



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2019 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2019 - 31.12.2019
-------------------------	-------------------------

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:	19.03.2020

Grunnlag for avgivelse

År 2019: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2018: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2019

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	2019	2018
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt	8	72 830 606	71 805 949
Annen driftsinntekt	8	2 077 931	2 293 624
Sum inntekter		74 908 537	74 099 573
Kostnader			
Varekostnad		57 422 876	57 358 034
Lønnskostnad	9	10 215 565	10 019 109
Avskrivning	2	1 470 472	1 418 981
Annen driftskostnad	9	4 437 527	3 947 235
Sum kostnader		73 546 440	72 743 359
Driftsresultat		1 362 097	1 356 214
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen finansinntekt	11	1 241 454	777 304
Sum finansinntekter		1 241 454	777 304
Annen finanskostnad	11	1 625 165	1 506 019
Sum finanskostnader		1 625 165	1 506 019
Netto finans		-383 711	-728 715
Ordinært resultat før skattekostnad		978 386	627 499
Skattekostnad på ordinært resultat	10	233 440	138 236
Ordinært resultat etter skattekostnad		744 946	489 263
Årsresultat		744 946	489 263
Overføringer og disponeringer			
Overføringer annen egenkapital	7	744 946	489 263
Sum overføringer og disponeringer		744 946	489 263



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	2	42 055 346	42 392 794
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner ol	2	1 903 174	2 344 671
Sum varige driftsmidler		43 958 520	44 737 465
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler	3	300 000	300 000
Obligasjoner	3	1 139 426	1 139 426
Andre fordringer	5		351 954
Sum finansielle anleggsmidler		1 439 426	1 791 380
Sum anleggsmidler		45 397 946	46 528 845
Omløpsmidler			
Varer			
Sum varer	4	6 828 382	7 577 510
Fordringer			
Kundefordringer	5	703 239	568 106
Andre fordringer	5	701 251	508 181
Sum fordringer		1 404 490	1 076 287
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende	6	30 286 356	29 258 757
Sum omløpsmidler		38 519 228	37 912 554
SUM EIENDELER		83 917 174	84 441 399

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	7	448 200	420 690
Sum innskutt egenkapital		448 200	420 690
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	16 693 307	15 948 361
Sum opptjent egenkapital		16 693 307	15 948 361
Sum egenkapital		17 141 507	16 369 051
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	10	503 553	455 391
Sum avsetninger for forpliktelser		503 553	455 391
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	5	18 241 015	18 884 222
Sum annen langsiktig gjeld		18 241 015	18 884 222
Sum langsiktig gjeld		18 744 568	19 339 613
Kortsiktig gjeld			
Sertifikatlån		44 025 990	44 670 508
Leverandørgjeld		821 652	1 162 558
Betalbar skatt	10	185 278	13 595
Skyldige offentlige avgifter	6	935 909	852 371
Annen kortsiktig gjeld		2 062 270	2 033 703
Sum kortsiktig gjeld		48 031 099	48 732 735
Sum gjeld		66 775 667	68 072 348
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		83 917 174	84 441 399



Building a better
working world

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 2019, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling 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 2019, og av dets resultater og kontantstrømmer 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.

Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i selskapets årsrapport bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret og daglig leder (ledelsen) 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.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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 avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

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



Building a better
working world

2

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 og forutsetningen om fortsatt drift 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, 20. mars 2020
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Arve Willumsen
statsautorisert revisor

Uavhengig revisors beretning - Coop Korgen SA

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Penneo Dokumentnøkkel: VKU6Q-NC7A-W5VWI-XOUML-3BZU6-YP2YZ



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: 195.139.xxx.xxx

2020-03-20 12:36:29Z



Penneo Dokumentnøkkel: VKU6Q-NC7ZA-W5WWI-XOUMI-3BZU6-YP2YZ

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>**. 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>



Styrets årsmelding for 2019.

Antall samvirke­lag/medlemmer

Pr. 31. desember 2019 var 73 samvirke­lag medlemmer av Coop Norge. Det har vært en nedgang på 3 lag som følge av fusjon.

Ved utgangen av 2019 var det 1 790 794 medlemmer i norske samvirke­lag, mot 1 708 176 i 2018. Dette er en økning på 80768 medlemmer.

KONSUMPRISINDEKSEN 2019 (KILDE SSB,10.1.2020)

Årsveksten i konsum­prisindeksen (KPI) endte på 2,2% for 2019.

Prisene på matvarer og alkoholfrie drikkevarer viser normalt klare svingninger både gjennom året og mellom ulike varegrupper, og steg samlet kun med 1,0 prosent i 2019. Det at prisveksten er såpass lav kan tyde på at det er sterk konkurranse blant de få store aktørene som er i dagligvaremarkedet. Vi ser at det benyttes mange priskampanjer og ulike «priskriger» knyttes opp mot høytider som påske og jul. Fra og med januar 2019 ble den kraftige økningen i avgiften for sjokolade- og sukkervarer innført i 2018 reversert, og er dermed en viktig kilde til at prisene på sjokolade har gått ned med om lag 5 prosent fra 2018 til 2019. Importerte jordbruksvarer har noe høyere vekst i 2019 enn norske jordbruksvarer med 2,4 prosent mot 2,0 prosent.

Den lave prisveksten kan tyde på at varehandelen nå er i en presset situasjon med særlig tøff konkurranse fra en stadig viktigere netthandel. Flere konkurser innen varehandelen tyder også på at mange butikk-kjeder har slitt i 2019. Klær utgjør en stor andel av de importerte varene og hadde en prisvekst på 1,5 prosent i 2019.

OMSETNING OG MARKEDSANDEL

Samvirke­lagene ser ut til å få en samlet omsetning i 2019 på omtrent 46,7 milliarder kroner. Dette er en økning på 2,2 % fra 2018. I tillegg kommer omsetningen fra Norsk Butikkdrift AS, som er eid av Coop Norge SA. Hvis vi inkluderer Norsk Butikkdrift AS, blir den samlede omsetningen på omtrent 54,3 milliarder kroner. Det ser ut til at Coop sin markedsandel har økt fra 29,3 % i 2018 til 29,5 % i 2019.

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 2019 hadde Coop Korgen 1 494 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 2019 bestått av:

- Arnulf Skreslett, leder
- Sølve Tuven, nestleder
- Britt Mari Hagavei, styremedlem
- (1. vara Cato Thoresen har møtt for Hagavei hele året)
- Beathe Hagen, styremedlem
- Jonas Kvitnes, ansattes representant

I løpet av året er det avholdt 8. styremøter.

Utvikling 2019

Hovedfokuset i 2019 har vært det samme som i 2018, å øke lønnsomheten i bedriften. Vi har fokusert på bruttofortjeneste, svinn og personalkostnad.

Arbeidsmiljø:

Sykefraværet i 2019 har vært på 5,75 %. Vi arbeider kontinuerlig med å få ned sykefraværet, og tilrettelegger så langt som det er mulig.

Fordeling av sykemeldingsprosenten:

egenmeldt sykefravær		Sykefravær i arbeidsgiverperioden	Legemeldt sykefravær	Totalt sykefravær	
2018	2019			2018	2019
1,23	1,56	2,17	4,18	6,04	5,75

Sykefravær i arbeidsgiverperioden inkluderer de første 16 dagene av legemeldt sykefravær samt egenmeldt sykefravær

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 36 ansatte ved årsskiftet var 20 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, livssyn og reigion, graviditet, permisjon ved fødsel og adopsjon, omsorgsoppgaver, kjønnsidentitet og kjønnsuttrykk, seksuell trakassering og kjønnsbasert vold, etnisitet, og nedsatt funksjonsevne.

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 2019.

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 de siste årene. Coops mangeårige energiprojekt, E-kutt ble avsluttet med svært gode resultater. Coop Korgen har hatt gode energieresultat som følge av investeringer på kjøll og frys med reduksjon på strømforbruk både i butikkene i Korgen og i Bleikvasslia.

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 alle 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 2019. Lansering av nye handlenett med gjenbruksbonus var et svært populært og virkningsfullt tiltak. I Coop Korgen har kundene gjenbrukt handlenett tilsvarende 3874 plastposer i 2019.

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.



Trygge varer er forretningskritisk for Coop. Kundene skal være trygge på at varene de kjøper i Coops butikker er av god kvalitet og er trygge å spise, eller bruke. For å sikre trygge varer, gjennomføres det kontinuerlig revisjoner av butikkene.

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 samvirkelagets 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. 12.19.

Lagets resultatregnskap viser en total driftsinntekt på kr 73 830 606,-

Coop Korgen SA vil nok i mange år framover ha store kostnader på avskrivning og finanskostnader etter utbyggingen, i tråd med budsjettet. Slik det ser ut i skrivende stund, kommer ikke renten til å stige på en stund, noe som er en fordel for oss

Til tross for økte kostnader grunnet utbygging og gjeldsrenter, er overskuddet bedre enn budsjettet.

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 1 362 097

Resultat etter skatt og finansposter viser et overskudd på kr 744 946,-

Anvendelse av overskudd:

Styret foreslår følgende overføring av overskuddet:

Overført til annen egenkapital kr 744 946,-

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 2019 er det utbetalt kjøpeutbytte til medlemmer på kr 952 654,-
Styret i Coop Korgen har for året 2020 fastsatt kjøpeutbytte til 1 %.

Revisjon:

Regnskapet er revidert av revisjonsselskapet Ernst & Young, avd. Mo i Rana. Det er betalt kr 64 000,- i revisjonshonorar og kr 61 000,- i annen bistand. Beløpene er eks. mva.

Sluttord:

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte resultatregnskap og balanse med tilhørende noter, god informasjon om driften og stillingen ved årsskiftet. Styret tar det fremlagte resultat til etterretning.

Etter årsskiftet har verden endret seg. Norge har fått antagelig den verste krisen siden 2. verdenskrig. Det kan bli unntakstilstand i Norge etter at Koronaviruset herjer over hele verden. Mange bedrifter er pålagt av myndighetene å stenge, grunnet smittefare. Vi har i skrivende stund 2 leietakere som har stengt sine bedrifter. Butikkene, spesielt dagligvarebutikkene er betegnet som en samfunnskritisk funksjon, og kan ikke stenges. Vi har åpent som vanlig, men er pålagt en rekke tiltak, spesielt innenfor hygiene. Blir alle ansatte syke, eller transporten av varer stopper opp, må også Coop Korgen stenge. Myndighetene kommer med pålegg og nye krisepakker daglig. Mange har en usikker fremtid i møte.

Endringene går så raskt, og vi vet ingen ting om morgendagen, eller hvor lenge denne krisesituasjonen vil vare. Derfor er det vanskelig antyde hvordan 2020 vil bli. Det kommer an på myndighetene, hvilke tiltak de kommer med for å hjelpe alle berørte bedrifter, om de overlever eller ikke. Norge har god økonomisk ryggrad, så vi får håpe på det beste.

Styret og administrasjonen vil rette en stor takk til ansatte og tillitsvalgte for en god innsats og godt samarbeid i 2019. Coop Korgen har fantastiske ansatte, som står på for at kunder og medlemmer skal få sine varer. De ansatte er samarbeidsvillige og har godt humør, tross det store presset de er under ved denne Koronakrisen. De ansatte ved Coop Korgen utsetter seg hver dag for smittefare for å gjøre sitt arbeid.

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 de store investeringene laget nå har gjort.

Korgen, 17. mars 2020

Arnulf Skreslett
Styreleder

Sølve Tuven
Nestleder

Beathe C. Hagen
Styremedlem

Cato Thoresen
Styremedlem/varamedlem

Jonas Kvitnes
Ansattes representant

Ingrid Thom
Daglig leder

**Kontantstrømoppstilling**

Indirekte modell

Coop Korgen SA

	2019	2018
Kontantstrøm fra drift		
Resultat før skattekostnad	978 386	627 499
Periodens betalte skatt	-13 595	-96 256
Gevinst/tap ved salg av anleggsmidler	0	-20 000
Ordinære avskrivninger	1 470 472	1 418 981
Endring i varelager	749 128	36 825
Endring i kundefordringer	-135 133	72 521
Endring i leverandørgjeld	-340 906	-2 886 366
Endring i andre fordringer	-193 070	12 524
Endring i annen kortsiktig gjeld/tidsavgrensingsposter	112 105	146 579
Netto kontantstrøm fra drift	2 627 387	-687 693
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	20 000
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-691 527	-1 459 772
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	0	0
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-691 527	-1 439 772
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Netto endring langsiktig gjeld til kredittinstitusjoner	-643 207	-650 686
Netto endring i medlemsinnskudd	-644 518	2 561 565
Innbetalinger fra langsiktige fordringer	351 954	351 953
Innbetalinger av egenkapital	27 510	0
Tilbakebetalinger av egenkapital	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-908 261	2 262 832
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	1 027 599	135 367
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 01.01.	29 258 757	29 123 390
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr 31.12.	30 286 356	29 258 757



Coop Korgen SA

Årsrapport for 2019

Årsregnskap

- Resultatregnskap
- Balanse
- Kontantstrømoppstilling
- Noter



Coop Korgen SA

Resultatregnskap

	Note	2019	2018
Driftsinntekter			
Salgsinntekt	8	72 830 606	71 805 949
Annen driftsinntekt	8	2 077 931	2 293 624
Sum driftsinntekter		<u>74 908 537</u>	<u>74 099 573</u>
Driftskostnader			
Varekostnad		57 422 876	57 358 034
Lønnskostnad	9	10 215 565	10 019 109
Avskrivning	2	1 470 472	1 418 981
Annen driftskostnad	9	4 437 527	3 947 235
Sum driftskostnader		<u>73 546 440</u>	<u>72 743 359</u>
Driftsresultat		<u>1 362 097</u>	<u>1 356 214</u>
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen finansinntekt	11	1 241 454	777 304
Annen finanskostnad	11	1 625 165	1 506 019
Netto finansposter		<u>-383 711</u>	<u>-728 715</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		<u>978 386</u>	<u>627 499</u>
Skattekostnad på ordinært resultat	10	<u>233 440</u>	<u>138 236</u>
Årsresultat		<u>744 946</u>	<u>489 263</u>
Overføringer og disponeringer			
Overføringer annen egenkapital	7	<u>744 946</u>	<u>489 263</u>



Coop Korgen SA

Balanse

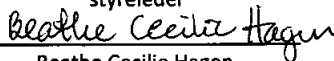
	Note	2019	2018
Anleggsmidler			
<i>Varige driftsmidler</i>			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	2	42 055 346	42 392 794
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner ol	2	1 903 174	2 344 671
Sum varige driftsmidler		<u>43 958 520</u>	<u>44 737 465</u>
<i>Finansielle anleggsmidler</i>			
Investeringer i aksjer og andeler	3	300 000	300 000
Andelsinnskudd Coop Norge SA	3	1 139 426	1 139 426
Andre fordringer	5	0	351 954
Sum finansielle anleggsmidler		<u>1 439 426</u>	<u>1 791 380</u>
Sum anleggsmidler		<u>45 397 946</u>	<u>46 528 845</u>
Omløpsmidler			
Varer	4	<u>6 828 382</u>	<u>7 577 510</u>
<i>Fordringer</i>			
Kundefordringer	5	703 239	568 106
Andre fordringer	5	701 251	508 181
Sum fordringer		<u>1 404 490</u>	<u>1 076 287</u>
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	<u>30 286 356</u>	<u>29 258 757</u>
Sum omløpsmidler		<u>38 519 228</u>	<u>37 912 554</u>
Sum eiendeler		<u>83 917 174</u>	<u>84 441 399</u>

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

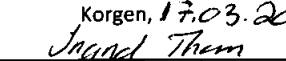
	Note	2019	2018
Egenkapital			
<i>Innskutt egenkapital</i>			
Aksjekapital	7	448 200	420 690
Sum innskutt egenkapital		448 200	420 690
<i>Opptjent egenkapital</i>			
Annen egenkapital	7	16 693 307	15 948 361
Sum opptjent egenkapital		16 693 307	15 948 361
Sum egenkapital		17 141 507	16 369 051
Gjeld			
<i>Avsetninger for forpliktelser</i>			
Utsatt skatt	10	503 553	455 391
Sum avsetning for forpliktelser		503 553	455 391
<i>Annen langsiktig gjeld</i>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	5	18 241 015	18 884 222
Sum annen langsiktig gjeld		18 241 015	18 884 222
<i>Kortsiktig gjeld</i>			
Medlemsinnskudd		44 025 990	44 670 508
Leverandørgjeld		821 652	1 162 558
Betalbar skatt	10	185 278	13 595
Skyldige offentlige avgifter	6	935 909	852 371
Annen kortsiktig gjeld		2 062 270	2 033 703
Sum kortsiktig gjeld		48 031 099	48 732 735
Sum gjeld		66 775 667	68 072 348
Sum egenkapital og gjeld		83 917 174	84 441 399


Arnulf Andreas Skreslett

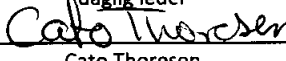
styreleder


Beathe Cecilie Hagen

styremedlem

Korgen, 17.03.20

Ingrid Thom

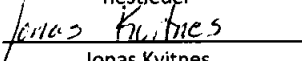
daglig leder


Cato Thoresen

styremedlem/varamedlem


Sølve Tuven

nestleder


Jonas Kvitnes

Ansattes representant



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

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



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

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 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	45 981 307	7 017 798	55 172 345
Tilgang kjøpte driftsmidler	0	659 114	32 415	691 529
Avgang utrangerte driftsmidler	0	-29 674	-3 532 528	-3 562 202
Anskaffelseskost 31.12.	2 173 240	46 610 747	3 517 685	52 301 672
Akk.avskrivning 31.12.	0	-6 728 639	-1 614 509	-8 343 148
Balanseført pr. 31.12.	2 173 240	39 882 108	1 903 176	43 958 524
Årets avskrivninger	0	1 148 840	321 627	1 470 467
Økonomisk levetid		5 - 50 år	5 - 15 år	

Note 3 - Aksjer og andeler i andre selskap

	2019	2018
Andelsinnskudd NKL	1 139 426	1 139 426
Bakst Holding AS	300 000	300 000
Sum	1 439 426	1 439 426

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

Note 4 - Varer

	2019	2018
Innkjøpte varer for videresalg	7 008 689	7 809 063
Ukuransnedskrivning	-180 307	-231 553
Bokført verdi pr. 31.12	6 828 382	7 577 510

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



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

Note 5 - Fordringer og gjeld

<i>Kundefordringer</i>	2019	2018
Kundefordringer til pålydende	728 239	593 106
Avsetning til tap på kundefordringer	-25 000	-25 000
Sum	<u>703 239</u>	<u>568 106</u>
<i>Fordringer med forfall senere enn ett år</i>	2019	2018
Fordring på Bakst Holding AS	0	351 954
<i>Langsiktig gjeld med forfall senere enn 5 år</i>	2019	2018
Langsiktig gjeld til kredittinstitusjoner	13 517 229	15 010 758
<i>Gjeld sikret ved pant</i>	2019	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	18 241 015	18 884 222
Medlemsinnskudd	44 025 990	44 670 508
Sum	<u>62 267 005</u>	<u>63 554 730</u>
<i>Balanseført verdi av pantsatte eiendeler</i>	2019	2018
Tomter, bygninger	42 055 346	42 392 794
Driftsløsøre	1 903 174	2 344 671
Langsiktige fordringer	0	351 954
Varelager	6 828 382	7 577 510
Kortsiktige fordringer	1 404 490	1 076 287
Bankinnskudd - sperret overfor Garantifondet	23 748 642	23 747 408
Sum	<u>75 940 034</u>	<u>77 490 624</u>

Samvirkelagens 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. Samvirkelagens 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

	2019	2018
Bundne skattetreksmidler	319 112	407 199
Skyldig forskuddstrekk	-319 112	-407 199
Sperrede midler overfor Garantifondet	23 748 642	23 747 408

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

Samvirkelagens 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



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

bestemmelser. En del av bankinnskuddene er derfor sperret til sikkerhet for medlemmenes innskudd.

Note 7 - Egenkapital

	Ansvars- innskudd	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.	420 690	15 948 361	16 369 051
Årsresultat	0	744 946	744 946
Kontantinnskudd	27 510	0	27 510
Egenkapital 31.12.	448 200	16 693 307	17 141 507

Pr 31.12.2019 utgjorde egenkapitalen ca 20,43% av sum eiendeler mot ca 19,4% pr 31.12.2018. En del av Coop Korgen SA's likvider er bundet overfor Samvirkelagens Garantifond SA og skattetrekksmidler. Etter at det er tatt hensyn til dette, har bedriften frie likvider på kr 6.218.602 (pr 31.12.2018 kr 5.104.151). 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.

Note 8 - Driftsinntekter

	2019	2018
Salgsinntekter	73 404 236	72 369 112
Kjøpeutbytte	-573 629	-563 163
	<u>72 830 607</u>	<u>71 805 949</u>
<i>Pr. virksomhetsområde</i>		
Dagligvarer	64 984 819	61 057 176
Faghandel	7 845 787	10 748 773
	<u>72 830 606</u>	<u>71 805 949</u>

Coop Korgen SA har sitt geografiske område i Hemnes kommune.

Spesifikasjon av andre driftsinntekter

Leieinntekter	1 438 302	1 136 683
Gevinst ved avgang av driftsmidler	0	20 000
Tilskudd	0	568 696
Provisjoner og andre driftsinntekter	639 630	568 245
SUM	<u>2 077 932</u>	<u>2 293 624</u>

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

Lønnskostnader	2019	2018
Lønninger	9 354 569	9 226 056
Arbeidsgiveravgift	498 865	495 229
Pensjonskostnader	254 979	262 877
Andre ytelser	107 152	34 947



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

Sum	<u>10 215 565</u>	<u>10 019 109</u>
-----	-------------------	-------------------

Selskapet har i regnskapsåret sysselsatt totalt 24 årsverk.

Ytelser til ledende personer

	Daglig leder	
Lønn	672 482	0
Bonuser etc	18 562	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 tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordning tilfredsstiller kravene i denne lov.

Pensjonskostnader, midler og forpliktelser
30 personer er tilknyttet AFP-ordningen. Pensjonerte på ordningen pr. dato er 0 personer pr 31.12.2019.

Disse omfatter følgende aldersgrupper:

under 30 år	15
31 - 40 år	4
41 - 50 år	4
51 - 60 år	3
over 60 år	4

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

Revisor

Kostnadsført honorar til revisor ekskl mva utgjør kr. 64 000, og kr 61 000 for annen bistand.

Note 10 - Skatt

Årets skattekostnad fordeler seg på:	2019	2018
Betalbar skatt	167 020	0
Årets skatteeffekt av endret skattesats	0	-20 700
Endring utsatt skatt	48 162	145 340
Formuesskatt	18 258	13 595
Årets totale skattekostnad	<u>233 440</u>	<u>138 235</u>



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

<i>Beregning av årets skattegrunnlag:</i>	2019	2018
Ordinært resultat før skattekostnad	978 386	627 499
Permanente forskjeller	-284	4 418
Endring i midlertidige forskjeller	-209 697	-641 139
Alminnelig inntekt	768 405	-9 222
Anvendt fremførbart underskudd	-9 222	0
Årets skattegrunnlag	759 183	-9 222
Betalbar skatt (22%) av årets skattegrunnlag	167 020	0
Formuesskatt	18 258	13 595
Betalbar skatt i balansen	185 278	13 595

<i>Oversikt over midlertidige forskjeller</i>	2019	2018
Driftsmidler inkl goodwill	2 566 549	2 406 189
Varebeholdning	-180 307	-231 553
Utestående fordringer	-25 000	-25 000
Gevinst- og tapskonto	-72 363	-90 454
Netto midlertidige forskjeller pr 31.12	2 288 879	2 059 182

Utsatt skattefordel/Utsatt skatt (22%)	503 553	453 020
--	---------	---------

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.



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

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 2019

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	45 981 307	7 017 798	55 172 345
Tilgang kjøpte driftsmidler	0	659 114	32 415	691 529
Avgang utrangerte driftsmidler	0	-29 674	-3 532 528	-3 562 202
Anskaffelseskost 31.12.	2 173 240	46 610 747	3 517 685	52 301 672
Akk.avskrivning 31.12.	0	-6 728 639	-1 614 509	-8 343 148
Balanseført pr. 31.12.	2 173 240	39 882 108	1 903 176	43 958 524
Årets avskrivninger	0	1 148 840	321 627	1 470 467
Økonomisk levetid		5 - 50 år	5 - 15 år	

Note 3 - Aksjer og andeler i andre selskap

	2019	2018
Andelsinnskudd NKL	1 139 426	1 139 426
Bakst Holding AS	300 000	300 000
Sum	1 439 426	1 439 426

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

Note 4 - Varer

	2019	2018
Innkjøpte varer for videresalg	7 008 689	7 809 063
Ukuransnedskrivning	-180 307	-231 553
Bokført verdi pr. 31.12	6 828 382	7 577 510

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

Note 5 - Fordringer og gjeld

<i>Kundefordringer</i>	2019	2018
------------------------	------	------



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

Kundefordringer til pålydende	728 239	593 106
Avsetning til tap på kundefordringer	-25 000	-25 000
Sum	<u>703 239</u>	<u>568 106</u>

<i>Fordringer med forfall senere enn ett år</i>	2019	2018
Fordring på Bakst Holding AS	0	351 954

<i>Langsiktig gjeld med forfall senere enn 5 år</i>	2019	2018
Langsiktig gjeld til kredittinstitusjoner	13 517 229	15 010 758

<i>Gjeld sikret ved pant</i>	2019	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	18 241 015	18 884 222
Medlemsinnskudd	44 025 990	44 670 508
Sum	<u>62 267 005</u>	<u>63 554 730</u>

<i>Balanseført verdi av pantsatte eiendeler</i>	2019	2018
Tomter, bygninger	42 055 346	42 392 794
Driftsløsøre	1 903 174	2 344 671
Langsiktige fordringer	0	351 954
Varelager	6 828 382	7 577 510
Kortsiktige fordringer	1 404 490	1 076 287
Bankinnskudd - sperret overfor Garantifondet	23 748 642	23 747 408
Sum	<u>75 940 034</u>	<u>77 490 624</u>

Samvirkelagens 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. Samvirkelagens 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

	2019	2018
Bundne skattetreksmidler	319 112	407 199
Skyldig forskuddstrekk	-319 112	-407 199
Sperrede midler overfor Garantifondet	23 748 642	23 747 408

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

Samvirkelagens 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.

Note 7 - Egenkapital



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

	Ansvars- innskudd	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.	420 690	15 948 361	16 369 051
Årsresultat	0	744 946	744 946
Kontantinnskudd	27 510	0	27 510
Egenkapital 31.12.	448 200	16 693 307	17 141 507

Pr 31.12.2019 utgjorde egenkapitalen ca 20,43% av sum eiendeler mot ca 19,4% pr 31.12.2018. En del av Coop Korgen SA's likvider er bundet overfor Samvirkelagens Garantifond SA og skattetrekkmidler. Etter at det er tatt hensyn til dette, har bedriften frie likvider på kr 6.218.602 (pr 31.12.2018 kr 5.104.151). 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.

Note 8 - Driftsinntekter

	2019	2018
Salgsinntekter	73 404 236	72 369 112
Kjøpeutbytte	-573 629	-563 163
	<u>72 830 607</u>	<u>71 805 949</u>
<i>Pr. virksomhetsområde</i>		
Dagligvarer	64 984 819	61 057 176
Faghandel	7 845 787	10 748 773
	<u>72 830 606</u>	<u>71 805 949</u>

Coop Korgen SA har sitt geografiske område i Hemnes kommune.

Spesifikasjon av andre driftsinntekter

Leieinntekter	1 438 302	1 136 683
Gevinst ved avgang av driftsmidler	0	20 000
Tilskudd	0	568 696
Provisjoner og andre driftsinntekter	639 630	568 245
SUM	<u>2 077 932</u>	<u>2 293 624</u>

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

Lønnskostnader	2019	2018
Lønninger	9 354 569	9 226 056
Arbeidsgiveravgift	498 865	495 229
Pensjonskostnader	254 979	262 877
Andre ytelser	107 152	34 947
Sum	<u>10 215 565</u>	<u>10 019 109</u>

Selskapet har i regnskapsåret sysselsatt totalt 24 årsverk.

Ytelser til ledende personer



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

	Daglig leder	
Lønn	672 482	0
Bonuser etc	18 562	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 tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

Pensjonskostnader, midler og forpliktelser

30 personer er tilknyttet AFP-ordningen. Pensjonerte på ordningen pr. dato er 0 personer pr 31.12.2019.

Disse omfatter følgende aldersgrupper:

under 30 år	15
31 - 40 år	4
41 - 50 år	4
51 - 60 år	3
over 60 år	4

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

Revisor

Kostnadsført honorar til revisor ekskl mva utgjør kr. 64 000, og kr 61 000 for annen bistand.

Note 10 - Skatt

<i>Årets skattekostnad fordeler seg på:</i>	2019	2018
Betalbar skatt	167 020	0
Årets skatteeffekt av endret skattesats	0	-20 700
Endring utsatt skatt	48 162	145 340
Formuesskatt	18 258	13 595
Årets totale skattekostnad	<u>233 440</u>	<u>138 235</u>



Coop Korgen SA

Noter til regnskapet for 2019

<i>Beregning av årets skattegrunnlag:</i>	2019	2018
Ordinært resultat før skattekostnad	978 386	627 499
Permanente forskjeller	-284	4 418
Endring i midlertidige forskjeller	-209 697	-641 139
Alminnelig inntekt	768 405	-9 222
Anvendt fremførbart underskudd	-9 222	0
Årets skattegrunnlag	759 183	-9 222
Betalbar skatt (22%) av årets skattegrunnlag	167 020	0
Formuesskatt	18 258	13 595
Betalbar skatt i balansen	185 278	13 595

<i>Oversikt over midlertidige forskjeller</i>	2019	2018
Driftsmidler inkl goodwill	2 566 549	2 406 189
Varebeholdning	-180 307	-231 553
Utestående fordringer	-25 000	-25 000
Gevinst- og tapskonto	-72 363	-90 454
Netto midlertidige forskjeller pr 31.12	2 288 879	2 059 182

Utsatt skattefordel/Utsatt skatt (22%)	503 553	453 020
--	---------	---------

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.