

COOP BETALINGER A/S

CVR-nr.: 35476695

Roskildevej 65
2620 Albertslund

Årsrapport
1. januar 2021 - 31. december 2021

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den**

29/04/2022

Jesper Hastrup
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger

Virksomhedsoplysninger

Påtegninger

Ledelsespåtegning

Erklæringer

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis

Resultatopgørelse

Balance

Egenkapitalopgørelse

Noter

Virksomhedsoplysninger

| | |
|---------------------|---|
| Virksomheden | COOP BETALINGER A/S Roskildevej 65 2620 Albertslund |
| | CVR-nr: 35476695 Regnskabsår: 01/01/2021 - 31/12/2021 |
| Revisor | Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Weidekampsgade 6 2300 København S DK Danmark |
| | CVR-nr: 33963556 P-enhed: 1017192430 |

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsregnskabet for regnskabsperioden 1. januar 2021 - 31. december 2021 for Coop Betalinger A/S.

Årsregnskabet aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af aktiver, passiver, den finansielle stilling pr. 31. december 2021 og resultat for regnskabsperioden 1. januar 2021 til 31. december 2021.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsregnskabet indstilles til bestyrelsens godkendelse.

Albertslund , den 31/03/2022

Direktion

Jesper Flensted Nielsen

Bestyrelse

Jesper Flensted Nielsen

Allan Viggo Tornøe Nørholm

Jesper Hastrup

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til ...

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Coop Betalinger A/S for regnskabsåret 01.01.2021 - 31.12.2021, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapital og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2021 - 31.12.2021 i overensstemmelse med årsregnskabsloven

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med international Ethics Standards Board for Accountants internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA's Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion

Ledelsens ansvar for regnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformation kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig

usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.

- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen

København, 31/03/2022

Christian Dalmoose Pedersen ,mne24730
Statsautoriseret revisor
Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR:33963556

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Coop Betalinger A/S er et 100 % ejet datterselskab af Coop Bank A/S. Selskabets hovedaktivitet er at kunne tilbyde kunderne i Coop Bank A/S muligheden for at indbetale kontanter på kundernes konti i Coop Bank A/S ved brug af kasseterminalerne i Coop amba koncernens butikker.

Coop Betalinger A/S er oprettet, da Coop Bank A/S jf. lovgivningen ikke kan indgå aftaler med betalingsagenter. Coop Bank A/S har således indgået aftale med Coop Betalinger A/S om at udføre betalingsformidling gennem agenter, som er Coop amba koncernens butikker. Systemmæssigt vil alle indbetalinger på en kundes konto via et Coop Bank betalingskort opsamles og formidles via Coop Betalinger. Coop Betalinger A/S har tilladelse som betalingsinstitut fra Finanstilsynet.

Coop Betalinger A/S har indgået outsourcing-aftale med Coop Bank A/S om administration. Coop Bank A/S fakturerer i henhold til outsourcing-aftalen Coop Betalinger A/S for de til administrationen forbundne omkostninger, hvilket er omkostninger til datacentral, transaktionsrelaterede omkostninger fra Nets, løn til administrativt personale m.v.

Coop Betalinger A/S genfakturerer Coop Bank A/S for de samlede forbundne omkostninger pålagt et risikotillæg på 5 %. Risikotillægget på 5 % udgør 18 t.kr. svarende til Coop Betalinger A/S' resultat før skat for regnskabsåret.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat blev et overskud på 14 t.kr. efter skat.

Driftsaktiviteten målt ved omsætningen på opsamlingskontoen kan i perioden opgøres til i alt 166.740 t.kr. mod 164.424 t.kr. i 2020. På balancedagen er udestående betalingsvolumen 1.215 t.kr. mod 1.230 t.kr. ultimo 2020.

Resultat før skat udgør 18 t.kr., indeholdende nettoomsætning baseret på direkte afholdte omkostninger pålagt 5 % i risikotillæg, fratrukket omkostninger afholdt til IT drift, transaktionsrelaterede omkostninger til Nets, løn til administrativt personale i Coop Bank A/S, afgift til Finanstilsynet mv.

Bestyrelsen foreslår, at der ikke udbetales udbytte for 2021.

Risici

Som følge af aftalen mellem Coop Betalinger A/S og butikkerne, bærer Coop Betalinger A/S den forretningsmæssige risiko i relation til modtagelsen af indbetalinger fra kunderne. En eventuel konkurssituation i butikkerne (herunder franchisebutikkerne) eller anden form for tilbageholdelse af de af kundernes indsatte beløb medfører, at Coop Betalinger A/S vil lide et tab, idet Coop Betalinger A/S er forpligtet til at foretage viderebetaling til Coop Bank A/S.

Endvidere påtages en forhøjet risiko i relation til Coop Bank kundernes indsættelse af beløb via kreditkort såsom MasterCard, idet der i den forbindelse er tre dages forsinkelse, før der foretages clearing, mod clearing samme dag ved indsættelse af beløb på VISA/Dankort.

Coop Betalinger A/S' indtjening i forbindelse med den mellem Coop Bank A/S og Coop Betalinger A/S indgåede outsourcing-aftale er indgået som en cost plus-aftale. Selskabets indtægter vil som følge heraf svare til selskabets omkostninger tillagt 5 %, vurderet ud fra selskabets samlede risici ved den indgåede serviceaftale.

Begivenheder efter regnskabsperiodens afslutning

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsregnskabet.

Forventninger til 2022

Ledelsen forventer samme aktivitet i 2022 som i 2021, og et resultat for 2022 på niveau med 2021.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B. Der er foretaget tilvalg af enkelte regler i regnskabsklasse C.

Generelt

Indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Valuta

Regnskabet præsenteres i DKK, afrundet til hele tusinde kroner, som også er bankens funktionelle valuta.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætning omfatter fakturerede indtægter fra Coop Bank A/S, svarende til de af Coop Bank A/S viderefakturerede og afholdte omkostninger samt andre afholdte omkostninger i forbindelse med drift og administration pålagt et risikotillæg på 5 % for den risiko, Coop Betalinger A/S påtager sig i relation til modtagelsen af indbetalinger fra kunderne.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til IT-drift, transaktionsrelaterede omkostninger til Nets, administrative omkostninger til Coop Bank A/S, afgift til Finanstilsynet samt revision.

Bruttofortjeneste (artsopdelt)

Selskabet har jf. årsregnskabslovens § 32 stk. 1 valgt at foretage et sammendrag af posterne nettoomsætning og andre eksterne omkostninger.

Skat

Coop Betalinger A/S er sambeskattet med Coop a/b og dette selskabs tilknyttede virksomheder. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud). Skat af årets resultat, der omfatter aktuel skat af årets resultat, indregnes udelukkende i resultatopgørelsen.

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen, opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt aconto skat.

Tilgodehavende tilknyttede virksomheder

Posten omfatter mellemværende med Coop Bank A/S i forbindelse med administration samt endnu ikke clearede kontantindbetalinger foretaget af Coop Banks kunder, hvor mellemværendet er med butikkerne i Coop koncernen.

Likvider

Omfatter tilgodehavende hos kreditinstitutter, som måles til amortiseret kostpris. Selskabet har indlån på anfordring i Coop Bank A/S.

Gæld til tilknyttede virksomheder

Gæld til tilknyttede virksomheder omfatter indbetalte, men endnu ikke clearede indbetalinger på Coop Bank kundernes

konti, hvorfor mellemværendet er med Coop Bank A/S. Posten måles til amortiseret kostpris.

Anden gæld

Anden gæld omfatter skyldige administrationsomkostninger.

Resultatopgørelse 1. jan. 2021 - 31. dec. 2021

| | Note | 2021 | 2020 |
|---|------|---------------|---------------|
| Nettoomsætning | | kr. 18.453 | kr. 23.000 |
| Bruttoresultat | | 18.453 | 23.000 |
| Resultat af ordinær primær drift | | 18.453 | 23.000 |
| Ordinært resultat før skat | | 18.453 | 23.000 |
| Skat af årets resultat | | -4.060 | -5.000 |
| Årets resultat | | 14.393 | 18.000 |
| Forslag til resultatdisponering | | | |
| Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen | | 14.393 | 18.000 |
| I alt | | 14.393 | 18.000 |

Balance 31. december 2021

Aktiver

| | Note | 2021 kr. | 2020 kr. |
|--|------|------------------|------------------|
| Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder | | 1.361.437 | 1.450.000 |
| Tilgodehavender i alt | | 1.361.437 | 1.450.000 |
| Likvide beholdninger | | 2.088.475 | 1.995.000 |
| Omsætningsaktiver i alt | | 3.449.912 | 3.445.000 |
| AKTIVER I ALT | | 3.449.912 | 3.445.000 |

Balance 31. december 2021

Passiver

| | Note | 2021 | 2020 |
|---|------|------------------|------------------|
| | | kr. | kr. |
| Registreret kapital mv. | | 2.000.000 | 2.000.000 |
| Overført resultat | | 137.826 | 123.000 |
| Forslag til udbytte | | 0 | 0 |
| Egenkapital i alt | | 2.137.826 | 2.123.000 |
| Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder | | 1.214.794 | 1.230.000 |
| Skyldig selskabsskat | | 4.060 | 5.000 |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring | | 93.232 | 87.000 |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt | | 1.312.086 | 1.322.000 |
| Gældsforpligtelser i alt | | 1.312.086 | 1.322.000 |
| PASSIVER I ALT | | 3.449.912 | 3.445.000 |

Egenkapitalopgørelse 1. jan. 2021 - 31. dec. 2021

| | Registreret kapital mv. | Overført resultat | I alt |
|---------------------|------------------------------------|------------------------------|--------------|
| | kr. | kr. | kr. |
| Egenkapital, primo | 2.000.000 | 123.433 | 2.123.433 |
| Årets resultat | | 14.393 | 14.393 |
| Egenkapital, ultimo | 2.000.000 | 137.826 | 2.137.826 |

Noter

1. Oplysning om eventualforpligtelser

Coop Betalinger har ikke foretaget pantsætning eller stillet sikkerhed.

2. Oplysning om ejerskab

Ejerforhold

Coop Bank A/S med hjemsted Roskildevej 65, 2620 Albertslund, har siden stiftelsen ejet aktiekapitalen i Coop Betalinger A/S.

Nærtstående parter

Coop Betalinger A/S har mellemregning med Coop Bank A/S, som primært udgør endnu ikke cleared indbetalingstransaktioner på Coop Banks kunders konti (clearet via Nets).

Derudover har Coop Betalinger A/S anfordringsindlån samt mindre mellemregning med Coop Bank A/S vedrørende administrationen af Coop Betalinger A/S.

Coop Betalinger A/S har et tilgodehavende hos Coop koncernens butikker vedrørende endnu ikke cleared indbetalingstransaktioner foretaget af Coop Banks kunder og cleared via Nets

Koncernforhold

Coop Bank A/S ejer Coop Betalinger A/S 100 %, men udarbejder ikke koncernregnskab.

Coop Betalinger indgår i koncernregnskabet for Coop amba, som er moderselskab for Coop Bank A/S.

Koncernregnskabet offentliggøres på: <https://om.coop.dk/presse/aarsrapporter.aspx>

3. Information om gennemsnitligt antal ansatte

| | |
|------------------------------|-------------|
| | 2021 |
| Gennemsnitligt antal ansatte | 0 |