

# Årsredovisning

# 2023

02	VÄSENTLIGA HÄNDELSE 2014
03	STYRELSEORDFÖRANDE HAR ORDET
04	VD HAR ORDET
06	EN VÄRLD I FÖRÄNDRING
08	NY ORGANISATION
10	SÄKERHET
12	HÅLLBARHET
14	STYRELSE
15	LEDNING
16	FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE
19	RESULTATRÄKNING
20	BALANSRÄKNING
22	EGET KAPITAL
23	KASSAFLÖDESANALYS
24	NOTER
32	REVISIONSBERÄTTELSE



08



10



04



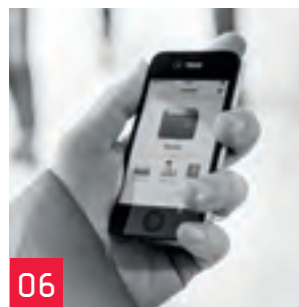
15



12



03



06

**BANKGIROT** 105 19 Stockholm.  
**BESÖKSADRESS** Palmfeltsvägen 5.  
**VÄXEL** 08-725 60 00. **HEMSIDA** bankgirot.se  
**STYRELSENS SÄTE** Stockholm.  
**ORG.NR** 556047-3521 **VAT NO.** SE556047352101

**COPYWRITER** Susanna Kull, Intellecta Corporate  
**FOTOGRAFER** Christoffer Edling, Robert Eldrim  
**GRAFISK PRODUKTION OCH TRYCK** INEKO

# 00:00:59

## Bankgirot på 59 sekunder

---

Bankgirot är ett europeiskt clearinghus med uppdrag att leverera marknadsledande lösningar inom betalområdet som ökar kundernas konkurrenskraft.

Som det enda clearinghuset för massbetalningar i Sverige har Bankgirot en central roll i den svenska betalningsinfrastrukturen och hanterar den stora merparten av denna typ av betalningar. Varje dag året runt garanterar Bankgirot ett snabbt och säkert betalflöde i det finansiella systemet. Varje timme flödar betalningar mellan avsändare och mottagare, och varje dag ser vi till att mer än 50 miljarder kronor hamnar exakt där de ska. På så sätt bidrar vi inte bara till att göra din vardag bekväm och trygg. Dessutom bidrar vi till att kostnaderna sänks och att riskerna minskar men inte minst till att den svenska ekonomin fungerar.

Vi garanterar flödet.

Bankgirots verksamhet startades 1959 och sysselsätter idag cirka 240 medarbetare. Bankgirot ägs av SEB, Swedbank, Handelsbanken, Nordea, Danske Bank, Skandiabanken och Länsförsäkringar Bank.

VD för Bankgirot är Birgitta Simonsson.

# Väsentliga händelser 2014

**TILLGÄNGLIGHETEN FÖR** Clearing och Avvecklings-tjänsten var 99,95 procent på årsbasis.

**AVVECKLING I REALTID** visade ett gott utfall med en tillgänglighet på 99,95 procent.

**TOTALT FÖRMEDLADES** nära 903 miljoner betalningar i Bankgirosystemet, en ökning med 6,3 procent jämfört med 2013.

**UNDER 2014 TILLDELADES** Bankgirot Model Bank Award av analysföretaget Celent för utvecklingen av Betalningar i realtid.

**INTRESSET FÖR** e-fakturor växer kontinuerligt och under året anslöt över 270 nya företagskunder och två nya banker. Volymerna för tjänsten E-faktura ökade med 12 procent under året och bidrog till att Bankgirot totalt hanterade 49,2 miljoner transaktioner.

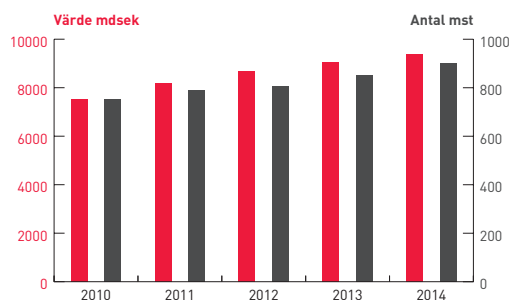
**KUNDNÖJDHETEN** avseende Bankgirots produkter och tjänster ligger på en fortsatt mycket hög nivå. 93 procent svarar att de är nöjda med vår kvalitet och tjänster. Upplevelsen är att Bankgirot lever upp till löftet om att "vi garanterar flödet" på ett bra sätt.

**TOTALT ERBJUDER NU** tio svenska banker Swish till sina privatkunder då ytterligare tre banker; Sparbanken Syd, Sparbanken Öresund och ICA Banken, anslöts under året.

**SWISH, SOM BANKGIROT** utvecklar och förvaltar på uppdrag av Getswish AB, förmedlade nära 11 miljarder kronor och passerade under året två miljoner aktiva användare. Rekordet för betalningar med Swish under ett dygn inträffade den 23 december med nära 170 000 transaktioner.

**SWISHBETALNINGAR** i realtid från privatperson till företag (C2B) lanserades under sommaren med hittills fem anslutna banker; Danske Bank, Handelsbanken, Länsförsäkringar bank, Nordea och Swedbank. Fram till årsskiftet förmedlades nära 148 000 transaktioner mellan privatpersoner och företag.

## Förmedlade belopp och antal betalningar i Bankgirosystemet



■ **Genomsnittligt värde i SEK per bankdag**  
Under 2014 förmedlades betalningar till ett belopp av 37,7 miljarder SEK i snitt per bankdag.

■ **Antal Bankgirobetalningar per bankdag**  
2014 hanterade Bankgirot mer än 3,6 miljoner bankgirobetalningar per bankdag<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> Räknat på 249 bankdagar

## 116 000 000 000 SEK

Den 29 december 2014 avvecklade Bankgirot betalningar mellan banker till ett totalt belopp på mer än 116 miljarder SEK. Genomsnittet för en vanlig bankdag ligger kring cirka 50 miljarder SEK.<sup>3</sup>

<sup>3</sup> Bankgirots samtliga avvecklingar i Riksbanken inräknade. Bankgirosystemet, Betalningar i realtid, Dataclearing, Bankgirots kontanthantering, avveckling av VISA- och Mastercardtransaktioner samt transaktioner i bankomater.

## Bankgirots omsättning

**717 MSEK år 2012**

**713 MSEK år 2013**

**725 MSEK år 2014**

Bolagets resultat uppgick till 17,2 miljoner SEK 2014.





**NILS-FREDRIK NYBLAEUS**

SEB, ordförande  
i Bankgirots styrelse

# Styrelseordförande har ordet

## **Hur ser styrelsen på Bankgirots roll och uppgift på den svenska betalningsmarknaden?**

Bankgirot är det enda clearinghuset för massbetalningar i Sverige. Det ger Bankgirot en central roll i den svenska betalningsinfrastrukturen och i samhället i stort. Bankgirots verksamhet är en förutsättning för att den svenska ekonomin ska kunna fungera på ett effektivt sätt. Svensk betalningsinfrastruktur är en av de mest effektiva, säkra och tillgängliga i världen och Bankgirot bidrar därmed till att samhällets kostnader för betalningsförmedling kan sänkas och att riskerna minskar. Det är med denna utgångspunkt Bankgirot verkar.

## **Vilka är det viktigaste prioriteringarna för Bankgirot under de närmaste åren?**

Bankgirot tillhandahåller clearing av betalningar, kontoöverföringar, gireringar, elektronisk fakturering och säkerhet på internet i Sverige. Eftersom Bankgirot utgör en så pass viktig beståndsdel i den svenska finansiella infrastrukturen är en av de viktigaste prioriteringarna att säkerställa den dagliga leveransen i samtliga produkter och tjänster. Bankgirot får helt enkelt inte fallera. En annan högt prioriterad uppgift är att framtidssäkra vår del av den svenska finansiella infrastrukturen. Här bedriver Bankgirot tillsammans med bankerna ett omfattande

arbete kring hur den framtida betalningsinfrastrukturen kan utformas men även hur framtidens tjänster för digital information, till exempel E-faktura, ska se ut.

## **Vad skiljer Bankgirot från andra betalningsleverantörer?**

Det finns ett antal olika särdrag som gör Bankgirot unikt. Bankgirot är den enda aktören för massbetalningar i Sverige som står under tillsyn av Finansinspektionen och övervakning av Riksbanken. Bankgirot har även erhållit tillstånd från Finansinspektionen att bedriva clearingverksamhet. Dessutom är den övervägande delen av Bankgirots verksamhet, inom vilken Bankgirots betalningssystem ingår, inte vinstmaximerande. I denna del av verksamheten är Bankgirots långsiktiga målsättning istället att sänka priserna för deltagarna i systemen vilket åstadkoms via kostnadssänkningar och volymtillväxt i betalsystemen. Detta sammantaget gör att Bankgirot har en unik position som nav i betalningssystemen och särdragen möjliggör synergier för aktörerna på marknaden. Oavsett om det avser nya innovativa betalsystem som Betalningar i realtid eller betalningsrelaterade tjänster som exempelvis bankgemensamma säkerhetslösningar baserade på PKI-teknik\*. ■

\* Public Key Infrastructure (PKI) är en infrastruktur för att skapa och hantera elektroniska certifikat som t.ex. kan användas för att möjliggöra säker elektronisk kommunikation.



**BIRGITTA SIMONSSON**  
verkställande direktör

Med ambition  
att ligga steget före



## **En fortsatt tillväxt och volymutveckling över hela linjen av Bankgirots tjänster och produkter med bibehållen kvalitet i leveranserna. Parallellt pågår det strategiska arbetet med, att tillsammans med bankerna utreda grunden för den framtida betalningsinfrastrukturen.**

### **2014 är ytterligare ett framgångsrikt år då Bankgirot fortsätter att leverera på punkt efter punkt – hur låter din sammanfattning av året?**

2014 har varit ett fantastiskt givande år på alla fronter för Bankgirot; både vad gäller att leverera kundnytta och genomföra interna förändringar för att bygga en ännu effektivare organisation. Volymtillväxten har skett inom samtliga segment och antalet betalningar ökade med 6,3 procent, jämfört med 2013. Det innebär med ett annat mått att nära 1,8 miljarder ut- och inbetalningar har förmedlats i systemet under året. Jag är också väldigt stolt över att vi klarar att hantera en hög volymtillväxt samtidigt som vi har 99,95 procent i tillgänglighet för Clearing- och Avvecklingstjänsten. Plattformen för Betalningar i realtid levererar också starkt med en tillgänglighet på 99,95 procent.

Möjliggörare av våra framgångar är Bankgirots alla medarbetare som med gedigen kompetens genomför och levererar med högsta kvalitet. Att 93 procent av kunderna intygar att de är nöjda med vår service ger också en bra bild av det fantastiska arbete som Rådgivning och Service gör med att varje dag levandegöra kvalitet och kundnytta i direktkontakten med kunderna. Min förhoppning är att alla i företaget ska känna en stolthet över att vara en del av det fina resultatet och växa med den insikten.

### **Finns det några enskilda tjänster som har utmärkt sig särskilt under året?**

Jag är glad över att kunna konstatera att 2014 var året då tjänsterna för e-identifiering, även mobilt, tog rejäl fart. Framgångarna med Swish, som vi drifvar och utvecklar på uppdrag av Getswish AB, förtjänar också att lyftas fram. Under 2014 passerade Swish person-till-person (P2P) två miljoner aktiva användare och omfattar numera tio banker. Ytterligare ett steg mot det kontantlösa samhället togs med att Swish-betalningar i realtid från privatperson till företag (P2B) lanserades med hittills fem anslutna banker.

### **Vad är bakgrunden till Bankgirots omorganisation under året?**

En viktig orsak till uppdelningen av verksamheten i två affärsområden, Betalningar och Digitala tjänster, är möjligheten att tydliggöra vad som är våra affärer respektive vilka övriga delar som är centrala för leveransen. Samtliga kontroll- och stabsfunktioner utgör paraply över de två affärsbenen som i sin tur binds samman av System- och projektleverans och IT-Service. Oavsett var du som medarbetare har din hemvist blir det enklare att förstå hur du i din roll bidrar längs servicekedjan och det ansvar som vi alla har för att säkerställa en samhällsviktig leverans. Min upplevelse är att det hela tagits emot väl och förhoppningen är att de effektiviseringar vi kan nå internt även spiller över externt.

### **Vad ser du som de viktigaste prioriteringarna för den närmaste framtiden?**

Att borga för stabilitet i det finansiella systemet är vår främsta uppgift. Våra prioriteringar ligger fast och handlar om att arbeta för att öka volymerna inom alla segment – givetvis med bibehållen hög kvalitet och säkerhet. Marknadsföring av våra digitala tjänster som Bg eID Gateway och Bg E-faktura är fortsatt prioriterat för att driva volymer.

Med vårt betalsystem Betalningar i realtid öppnar vi upp för möjligheten att i princip alla typer av betalningar kan ske här och nu. Utvecklingen kommer att fortsätta närmaste tiden med att vi under 2015 genomför förstudier med fokus på utvecklingen av Swish.

För att säkerställa att vi behåller vår marknadsposition krävs anpassning, förvaltning och förädling av befintliga produkter och tjänster. Därtill utveckling av nya produkter och tjänster i samband med att den svenska betalningsinfrastrukturen förväntas anpassas till pågående europeisk standardisering. Om vårt nuvarande system är byggt på ett sammanhållet flöde, så är önskan att framtidens betalningsinfrastruktur ska bygga på ett modulärt system som erbjuder deltagarna en helt annan valbarhet. Kartläggningen av de förändringar och investeringar som krävs hos både oss och bankerna fortgår alltså. Men steg för steg närmar vi oss den gemensamma målbilden om en möjlig framtida struktur som effektiviserar betalningsinfrastrukturen. Vår ambition är kort och gott – att ligga steget före! ■

# En värld i förändring som driver ständig anpassning

Bankgirots uppdrag är tydligt; vi ska leverera marknadsledande lösningar inom betalområdet som ökar kundernas, det vill säga bankernas, konkurrenskraft. Att noga följa och förhålla oss till de omvärldsförändringar som driver banksektorn är med andra ord avgörande för att säkerställa kvaliteten och kundnyttan i vår leverans, både idag och i framtiden.





Finanskris, globalisering och digitalisering är starka drivkrafter i omvärlden, vilka utmanar och skapar möjligheter. De regleringar som följt i finanskrisens spår ställer bland annat högre krav på kapital och upplåning. För bankerna har det exempelvis fört med sig lagstiftning med krav på ökad kapitaltäckning och transparens såsom Basel III, även Bankgirot måste numera fastställa en plan för återhämtning, det vill säga en plan för hur verksamheten ska hanteras under svåra marknadsförhållanden. Här ingår bland annat krav på ett eget kapital vars nivå Bankgirots styrelse har det yttersta ansvaret för att årligen fastställa.

### **STANDARDISERING MED TILLHÖRANDE PRISPRESS ÄR OFRÅNKOMLIG**

En effekt av globaliseringen är framväxten av en betalningsmarknad som präglas av gemensamma regelverk och standarder. Därmed växer även behovet av att kunna göra betalningar över landsgränser – utan att tidszoner, valutor och format hindrar eller medför onödiga kostnader. I linjen med detta pågår inom EU ett antal initiativ för standardisering, bland annat SEPA<sup>1</sup> för att harmonisera gireringar och autogirobetalningar enligt formatstandard ISO20022. Den likriktning som sker på betalningsmarknaden ökar konkurrensen och möjligheterna till jämförelse mellan banker och andra finansiella aktörer. Det leder till högre krav på effektivitet och prispress, men till bibehållen eller förbättrad kvalitet och säkerhet.

Bankgirot bedömer att standardisering med tillhörande prispress är oundviklig och därmed finns ett behov hos bankerna av internationellt gångbara lösningar<sup>2</sup>. Bland de aktörer, vars tjänster i olika omfattning tangerar Bankgirots, finns leverantörer av kort- och betaltjänster Nets och Equens som ger uttryck för internationella ambitioner. Adderandet av just realtidsbetalningar har hög prioritet hos många clearinghus i länder som Mexiko, Australien och Sydafrika. Ett behov som engelska Vocalink exempelvis möter genom vidareförsäljning av sitt system för realtidsbetalningar. Ripple är ett annat exempel på en innovativ aktör som erbjuder transaktioner i önskad valuta i realtid över nationsgränser.

Det pågående arbete som Bankgirot bedriver med samtliga deltagare i Bankgirosystemet handlar till stor del om att forma vår gemensamma strategi för framtidens betalningsinfrastruktur, båda vad gäller standardisering och differentierade produkter med valbara delar.

<sup>1</sup> Single Euro Payments Area (SEPA).

<sup>2</sup> Ett exempel är det arbete som Bankföreningen har startat upp med "SEK Rulebook", för att likrikta även betalningar i SEK med SEPA Rulebook.

### **DIGITALISERA FÖR ATT ÖVERLEVA**

Den digitala utvecklingen går svindlande snabbt där den nya tekniken erbjuder bankerna både möjligheter i form av nya tjänster, och utmaningar i form av ökad konkurrens från nya aktörer på marknaden. Digitaliseringen för också med sig nya sätt att distribuera produkter och tjänster, och spelar en avgörande roll när nya kundbetenden skapas.

För många branscher (exempelvis resor, musik och tv) har digitalisering inneburit omvälvande förändringar. Finanssektorn är en av de branscher som nu genomgår en liknande omvandling med nya snabbfotade aktörer som utmanar de traditionella. Den starkaste pådrivaren är konsumenten – som ställer allt större krav på enkelhet och användarvänlighet 24/7/365. Samtidigt har gränssnittsoberoende och mobilitet i det närmaste blivit hygienfaktorer.

En viktig uppgift för Bankgirot är att vara en möjliggörare för bankerna i den digitala transformationen. Den nya digitala tekniken hjälper oss att tillvarata all data och information som flödar genom våra system, för att i nästa steg omvandla den till nya eller förbättrade tjänster och produkter som genererar kundnytta för bankerna.

### **VIKTEN AV ATT MÖTA FRAMTIDEN TILLSAMMANS**

Den förskjutning som sker inom betalningsområdet kan kortfattat beskrivas som en rörelse från den underliggande och allt mer prispressade betalningen till att sätta kundens behov i centrum. Fokus riktas mot att skapa attraktiva mervärdestjänster för privat- och affärsökonomi. Banksektorn har i nuläget en möjlighet att möta omvärldsdrivkrafterna, genom att skapa framtidssäkrade, konkurrenskraftiga tjänster. Då kan slutkundgränssnitten och kundlojaliteten säkras, på samma gång som effektiviseringsvinster med digitaliseringen uppnås.

Bankgirot är unikt positionerade för att hjälpa banksektorn att tillvarata digitaliseringens möjligheter. Genom samverkan via Bankgirot skapas förutsättningar för både kostnadseffektivitet och realiseringen av stora innovationsprojekt, för fortsatt starka positioner även i framtiden. ■



# Bankgirots nya organisation

**Kundernas krav och önskemål ändras, konkurrensen ökar, lagar och regleringar från myndigheterna ställer nya krav. För Bankgirot gäller därför att kontinuerligt utveckla verksamheten för att fånga de möjligheter som uppstår och för att parera de hinder som ligger i vår väg.**

**FRAMTIDENS UTMANINGAR OCH** möjligheter möter vi bäst med en proaktiv och ytterst kompetent organisation och en serviceleverans som ligger i absoluta framkanten. Vi gör det genom att anpassa organisationen så att alla resurser kan nyttjas på effektivaste sätt och samtidigt säkerställa att var och en gör rätt saker. Under augusti genomfördes därför en omorganisation där de två affärsområdena Betalningar och Digitala tjänster tydliggör våra affärsmodeller och övriga delar stöttar kundleveransen.

## Bankgirots erbjudanden

### BETALNINGAR

Med tillstånd av Finansinspektionen bedriver Bankgirot clearing och avveckling för den stora merparten av alla massbetalningar i Sverige.

Inom Betalningar samlas även de två betal-systemen Bankgirosystemet och Betalningar i realtid. Till Bankgirosystemet kopplas produkter som Bg Autogiro och Bg Inbetalningar. Betalningar i realtid hanterar de flöden som nuvarande Swish-tjänster genererar.

### DIGITALA TJÄNSTER

Inom Digitala tjänster erbjuder vi Bg PKI Services, Bg eID Gateway, Bg E-faktura och Bg Scanning Solution, samt infrastrukturlösningar för mobila betalningar.

## NEDSLAG I VERKSAMHETEN

Några röster om vad som händer inom affärsområdena Betalningar och Digitala tjänster samt Kundservice, som nu delats upp i två dedikerade enheter som stöttar var sitt affärsområde.



### Monica Hållander

*Chef Produkter och tjänster,  
Betalningar*

#### **Utvecklingen av framtidens betalningsinfrastruktur är ett återkommande ämne –**

#### **kan du berätta vad som händer i projektet?**

Det handlar i korthet om att möta en förändrad betalningsinfrastruktur vad gäller massbetalningar i framtiden. En viktig drivkraft är mer kostnadseffektiva betalningar vilket kan nås dels genom att standardisera, dels genom att öka valbarheten i form av ett modulärt system. Tillgänglighet är ytterligare en viktig aspekt genom att göra betalningen oberoende av tid, land, valuta och kanal.

Arbetet med att utreda vad som krävs och vilka effekter det får för oss och deltagarna i Bankgiro-systemet är komplext. Det måste få ta tid och kräver ett tålmodigt arbete med att få fram rätt underlag för detta viktiga beslut.

Parallellt med att vi förbereder oss för framtiden måste vi ta hand om det befintliga systemet på bästa sätt och se till att det dagliga transaktionsflödet sker utan problem. Därför arbetar vi kontinuerligt med att trimma befintliga produkter och tjänster, till exempel kommer vi under 2015 att arbeta för att göra Autogiro-tjänst mer transparent och tillgänglig. Allt görs med målet om att säkerställa en leverans av högsta möjliga kvalitet och säkerhet samt att bibehålla vår höga kundnöjdhet.



### Håkan Ygberg

*Affärsområdeschef,  
Digitala tjänster*

#### **Vilka är drivkrafterna bakom den digitala utvecklingen av bankernas erbjudanden?**

Sverige ligger i framkant i utvecklingen då vi är ett av de mest digitaliserade länderna i världen. En tydlig effekt av digitaliseringen är att den öppnar upp för nya aktörer som på olika sätt positionerar sig med tjänster för privat- eller affärsökonomi. Därmed bryts den traditionella värdekedjan för finansiella tjänster upp och befintliga aktörer

riskerar att förlora kundgränssnitten. Genom att digitalisera en allt större del av vardagsekonomin för slutkunderna kan bankerna bredda sitt erbjudande och stärka sin position. Vår roll är att stötta bankerna genom att fortsätta utvecklingen av kostnadseffektiv infrastruktur som stödjer digitaliseringen av tjänster för privat- och affärsökonomi, exempelvis fakturatjänster, e-identifiering och, inte minst, infrastrukturlösningar till mobila betalningar. Utmaningar för Bankgirot handlar om att hantera utvecklingen inom ramen för de regler och krav som omgärdar all Bankgirots verksamhet, samtidigt som vi måste möta marknadens krav på snabbare lansering av nya tjänster.



### Cecilia Johansen

*Chef Rådgivning & Service,  
Kundservice*


#### **Bankgirots kundservice får återigen ett oerhört gott kundbetyg. Hur gör ni för att få så nöjda kunder?**

Det ligger många års dedikerat arbete bakom dagens resultat, där just arbetet med ständiga förbättringar är grundläggande. Drivkraften att hela tiden vilja bli bättre kombinerar vi med hög produkt- och tjänstekompetens som säkerställer att den information vi förmedlar alltid är korrekt tillsammans med ett professionellt bemötande. Som stöd har vi vår servicepolicy där det framgår hur vi i konkreta

termer ska agera. Till exempel hur vi svarar, hur vi säkerställer att kunden får svar på sin fråga samt hur vi är proaktiva när det ger ett mervärde till kunden. Medarbetarnas engagemang och delaktighet är grundläggande för att utveckla serviceleveransen tillsammans med regelbunden utbildning och praktisk träning.

I takt med att våra produkters och tjänsters användarvänlighet förbättras minskar successivt de enklare frågorna. Samtidigt ökar de mer komplexa frågorna i form av till exempel rådgivning och analystjänster. Detta ställer nya kompetenskrav, som vi bara kan möta genom att bredda kompetensen hos medarbetarna i takt med övrig teknik-, produkt- och tjänstutveckling.






**PER LÖFGREN**  
Riskchef vid Bankgirot

# Säkerhet i alla led som bygger förtroende

**Att alltid ligga steget före när det gäller säkerhet och riskhantering kräver gedigen kompetens och omfattande resurser. Möt två experter vid Bankgirot som vet hur arbetet går till i praktiken.**



**EVA ADRUP**  
Produktspecialist  
PKI-services

**MED BANKGIROTS ROLL** som central aktör vid förmedling av betalningar och betalningsinformation kommer också ansvara för att tillhandahålla en säker betalningsinfrastruktur. Bankgirots kunder ska alltid kunna lita på att leveransen fungerar varje timme, dygnet runt årets alla dagar.

*– Oavsett betaltjänst eller -produkt garanterar vi ett säkert flöde; att transaktionen hamnar där den ska i rätt tid samtidigt som vi säkerställer att betalningsinformationen följer med flödet. Det ger oss ett ansvar för att ständigt se till att systemen är dimensionerade och optimerade för att hantera toppar liksom nya krav, såsom Betalningar i realtid som bygger på sekundsnabb leverans 24/7/365. För att kunna garantera allt detta måste vi ha en välfungerande incident-process. Det vill säga, utgångspunkten är att inget ska avvika från normalförhållanden, men om så sker måste vi vara väl förbereda genom att snabbt kunna analysera och korrigera felet, samtidigt som vi kommunicerar status och åtgärder till våra deltagare, säger Per Löfgren, Riskchef på Bankgirot.*

I Bankgirots ansvar ligger även att bedriva ett kontinuerligt förbättrings- och utvecklingsarbete av säkerheten och riskhanteringen. Ett arbete som till stora delar sker i nära samverkan med deltagarna i Bankgirosystemet, bland annat i form av gemensamma övningar och stresstester.

*– Viska alltid ligga steget före och det gör vi genom att löpande analysera och träna på olika krisscenarier. Det är också viktigt att skapa en samsyn kring vikten av en korrekt incidenthantering och vad som förväntas av varje deltagare för att de i sin tur ska kunna säkerställa att de egna processerna och rutinerna håller. I oktober i år samlade vi samtliga deltagare, tillsammans med observatörer från bland annat Riksbanken och Finansinspektionen, för ett gemensamt "torrsim" kring krisscenarier med fokus på tekniska störningar. En huvudpunkt från vår sida var att få beskriva våra reservlösningar och hur de aktiveras. Men även hur vi planerar att kommunicera om något inträffar för att ge deltagarna själva en rimlig möjlighet att agera och i sin tur kommunicera till sina berörda kunder, säger Per Löfgren.*

När det gäller att garantera flödet i betalningsinfrastrukturen är säkerhet en del av leveransen. Men Bankgirot erbjuder också bankgemensamma IT-lösningar baserade på PKI-teknik. Bg PKI Services är en plattform för certifikatshantering som används i till exempel tjänsterna Bg eLD Gateway och Swish.

*– Med Public Key Infrastructure (PKI) skapas en helt annan säkerhetsnivå för kommunikationen mellan system och användare än vad som kan åstadkommas med lösenord, användarnamn och pinkoder. Ett certifikat utfärdat med PKI-teknik blir därför fullt jämförbart med en fysisk id-handling och kan på många sätt förenkla vår vardag genom att allehanda ärenden kan lösas med hjälp av e-id, säger Eva Adrup, Produktspecialist PKI-services.*

Att hantera hot utifrån, som intrång och överbelastningsattacker, måste alltid finnas med i beräkningar. Attacker som många gånger mer syftar till att förstöra än att komma åt information, men som ändå kräver att en ansenlig mängd resurser läggs på förebyggande arbete.

*– För att minska Bankgirots sårbarhet krävs givetvis ett aktivt samarbete med övriga aktörer, och se till att vi organiserar oss på ett sätt som skapar flera redundanta sajter och flera av varandra oberoende kommunikationslösningar, säger Per Löfgren.*

*– Vår process för att skapa certifikat omgärdas av rigorös säkerhet. Ett nära samarbete med bankerna för att dela kunskap är grundläggande men även en samsyn kring hur ansvarsfördelningen oss emellan ser ut. Vi ansvarar för säkerheten innanför "certifikatsfabrikens murar" medan banken äger gränssnittet mot kunderna och därmed ansvaret för att ha en process på plats som gör att e-identiteterna inte kan missbrukas i kundledet, säger Eva Adrup.*

Utvecklingen mot ett allt användarvänligare gränssnitt och tillgänglighet i realtid via mobilen är tydlig. Samtidigt är behovet av säkerhet intakt.

*– Säkerheten i tjänster och produkter måste precis som tidigare kunna garanteras oavsett om användning och åtkomst blir allt enklare. Inte minst Swish är ett utmärkt exempel på hur säkerhet i form av certifikat baserat på PKI knyts ihop med en realtidstjänst för betalningar med ett användarvänligt gränssnitt i mobilen. Tillsammans med bankerna kommer vi fortsätta att verka för att skapa tjänster och produkter som levererar kundnytta, både enkelt och säkert, säger Eva Adrup. ■*

# Ett hållbarare Bankgirot

---

**Att bedriva ett hållbart företagande handlar för Bankgirot lika mycket om att arbeta för en positiv påverkan, som att minska verksamhetens negativa. Vi tar vårt ansvar genom att värdera verksamhet, affärer och projekt utifrån deras sociala, miljömässiga och ekonomiska påverkan.**

Hur Bankgirot ska agera och förhålla sig till omgivning och varandra anges i de övergripande riktlinjerna som finns formulerade i vår uppförandekod. Den utgår från FNs Global Compacts tio principer och kommer under 2015 att förankras och implementeras i organisationen tillsammans med vår hållbarhetspolicy. Bankgirot omges av en rad intressenter som i varierande grad påverkar och påverkas av vår verksamhet. Att föra en kontinuerlig dialog med dem är grundläggande för att få en förståelse för deras behov och förväntningar på oss, men dialogen är också viktig för att vi ska göra rätt prioriteringar av hållbarhetsarbetet. Till våra kärnintressenter räknar vi ägare, kunder, deltagare, medarbetare, återförsäljare och leverantörer.

## **BANKGIROTS VÄSENTLIGASTE HÅLLBARHETSASPEKTER**

Bankgirot har under året arbetat med att identifiera de väsentligaste hållbarhetsaspekterna för verksamheten. Bland dessa återfinns en av våra absolut viktigaste tillgångar; förtroendet för Bankgirot. Vi värnar det genom att följa tillämpliga lagar och regler, våra värderingar och etiska riktlinjer samt uppträda ärligt och rättvist i alla relationer. Vidare identifierades vikten av att skapa en god arbetsmiljö som präglas av hälsa, delaktighet, utveckling och mångfald. Som ett led i detta arbete finns ledarskaps- och medarbetarprofiler etablerade som tydligt beskriver de förväntningar som följer med olika roller. Möjliggörar-

na av en framgångsrik verksamhet är på många sätt våra medarbetare och ett arbete sker därför med att kartlägga och matcha deras kompetenser och innovationsförmåga med de krav som omvärlden ställer på oss, på både kort och lång sikt. Ytterligare ett sätt att rusta Bankgirot inför framtidens utmaningar är att utveckla processen för kompetensväxling genom att effektivisera överföringen av individuella affärskritiska kunskaper till större grupper av medarbetare.

Att runt 60 procent av utlysta tjänster under 2014 tillsattes genom internrekrytering är ett kvitto på att vi menar allvar med ambitionen om att goda möjligheter till utveckling under Bankgirots tak ska erbjudas.

Verksamhetens påverkan på miljön rör till allra största del den energiförbrukning som krävs för vår it-drift, uppvärmning respektive nedkylning av kontor och andra lokaler. Genom en förbättrad struktur av serverhallarna har våra energikostnader under de senaste tre åren minskat med runt sex miljoner kronor.

Under de senaste åren har också olika initiativ tagits för att minska pappersanvändningen, med den goda effekten att kostnader för papper och utskick av pappersbaserad betalningsinformation har minskat med nära 70 procent under den senaste femårsperioden. ■

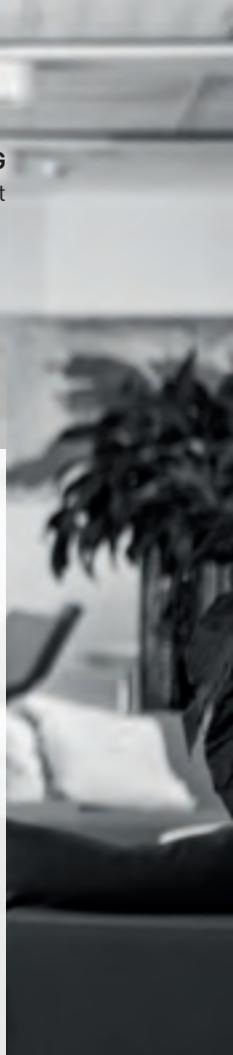




**ELISABETH FALLBERG**  
Human Resources Manager vid Bankgirot

**Vilka prioriteringar gäller för den fortsatta utvecklingen av hållbarhetsarbetet?**

Närmast gäller att styrelse och ledning under våren kommer att behandla och fastställa både uppförandekod och hållbarhetspolicy. Därefter tar arbetet vid med att sprida och implementera deras innehåll i organisationen i stort. Ett arbete som framförallt kommer fokusera på att göra Bankgirots väsentliga aspekter relevanta för var och en i det dagliga arbetet, både vad gäller ansvar och möjligheter att påverka för en positiv utveckling. Viktiga steg blir också att sätta mål, utarbeta mätmetoder och processer för uppföljning.



**Bankgirot minskade sina papperskostnader med 70% på fem år.**



**SAMHÄLLSANSVAR TILLSAMMANS MED MENTOR**

Bankgirot väljer att bland annat ta sitt samhällsansvar genom att bli partnerföretag till Mentor, en ideell organisation som jobbar med mentorskap för unga mellan 13 och 17 år. Det ger oss möjlighet att vara en positiv kraft i arbetet med att stötta ungdomar i de beslut som krävs för att ta stegen in i vuxenlivet. Med vårt engagemang bidrar vi dels ekonomiskt, dels med våra medarbetares erfarenheter genom att de får möjlighet att arbeta som volontärer. Antingen som mentor åt en enskild ungdom eller som jobbmentor då vi gör besök vid skolor för att berätta om våra yrken.



## STYRELSE



**NILS-FREDRIK NYBLAEUS**  
SEB, ordförande



**MARIA JERHAMRE ENGSTRÖM**  
Länsförsäkringar Bank



**LENNART SÖDERBERG**  
Handelsbanken



**LEIF KARLSSON**  
Swedbank



**JOHAN LÖFGREN**  
Danske Bank



**OLLE NYLUND**  
Bankgirot, personalrepresentant

## LEDNING



**BIRGITTA SIMONSSON**  
VD



**ULF SANDEGREN**  
chef Staber



**HÅKAN YGBERG**  
chef Digitala tjänster



**ARNE GUSTAFSSON**  
chef IT-Service



**ELISABETH FALLBERG**  
chef HR



**CARINA OLSSON**  
chef System- & projektleverans



# Förvaltningsberättelse

## ÅRSREDOVISNING 2014 BGC HOLDING AB

Styrelsen och verkställande direktören för BGC Holding AB får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2014.

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

### BGC HOLDING AB

BGC Holding AB är moderbolag till de helägda bolagen:

- Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot)
- Bankgirot Business Transactions Sweden AB

Verksamheten består i att direkt eller indirekt äga och förvalta:

- företag som bedriver clearingverksamhet och närliggande verksamhet
- företag med anknytning till sådan finansiell verksamhet

BGC Holding AB bedriver ingen operationell verksamhet utan den utförs i dotterbolaget Bankgirocentralen BGC AB.

BGC Holding AB ägs av Skandinaviska Enskilda Banken 33,1 procent, Swedbank 29,2 procent, Svenska Handelsbanken 25,4 procent och Nordea 10 procent. De återstående 2,3 procenten ägs av Danske Bank, Skandiabanken och Länsförsäkringar Bank.

Nordea har i oktober 2014 fått besked från EU att deras åtagande om begränsat deltagande i Bankgirosystemet är hävt.

### BANKGIROCENTRALEN BGC AB (BANKGIROT)

#### Verksamhet

Bankgirocentralen BGC AB är ett helägt dotterbolag till BGC Holding AB.

Bolaget bedriver clearingverksamhet som avses i 19 kap och 1 kap. 5 § 6a och 6c lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och verksamhet som har nära samband därmed samt även annan verksamhet enligt 20 kap. 7 § tredje stycket samma lag under förutsättning att Finansinspektionen tillåtit verksamheten. I Bankgirots fall utgörs detta av elektronisk faktura (Bg E-faktura), en skanningverksamhet (Bg Scanning Solution), certifikat för säker identifiering (Bg PKI Services) och säker verifiering och identifiering av elektroniska signaturer (Bg eID Gateway).

#### Marknad och kunder

Bankgirot är den centrala aktören i Sverige vid förmedling av betalningar och betalningsinformation mellan banker och bankkunder. Bankgirot utgör en viktig beståndsdel i den finansiella infrastrukturen genom att erbjuda produkter och tjänster för clearing av betalningar, kontoöverföringar, gireringar, elektronisk fakturering och säkerhet på internet i Sverige. Betalningsinfrastrukturen gör det möjligt för hushåll, företag och myndigheter att betala och ta emot betalningar på ett säkert och effektivt sätt. Bankgirosystemet är det enda girosystemet i Sverige som hanterar alla typer av betalningar oavsett bank. Bankgirot är också den enda aktör i Sverige som har tillstånd av Finansinspektionen att genomföra clearingverksamhet av massbetalningar. Genom sin unika ställning strävar Bankgirot efter att tillhandahålla säkra produkter och därtill relaterade infrastrukturer till banker och betalningsinstitut med verksamhet i Sverige för att öka deras konkurrenskraft samt att bidra till att säkra den finansiella stabiliteten. Genom Bankgirots säkerhetslösningar på internet bidrar Bankgirot också till att skapa säkerhet i nya innovativa lösningar som skapar nytta för både konsumenter och företag.

#### Clearing och Aveckling

Clearing och Aveckling är kärnan i Bankgirots verksamhet och genom denna bidrar Bankgirot till att hålla nere kostnaderna i det finansiella systemet. Denna verksamhet bedrivs med tillstånd av Finansinspektionen och under övervakning av Riksbanken.

Bankgirot har under 2014 återigen nått ett mycket högt resultat rörande kvalitet och tillgänglighet för Bankgirots Clearing- och Avecklingstjänst. Tjänsten nyttjas av Bankgirosystemet och dess Bankgiroprodukter men även av betalningsprodukter med externa ägare. Bankgirots Clearing- och Avecklingstjänst utför clearing och skapar avecklingsunderlag som sänds till Riksbankens RIX-system som sköter aveckling i svenska kronor. För betalningar i euro sänder Bankgirot en betalningsinstruktion till betalarbanken som ansvarar för att aveckling sker i Europeiska Centralbankens avecklingssystem TARGET2. Alla massbetalningar i SEK inom Sverige mellan banker, med undantag för betalningar som avecklas direkt i RIX, nyttjar Bankgirots Clearing- och Avecklingstjänst.

#### Betalningar

Bankgirots största tjänst inom betalningsområdet är gireringar, det vill säga Bankgirosystemet. Under 2014 ökade antalet betalningar med 6,3 procent jämfört med 2013 vilket innebär att nära 1,8 miljarder ut- och inbetalningar har förmedlats i systemet under året. Under år 2014 har en ny deltagare, Amfa Bank beviljats tillträde till Bankgirosystemet.

Bankgirot har under året tillsammans med alla deltagare/kunder i Bankgirosystemet fortsatt fördjupning och detaljering av strategiarbetet kring framtidens betalningsinfrastruktur för att även i framtiden kunna leverera effektiva betalningslösningar med hög kvalitet och säkerhet. Tillsammans med bankerna har arbetet fokuserat på att ta fram en gemensam målbild och tidplan för en framtida europeisk standardisering. Målet är att, för banker och bankernas kunder, göra det enkelt och effektivt att utföra betalningar oberoende av land och kanal.

Den mobila betalningslösningen Swish C2B, mobila betalningar i realtid från privatperson till företag, lanserades under 2014 som en vidareutveckling av den redan befintliga Swish P2P, mobila betalningar i realtid från privatperson till privatperson. Swish C2B var det andra flödet att produktionssättas på Bankgirots realtidsplattform, Betalningar i realtid. Bankgirots realtidsplattform var vid lanseringen i december 2012 världens första i sitt slag och medger mängder av betalflöden. Därmed erbjuds många möjligheter att effektivisera befintliga betalningslösningar och därtill skapa nya. Bankgirots realtidsplattform har sedan lanseringen erhållit ett flertal nationella och internationella utmärkelser och priser. Under 2014 tilldelades Bankgirot Model Bank Award av analysföretaget Celent för utveckling av Betalningar i realtid.

Swish C2B har under det gångna året haft en mycket positiv utveckling. Tjänsterna Swish P2P och C2B ägs av bolaget Getswish AB vilket i sin tur ägs av de sex största affärsbankerna i Sverige. Bankgirot ansvarar för utveckling och vidareutveckling, förvaltning och drift av Swishtjänsterna. 2014 har varit ett år med stor framgång för Swish, vilket bland annat utmärkelsen "Årets Tjänst" på Telekomgalan och utmärkelsen "Årets mobila betalning" på Guldmobilgalan bekräftar. Under 2014 passerade Swish P2P också mer än 2 miljoner aktiva användare. Under året har ytterligare tre banker anslutit sig till tjänsten vilket betyder att tio banker nu är anslutna till Swish P2P och fem banker är anslutna till Swish C2B.

#### **Elektronisk faktura och elektronisk identifiering**

E-faktura fortsätter att visa en god volymutveckling. Antalet transaktioner ökade med 12 procent och kvaliteten var fortsatt mycket hög. Under året har två nya banker och över 270 nya företag anslutit sig till E-faktura. Vidare har Bankgirot i samarbete med bankerna fortsatt att förbättra kunderbjudandet E-faktura. Detta har under året resulterat i bland annat en självservice-tjänst, E-service för E-faktura, samt tilläggstjänster för PDF-faktura. Vidare har Bankgirot fortlöpande utvecklat sina service- och supporttjänster till bankerna och deras kunder.

Volymerna för skanningtjänsten ökade under året med 3 procent. Precis som i Bankgirots övriga tjänster är kvaliteten avgörande, varför Bankgirot under året har påbörjat ett arbete med att förbättra kvaliteten i produktionen av skannade fakturor.

Det ökade utbudet och användandet av myndigheters, bankers och andra företags e-tjänster har skapat en ökad efterfrågan av elektroniska identifieringstjänster. Detta har bidragit till att Bankgirot under året har haft en positiv utveckling av Bg PKI Services, infrastrukturen för säker elektronisk kommunikation och identifiering. Vidare har efterfrågan från banker och andra företag ökat gällande eID Gateway, säker webbtjänst för elektronisk identifiering och underskrift, vilket har resulterat i flera nya kunder och ökade volymer.

#### **Service och tjänster**

I Bankgirots kundundersökning för 2014 uppger 93 procent av kunderna att de är nöjda eller mycket nöjda med Bankgirot som leverantör. Resultatet ligger därmed kvar på samma mycket höga nivå som 2013. Årets mätning genomfördes med en webbaserad enkät vilket fördubblade svarsfrekvensen och därmed ytterligare säkerställer resultatet av undersökningen.

Resultatet ligger i linje med de kundmätningar som Bankgirot genomför regelbundet både inom kundservice basleverans och inom den bankunika leveransen. Utfallet på dessa mätningar visar att kunderna upplever att Bankgirot har förbättrat servicen på ett flertal punkter. Bland annat genom att kunna ge snabbare svar samt att Bankgirots proaktivitet ökat. Bankgirot har en fortsatt bra dialog med kunderna och alla mätningar visar att bankerna för närvarande är mycket nöjda med kvaliteten. Serviceorganisationen har under året fortsatt att arbeta för att ytterligare höja kvaliteten på bemötande, produkt- samt bankkunskap. Leveransen har under året varit stabil och service-nivåerna har hanterats enligt avtalad nivå utan några större avvikelser.

För att säkerställa att Bankgirot levererar den service som bankerna har behov av påbörjades under 2014 ett projekt som syftar till att få en fördjupad dialog med bankerna kring deras förväntningar och behov av service under kommande år. Anpassningar av serviceleveransen utifrån resultatet i denna dialog kommer att implementeras under första halvåret 2015.

Bankgirot har under 2014 också implementerat ett nytt arbetssätt för att öka fokus på att regelbundet arbeta med "Ständiga förbättringar" kring serviceleveransen.

Arbetet med att modernisera Bankgirots hemsida har fortgått under 2014. I juni kunde Bankgirot därför erbjuda kunder och leverantörer att mötas i nya unika virtuella samarbetsrum, där gemensamt material och information hanteras på ett säkert och tillgängligt sätt för alla parter, genom att Bankgirots nya extranät lanserades. Detta innebär att Bankgirot fortsatt kommer att effektivisera sin kommunikation och förbättra samarbetet med både kunder och leverantörer.

#### **Kvalitet**

Kvalitet och säkerhet är två av Bankgirots grundpelare. Bankgirots kunder ska kunna lita på att driften fungerar varje timme, varje dag och numera även varje natt, året om. Precis som tidigare år har Bankgirot uppvisat en mycket hög kvalitet i alla levererade tjänster inom alla produkt- och tjänsteområden. Bankgirot möter marknadens högt ställda krav tack vare ett aktivt och kontinuerligt kvalitetsarbete.

#### **CPMI/IOSCO**

I sin tillsyn över de finansiella infrastrukturföretagen där Bankgirot är en av aktörerna använder Finansinspektionen som ett komplement de rekommendationer om säkerhet och effektivitet som följer av nya internationella standarder. För infrastrukturföretag tillämpas "Principles for financial market infrastructures" som är utgivna av Committee on Payment and Market Infrastructures (CPMI) och den internationella organisationen för värdepappers tillsyn (International Organization of Securities Commissions, IOSCO). Bankgirots självvärdering är publicerad på hemsidan och utvärdering har genomförts enligt sexton principer. Bankgirots uppfyllelse av principerna bedöms så att elva principer har erhållit högsta rating (Observed) och fem principer har erhållit näst högsta rating (Broadly Observed). En av principerna innehåller krav på en plan för att motverka att verksamheten kan hamna på obestånd även vid mycket svårartade marknadsförhållanden. En så kallad plan för återhämtning. Som en del av denna plan ställs krav på Bankgirots egna kapital och kassa. Bankgirots styrelse fastställer därför årligen den av eget kapital finansierade kassa (likvida medel som inte finansieras via lån) som stödjer återhämtningsplanen. För att säkerställa adekvat nivå under år 2014 på den av eget kapital finansierade kassan har Bankgirot erhållit ett aktieägartillskott av BGC Holding AB på totalt 60 MSEK. Mot bakgrund av resultatutvecklingen och framtida prognoser bedömer bolaget att tillräcklig kassa kommer att finnas under år 2015 även utan detta tillskott varför förslag lämnats till årsstämman om återbetalning av aktieägartillskottet via utdelning.

## Omsättning och resultat

Bankgirots omsättning uppgick 2014 till 725 MSEK, en ökning med 12 MSEK eller knappt två procent samtidigt som antalet girotransaktioner ökade med drygt 6 procent. Bolagets resultat efter finansiella poster uppgick år 2014 till 17,2 MSEK (7,4 MSEK). Under året har nedskrivningar av balansförd post för utvecklade gränssnitt för onlinetransaktioner gjorts med 5,7 MSEK.

## Mål för 2015

### Fortsatt tillväxt och volymutveckling

Ett av Bankgirots absolut högst prioriterade mål för 2015, liksom för tidigare år, är att öka volymerna i samtliga produkter och tjänster. Bankgirot arbetar kontinuerligt med att genom återförsäljare bearbeta marknaden i syfte att öka volymerna i såväl Bankgirosystemet, Bg E-faktura, Bg Scanning Solution som Bankgirots lösning för säker identifiering på internet, Bg eID Gateway. Som incitament till sina återförsäljare strävar Bankgirot efter att ständigt sänka priser genom intern effektivisering och att ständigt vidareutveckla och anpassa produkter och tjänster med hög kvalitet så att dessa passar marknadens behov. Bankgirot tillhandahåller även support och stöd till sina återförsäljare i syfte att dessa enklare ska kunna sälja Bankgirots tjänster. Hur detta ska ske under 2015 har överenskommit i samråd med Bankgirots kunder i såväl gemensamma kundforum som i individuella kundmöten. Bankgirots nära samverkan och planering med kunderna har som syfte att säkerställa att fokus ligger på rätt aktiviteter som skapar högsta totala kundnytta.

### Fokus på vidareutveckling av befintlig funktionalitet samt skapa ökad konkurrenskraft för bankerna

Inom betalningsområdet kommer Bankgirot under året att fokusera på att genomföra den med bankerna överenskomna utvecklingsplanen som omfattar vidareutveckling av befintliga produkter i Bankgirosystemet. Strategiskt fortsätter det arbete som inleddes under 2012 med att lägga grunden för den framtida betalningsinfrastrukturen. Det är ett arbete som sker i nära dialog med alla deltagande banker i Bankgirosystemet och har som mål att erbjuda bankerna tjänster bestående av enkla basbetalningar som sedan kan byggas på med tillval och kringtjänster utifrån respektive banks önskemål avseende till exempel valuta, hastighet, informationsinnehåll, etc.

I januari påbörjades ett projekt avseende vidareutveckling av Swishtjänsten i syfte att under året kunna lansera ytterligare en enkel betalmetod. I och med detta finns förutsättningar att skapa en kundorienterad betalningslösning som är bra för såväl betalare som betalningsmottagare och som ökar bankernas konkurrenskraft. Ytterligare en prioriterad uppgift under året blir att ansluta fler banker till Swish C2B som mobil betalningslösning.

### Fokus på kundrelationen

Under september och oktober månad genomfördes den årligt återkommande kundundersökningen. En hög svarsfrekvens på 65 procent eller totalt 701 svar ger en hög konfidens i resultatet. Nästan alla kunder är "mycket nöjda" eller "ganska nöjda" totalt sett. Ingen kund har svarat med alternativet "missnöjd" vilket gör att den genella kundnöjdheten med Bankgirot totalt uppgår till 93 procent. Inför

2015 kommer Bankgirot att använda 2014 års kundundersökning i förbättringsarbetet samt för att fortsätta att utveckla verksamheten i enlighet med bankernas önskemål.

### Ökad effektivitet och hög kvalitet i leveransen

Bankgirot fortsätter det kontinuerliga förbättringsarbete som pågått under ett flertal år vilket innebär att ytterligare effektivisera verksamheten för att hålla högsta möjliga kvalitet i leveranser, öka leveransförmågan och stabilisera kundservicen. Bankgirots huvudfokus ligger fortsatt på att dagligen leverera transaktionerna i rätt tid och till rätt konto.

### Information om risker och osäkerhetsfaktorer

Under 2014 har Bankgirot utvärderats och bedömts enligt nya internationella standarder (CPMI/IOSCO). Utvärderingen visar att Bankgirot fortsatt är ett konkurrenskraftigt och attraktivt alternativ för befintliga och nya kunder. Marknaden drivs dock alltmer av gemensamma regelverk och standarder. För att Bankgirot ska behålla sin marknadsposition krävs dels en anpassning av befintliga produkter, dels en lansering av nya produkter och tjänster i samband med att den svenska betalmarknaden anpassas till pågående europeisk och internationell standardisering.

## BANKGIROT BUSINESS TRANSACTIONS SWEDEN AB

Ingen verksamhet bedrivs i bolaget.

## RESULTAT OCH STÄLLNING, KONCERN

	2014	2013	2012	2011	2010
Rörelsens intäkter, Mkr	725,3	712,9	716,8	758,7	702,2
Resultat efter finansiella poster, Mkr	16,9	7,3	16,5	53,4	20,9
Balansomslutning, Mkr	374,3	356,0	377,4	375,6	305,1
Investeringar, Mkr *	12,9	21,4	56,7	26,7	60,0
Medelantalet anställda	226	223	216	214	202

\* Avser materiella och immateriella anläggningstillgångar, not 6-9

## FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel	15 767 301,43
Årets resultat	6 831,67
Kronor	15 774 133,10

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så

att till aktieägarna utdelas 0 kr per aktie	0,00
att i ny räkning överföres	15 774 133,10
Kronor	15 774 133,10



# Resultaträkning (Tkr)

	Koncernen			Moderbolaget		
	Not	2014	2013	Not	2014	2013
	1			1		
<b>RÖRELSENS INTÄKTER</b>						
Nettoomsättning		722 631	712 496		-	-
Övriga rörelseintäkter	3	2 698	447		-	-
<b>Summa intäkter</b>		<b>725 329</b>	<b>712 943</b>		-	-
<b>RÖRELSENS KOSTNADER</b>						
Övriga externa kostnader	4,10	-440 043	-432 164		-	-
Personalkostnader	5,15	-228 369	-209 889		-	-
Avskrivningar och nedskrivningar	6,7,8,9	-39 434	-63 007		-	-
Övriga rörelsekostnader	22	-565	-579	4	-37	-72
<b>Summa rörelsens kostnader</b>		<b>-708 411</b>	<b>-705 639</b>		<b>-37</b>	<b>-72</b>
<b>RÖRELSERESULTAT</b>		<b>16 918</b>	<b>7 304</b>		<b>-37</b>	<b>-72</b>
<b>RESULTAT FRÅN FINANSIELLA POSTER</b>						
Ränteintäkter och liknande resultatposter	11	419	189		15	16
Räntekostnader och liknande resultatposter	11	-758	-176		-598	-1
<b>RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER</b>		<b>16 579</b>	<b>7 317</b>		<b>-620</b>	<b>-57</b>
<b>BOKSLUTSDISPOSITIONER</b>						
Bokslutsdispositioner		-	-		630	70
<b>RESULTAT FÖRE SKATT</b>		<b>16 579</b>	<b>7 317</b>		<b>10</b>	<b>13</b>
Skatt på årets resultat	12	-3 967	-1 994	12	-3	-4
<b>ÅRETS RESULTAT</b>		<b>12 612</b>	<b>5 323</b>		<b>7</b>	<b>9</b>

# Balansräkning (Tkr)

	Koncernen			Moderbolaget		
	Not	2014-12-31	2013-12-31	Not	2014-12-31	2013-12-31
<b>TILLGÅNGAR</b>	1			1		
<b>ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>						
<b>Immateriella anläggningstillgångar</b>						
Balanserade utgifter för utvecklingsarbete	9	92 239	117 649		-	-
		<b>92 239</b>	<b>117 649</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Materiella anläggningstillgångar</b>						
Maskiner och andra tekniska anläggningar	6	6 269	7 311		-	-
Inventarier	7	15 480	13 697		-	-
Nedlagda kostnader på annans fastighet	8	2 783	4 739		-	-
		<b>24 532</b>	<b>25 747</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansiella anläggningstillgångar</b>						
Andelar i koncernföretag		-	-	21	11 579	11 579
Uppskjuten skattefordran	14	5 441	5 204		-	-
Andra långfristiga fordringar	16	11 085	10 603		-	-
		<b>16 526</b>	<b>15 807</b>		<b>11 579</b>	<b>11 579</b>
<b>SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>		<b>133 297</b>	<b>159 203</b>		<b>11 579</b>	<b>11 579</b>
<b>OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>						
<b>Kortfristiga fordringar</b>						
Fordringar hos koncernföretag		-	-		14 630	14 070
Kundfordringar		13 732	13 196		-	-
Skattefordran		3 299	2 250		2	1
Övriga fordringar		152	758		3	2
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	161 499	154 708		-	-
		<b>178 682</b>	<b>170 912</b>		<b>14 635</b>	<b>14 073</b>
<b>Kassa och bank</b>	17	62 381	25 914	17	1 376	1 930
<b>SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>		<b>241 063</b>	<b>196 826</b>		<b>16 011</b>	<b>16 003</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>374 360</b>	<b>356 029</b>		<b>27 590</b>	<b>27 582</b>

	Not	Koncernen		Not	Moderbolaget	
		2014-12-31	2013-12-31		2014-12-31	2013-12-31
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>	1					
<b>EGET KAPITAL</b>	2					
Aktiekapital		100	100		100	100
Bundna reserver		70 548	78 825		-	-
Fria reserver		181 186	167 586		15 767	15 758
Insatsemmission		-	-		11 679	11 679
Årets resultat		12 612	5 323		7	9
<b>SUMMA EGET KAPITAL</b>		<b>264 446</b>	<b>251 834</b>		<b>27 553</b>	<b>27 546</b>
<b>Avsättningar</b>						
Avsättningar för pensioner	5,15	11 085	10 603		-	-
Avsättningar för uppskjuten skatt	14	1 060	3 395		-	-
<b>Summa avsättningar</b>		<b>12 145</b>	<b>13 998</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>						
Leverantörsskulder		46 777	45 678		-	-
Övriga skulder		4 223	5 405		-	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	46 769	39 114		37	36
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>97 769</b>	<b>90 197</b>		<b>37</b>	<b>36</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>374 360</b>	<b>356 029</b>		<b>27 590</b>	<b>27 582</b>
<b>STÄLLDA SÄKERHETER</b>						
Kapitalförsäkringar	19				Inga	Inga
<b>ANSVARSFÖRBINDELSER</b>	20	-	-	20	-	-



# Eget kapital (Tkr)

Förändringar i eget kapital	Aktiekapital	Bundna reserver	Fritt eget kapital	Summa eget kapital
<b>KONCERNEN</b>				
<b>Eget kapital 31 december 2012</b>	<b>100</b>	<b>94 929</b>	<b>151 482</b>	<b>246 511</b>
Förskjutningar mellan fritt och bundet eget kapital *)	-	-16 104	16 104	-
Årets resultat	-	-	5 323	5 323
<b>Eget kapital 31 december 2013</b>	<b>100</b>	<b>78 825</b>	<b>172 909</b>	<b>251 834</b>
Förskjutningar mellan fritt och bundet eget kapital **)	-	-8 277	8 277	-
Årets resultat	-	-	12 612	12 612
<b>Eget kapital 31 december 2014</b>	<b>100</b>	<b>70 548</b>	<b>193 798</b>	<b>264 446</b>

Aktiekapitalet består av 100 000 st aktier à 1 kr.

\*) Eget kapital-andel i periodiseringsfond hänförlig till återföring av periodiseringsfond tax 2008.

\*\*\*) Eget kapital-andel i periodiseringsfond hänförlig till återföring av periodiseringsfond tax 2009.

<b>MODERBOLAGET</b>				
<b>Eget kapital 31 december 2012</b>	<b>100</b>	<b>11 679</b>	<b>15 758</b>	<b>27 537</b>
Årets resultat	-	-	9	9
<b>Eget kapital 31 december 2013</b>	<b>100</b>	<b>11 679</b>	<b>15 767</b>	<b>27 546</b>
Årets resultat	-	-	7	7
<b>Eget kapital 31 december 2014</b>	<b>100</b>	<b>11 679</b>	<b>15 774</b>	<b>27 553</b>

Aktiekapitalet består av 100 000 st aktier à 1 kr.

# Kassaflödesanalys (Tkr)

	Koncernen			Moderbolaget		
	Not	2014	2013	Not	2014	2013
<b>Den löpande verksamheten</b>						
Resultat efter finansiella poster		16 579	7 317		-620	-57
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m.m.						
Avskrivningar/nedskrivningar	6,7,8,9	39 434	63 007		-	-
Rearesultat försäljning/utrangering av anläggningstillgångar		-82	-		-	-
		<b>55 931</b>	<b>70 324</b>		<b>-620</b>	<b>-57</b>
Betald skatt		-7 586	-4 274		-1	-3
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>		<b>48 345</b>	<b>66 050</b>		<b>-621</b>	<b>-60</b>
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital						
Minskning (+)/ökning (-) av rörelsefordringar		-6 621	-16 370		67	-
Minskning (-)/ökning (+) av rörelseskulder		7 572	-22 712		-	18
<b>KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN</b>		<b>49 296</b>	<b>26 968</b>		<b>-554</b>	<b>-42</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>						
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	9	-2 579	-13 982		-	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	6,7,8	-10 334	-7 464		-	-
Försäljning av materiella anläggningstillgångar		84	-		-	-
<b>KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN</b>		<b>-12 829</b>	<b>-21 446</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ÅRETS KASSAFLÖDE</b>		<b>36 467</b>	<b>5 522</b>		<b>-554</b>	<b>-42</b>
<b>LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS BÖRJAN</b>		<b>25 914</b>	<b>20 392</b>		<b>1 930</b>	<b>1 972</b>
<b>LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS SLUT</b>		<b>62 381</b>	<b>25 914</b>		<b>1 376</b>	<b>1 930</b>

Erhållna räntor uppgår till 419 (189) Tkr och erlagda räntor uppgår till 530 (119) Tkr (Koncernen).

Erhållna räntor uppgår till 15 (16) Tkr och erlagda räntor uppgår till 516 (0) Tkr (Moderbolaget).

# Noter (Tkr)

## NOT 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen för BGC Holding AB har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och även enligt Bokföringsnämndens allmänna råd BFNR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

BGC Holding AB bedriver verksamhet i associationsformen aktiebolag och har sitt säte i Stockholm i Sverige. Huvudkontorets adress är Palmfeltsvägen 5, 105 19 Stockholm.

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med tidigare år. Moderföretaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen. Anläggningstillgångar, långfristiga skulder och avsättningar består i allt väsentligt enbart av belopp som förväntas återvinnas eller betalas efter mer än tolv månader räknat från balansdagen. Omsättningstillgångar och kortfristiga skulder består i allt väsentligt enbart av belopp som förväntas återvinnas eller betalas inom tolv månader räknat från balansdagen.

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

### Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar redovisas endast när tillgången är identifierbar, kontroll innehåses över tillgången och den förväntas ge framtida nytta. Utgifter för utveckling redovisas som tillgång endast under förutsättning att, utöver de allmänna kraven ovan uppfylls, avsikten är och förutsättning finns att tillgången kan användas i verksamheten eller säljas samt att värdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

### Avskrivningar

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen. Följande avskrivningstid tillämpas:

Immateriella anläggningstillgångar skrivs av över avtalens löptid eller över 5 år.

### Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen när de på basis av tillgänglig information är sannolikt att den framtida ekonomiska nyttan som är förknippad med innehavet tillfaller företaget och att anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med avskrivningar och nedskrivningar.

### Tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter som uppfyller tillgångskriteriet räknas in i tillgångens redovisade värde. Utgifter för löpande underhåll och reparationer redovisas som kostnader när de uppkommer.

### Avskrivningar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärdet. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen.

Följande avskrivningstider tillämpas:

Maskiner och andra tekniska anläggningar	5 år
Inventarier	3 till 5 år
Nedlagda kostnader på annans fastighet	skrivs av över hyreskontraktets löptid

### Nedskrivningar – materiella och immateriella anläggningstillgångar

De redovisade värdena för företagets tillgångar kontrolleras vid varje balansdag för att utröna om det finns någon indikation på nedskrivningsbehov. Om någon sådan indikation finns, beräknas tillgångens återvinningsvärde som det högsta av nyttjandevärdet och nettoförsäljningsvärdet. Nedskrivning görs om återvinningsvärdet understiger det redovisade värdet. Vid beräkning av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden till en räntesats före skatt som är tänkt att beakta marknadens bedömning av riskfri ränta och risk förknippad med den specifika tillgången. En tillgång som är beroende av andra tillgångar anses inte generera några oberoende kassaflöden. En sådan tillgång hänförs istället till den minsta kassagenererande enhet där de oberoende kassaflödena kan fastställas.

En nedskrivning reverseras om det har skett en förändring av beräkningarna som användes för att bestämma återvinningsvärdet. En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde inte överstiger det redovisade värdet som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning, om ingen nedskrivning skulle gjorts.

### Leasing – leasetagare

Alla leasingavtal har klassificerats i koncernredovisningen som finansiella eller operationella leasingavtal. Finansiell leasing föreligger då de ekonomiska riskerna och förmånerna som är förknippade med ägandet i allt väsentligt är överförda till leasetagaren, om så ej är fallet är det fråga om operationell leasing.

### Finansiella leasingavtal

Tillgångar som förhyrs enligt finansiella leasingavtal har redovisats som tillgång i koncernens balansräkning. Förpliktelsen att betala framtida leasingavgifter har redovisats som lång- och kortfristiga skulder. De leasade tillgångarna avskrivs enligt plan medan leasingbetalningarna redovisas som ränta och amortering av skulderna.

### Operationella leasingavtal

Leasingavgifterna enligt operationella leasingavtal, inklusive förhöjd förstagångshyra men exklusive utgifter för tjänster som försäkring och underhåll, redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden.

### Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder redovisas i enlighet med kapitel 11 (Finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärdet) i BFNR 2012:1.



### **Redovisning i och borttagande från balansräkningen**

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan likvida medel, kundfordringar och kortfristiga placeringar som utgör räntebärande instrument. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder.

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när den avtalsenliga rätten till kassaflödet från tillgången har upphört eller reglerats. Detsamma gäller när de risker och fördelar som är förknippade med innehavet i allt väsentligt överförs till annan part och företaget inte längre har kontroll över den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när den avtalade förpliktelsen fullgjorts eller upphört.

### **Likvida medel**

Likvida medel omfattar kassa, omedelbart tillgängliga banktillgodohavanden. Dessa poster värderas generellt till upplupet anskaffningsvärde.

### **Finansiella placeringar**

Kortfristiga placeringar har redovisats som omsättningstillgångar och innehavet av räntebärande instrument har redovisats till verkligt värde (marknadsvärde).

### **Kundfordringar**

Kundfordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta efter avdrag för osäkra fordringar som bedömts individuellt. Kundfordrans förväntade löptid är kort, varför värdet redovisats till nominellt belopp utan diskontering.

### **Leverantörsskulder**

Leverantörsskulder har kort förväntad löptid och värderas utan diskontering till nominellt belopp.

### **Ersättningar till anställda**

#### **Avgiftsbaserade pensioner**

Koncernens förpliktelse för varje period utgörs av de belopp som koncernen ska bidra med för den aktuella perioden. Följaktligen krävs det inga aktuariella antaganden för att beräkna förpliktelsen eller kostnaden och det finns inga möjligheter till några aktuariella vinster eller förluster. Förpliktelsen beräknas utan diskontering, utom i de fall de inte i sin helhet förfaller till betalning inom tolv månader efter utgången av den period under vilken de anställda utför de relaterade tjänsterna.

### **Skatt**

Skatt på årets resultat i resultaträkningen består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats.

Uppskjuten skatteskuld redovisas för alla skattepliktiga temporära skillnader. Uppskjuten skattefordran redovisas för avdragsgilla temporära skillnader och för möjligheten att i framtiden använda

skattemässiga underskottsavdrag. Värderingen baseras på hur det redovisade värdet för motsvarande tillgång eller skuld förväntas återvinnas respektive regleras. Beloppen baseras på de skattesatser och skatteregler som är beslutade före balansdagen. De temporära skillnaderna har uppkommit genom avsättningar för pensioner samt maskiner och andra tekniska anläggningar. I koncernbalansräkningen delas obeskattade reserver upp på uppskjuten skatt och eget kapital.

### **Avsättningar**

En avsättning redovisas i balansräkningen när företaget har en legal eller informell förpliktelse till följd av en inträffad händelse och det är sannolikt att ett utflöde av resurser krävs för att reglera förpliktelsen och en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

### **Intäkter**

Intäktsredovisning sker i resultaträkningen när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna kommer att tillfalla bolaget och dessa fördelar kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Transaktionsintäkter redovisas i takt med att tjänsterna utnyttjas. Ersättningar i form av ränta på grund av annans användning av bolagets tillgångar redovisas som intäkt när det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen tillfaller bolaget och de kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

### **Koncernredovisning**

#### **Dotterföretag**

Dotterföretag är företag i vilka moderföretaget direkt eller indirekt innehar mer än 50 procent av röstetalet eller på annat sätt har ett bestämmande inflytande över den driftmässiga och finansiella styrningen. Dotterföretag redovisas i normalfallet enligt förvärvsmetoden. Förvärvsmetoden innebär att ett förvärv av dotterföretag betraktas som en transaktion varigenom moderföretaget indirekt förvärvar dotterföretagets tillgångar och övertar dess skulder. Från och med förvärvstidpunkten inkluderas i koncernredovisningen det förvärvade företagets intäkter och kostnader, identifierbara tillgångar och skulder liksom eventuell uppkommen goodwill eller negativ goodwill.

#### **Eliminering av transaktioner mellan koncernföretag**

Koncerninterna fordringar och skulder samt transaktioner mellan företag i koncernen liksom därmed sammanhängande realiserade vinster eliminerar i sin helhet. Realiserade förluster eliminerar på samma sätt som realiserade vinster såvida det inte föreligger ett nedskrivningsbehov.

### **Koncernbidrag**

Koncernbidrag som erhållits/lämnats redovisas som en bokslutsdisposition i resultaträkningen. Det erhållna/lämnade koncernbidraget har påverkat företagets aktuella skatt.

## NOT 2 Eget kapital

### Bundna fonder

Värdeöverföring får inte genomföras om det efter värdeförändringen inte finns full täckning för bolagets bundna kapital.

### Reservfond

Syftet med reservfonden är att spara en del av nettovinsten som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

### Fritt eget kapital

#### Balanserade vinstmedel

Utgörs av tidigare års balanserade resultat efter att en eventuell vinstutdelning lämnats. Utgör tillsammans med årets resultat summa fritt eget kapital, dvs. det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

Styrelsen föreslår att från förfogande stående vinstmedel 0 kronor utdelas till aktieägarna.

## NOT 3 Övriga rörelseintäkter

	Koncernen	
	2014	2013
Övriga rörelseintäkter	2 698	447
<b>Summa</b>	<b>2 698</b>	<b>447</b>

## NOT 4 KPMG AB

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Revisionsuppdrag	375	486	31	67
Skatterådgivning	50	50	5	5
<b>Summa</b>	<b>425</b>	<b>536</b>	<b>36</b>	<b>72</b>

## NOT 5 Personal

All personal i koncernen är anställd i dotterföretaget Bankgirocentralen BGC AB. Medelantalet anställda med fördelning på kvinnor och män har uppgått till:

	Koncernen	
	2014	2013
Kvinnor	121	118
Män	105	105
<b>Totalt för bolaget</b>	<b>226</b>	<b>223</b>

Löner och arvoden har uppgått till:

Styrelse	-	-
VD	3 577	3 607
(varav rörlig ersättning VD)	(400)	(450)
Övriga anställda	124 754	117 401
	<b>128 331</b>	<b>121 008</b>
Sociala avgifter enligt lag	40 157	38 408
Pensionskostnader	45 053	39 572
(varav till styrelse)	(-)	(-)
(varav till VD)	(1 443)	(1 442)
	<b>85 210</b>	<b>77 980</b>
<b>Totala löner, arvoden, sociala avgifter</b>	<b>213 541</b>	<b>198 988</b>

Utöver löner och arvoden samt sociala kostnader i tabellen ovan ingår kostnad för resultatpremie med 2 866 (1 534) Tkr. VDs pensionskostnader uppgår till 1 443 (1 442) Tkr, varav särskild löneskatt 282 (282) Tkr.

Av de löner och ersättningar som lämnats till övriga anställda i koncernen avser 6 755 (7 032) Tkr andra ledande befattningshavare än VD.

Med verkställande direktören har avtal träffats om avgångsvederlag uppgående till 12 månadslöner. Utöver detta har avtal träffats gällande kriterier avseende pension. Vid tidigare pensionering än 65 år, dock tidigast från fyllda 61 år, ska Bankgirot erlagga premier till BTP-planen och alternativ BTP för återstående tid fram till 65 års ålder. VDs pension därutöver utgörs av en avgiftsbestämd plan där premier betalas löpande under anställningstiden. Uppsägningstiden för VD är 6 månader.

Med andra ledande befattningshavare än VD har avtal träffats om avgångsvederlag uppgående till maximalt 12 månadslöner. Uppsägningstiden för andra ledande befattningshavare är 6 månader.

## NOT 6 Maskiner och andra tekniska anläggningar

	Koncernen	
	2014	2013
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	29 464	30 069
Inköp	1 308	2 170
Försäljningar / utrangeringar	-122	-2 775
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>30 650</b>	<b>29 464</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-22 153	-22 545
Försäljningar / utrangeringar	122	2 775
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-2 350	-2 383
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-24 381</b>	<b>-22 153</b>
<b>Utgående planenligt restvärde</b>	<b>6 269</b>	<b>7 311</b>

## NOT 7 Inventarier

	Koncernen	
	2014	2013
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	63 733	78 677
Inköp	8 569	4 885
Försäljningar / utrangeringar	-5 255	-19 829
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>67 047</b>	<b>63 733</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-50 036	-62 356
Försäljningar / utrangeringar	5 151	19 829
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-6 682	-7 509
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-51 567</b>	<b>-50 036</b>
<b>Utgående planenligt restvärde</b>	<b>15 480</b>	<b>13 697</b>

## NOT 8 Nedlagda kostnader på annans fastighet

	Koncernen	
	2014	2013
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	15 440	15 031
Inköp	457	409
Försäljningar / utrangeringar	-	-
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>15 897</b>	<b>15 440</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-10 701	-8 563
Försäljningar / utrangeringar	-	-
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-2 413	-2 138
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-13 114</b>	<b>-10 701</b>
<b>Utgående planenligt restvärde</b>	<b>2 783</b>	<b>4 739</b>

## NOT 9 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten

	Koncernen	
	2014	2013
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	207 079	193 077
Inköp	2 579	13 982
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>209 658</b>	<b>207 079</b>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-89 430	-38 453
Försäljningar / utrangeringar	-	-
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-27 989	-50 977
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-117 419</b>	<b>-89 430</b>
<b>Utgående planenligt restvärde</b>	<b>92 239</b>	<b>117 649</b>

Tillgången består dels av utvecklingskostnader för en plattform som driftsattes 2011 av VocaLink och som redovisningsmässigt hanteras som finansiell lease, dels av en egenutvecklad realtidsplattform som driftsattes under 2012.

Under året har nedskrivningar gjorts med 5,7 MSEK, på grund av ändrade förutsättningar och planer.

## NOT 10 Leasingavtal

Leasingavtal som innebär att koncernen, som leasagare, i allt väsentligt åtnjuter de ekonomiska förmånerna och bär de ekonomiska riskerna som är hänförliga till leasingobjektet, klassificeras som finansiell leasing och objektet redovisas som en anläggningstillgång i koncernbalansräkningen. Motsvarande förpliktelse att i framtiden betala leasingavgifter redovisas som skuld. Vid leasingperiodens början redovisas tillgången och skulden till det lägsta av leasingobjektets verkliga värde och nuvärdet är minimi-leaseavgifterna.

Leasingavtal där de ekonomiska fördelar och risker som är hänförliga till leasingobjektet i allt väsentligt kvarstår hos uthyraren, klassificeras som operationell leasing. Betalningar enligt dessa avtal kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

I dotterbolaget redovisas samtliga leasingavtal, oavsett om de är finansiella eller operationella, som hyresavtal (operationella leasingavtal). Leasingavgiften kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

### Finansiella leasingavtal

I koncernens materiella anläggningstillgångar ingår leasingobjekt som innehas enligt finansiella leasingavtal enligt följande:

	Anskaffningsvärden		Ackumulerade avskrivningar/nedskrivningar	
	2014	2013	2014	2013
Immateriella anläggningstillgångar	209 658	207 079	-117 419	-89 430



#### Operationella leasingavtal

Leasingkostnader avseende operationella leasingavtal hänförliga till anläggningstillgångar uppgår under året till 9 960 (4 613) Tkr.

Återstående operationella leasingavgifter förfaller till betalning enligt följande:

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Förfaller år 2014	-	3 061	-	-
Förfaller år 2015	8 388	-	-	-
Förfaller år 2016	62	-	-	-
Förfaller år 2017	62	-	-	-

#### NOT 11 Ränteintäkter, räntekostnader och liknande resultatposter

	Koncernen			
	2014	2013	2014	2013
Ränteintäkter och liknande resultatposter			419	189
<b>Summa</b>			<b>419</b>	<b>189</b>
Räntekostnader och liknande resultatposter			-758	-176
<b>Summa</b>			<b>-758</b>	<b>-176</b>

#### NOT 12 Skatt på årets resultat

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Aktuell skatt för året	-6 539	-6 985	-3	-4
Uppskjuten skatt	2 572	4 991	-	-
<b>Summa</b>	<b>-3 967</b>	<b>-1 994</b>	<b>-3</b>	<b>-4</b>

#### Skillnad mellan koncernens skattekostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats

	Koncernen		Moderbolaget	
	2014	2013	2014	2013
Redovisat resultat före skatt	16 579	7 317	10	13
Skatt enligt gällande skattesats	-3 647	-1 610	-2	-3
Representation	-172	-206	-	-
Föreningsavgifter	-44	-52	-	-
Övrigt	-52	-41	-1	-1
Schablonintäkt p-fond	-51	-85	-	-
Ränteintäkter	1	-	-	-
Räntekostnader	-2	-	-	-
<b>Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen</b>	<b>-3 967</b>	<b>-1 994</b>	<b>-3</b>	<b>-4</b>

#### NOT 13 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen	
	2014	2013
Upplupna intäkter	91 271	69 518
Förutbetalda kostnader, leasing-, hyres- och licensavtal	21 143	22 534
Övriga förutbetalda kostnader	49 086	62 656
<b>Summa</b>	<b>161 499</b>	<b>154 708</b>

#### NOT 14 Uppskjuten skatt

	Koncernen	
	2014	2013
<b>Uppskjuten skattefordran</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Ingående uppskjutna skattefordringar	5 204	4 755
Förändring uppskjuten skatt avseende avsättning pensioner	132	136
Förändring uppskjuten skatt avseende underavskrivningar	105	313
<b>Utgående uppskjutna skattefordringar</b>	<b>5 441</b>	<b>5 204</b>

#### Uppskjuten skatteskuld

Ingående uppskjutna skatteskulder	3 395	7 937
Förändring uppskjuten skatt i obeskattade reserver	-2 335	-4 542
<b>Utgående uppskjutna skatteskulder</b>	<b>1 060</b>	<b>3 395</b>

#### NOT 15 Avsättningar för pensioner

	Koncernen	
	2014	2013
Ingående balans	10 603	10 103
Skulder beräknade enligt lokala principer	482	500
<b>Summa</b>	<b>11 085</b>	<b>10 603</b>

#### Pensionsförsäkring BTP-plan

Åtaganden för ålderspension och familjepension för tjänstemän i Sverige, BTP-planen, tryggas genom en försäkring i SPP (BTP2). Pensionsplanen är en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. För räkenskapsåren 2014 och 2015 har koncernen inte haft tillgång till sådan information som gör det möjligt att redovisa denna plan som en förmånsbestämd plan. Pensionsplanen redovisas därför som en avgiftsbestämd plan. SPPs överskott kan fördelas till försäkringstagarna och/eller de försäkrade. SPP är sedan 2006-01-01 ombildat till ett vinstutdelande livbolag och redovisar därmed inte längre någon kollektiv konsolideringsgrad. Istället redovisas försäkringskapitalet för varje arbetsgivare på avtalsnivå. Sedan 2013 ingår nyanställda istället i den premiebestämda pensionsplanen BTP1.

#### Skulder beräknade enligt lokala principer

Nettobeloppet redovisas i följande poster i koncernens balansräkning:

	Koncernen	
	2014	2013
Övriga pensionsavsättningar kopplade till kapitalförsäkring	11 085	10 603
<b>Nettoskuld i balansräkningen</b>	<b>11 085</b>	<b>10 603</b>

	Koncernen	
	2014	2013
<b>Pensionskostnader</b>		
Totala pensionskostnader som redovisas i personalkostnader i koncernens resultaträkning är följande:		
Summa kostnader för avgiftsbestämda planer	36 605	32 184
Kostnader för särskild löneskatt	8 448	7 389
<b>Summa pensionskostnader</b>	<b>45 053</b>	<b>39 573</b>

#### NOT 16 Andra långfristiga fordringar

	Koncernen	
	2014	2013
<b>Akkumulerade anskaffningsvärden</b>		
Vid årets början	10 603	10 103
Årets inbetalningar	482	500
<b>Summa</b>	<b>11 085</b>	<b>10 603</b>

Avseende kapitalförsäkringar knutna till premiebestämda pensioner, se not 15.

#### NOT 17 Checkräkningskredit

Beviljat belopp på checkräkningskredit uppgår i koncernen till 30 (30) Mkr och i moderbolaget till 0 (0) Mkr. Utnyttjat belopp i koncernen uppgår till 0 (0) Mkr.

#### NOT 18 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen	
	2014	2013
Upplupna personalkostnader	10 437	8 762
Upplupna sociala avgifter	17 445	15 858
Upplupna kostnader för resultatpremie	2 886	1 534
Övriga upplupna kostnader	14 832	12 560
Övriga förutbetalda intäkter	1 169	400
<b>Summa</b>	<b>46 769</b>	<b>39 114</b>

#### NOT 19 Ställda säkerheter

	Koncernen	
	2014	2013
Kapitalförsäkring	11 085	10 603

Avser kapitalförsäkringar tecknade för att säkra pensionsåtaganden.

#### NOT 20 Ansvarsförbindelser

Bolaget har utfäst en garanti till Bankgirocentralen BGC AB att via aktieägartillskott tillse att dotterbolagets av eget kapital finansierade kassa vid varje tillfälle uppgår till minst det belopp som stipuleras enligt princip 15 i regelverket CPMI/IOSCO.

## NOT 21 Specifikation av moderföretagets innehav av andelar i koncernföretag

	Antal	Bokfört värde, Tkr	Kapitalandel/rösträttsandel
Bankgirocentralen BGC AB Org. nr 556047-3521	50 540	11 479	100 %
Bankgirot Business Transactions Sweden AB Org. nr 556564-5404	1 000	100	100 %
<b>Utgående värde</b>		<b>11 579</b>	

Samtliga bolag har sitt säte i Stockholm.

Andelar i koncernföretag	2014-12-31	2013-12-31
<b>Akkumulerade anskaffningsvärden</b>		
Vid årets början	11 579	11 579
Lämnat aktieägartillskott till Bankgirocentralen BGC AB	-60 000	-
Återbetalt aktieägartillskott från Bankgirocentralen BGC AB via anteciperad utdelning	60 000	-
<b>Redovisat värde vid periodens slut</b>	<b>11 579</b>	<b>11 579</b>

## NOT 22 Finansiella instrument och finansiell riskhantering

### Finanspolicy

BGC Holding AB har en placeringspolicy med syfte att fastställa och tydliggöra hur koncernen och dess olika bolag skall hantera sin likviditet.

Målsättningen är att skapa så god avkastning som möjligt inom ramen för policyn.

Placeringspolicy beslutas av styrelsen.

Placeringar ska göras i enlighet med upprättad likviditetsprognos så att placeringens löptid korresponderar med framtida utgifter.

Överskottslikviditet får endast placeras enligt nedan.

I de fall ett värdepapper där Bankgirot placerat högst 10 MSEK sjunker till en lägre rating än vad som anges nedan, ska VD och CFO tillsammans besluta om värdepappret ska behållas löptiden ut, eller om det ska avyttras vid en tidigare tidpunkt. Beslutet ska rapporteras till styrelsen så fort som möjligt, senast vid nästa styrelsemöte. Placeringar överstigande 10 MSEK som sjunker till en lägre rating än vad som anges nedan skall omedelbart avyttras.

Det maximala beloppet som tillåts i en typ av värdepapper definieras som procentandel av den tillåtna likviditeten i portföljen. Det maximalt tillåtna beloppet per emittent definieras som nominellt belopp och måste också hållas inom de tillåtna gränserna för den typ av värdepapper som avses.

Placeringar får endast göras i svenska värdepapper och löptiden får maximalt vara ett år.

	Lägst rating enligt Standard & Poors	Maximal tillåten likviditet av total-likviditeten	Maximalt tillåtna belopp per emittent
<b>Värdepapper</b>			
Statskuldsväxlar		100 %	Obegränsat
Värdepapper emitterade av statliga verk samt bolag med garanti av svenska staten		100 %	Obegränsat
Insättning på svensk bank	A	100 %	Obegränsat
Insättning på svensk bank	A-	100 %	10 MSEK
Skuldförbindelser utgivna av svenska Bostadsfinansieringsinstitut	K-1/A-1* AAA/Aaa**	80 %	30 MSEK
Certifikat utgivna av svenska landsting och kommuner	K-1/A-1	80 %	30 MSEK

\* Avser certifikat

\*\* Avser säkerställda obligationer

### Likviditetsrisker

Placeringarnas förfall bestäms utifrån företagets framtida behov av likviditet vilket i sin tur bedöms utifrån likviditetsprognoser.

BGC Holding AB och Bankgirot Business Transactions Sweden AB skall ha en likviditet som täcker löpande utgifter. År det löpande transaktioner mellan koncernföretagen samt transaktioner av mindre värde så skall dessa regleras via avräkningskonto mellan bolagen. Vid större belopp (över 20 Mkr) skall revers upprättas mellan bolagen.

### Ränterisker

För att minimera ränterisken i placeringarna får värdepapperets löptid uppgå till maximalt ett år. Placeringar får göras i enlighet med tabell ovan.

### Kreditrisker

För att minimera motpartsrisken vid investeringar, är köp och försäljning endast tillåtet att göras via banker med rating A- eller högre.

För att minimera kreditrisken i placeringarna har en fördelning avseende tillåtna placeringar gjorts, se fördelning i tabell ovan.

## NOT 23 Styrelseledamöter och ledande befattningshavare

	Koncernen/ Moderbolaget		Koncernen/ Moderbolaget	
	Antal 2014-12-31	Varav män	Antal 2013-12-31	Varav män
Styrelseledamöter	6	83 %	6	83 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	6	50 %	7	57 %



Stockholm den 10 mars 2015

**NILS-FREDRIK NYBLAEUS**  
Ordförande

**MARIA JERHAMRE ENGSTRÖM**

**LEIF KARLSSON**

**JOHAN LÖFGREN**

**LENNART SÖDERBERG**

**BIRGITTA SIMONSSON**  
Verkställande direktör

**OLLE NYLUND**  
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har lämnats den 25 mars 2015  
KPMG AB

**ANDERS MALMEBY**  
Auktoriserad revisor

Koncernens resultat- och balansräkning  
samt moderbolagets resultat- och balansräkning  
blir föremål för fastställelse på årsstämman.

## Revisionsberättelse

Till årsstämman i BGC Holding AB, org. nr 556607-0933

### Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för BGC Holding AB för år 2014.

*Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen och koncernredovisningen*

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och för den interna kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

#### *Revisorns ansvar*

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen och koncernredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen och koncernredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen och koncernredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen och koncernredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bolagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

#### *Uttalanden*

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen och koncernredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets och koncernens finansiella ställning per den 31 december 2014 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen.

### Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för BGC Holding AB för år 2014.

#### *Styrelsens och verkställande direktörens ansvar*

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust, och det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förvaltningen enligt aktiebolagslagen.

#### *Revisorns ansvar*

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningsskyldig mot bolaget. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

#### *Uttalanden*

Vi tillstyrker att årsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Stockholm den 25 mars 2015

KPMG AB



Anders Malmeby  
Auktoriserad revisor



*Varenda krona.  
Varenda etta och nolla.  
Varje dag.  
Vi garanterar flödet.*





