lite) avsatt tidligere år	0	-4 608
Årets skatteeffekt av endret skattesats	-20 700	
Endring utsatt skatt	145 340	201 730
Formuesskatt	13 595	14 757
Årets totale skattekostnad	<u>138 235</u>	<u>293 378</u>



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

<i>Beregning av årets skattegrunnlag:</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Ordinært resultat før skattekostnad	627 499	1 383 583
Permanente forskjeller	4 418	3 897
3% av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	0	4 560
Tilbakeføring av inntektsført utbytte	0	-152 000
Endring i midlertidige forskjeller	-641 139	-900 459
Årets skattegrunnlag	<u>-9 222</u>	<u>339 581</u>
Betalbar skatt (23%) av årets skattegrunnlag	0	81 499
Formuesskatt	<u>13 595</u>	<u>14 757</u>
Betalbar skatt i balansen	<u>13 595</u>	<u>96 256</u>
<i>Oversikt over midlertidige forskjeller</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Driftsmidler inkl goodwill	2 406 189	2 121 559
Varebeholdning	-231 553	-545 449
Utestående fordringer	-25 000	-25 000
Gevinst- og tapskonto	<u>-90 454</u>	<u>-113 067</u>
Netto midlertidige forskjeller pr 31.12	<u>2 059 182</u>	<u>1 438 043</u>
Utsatt skattefordel/Utsatt skatt (22% for i år, 23% for i fjor)	453 020	330 750

#### Note 11 - Finansiell markedsrisiko

Selskapet benytter seg ikke av finansielle instrumenter i forbindelse med styringen av finansiell risiko. Likviditeten i bedriften anses tilfredsstillende.

##### Risiko for tap på fordringer

Risikoen for tap på kreditter anses liten. Historisk sett har det vært små tap på fordringer.

##### Renterisiko

Renterisiko oppstår på kort og mellomlang sikt som et resultat av at selskapets gjeld har flytende rente.

##### Aksjekursrisiko

Utviklingen i aksjekurser innebærer direkte og indirekte en økonomisk risiko for selskapet. Risikoen for vesentlige tap anses imidlertid som begrenset da en svært liten andel av selskapets eiendeler er plassert i aksjer, jfr også egen note om aksjer i andre selskaper.

**Kontantstrømoppstilling**

Indirekte modell

**Coop Korgen SA**

	2018	2017
<b>Kontantstrøm fra drift</b>		
Resultat før skattekostnad	627 499	1 383 583
Periodens betalte skatt	-96 256	-544 853
Gevinst/tap ved salg av anleggsmidler	-20 000	0
Ordinære avskrivninger	1 418 981	853 083
Endring i varelager	36 825	-1 571 311
Endring i kundefordringer	72 521	-24 632
Endring i leverandørgjeld	-2 886 366	1 775 392
Endring i andre fordringer	12 524	2 813 408
Endring i annen kortsiktig gjeld/tidsavgrensingsposter	146 579	475 019
<b>Netto kontantstrøm fra drift</b>	<b>-687 693</b>	<b>5 159 689</b>

**Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter**

Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	20 000	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 459 772	-28 391 363
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	0	0
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	0	0
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-1 439 772</b>	<b>-28 391 363</b>

**Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter**

Netto endring langsiktig gjeld til kredittinstitusjoner	-650 686	19 534 908
Netto endring i medlemsinnskudd	2 561 565	1 429 595
Innbetalinger fra langsiktige fordringer	351 953	0
Innbetalinger av egenkapital	0	59 634
Tilbakebetalinger av egenkapital	0	0
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>2 262 832</b>	<b>21 024 137</b>

<b>Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter</b>	<b>135 367</b>	<b>-2 207 537</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 01.01.</b>	<b>29 123 390</b>	<b>31 330 927</b>
<b>Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 31.12.</b>	<b>29 258 757</b>	<b>29 123 390</b>



## Styrets årsmelding for 2018.

### Antall samvirke­lag/medlemmer

Pr. 31. desember 2018 var 76 samvirke­lag medlemmer av Coop Norge. Det har vært en nedgang på 11 lag som følge av 8 fusjoner, 2 avviklinger og 1 utmelding.

Ved utgangen av 2018 var det 1 708 176 medlemmer i norske samvirke­lag, mot 1 627 408 i 2017. Dette er en økning på 80768 medlemmer.

### Konsum­prisindeksen

Årsveksten i konsum­prisindeksen (KPI) var 2,7% for 2018. Dette er 0,9 prosentpoeng høyere enn årsveksten i KPI i 2017. Det er først og fremst strøm­prisene som sto bak årsveksten i KPI i 2018, men også oppgang i drivstoff­prisene bidro. Årsveksten i KPI justert for avgifts­endringer og uten energivarer (KPI-JAE) var 1,6%, opp 0,2 prosentpoeng fra 2017. En dekomponering av KPI-JAE etter konsum­grupper viser en økning i den underliggende årsveksten fra 2017 til 2018 i hovedsak skyldes prisene på matvarer og alkoholfrie drikkevarer, som hadde en årsvekst på 2,5% i 2018.

### OMSETNING OG MARKEDSANDEL

Samvirke­lagene ser ut til å få en samlet omsetning i 2018 på omtrent 45,9 milliarder kroner. Dette er en økning på 2,9 prosent fra 2017. I tillegg kommer omsetningen fra Norsk Butikkdrift AS (tidligere ICA Norge) som er eid av Coop Norge SA. Hvis vi inkluderer Norsk Butikkdrift AS, blir den samlede omsetningen på omtrent 53,2 milliarder kroner. Det ser ut til at Coop sin markedsandel har blitt redusert fra 29,7% i 2017 til 29,4% i 2018

### Coop Korgens virksomhet:

Virksomhetens formål er å forsyne medlemmene med gode og hensiktsmessige varer og tjenester til konkurransedyktige priser og kvalitet.

Coop Korgen er en demokratisk handelsbedrift og skal være en interesseorganisasjon for medlemmene.

Ved utgangen av 2018 hadde Coop Korgen 1 388 medlemmer.

Korgensenteret eies og drives av Coop Korgen SA. I senteret har vi 2 egne butikker, en Byggmix og en Prix, samt 8 leietakere. I Bleikvasslia driver Coop Korgen SA et Coop Marked i selveide lokaler.

### Styret og styrets arbeid:

Styret består av 2 kvinner og 3 menn.

Styret har i 2018 bestått av:

- Arnulf Skreslett, leder
- Sølve Tuven, nestleder
- Britt Mari Hagavei, styremedlem
- Beathe Hagen Tolkmo, styremedlem
- Johnny Krokå, ansattes representant

I løpet av året er det avholdt 7. styremøter.



## Utvikling 2018

På årsmøtet i 2018 ble § 10 i samvirkelegenes normalvedtekter vedtatt. Dette vil si at det siste åpne årsmøte i Coop Korgens ble historie i 2018. Heretter blir det Årsmøte med valgte representanter. Det ble også vedtatt at Coop Korgen blir delt opp i 2 kretser. En krets for Bleikvasslia og en krets for Korgen. Så i 2019 blir det et kretsårsmøte i hver krets for medlemmene, samt et årsmøte med valgte representanter.

Kjøl og fryseanlegget på Coop Marked i Bleikvasslia var gammelt og vi har hatt store kostnader med reparasjoner. I tillegg blir det kjølemedia som vi har brukt, forbudt i 2020. Det ble besluttet å investere i helt nytt anlegg. Det nye anlegget er et CO2 anlegg og er meget miljøvennlig og energisparende. I tillegg måtte vi kjøpe nye diskere og nytt fryserom. De gamle diskene kunne ikke kobles på det nye anlegget. Fryserommet var helt overiset. Dette på grunn av at det var feil bygget i sin tid. Anlegget ble tatt i bruk like før årsskiftet. Det er søkt og innvilget støtte på kr 400 000,- fra Merkur på denne investeringen.

Hovedfokuset i 2018 har vært det samme som i 2017, å øke lønnsomheten i bedriften. Vi har fokusert på bruttofortjeneste, svinn og personalkostnad.

## Arbeidsmiljø:

Sykefraværet i 2018 har vært på 6,04 %. Dette skyldes langtidssykefravær. Vi arbeider kontinuerlig med å få ned sykefraværet, og tilrettelegger så langt som det er mulig. Sykefraværet for alle samvirkelegene i Norge er 6,53%

## Fordeling av sykemeldingsprosenten

1-3 dager egenmeldt		1-3 dager sykemeldt		3-16 dager sykemeldt		Over 16 dager sykemeldt		Totalt	
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
1,42	1,23	0,47	0,45	1,01	1,07	1,13	3,29	4,03	6,04

Vi anser arbeidsmiljøet i bedriften som meget godt. Det har vært et konstruktivt og godt samarbeid med personalet og personalets tillitsvalgte. Vi vil også takke personalet for en strålende innsats og godt humør, samt stadig tilbakemeldinger fra våre kunder og medlemmer om hvor serviceinnstilt Coop Korgens personale er.

Av totalt 35 ansatte ved årsskiftet var 19 kvinner og 16 menn. Av disse var 11 på heltid og resten på deltid.

## Diskriminering og likestilling

Selskapet har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn. Sikre like rettigheter og hindre diskriminering på grunn av kjønn, opprinnelse, hudfarge, religion og livssyn

Medarbeiderne i Coop Korgen omfattes av tariffavtaler som regulerer lønns- og arbeidsbetingelser, samt pensjon.

Bedriften etterstreber å følge regler og pålegg angående HMS og IK-mat. Det har ikke vært uhell i bedriften som har medført skade eller annet i 2018.



## **Miljøpåvirkning:**

Coop Korgen SA skal bidra til å styrke det strategiske bærekraftarbeidet innen tema som er besluttet fra sentralt hold:

- Redusere klima- og miljøfotavtrykk
- Bærekraftige produkter og leverandørkjeder
- Sunt kosthold og fysisk aktivitet
- Lokal tilstedeværelse og engasjement
- Bevisste forbrukere

Styret i Coop Korgen SA ser det som vesentlig viktig at strategiske bærekraftstiltak får enda større plass i virksomheten i tiden som kommer. Bærekraft handler allerede nå om risikoreduksjon, tilgang til viktige råvarer, omdømme og ikke minst om å oppfylle våre medeieres forventninger.

### Redusere klima- og miljøfotavtrykk

Effektivisering av energiforbruk og renovasjon er to helt sentrale områder for å redusere utslipp fra Coop Korgens virksomhet. På begge områder er det gjennomført vesentlige tiltak i 2018. Coops mangeårige energiprojekt, E-kutt ble avsluttet med svært gode resultater. Coop Korgen kan vise til energireultat som følge av investeringer på kjøøl og frys med reduksjon på 387195 kwh på Prix i 2018 mot 2016. Vi har sammenlignet med 2016 da 2017 var utbygningsåret og hadde både gammelt og nytt kjøleanlegg i bruk.

I 2018 ble det investert i et nytt CO anlegg på kjøøl og frys også på Coop Marked i Bleikvasslia. Dette ble satt i drift i slutten av 2018 men allerede i desember måned ble besparelsen på 7894 kwh timer.

Coop Korgen har også avtale med Fortum som har ladestasjon for el-biler ved Korgensenteret

### Bruk av emballasje og avfall

Effektiv renovasjon er viktig både med hensyn til miljøbelastningen og kostnader. Coop Korgen kildesorterer alt sitt avfall. Papp og plast leveres til gjenvinning, matavfall til kompostering og spesialavfall til destruksjon.

Coop Norge har signert bransjeavtale med redusert matsvinn. Målsettingen er å redusere mengden mat som blir kastet med 15% innen 2020 og 30% innen 2025. Coop Korgen har implementert Coops null-visjon for kasting av mat, og gjennomfører flere tiltak på området, herunder nedprising av varer med kort holdbarhet, samt ukentlige møter for å bevisstgjøre ansatte på dette og gjøre korrigeringer på innkjøp av varer der det viser seg at vi har mest svinn

Redusert forbruk av plastposer har vært et av områdene som har blitt svært høyt prioritert i 2018. Lansering av nye handlenett med gjenbruksbonus var et svært virkningsfullt tiltak..

### Bærekraftige produkter og leverandørkjeder

Coops egne varer skal være av god kvalitet, vi velger bærekraftige råvarer og produksjonen skal ta hensyn til mennesker, miljø, og dyr. Sertifiserte råvarer og omfattende krav til produksjon i risikoutsatte områder eller bransjer er viktige ingredienser i Coops systematiske arbeid. Ænglamark er Coops spydspiss når det gjelder bærekraftige produktserier, og serien utvikles kontinuerlig.



Coop er en aktiv pådriver for å bygge det økologiske markedet i Norge i lang tid, og omsetning på økologiske produkter øker stadig.

Oppmerksomheten om arbeideres rettigheter og uakseptable arbeidsforhold i globale verdikjeder er økende. Dette er bra, og viser hvor viktig det er at Coop stiller krav til, og følger leverandører på en risikobasert måte.

#### Sunt kosthold og fysisk aktivitet

Coop skal bidra til å redusere forbruket av salt, sukker, og mettet fett, og til at kundene spiser mer fisk, sjømat, grove kornprodukter, frukt og grønnsaker i tråd med forpliktelsene Coop har påtatt seg gjennom å signere «intensjonserklæringen for sunnere kosthold» Coop Korgen følger opp sentrale kampanjene knyttet til sunnere mat, og anser dette som viktig for samvirkelegets kunder skal kunne velge sunne produkter.

#### Lokal tilhørighet og engasjement

Lokal tilstedeværelse er en helt sentral del av Coops identitet. Coop har høyest andel av norskprodusert kjøtt, frukt og grønnsaker og skal være en forutsigbar og langsiktig støttespiller for norsk landbruk, blant annet ved å samarbeide med lokale produsenter.

#### **Lagets drift og økonomiske stilling pr. 31. 12.18.**

Lagets resultatregnskap viser en total driftsinntekt på kr 71 805 949,-

Ved å bygge ut Korgensenteret har vi pådratt oss større kostnader på avskrivning og renter.

Dette var vi klar over og har budsjettet deretter.

Hvis vi sammenligner 2018 som er det første hele driftsåret etter utbygging med 2016 som var driftsår før utbygging, har vi økt disse kostnadene med tilsammen kr 1 617 386,- Dette er noe vi var klar over før vi startet med utbyggingen.

Til tross for kostnadene er overskuddet bedre enn budsjettet. Vi har fått et fint senter, omsetningen har økt, og vi ser lyst på fremtiden

Årsregnskapet for 2018 er satt opp under forutsetning av fortsatt drift. Det bekreftes herved at forutsetningen for fortsatt drift er til stede.

#### **Finansiell risiko**

Risiko for tap på kreditter anses som liten. Historisk sett har det vært små tap på fordringer

Likviditeten anses som god

Driftsresultatet viser et overskudd på kr 1 356 214

Resultat etter skatt og finansposter viser et overskudd på kr 489 263,-

#### **Anvendelse av overskudd:**

Styret foreslår følgende overføring av overskuddet:

Overført til annen egenkapital kr 489 263,-

#### **Kjøpebonus og medlemmer:**

Kjøpeutbytte er nå å betrakte som en rabatt som reduserer omsetningen, tidligere var dette en overskuddsdisposisjon. Våre medlemmer har fått 1 % kjøpeutbytte på sitt kjøp i eget lag, samt



på kjøp i andre S-lag. I tillegg har de opptjent rabatter /utbytte i h.t. fordeler som ligger i medlemskortet.

For 2018 er det utbetalt kjøpeutbytte til medlemmer på kr 939 605,-  
Styret i Coop Korgen har for året 2019 fastsatt kjøpeutbytte til 1 %.

### Revisjon:

Regnskapet er revidert av revisjonsselskapet Ernst & Young, avd. Mo i Rana, og det er betalt kr 120 000,- eks. mva,- i revisjonshonorar og bistand

### Sluttord:

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte resultatregnskap og balanse med tilhørende noter, god informasjon om driften og stillingen ved årsskiftet. Det har ikke oppstått vesentlige endringer etter årsskiftet som påvirker årets resultat. Styret tar det fremlagte resultat til etterretning.

Styret vil rette en stor takk til ansatte og tillitsvalgte for en god innsats i 2018. Vi vil også rette en stor takk til lagets medlemmer og kunder for god oppslutning om butikken, noe som er helt nødvendig i forbindelse med den store investeringene laget nå har gjort.

Korgen, 6 mars 2019

**Arnulf Skreslett**  
Styreleder

**Solve Tuven**  
Nestleder

**Beathe Hagen**  
Styremedlem

**Britt Mari Hagavei**  
Styremedlem

**Johnny Kroka**  
Ansattes representant

**Ingrid Thom**  
Daglig leder



Statsautoriserte revisorer  
Ernst & Young AS

Søndre gate 2, NO-8624 Mo i Rana  
Postboks 56, NO-8601 Mo i Rana

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA  
Tlf: +47 24 00 24 00

Fax:  
www.ey.no  
Medlemmer av Den norske revisorforening

## UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til Årsmøtet i Coop Korgen SA

### Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

#### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Coop Korgen SA som består av balanse per 31. desember 2018, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2018 og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

#### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med de relevante etiske kravene i Norge knyttet til revisjon slik det kreves i lov og forskrift. Vi har også overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

#### Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

#### Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i selskapets årsrapport bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret og daglig leder er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon, er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

#### Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig



dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- ▶ identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll;
- ▶ opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll;
- ▶ vurderer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige;
- ▶ konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det foreligger vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet. Hvis slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, må vi modifisere vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapets evne til fortsatt drift ikke lenger er til stede;
- ▶ vurderer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen, tidspunktet for vårt revisjonsarbeid og eventuelle vesentlige funn i vår revisjon, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom vårt arbeid.

## Uttalelse om øvrige lovmessige krav

### Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til disponering av resultatet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

### Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Mo i Rana, 11. mars 2019

*Revisjonsberetningen er signert elektronisk*

ERNST & YOUNG AS

Arve Willumsen  
statsautorisert revisor

Uavhengig revisors beretning - Coop Korgen SA

Member firm of Ernst & Young Global Limited

Peritico Dokumentnrøkket: WKQW-JOIC-EA-JDK-BTPH6-CAGAY-MNPJ



# PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo"™ - sikker digital signatur.  
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

## Arve Willumsen

Statsautorisert revisor

Serienummer: 9578-5998-4-1452881

IP: 145.62.xxx.xxx

2019-03-11 12:43:04Z



## Arve Willumsen

Statsautorisert revisor

Serienummer: 9578-5998-4-1452881

IP: 145.62.xxx.xxx

2019-03-11 12:43:04Z



Penneo Dokumentnr: WKCW-1010-EA-JDK-BTPH6-CA6AY-NWPI

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

### Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <[penneo@penneo.com](mailto:penneo@penneo.com)>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>



## Coop Korgen SA

---

### Noter til regnskapet for 2018

#### Note 1 - Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk for øvrige foretak.

##### *Datterselskap/tilknyttet selskap*

Investeringer i andre selskap er vurdert etter kostmetoden i selskapsregnskapet. Investeringen er vurdert til anskaffelseskost for aksjene med mindre nedskrivning har vært nødvendig.

##### *Salgsinntekter*

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen. Andelen av salgsinntekter som knytter seg til fremtidige serviceytelser balanseføres som uopptjent inntekt ved salget, og inntektsføres deretter i takt med levering av ytelsene.

##### *Klassifisering og vurdering av balanseposter*

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld. Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

##### *Fordringer*

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

##### *Varebeholdninger*

Lager av innkjøpte varer er verdsatt til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Anskaffelseskost vurderes etter FIFO- prinsippet. Egentilvirkede ferdigvarer og varer under tilvirkning er vurdert til full tilvirkningskost. Det foretas nedskrivning for påregnelig ukurans.

##### *Varige driftsmidler*

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Dersom gjenvinnbart beløp av driftsmiddelet er lavere enn balanseført verdi foretas nedskrivning til gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdien av de fremtidige kontantstrømmene som eiendelen vil generere.

##### *Pensjoner*

Coop Korgen SA er tilknyttet ordningen om avtalefestet pensjon (AFP) for de ansatte. Ut over dette omfattes de ansatte av en innskuddsbasert pensjonsordning når de har over 20% stilling. Coop Korgen SA har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Pensjonspremien anses i disse tilfeller som pensjonskostnad og klassifiseres sammen med lønnskostnader.

##### *Skatter*

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

sannsynlig at denne kan bli nyttiggjort.

#### *Kontantstrømoppstilling*

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.

#### Note 2 - Varige driftsmidler

	Tomt	Bygg og anlegg	Driftsløsøre, inventar	Sum
Anskaffelseskost 01.01.	2 173 240	44 549 242	6 990 094	53 712 576
Tilgang kjøpte driftsmidler	0	1 279 959	179 810	1 459 769
Anskaffelseskost 31.12.	2 173 240	45 829 201	7 169 904	55 172 345
Akk.avskrivning 31.12.	0	-5 605 670	-4 829 213	-10 434 883
Balanseført pr. 31.12.	2 173 240	40 223 531	2 340 691	44 737 462
Årets avskrivninger	0	1 065 864	353 117	1 418 981
Økonomisk levetid		5 - 50 år	5 - 15 år	

#### Note 3 - Aksjer og andeler i andre selskap

	2018	2017
Bakst Holding AS	300 000	300 000

Coop Korgen SA eier 3,82% av Bakst Holding AS.

#### Note 4 - Varer

	2018	2017
Innkjøpte varer for videresalg	7 809 063	8 159 784
Ukuransnedskrivning	-231 553	-545 449
Bokført verdi pr. 31.12	7 577 510	7 614 335

Nedskrivninger for ukurans er basert på en konkret gjennomgang av varelager og en erfaringsmessig andel ukurante varer.



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

#### Note 5 - Fordringer og gjeld

	2018	2017
<i>Kundefordringer</i>		
Kundefordringer til pålydende	593 106	665 627
Avsetning til tap på kundefordringer	-25 000	-25 000
Sum	<u>568 106</u>	<u>640 627</u>
<i>Fordringer med forfall senere enn ett år</i>		
Fordring på Bakst Holding AS	351 954	703 907
<i>Langsiktig gjeld med forfall senere enn 5 år</i>		
Langsiktig gjeld til kredittinstitusjoner	15 010 758	15 971 509
<i>Gjeld sikret ved pant</i>		
Gjeld til kredittinstitusjoner	18 884 222	19 534 908
Medlemsinnskudd	44 670 508	42 108 943
Sum	<u>63 554 730</u>	<u>61 643 851</u>
<i>Balanseført verdi av pantsatte eiendeler</i>		
Tomter, bygninger	42 392 794	42 007 538
Driftsløsøre	2 344 671	2 689 136
Langsiktige fordringer	351 954	703 907
Varelager	7 577 510	7 614 335
Kortsiktige fordringer	1 076 287	1 161 332
Bankinnskudd - sperret overfor Garantifondet	23 747 408	23 668 943
Sum	<u>77 490 624</u>	<u>77 845 191</u>

Samvirkelegenes Garantifond SA stiller sikkerhet for medlemsinnskudd med inntil kr 2 mill pr innskyter og har i utgangspunktet pant i eiendommer og varelager . På grunn av de store innskuddene fra medlemmene anser ikke Garantifondet dette som tilstrekkelig sikkerhet. Samvirkelegenes garantifond AL har derfor krevd at deler av innskudd fra medlemmer skal settes inn på sperret bankkonto for å sikre medlemmenes innskudd i laget, jfr også note nr 6 - Bankinnskudd. Selskapets bankforbindelse har pant i varelager, driftstilbehør og fordringer.

#### Note 6 - Bankinnskudd

	2018	2017
Bundne skattetreksmidler	407 199	304 247
Skyldig forskuddstrekk	-407 199	-304 247
Sperrede midler overfor Garantifondet	23 747 408	23 668 943

Bundne skattetreksmidler inngår i sum for bankinnskudd, kontanter o.l., og skyldig forskuddstrekk inngår i sum for skyldige offentlige avgifter i balansen.

Samvirkelegenes garantifond AL har sperret midler på bankkonto for å sikre medlemmenes innskudd i laget, jfr også note nr 5. Medlemmenes innskudd i laget er i første rekke sikret ved pant i bygninger og varelager. På grunn av de store innskuddene fra medlemmene, er ikke dette tilstrekkelig garanti ifht Garantifondets bestemmelser. En del av bankinnskuddene er derfor sperret til sikkerhet for medlemmenes innskudd.



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

#### Note 7 - Egenkapital

	Ansvars- innskudd	Utbyttefond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.	420 690	848 116	14 610 983	15 879 789
Årsresultat	0	0	489 263	489 263
Overføring til Annen egenkapital	0	-848 116	848 116	0
Egenkapital 31.12.	420 690	0	15 948 362	16 369 052

I samsvar med nye bestemmelser overføres Utbyttefond til Annen egenkapital.

Pr 31.12.2018 utgjorde egenkapitalen ca 19,4% av sum eiendeler mot ca 18,7% pr 31.12.2017. En del av Coop Korgen SA's likvider er bundet overfor Samvirkelagenes Garantifond SA og skattetrekksmidler. Etter at det er tatt hensyn til dette, har bedriften frie likvider på kr 5.104.151 (pr 31.12.2017 kr 5.150.201). Ledelsen mener derfor at likviditeten i bedriften er tilfredsstillende. I forbindelse med at Helgeland Sparebank har gitt lån til Coop Korgen SA, er det stilt krav om 20% egenkapital av sum eiendeler. Helgeland Sparebank har inntil videre akseptert at dette er brudd på lånevilkårene uten at dette får noen konsekvenser for løpetiden.

#### Note 8 - Driftsinntekter

	2018	2017
Salgsinntekter	72 369 112	69 366 228
Kjøpeutbytte	-563 163	-516 643
	<u>71 805 949</u>	<u>68 849 585</u>
<i>Pr. virksomhetsområde</i>		
Dagligvarer	61 057 176	57 868 922
Faghandel	10 748 773	10 980 663
	<u>71 805 949</u>	<u>68 849 585</u>

Coop Korgen SA har sitt geografiske område i Hemnes kommune.

#### Spesifikasjon av andre driftsinntekter

Leieinntekter	1 136 683	1 114 885
Gevinst ved avgang av driftsmidler	20 000	0
Tilskudd	568 696	0
Provisjoner og andre driftsinntekter	568 245	687 740
SUM	<u>2 293 624</u>	<u>1 802 625</u>



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

#### Note 9 - Lønnskostnader, antall ansatte, lån til ansatte og godtgjørelse til revisor

<i>Lønnskostnader</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Lønninger	9 226 056	8 688 153
Arbeidsgiveravgift	495 229	450 836
Pensjonskostnader	262 877	204 806
Andre ytelser	34 947	72 778
Sum	<u>10 019 109</u>	<u>9 416 573</u>

Selskapet har i regnskapsåret sysselsatt totalt 21,3 årsverk.

#### *Ytelser til ledende personer*

	Daglig leder	
Lønn	658 102	0
Bonuser etc	15 097	0
Annen godtgjørelse-forsikring-telefon	11 592	0

Daglig leder har bonusavtale i hht. tariffavtale mellom Samfo og FLF. Styrets leder har en godtgjørelse på kr 21.000 og styremedlemmer kr 500 pr møte.

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

#### Pensjonskostnader, midler og forpliktelser

21 ansatte er tilknyttet AFP-ordningen. Pensjonerte på ordningen pr. dato er 0 personer pr 31.12.2018.

Disse omfatter følgende aldersgrupper:

under 30 år	10
31 - 40 år	6
41 - 50 år	4
51 - 60 år	7
over 60 år	2

Coop Korgen har forpliktelser til delfinansiering av pensjonsrettighetene med 25% av pensjonsutbetalingene.

#### Revisor

Kostnadsført honorar til revisor ekskl mva utgjør kr. 63 000, og kr 57 000 for annen bistand.

#### Note 10 - Skatt

<i>Årets skattekostnad fordeler seg på:</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Betalbar skatt	0	81 499
For mye (lite) avsatt tidligere år	0	-4 608
Årets skatteeffekt av endret skattesats	-20 700	
Endring utsatt skatt	145 340	201 730
Formuesskatt	13 595	14 757
Årets totale skattekostnad	<u>138 235</u>	<u>293 378</u>



## Coop Korgen SA

### Noter til regnskapet for 2018

<i>Beregning av årets skattegrunnlag:</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Ordinært resultat før skattekostnad	627 499	1 383 583
Permanente forskjeller	4 418	3 897
3% av skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	0	4 560
Tilbakeføring av inntektsført utbytte	0	-152 000
Endring i midlertidige forskjeller	-641 139	-900 459
Årets skattegrunnlag	<u>-9 222</u>	<u>339 581</u>
Betalbar skatt (23%) av årets skattegrunnlag	0	81 499
Formuesskatt	<u>13 595</u>	<u>14 757</u>
Betalbar skatt i balansen	<u>13 595</u>	<u>96 256</u>
<i>Oversikt over midlertidige forskjeller</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Driftsmidler inkl goodwill	2 406 189	2 121 559
Varebeholdning	-231 553	-545 449
Utestående fordringer	-25 000	-25 000
Gevinst- og tapskonto	<u>-90 454</u>	<u>-113 067</u>
Netto midlertidige forskjeller pr 31.12	<u>2 059 182</u>	<u>1 438 043</u>
Utsatt skattefordel/Utsatt skatt (22% for i år, 23% for i fjor)	453 020	330 750

#### Note 11 - Finansiell markedsrisiko

Selskapet benytter seg ikke av finansielle instrumenter i forbindelse med styringen av finansiell risiko. Likviditeten i bedriften anses tilfredsstillende.

##### Risiko for tap på fordringer

Risikoen for tap på kreditter anses liten. Historisk sett har det vært små tap på fordringer.

##### Renterisiko

Renterisiko oppstår på kort og mellomlang sikt som et resultat av at selskapets gjeld har flytende rente.

##### Aksjekursrisiko

Utviklingen i aksjekurser innebærer direkte og indirekte en økonomisk risiko for selskapet. Risikoen for vesentlige tap anses imidlertid som begrenset da en svært liten andel av selskapets eiendeler er plassert i aksjer, jfr også egen note om aksjer i andre selskaper.