

Årsredovisning

2022



- 02** VÄSENTLIGA HÄNDELSER 2015
- 03** STYRELSEORDFÖRANDE HAR ORDET
- 04** VD HAR ORDET
- 07** BANKGIROTS ERBJUDANDEN
- 08** TIDIG AKTÖR
- 11** INSÄTTNINGSGARANTI
- 12** BETALMODELLER
- 15** KUNDSERVICE
- 18** STYRELSE
- 19** LEDNING
- 20** FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE
- 23** RESULTATRÄKNING
- 24** BALANSRÄKNING
- 26** EGET KAPITAL
- 27** KASSAFLÖDESANALYS
- 28** NOTER
- 36** REVISIONSBERÄTTELSE



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

SKRIBENTER Karl Bruze, 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. 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 Torbjörn Ericsson.

Väsentliga händelser 2015

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

AVECKLING I REALTID låg på en stabil tillgänglighet med 99,91 procent.

TOTALT FÖRMEDLADES nära 950 miljoner betalningar i Bankgirosystemet, en ökning med 4,9 procent jämfört med 2014.

SWISH, SOM BANKGIROT utvecklar och förvaltar på uppdrag av GetSwish AB, förmedlade över 50 miljarder kronor. Rekordet för betalningar med Swish under ett dygn inträffade den 23 december med över 500 000 transaktioner.

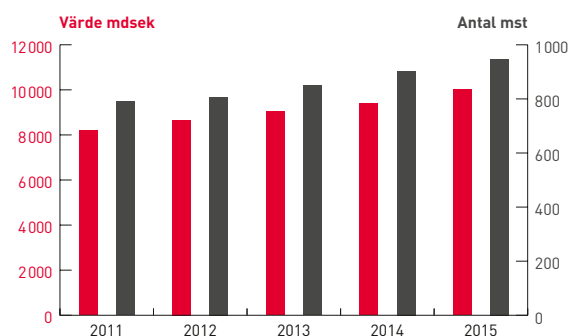
4 MILJONER ANVÄNDARE – antalet aktiva användare av Swish vid årsskiftet 2015/2016. Verbet swisha tog 2015 plats på Språkrådets årliga nyordlista, vilket även förekommer i den försvenskade formen svischa.

UNDER HÖSTEN SKEDDE de sista testerna av en ny och anpassad version av Swish för e-handel, vilken lanserades den 18 januari 2016.

KUNDNÖJDHETEN avseende Bankgirots produkter och tjänster låg på en fortsatt mycket hög nivå. 91 procent svarade att de är nöjda med vår kvalitet och tjänster.

I AUGUSTI TILLTRÄDDE Torbjörn Ericsson som vd för Bankgirot. Han efterträdde Birgitta Simonsson som gick i pension.

Förmedlade belopp och antal betalningar i Bankgirosystemet



■ Genomsnittligt värde i SEK per bankdag

Under 2015 förmedlades betalningar till ett belopp på nära 40 miljarder kronor i snitt per bankdag.

■ Antal Bankgirobetalningar per bankdag

2015 hanterade Bankgirot 3,8 miljoner Bankgirobetalningar per bankdag (räknat på 251 bankdagar).

128 000 000 000 SEK

Den 28 december 2015 avvecklade Bankgirot betalningar mellan banker till ett totalt belopp på mer än 128 miljarder kronor. Genomsnittet för en vanlig bankdag ligger kring cirka 50 miljarder kronor.¹

¹ 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

789 MSEK år 2015

Bolagets resultat uppgick 2015 till 65,8 miljoner SEK.

Styrelseordförande har ordet

Vad har Bankgirots styrelse fokuserat på under året?

En stor fråga var givetvis att tillsätta en ny vd och sörja för en lyckad övergång mellan avgående och tillträdande vd. Jag är väldigt nöjd över rekryteringen av Torbjörn Ericsson som har en lång och bred erfarenhet från den finansiella sektorn. Han har snabbt kommit in i sin nya roll och har i den påbörjat ett förändringsarbete i bolaget för att möta framtida utmaningar.

En stående fråga för styrelsen har varit att se över bolagets inriktning beträffande kärnbetalningsområden och hur detta påverkar bolagets verksamhet och erbjudande.

En annan viktig fråga för styrelsen har varit att hantera förändringar i lagstiftning och regleringar som inte bara slår direkt på Bankgirot utan även indirekt genom påverkan på deltagare och deras kunder.

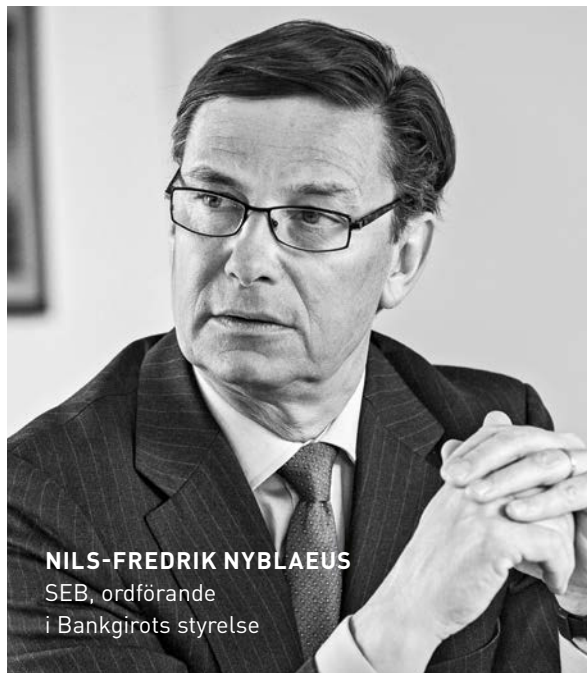
Vad har nye vd:n Torbjörn Ericsson fått för uppdrag?

Torbjörn Ericssons uppdrag är att säkerställa att svensk betalningsinfrastruktur även fortsättningsvis är en av de mest effektiva, säkra och tillgängliga i världen. En viktig pusselbit för att åstadkomma detta är att kunna erbjuda konkurrenskraftiga priser. Att säkerställa och öka volymerna på Bankgirots IT-plattformar är i det sammanhanget centralt och här finns många möjligheter att vidga Bankgirots verksamhet till att även erbjuda bankerna att utkontraktera närliggande verksamheter för att därmed kunna dela investeringskostnader mellan bankerna.

Jag vill också i detta sammanhang passa på att tacka Birgitta Simonsson som i augusti 2015 gick i pension efter åtta framgångsrika år som vd för Bankgirot. Under hennes ledning sjösatte Bankgirot för första gången sedan 1959 ett helt nytt betalsystem – Betalningar i realtid – till vilket betaltjänsten Swish är kopplad. Under Birgitta Simonssons ledarskap växte volymerna hos Bankgirot starkt och denna tillväxt åstadkoms samtidigt som bolaget levererade en hög tillgänglighet och förbättrad kundnöjdhet.

Hur kommer Bankgirots roll att utvecklas under de kommande åren?

Jag skulle vilja hävda att betalningsmarknaden knappast någonsin tidigare har genomgått en så fundamental förändring som den som sker just nu. Nya aktörer dyker upp, innovationstakten är hög, konsumentbeteenden ändras snabbt och landsgränserna suddas ut, samtidigt som lagstiftningen ställer nya krav. Detta gör att alla aktörer i värdekedjan måste ställa om sig för att kunna möta de förändrade kraven. För Bankgirots del innebär det att Bankgirosystemets roll och verksamhetsmodell just nu genomgår en översyn för att under 2016 eventuellt landa i en ny eller ändrad strategisk inriktning för framtiden. I grunden handlar det för Bankgirots del om att leverera marknadsledande lösningar där det finns en möjlighet för banker och betalningsinstitut att dela på omfattande investeringskostnader och på det sättet öka bankernas egna konkurrenskraft. ■



NILS-FREDRIK NYBLAEUS
SEB, ordförande
i Bankgirots styrelse

Väl rustade för en framtid i teknikens framkant

2015 präglas av en fortsatt stabil leverans av Bankgirots tjänster och produkter med bibehållen kvalitet, tillgänglighet, god tillväxt och volymutveckling. Det ger oss en gedigen grund för det fortsatta arbetet med utvecklingen av framtidens betalningsinfrastruktur och innovativa produkter och tjänster som möter kundernas behov.

Dela med dig av några intryck från din första tid som vd vid Bankgirot?

Efter ett intensivt första halvår kan jag konstatera att det är ett ytterst välskött bolag som jag har tagit över ledningen för. Jag möts dagligen av en ordning och reda som genomsyrar verksamheten ner i minsta detalj. Inte minst blir det tydligt i den väloljade organisationen, som gör det enkelt att snabbt kraftsamla för att hantera såväl belastningstoppar som eventuella avvikelser. Just medarbetarnas kombination av gedigen kompetens, engagemang och en vilja att alltid göra det där lilla extra, imponerar starkt på mig. Resultatet ser vi ju i den återkommande höga och stabila kvaliteten i våra leveranser.

2015 har varit händelserikt – hur vill du summera det gångna året ur ett internt perspektiv?

Vi har lyckats väl med att hantera volymtillväxten i vårt realtidssystem med bibehållen tillgänglighet och kvalitet, där vår clearing- och avvecklingstjänst nådde toppresultat. Vårt realtidssystem klarade även den enorma tillströmningen av Swish-användare, som framförallt

skedde under andra halvåret, och som gör att tjänsten nu når över fyra miljoner aktiva användare. En volymtillväxt som självklart är glädjande och något vi kalkylerat med, samtidigt som det är svårt att förutsäga när i tiden det kommer att ske. I takt med att volymerna växer fortgår därför arbetet med att kontinuerligt finslipa alla delar i det ekosystem där plattformen Betalningar i realtid innehar den centrala rollen.

Och ur ett externt perspektiv?

Om vi vänder blickarna utåt kan vi konstatera att betalningsmarknaden befinner sig i stark förändring med lansering av nya betaltjänster och en avveckling av konthantering. Traditionella aktörer på betalmarknaden får se sig utmanade av nya icke-finansiella aktörer, alla med sikte på i stort sett samma volymer och att tillgodose samma kundbehov. Hos våra kunder, bankerna, råder ett fortsatt fokus på effektiviseringar och minskade kostnader, där arbetet med att leva upp till nya och kommande regleringar tar stora resurser i anspråk. Därtill har vi standardiseringen på betalningsmarknaden som tar allt fastare form, vilket ställer krav på clearinghusens förmågor att erbjuda modulära system som gör tjänster och produkter valbara i en helt annan utsträckning.

Med referens till MasterPass och inte minst Betalningar i realtid med Swish som ett första betalningsflöde – båda goda exempel på bankgemensamma innovativa lösningar som väl speglar relevanta marknadstrender och nya behov – tror jag att vägen framåt ligger just i att vi samverkar och gör fler saker tillsammans. Det ger utrymme för var och en att ägna sig åt sin kärnverksamhet. ►

TORBJÖRN ERICSSON
verkställande direktör



Vilka är då Bankgirots prioriteringar för den närmaste framtiden för att möta såväl utmaningar som att ta tillvara på möjligheterna?

Ur vårt perspektiv handlar det om att möta omvärldsförändringar och ökad konkurrens med bibehållet fokus på kundnytta och en insikt om att vår förändringsresa både måste fortsätta och förstärkas. Ett prioriterat mål för 2016 är att öka volymerna i samtliga produkter och tjänster, vilket ställer krav på en proaktivitet för att säkerställa den dagliga leveransen i form av planering, prestanda, kompetens och beredskap. Vi håller stenhårt fast vid Bankgirots förmåga att leverera kvalitet och säkerhet. Våra kunder ska kunna lita på vår leverans i rätt tid och till rätt konto – varje timme, dygnet runt, året om.

Att vi går mot en standardisering i någon form är ett faktum. I avvaktan på beslut om hur framtidens betalningsinfrastruktur kommer att realiseras måste vi ändå agera. Vi måste stödja bankerna genom att konsolidera och renodla nuvarande betalningsinfrastruktur för att göra det enkelt och effektivt att på ett standardiserat sätt utföra betalningar oberoende av land och kanal. Vi måste också noga undersöka i vilken mån vi kan bidra

till att effektivisera bankernas betalsystem, plattformar och betalprocesser. Det kräver en ständig finslipning av våra erbjudanden och en anpassning fullt ut till realtid. Dessutom måste vi fortsätta utvecklingen av marknadsanpassade och innovativa produkter, och förkorta deras time-to-market. Vi måste också undersöka internationella möjligheter där vi kan ta en tydligare position, samtidigt som vi tar höjd för påverkan från nya konkurrenter.

Ytterligare en aspekt som jag vill lyfta är vårt arbete med att tydliggöra vad Bankgirot är och kan göra för våra kunder. Vår kombination av clearinghus och reglerat FinTech-bolag, med såväl historiska rötter som en position i teknikens absoluta framkant, är på många sätt unik. Vi ska vara stolta över att vara reglerade vilket ger Bankgirot en särställning på marknaden genom att allt vi gör måste ske med en rigorös säkerhet, tillgänglighet och kvalitet. I det digitaliserade samhället gör det oss till den ledande leverantören av säkra betalningslösningar och därtill relaterade infrastrukturer. Med andra ord, Bankgirot garanterar flödet!

Stockholm, mars 2016 ■

Bankgirots erbjudanden

CLEARING OCH AVVECKLING

Clearing och avveckling är kärnan i Bankgirots verksamhet och genom den bidrar Bankgirot till att garantera säkerheten och att hålla nere kostnaderna i det finansiella systemet. Verksamheten bedrivs med tillstånd av Finansinspektionen och under övervakning av Riksbanken.

BETALNINGAR

Betalningar i Bankgirosystemet med tillhörande tjänster utgör Bankgirots historiska utgångspunkt. Vid utgången av 2015 var 21 banker anslutna. Med betalsystemet Betalningar i realtid möjliggör Bankgirot även överföringar mellan banker i realtid. Som första tjänst att använda sig av Betalningar i realtid är den mobila betalningslösningen Swish, som nu kan följas av nya innovativa betalningsflöden.

DIGITALA TJÄNSTER

Bankgirot erbjuder tjänster till banker och bankgemensamma bolag baserat på bankgemensamma IT-lösningar samt tillhörande kringtjänster. Erbjudandet innehåller drift, förvaltning och utveckling inom områdena elektronisk identifiering och signering samt mobila betalningar. Dessutom erbjuds tjänster för elektronisk fakturering och informationshantering som möjliggör digitalisering av vardagsekonomin.

RÅDGIVNING OCH SERVICE

Rådgivning och Service erbjuder anpassade servicetjänster för Bankgirots produkter. ■



JOSEFINE RUSSO
Avdelningschef Digital Information

JENNY WINTHER
Avdelningschef Produkter och Tjänster



Tidig aktör med plats i den tekniska framkanten

Sedan 1959 tillhandahåller Bankgirot den grundläggande finansiella infrastrukturen för förmedling av betalningar och betalningsinformation. Genom att varje dag året runt generera ett snabbt och säkert transaktionsflöde blir Bankgirot också det centrala navet i det svenska finansiella systemet. På senare år har Stockholm uppmärksammats som ett av de främsta globala FinTech-klustren – en utveckling som Bankgirot är del av.

– Bankgirot fungerar i dagsläget i allt större utsträckning som diskussionspartner och möjliggörare av bankernas tekniskt innovativa lösningar. Även om kostnadseffektivitet är ett centralt ämne i våra dialoger med ägarbankerna, ligger mycket fokus på de områden där Bankgirot arbetar för att finna nya lösningar. Från ägarnas sida finns en förväntan på en fortsatt utveckling av betalningar, framförallt med tyngdpunkt kring säkerhet och nya flöden för Betalningar i realtid. Ett viktigt stöd i arbetet är den gemensamma förståelsen för vikten av driftsäkerhet och kompetens inom betalningsinfrastruktur, vilket blir allt viktigare med den snabba ökningen av transaktioner, berättar Jenny Winther, avdelningschef Produkter och Tjänster vid Bankgirot.

BANKGIROT GER GRUND FÖR FÖRTROENDE

Som plattform för bankgemensamma lösningar, infrastruktur och samarbete, har Bankgirot också positiv påverkan på samhället i stort. Förtroendet för att betalningssystemet alltid fungerar underlättar affärsförbindelser och bidrar till goda förutsättningar för ekonomiskt välbefinnande. Jenny Winther betonar dock att de flesta människor tar infrastrukturen som Bankgirot tillhandahåller för given:

– När vi berättar om vad Bankgirot gör och den centrala roll som vi har i det svenska finansiella systemet så blir många överraskade. Men det är också vår centrala roll för massbetalningar, under tillsyn av Finansinspektionen och med övervakning av Riksbanken, som gör oss till det naturliga valet när den snabba digitala utvecklingen kräver en garant för säkerhet, tillgänglighet och autenticitet. Ett behov som dessutom bara ökar i takt med att fler nya typer av aktörer etablerar sig på betalningsmarknaden, förklarar Jenny Winther.

Betalningsinfrastruktur handlar mycket om att skapa enhetlighet. Det innebär samtidigt att nya stora produkter inte kan väntas komma så ofta.

– Oftast handlar det om att grundläggande funktioner och produkter vidareutvecklas, samt anpassas till nya situationer och föränderlig efterfrågan, fortsätter Jenny Winther.

GARANTERAR SÄKERT FLÖDE

Josefine Russo, avdelningschef Digital Information vid Bankgirot, ger ett exempel på hur Bankgirots höga kompetens inom säkerhet och e-identifiering efterfrågas och kommer till användning:

– Ett konkret exempel på hur Bankgirot skapar värde, kund- och samhällsnytta, är lanseringen av MasterPass, MasterCards digitala plånbok. Bankerna ansåg att den ursprungliga säkerhetslösningen inte var tillräckligt säker i förhållande till vad vi är vana vid. Därför fick Bankgirot i uppdrag av bankerna att utveckla en funktion som möjliggör BankID som identifieringslösning. Pilottester har skett under 2015 och funktionaliteten kommer i bruk under våren 2016, berättar Josefine Russo.

BETALNINGAR I REALTID SKAPAR NY EFTERFRÅGAN

Josefine Russo och Jenny Winther framhåller båda att Bankgirots Betalningar i realtid är en viktig milstolpe i teknikutvecklingen. ►

Bankgirots tekniska historia

- 1959 Bankgirocentralen startar sin verksamhet, som från början är pappersbaserad.
- 1965 De första datorerna installeras på Bankgirot.
- 1969 Autogiro introduceras för betalningar från privatpersoner.
- 1970 OCR-tekniken etableras och med den elektronisk avläsning av betalningsavir.
- 1996 Internetbaserade betalningstjänster införs.
- 2003 Elektronisk ID-tjänst introduceras.
- 2012 Ett nytt betalsystem lanseras där betalningar i realtid kan genomföras.

– Med lanseringen av *Betalningar i realtid 2012* sjösatte Bankgirot också världens första betalsystem med möjlighet att hantera mängder av betalningsflöden i realtid. Lanseringen var lyckosam och betalsystemet har sedan fortsatt att röna stort internationellt intresse, berättar Jenny Winther.

Betalningar i realtid är även möjliggörare av den mobila betaltjänsten Swish, som utvecklades parallellt med *Betalningar i realtid*. Bakom tjänsten står det bankgemensamma bolaget Getswish AB. Framgångssagan Swish har inneburit ökade förväntningar på tjänster tillgängliga i realtid, vilket ger bankerna goda möjligheter att utveckla och tillhandahålla ytterligare betaltjänster som möter kundernas efterfrågan och skapar ökad kundnytta.

BANKGIROT EN DEL AV STOCKHOLM FINTECH

Den stora bredd och kunskap runt IT-utveckling som framförallt finns i Stockholm, gör Bankgirots hemort till den europeiska stad – vid sidan av London – där de i särklass största investeringarna i skärningspunkten mellan finans och teknik har skett under den senaste tioårsperioden.

– Sveriges befolkning har länge legat i framkant vad gäller såväl användning av internet och internetbank som smarta mobiltelefoner, förklarar Josefine Russo.

I den genomgång av FinTech-sektorn i Stockholm som publicerades 2015¹ är det Bankgirots bildande 1959 som utgör startpunkt för utvecklingen på en övergripande



tidslinje. På senare år har FinTech-investeringarna i Stockholm till övervägande del skett inom betalningsområdet. Josefine Russo framhåller att det understryker Bankgirots fortsatta centrala position och betydelse för utvecklingen av Stockholms FinTech-sektor:

– Den infrastruktur Bankgirot tillhandahåller – med generiska tjänster som tillgängliggörs för alla aktörer – gör det också möjligt för helt nya innovativa aktörer att etablera sig, säger Josefine Russo. ■

Stockholm FinTech

Stockholm attraherade 18 procent av investeringarna inom den europeiska FinTech-sektorn 2014, motsvarande 32 procent av de totala investeringarna i Sverige. Bland de FinTech-företag i Stockholm som attraherade störst investeringar under 2014 finns betalningslösningarna Klarna och iZettle. Minst 4 600 personer arbetade inom FinTech-sektorn i Stockholm samma år. Några av förklaringarna som brukar anges till Stockholms FinTech-framgångar är: omfattande och tidig persondatoranvändning, den svenska ledarskapsstilen samt ett "naturligt" globalt fokus till följd av den inhemska marknadens begränsade storlek.

¹ Rapport från Handelshögskolan i Stockholm: Stockholm FinTech – An overview of the FinTech sector in the greater Stockholm Region.

Samarbete med Riksgälden för stärkt insättningsgaranti

Som en följd av ett omarbetat EU-direktiv ska utbetalning av ersättning från insättningsgarantin ske inom sju arbetsdagar från och med juli 2016, jämfört med tidigare tjugo arbetsdagar. Riksgälden har arbetat tillsammans med Bankgirot för att möjliggöra snabbare utbetalning.

Riksgälden är garantimyndighet med uppdrag att hantera insättningsgarantin. Garantin ska bidra till finansiell stabilitet genom att skapa trygghet för sparare och minska sannolikheten för en uttagsanstormning i samband med finansiell oro. För att leva upp till den nya lagstiftningens krav om snabbare utbetalning krävs en ny, mer automatiserad lösning. Den tjänst som Bankgirot och Riksgälden har tagit fram – Digital kontoanmälan – är en branschgemensam helhetslösning baserad på befintlig infrastruktur för elektronisk identifiering och massbetalningar.

När insättningsgarantin träder i kraft kommer den nya tjänsten Digital kontoanmälan att göra det möjligt för insättarna att anmäla ett konto på Riksgäldens webbplats eller via valfri bank som är ansluten till tjänsten. Säker

identifiering sker med hjälp av BankID, varefter ersättningen från insättningsgarantin når mottagarens konto inom sju arbetsdagar. Nuvarande utbetalningsrutin, med värdeavier och checkar, behålls för de insättare som inte anmäler konto.

– Det här är ett viktigt systemstöd för att hantera insättningsgarantin och vi är mycket nöjda med att vi tillsammans med Bankgirot har hittat en effektiv lösning. Det är ett betydande projekt som ska genomföras under kort tid och tjänsten måste sedan ständigt vara redo att användas. Att en insättare kan anmäla ett konto dit ersättningen kan utbetalas innebär att Sverige ligger långt fram inom detta område, säger Helena Persson, Garantisystemansvarig på Riksgälden. ■



NIKLAS HELLGREN
Produktchef Swish

PER ZETTERBERG
Produktchef Interbank



Nedslag bland marknadens betalmodeller

I takt med att betalningsmönster ändras och kontantanvändningen minskar dyker allt fler nya aktörer upp på betalningsmarknaden med erbjudanden om innovativa digitala betaltjänster. Oavsett hur den svenska betalmarknaden ser ut om tio år stödjer den sig med allra största sannolikhet på Bankgirots grundläggande infrastruktur med världsledande lösningar för realtidsbetalning.

Samtidigt som Riksbanken under 2016 lanserar nya sedlar och mynt, rullar både Apple och Google ut sina mobila betallosningar internationellt. Listan på digitala betaltjänster kan göras lång, där en del numera kan ses som väletablerade medan andra bleknat i konkurrensen: Swish, Klarna, PayPal, WyWallet, iZettle, Dibs, Qliro, Google Wallet, Bitcoin, SEQR, Apple Pay, Payair, Betalo, Linkpay, Masterpass och V.me.

Kortbetalningar håller ett fortsatt starkt grepp om positionen som den i särklass mest populära betalmetoden. Även faktura håller ställningarna relativt väl, medan betydelsen av kontanter är på avtagande. Mobila betalningar ökar – i termer av både användare och antal transaktioner – även om användningen tillsvidare är begränsad. Dock finns indikationer på att mobil betalning i dagsläget är det vanligaste sättet för betalningar vänner emellan i Sverige. Förklaringen stavas kort och gott Swish, som Bankgirot utvecklar och driftar på uppdrag av Getswish AB.

BETALNINGAR I REALTID ÄR FRAMTIDEN

Tillgängligheten är det som är mest uppskattat med den mobila betalmarknaden. I tillgängligheten är realtidskomponenten – som de som swishar redan har börjat ta för given – en central faktor för den omdanande verkan på samhället. Realtidsbetalningen har möjliggjorts av den världsunika plattformen Betalningar i realtid som lanserades av Bankgirot i december 2012, berättar Per Zetterberg, produktchef Interbank vid Bankgirot:

– Plattformen möjliggör överföring av pengar på sekunden mellan avsändare och mottagare. Det är Bankgirot som äger betalsystemet Betalningar i realtid och vi ser det som vår första byggsten i en modern infrastruktur som gör sekundsnabba betalningar möjliga. Det finns fortfarande ingen motsvarighet i euroländerna, säger Per Zetterberg.

FYRDUBBLAT ANTAL TRANSAKTIONER

Under 2015 har antalet transaktioner med Betalningar i realtid närapå fyrdubblats. Hittills är det dock endast Swish som använder sig av plattformen.

– Intresset från bankernas sida för Betalningar i realtid är fortsatt stort. Framförallt kring de nya typer av flöden som plattformen möjliggör, vid sidan av befintliga Swish som framför allt handlar om betalningar mellan privatpersoner, eller från konsument till företag. Volymtillväxten har hela tiden överträffat alla förväntningar. I framtiden kommer Betalningar i realtid även att kunna erbjudas för till exempel betalningar mellan företag och andra alternativa flöden, förklarar Per Zetterberg.

Niklas Hellgren, produktchef Swish vid Bankgirot framhåller att Bankgirot är mycket stolta över förtroendet att få drifta och förvalta Swish, som i likhet med Betalningar i realtid kännetecknas av hög stabilitet. ►

SWISH GER FLERA FÖRDELAR

– Intresset från andra länder har varit stort. Anledningen till det tror jag beror på att lösningen är unik: realtiden, kontotill-kontolösningen och samarbetet som ger en så stor täckning på den svenska marknaden. Genom de deltagande bankerna möjliggör Swish en nåbarhet för tjänsterna till kanske 97–98 procent av marknadens betalkunder, trots att inte alla banker är anslutna, berättar Niklas Hellgren.

Realtidsöverföringen gör att ingen någonsin behöver oroa sig för att dra det kortaste strået. Människors växande erfarenhet av realtidsbetalningar gör också att helt nya möjligheter skapas på betalmarknaden.

– Vi upplever att Swish gör nya typer av betalningssituationer möjliga i och med att man slipper hantera kontanter vid betalning, säger Niklas Hellgren.

ÖVER FYRA MILJONER PERSONER SWISHAR

Det totala antalet personer som har laddat ner Swish-appen har under 2015 passerat fyra miljoner. Den kritiska massa som definierar succé är därmed sedan länge passerad.

– Tjänsten sprids via word of mouth och driver sig själv genom att nöjda kunder sprider budskapet vidare. Det har blivit ett begrepp och gått från substantiv till verb och in på Språkrådets nyordslista, säger Niklas Hellgren.

– Har inte någon Swish så blir det väldigt mycket stenålder. Man förutsätter att ens vänkrets har Swish, inflikar Per Zetterberg.



Mobilen har på många sätt kommit att ersätta plånboken och betalkort. En viktig ny betalmodell för direkta köp är därför Swish Handel, som kommer att ge en bra och säker e-handelsupplevelse utan att bygga på kort.

SWISH HANDEL ÄR EN EFTERLÄNGTAD TJÄNST

Den 18 januari lanserade Swish en ny, specialanpassad version för e-handeln, som gör det enklare att handla – och ta betalt – på nätet. Lösningen ger e-handlare möjlighet att erbjuda betalsättet till sina kunder i såväl appar som traditionella webbutiker. Alla transaktioner sker i realtid, precis som när privatpersoner swishar till varandra.

– Swish har en stor och växande konsumentbas med över fyra miljoner användare som tycker att det är ett smidigt och enkelt sätt att betala. Därför tror vi att den här lösningen kan innebära ökad försäljning för e-handlarna, säger Niklas Hellgren.

Efterfrågan på Swish bland e-handlare har varit stor och många tillämpar redan tjänsten med egna tekniska lösningar. Det nya anpassade och standardiserade gränssnittet gör det enklare för e-handlare att komma igång med Swish och erbjuda betalsättet till sina kunder.

– Swish som enkelt betalsätt kommer att bidra i den växande e-handeln, men det är handlarna själva som står för kreativiteten och visar vägen framåt. Allt fler ser mobilen som ett verktyg för att effektivisera köpprocessen och använder den för att skapa bättre shoppingupplevelser för kunderna, säger Niklas Hellgren. ■



KATHARINA HJORTH

MALIN WESTMAN

DAVID SELANDER

En kundservice som lever sitt varumärke

År från år ligger kundnöjdheten avseende Bankgirots produkter och tjänster stadigt en bit över 90 procent. En siffra som få företag ens kommer i närheten av. Gedigen kompetens, fokus på kundnytta tillsammans med ett ständigt förbättringsarbete – så lyder Bankgirots framgångsrecept.

En tillgänglig och kunnig kundservice är centralt för att vinna kundernas förtroende och lojalitet. Bankgirot lyckas uppenbarligen väl med detta då ni år efter år belönas med ett oerhört gott kundbetyg. Vad är hemligheten?

KATHARINA En hög medvetenhet om att det är vi som i mötet med kunden levandegör vårt varumärke. En uppgift vi tar på största allvar med ambitionen om att i varje kundrelation leverera kundnytta. Med utgångspunkt i vår servicepolicy arbetar vi därför kontinuerligt med att utveckla vårt möte med kunden, genom att inte bara ►



MALIN WESTMAN

Gruppchef Kundservice

Typ av kund:

de 21 bankerna och deras
företagskunder

En vanlig fråga:

Kan ni hjälpa till att tyda
betalningsinformation
som jag fått?



DAVID SELANDER

Ansvarig support Swish Handel

Typ av kund:

e-handlarnas IT-avdelningar,
PSP (Payment service provider)

En vanlig fråga:

Problem att ansluta till testservern
– vad gör vi för fel?



KATHARINA HJORTH

*Ansvarig support och teknisk
kunderådgivare för e-faktura*

Typ av kund:

de 21 bankerna och deras
företagskunder

En vanlig fråga:

Anmäld till e-faktura men saknar
faktura – vad har hänt?

jobba med vad vi säger, utan även hur vi säger det. Den viktigaste förutsättningen för att lyckas är förstås våra medarbetare; det är deras utmärkta service, vilja att hjälpa och bygga goda kundrelationer som tagit oss dit vi är idag.

DAVID Vi arbetar också med att kontinuerligt säkerställa kvaliteten i våra svar, genom att omgående efter en kontakt med oss be om kundens omdöme. Då passar vi även på att ställa frågor kring upplevelsen av tillgänglighet, bemötande, proaktivitet och upplärning. Mot bakgrund av att vi behöver ta hänsyn till banksekretessen, vilket gör att vi inte kan svara på vissa frågor, är kundernas betyg extra glädjande. En orsak till det tror jag ligger i att vi alltid försöker hjälpa kunderna vidare dit där de kan få svar, i de fall de inte kan få det av oss.

Vad lägger ni i begreppet kundnytta och vad betyder det i det dagliga arbetet?

KATHARINA Att leverera kundnytta är för mig att underlätta kundernas vardag genom att lösa deras problem, svara på deras frågor och leverera mervärde. I det ligger även lyhördhet inför kundens utmaning som resulterar i förebyggande insatser för att undvika problem längre fram. En viktig grundregel är att avlasta kunden genom att vara en part som tar över ansvaret för att lösa problemet.

Kundservice medarbetare har en bred kunskap om samtliga produkter och tjänster, därtill utgör ni en central källa till värdefull information om kundernas utmaningar, frågor och synpunkter – hur tas all er kompetens tillvara av den övriga organisationen?

MALIN På ett bra sätt, tycker jag. Det numera utmärkta systemstödet, som är vårt viktiga arbetsverktyg, har med gemensamma krafter utvecklats successivt. Vi har skapat en struktur som stöder ett ständigt pågående förbättringsarbete genom att vidareförmedla input kring kundernas frågor och utmaningar till rätt instans i organisationen. I retur får vi återkoppling kring vad som händer med våra förslag och synpunkter, som många gånger kommer till stor nytta i produkt- och tjänsteutvecklingen. Det är med andra ord ett ständigt internt utbyte av kunskap och information som ligger till grund för såväl ett förbättrat systemstöd som produktutveckling. I det långa loppet hjälper den interna dialogen oss inte bara att leverera kundnytta, utan är även ett utmärkt sätt att öka förståelsen internt för våra olika uppdrag.

DAVID Kundservice är också en attraktiv rekryteringsbas för den övriga verksamheten. Jag är själv ett exempel på den interna rörligheten: från kundservice bas, via bankteamen till nuvarande tjänst inom Swish Handel. Just möjligheten till ständig utveckling och nya uppdrag internt tror jag är en starkt bidragande orsak till att så många kollegor väljer att stanna kvar inom bolaget så länge.

MALIN Jag kan tillägga att redan vid rekryteringen till Kundservice tittar vi på den sökandes potential att utvecklas inom bolaget och många befintliga medarbetare inom Bankgirot har också tagit vägen via oss. Ekonomistudier är fortsättningsvis en självklar merit för sökande men i allt högre grad är även IT-kompetens ett plus för den som söker sig till oss.

Slutligen, några tips på vägen för hur en bra kundservice byggs!

KATHARINA Kontinuerlig träning och coaching i hur kundmötet ska gå till, såväl skriftligen som muntligen. Det inkluderar vad vi säger, hur vi uttrycker oss, hur vi styr samtalet. Samt att rekrytera rätt medarbetare. Två nycklar som i kombination lägger grunden till en bra kundservice.

DAVID Jag vill gärna också lyfta de lite mjukare värdena. Såsom att en del av hemligheten är arbetsmiljön och kulturen medarbetarna emellan. Det kan låta som en kliché men jag upplever en glädje i samarbetet med mina kollegor, och om man utstrålar trivsel och harmoni så märks det också i kundmötet. Nöjda medarbetare ger helt enkelt nöjda kunder! ■

STYRELSE



NILS-FREDRIK NYBLAEUS
SEB, ordförande



MARIA JERHAMRE ENGSTRÖM
Länsförsäkringar Bank



ANDERS FAGERDAHL
Handelsbanken



LEIF KARLSSON
Swedbank



JOHAN LÖFGREN
Danske Bank



ERIK ZINGMARK
Nordea



OLLE NYLUND
Bankgirot, personalrepresentant

LEDNING



ULF SANDEGREN
chef Staber

MADELEINE WIDAEUS
CIO/chef IT

TORBJÖRN ERICSSON
VD

LORRAINE NIELSEN
chef Betalningar

HÅKAN YGBERG
chef Digitala tjänster

ELISABETH FALLBERG
chef HR

Förvaltningsberättelse

ÅRSREDOVISNING 2015 BGC HOLDING AB

Styrelsen och verkställande direktören för BGC Holding AB får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2015.

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 sådana 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.

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).

I augusti tillträdde Torbjörn Ericsson som ny vd för Bankgirocentralen BGC AB. Torbjörn Ericsson har lång erfarenhet från den finansiella sektorn, närmast som COO för affärsområdet Stora Företag och Institutioner på Swedbank och dessförinnan från SEB Merchant Banking och Alfred Berg. Torbjörn Ericsson har även varit styrelseordförande i Svenska Fondhandlareföreningen samt SwedSec.

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 Avveckling

Clearing och avveckling 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 2015 återigen nått ett mycket högt resultat rörande kvalitet och tillgänglighet för Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst. Tjänsten nyttjas av Bankgirosystemet och dess Bankgiroprodukter men även av betalningsprodukter med externa ägare. Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst utför clearing och skapar avvecklingsunderlag som sänds till Riksbankens RIX-system som sköter avveckling i svenska kronor. För betalningar i euro sänder Bankgirot en betalningsinstruktion till betalarbanken som ansvarar för att avveckling sker i Europeiska Centralbankens avvecklingssystem TARGET2. Alla massbetalningar i SEK inom Sverige mellan banker, med undantag för betalningar som avvecklas direkt i RIX, nyttjar Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst.

Betalningar

Bankgirots volymmässigt största tjänst inom betalningsområdet är giringar, det vill säga betalningar i Bankgirosystemet. Under 2015 ökade betalningar i Bankgirosystemet med 4,9 procent jämfört med 2014 vilket innebär att drygt 940 miljoner betalningar har förmedlats under året i Bankgirosystemet.

Bankgirot har under året tillsammans med alla deltagare/kunder i Bankgirosystemet fortsatt att fördjupa och detaljera det strategiarbete kring framtidens betalningsinfrastruktur som bedrivits under ett antal år för att även i framtiden kunna leverera effektiva betalningslösningar med hög kvalitet och säkerhet. Tillsammans med bankerna har Bankgirot fokuserat på att arbeta fram en gemensam målbild och tidplan för en framtida betalningsinfrastruktur för Sverige baserad på europeisk standard. Målet är att, för banker och bankernas kunder, göra det enkelt och effektivt att utföra betalningar oberoende av land och kanal.

Under 2015 lanserades den mobila betalningslösningen för webb- eller mobilköp, Swish Handel. Det innebär att Swish numera är ett av betalningsalternativen jämsides kort- och fakturabetalningar vid webb- eller mobilköp. Swish Handel kompletterar de redan befintliga tjänsterna Swish Företag (mobila betalningar i realtid från privatperson till företag) och Swish Privat (mobila betalningar i realtid från privatperson till privatperson). Swish Handel är därmed det tredje flödet att produktionsättas på Bankgirots realtidsbetalssystem, Betalningar i realtid. Detta betalsystem var vid lanseringen för tre år sedan världens första i sitt slag och medger mängder av betalflöden som möjliggör att befintliga betalningslösningar effektiviseras och att nya kan skapas. Betalningar i realtid har sedan lanseringen erhållit ett flertal nationella och internationella utmärkelser och priser.

Tjänsterna Swish Privat, Swish Företag och Swish Handel ägs av bolaget Getswish AB vilket i sin tur ägs av de sex största affärsbankerna i Sverige. Bankgirot ansvarar för utveckling, förvaltning och drift av Swishtjänsterna. Under 2015 ökade antalet aktiva användare i Swish Privat till att överstiga 3,8 miljoner vid årsskiftet vilket var en stor framgång. Antalet banker som är anslutna till Swish Privat uppgår till nio, sex banker är anslutna till Swish Företag och fyra banker hade vid utgången av 2015 hunnit anslutna sig till Swish Handel.

Elektronisk faktura och elektronisk identifiering

Inom E-faktura har Bankgirot fortsatt haft en god volymutveckling där antalet transaktioner ökade med 19 procent. Tillgänglighet och kvalitet har också fortsatt varit mycket hög och under året har 250 nya företag anslutit sig till E-fakturatjänsten. Vidare har Bankgirot i samarbete med bankerna fortsatt att arbeta med funktionsutveckling och kostnadseffektiviseringar vilket resulterat i en överenskommen långsiktig målbild för tjänsten.

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 mycket positiv utveckling av Bg PKI Services, infrastrukturen för säker elektronisk kommunikation och identifiering. Samtidigt har efterfrågan av växlar för elektronisk identifiering, eID Gateway, avtagit på grund av att BankID de senaste åren har blivit den dominerade lösningen. Bankgirot har utifrån rådande marknadsutveckling och strategiskt inriktning beslutat att succesivt avveckla tjänsten Bg eID Gateway för företaget.

Under 2015 har Bankgirot dessutom utvärderat bolagets skanningverksamhet vilket tillsammans med en vilja att renodla erbjudandet kring kärnverksamheten har lett till att Bankgirot fattat beslut om att upphöra med tjänsten Bg Scanning Solution. Detta åstadkoms genom att Bankgirots kundstock säljs till bolagets två underleverantörer vilka står för produktionen av tjänsten till slutkunder.

Service och tjänster

Bankgirots serviceleverans har under 2015 levererat stabilt och hanterat avtalade servicenivåer inom både den bankgemensamma Basleveransen och den Bankunika leveransen utan större avvikelser. Den hanterade volymen inom Basleveransen blev något lägre än förväntat. Nedgången beror på genomförda effektiviseringar samt fortsatta förbättringar i Bankgirots produkt- och tjänsteportfölj vilket minskar antalet ärenden in till kundservice.

Utfallet på de kundmätningar som har genomförts under året visar på en ökad kundnöjdhet, både inom Basleveransen (utfall 86 procent) och inom den Bankunika leveransen (utfall 89 procent). Kvaliteten har därmed förbättrats från 2014 både gällande kompetens och bemötande men framför allt har proaktiviteten förbättrats. Under året har Bankgirots kundservice arbetat aktivt med att förbättra proaktiviteten genom individuell coaching och uppföljning vilket har resulterat i en förbättring på området.

Som ett led i att involvera medarbetarna och öka delaktigheten i verksamhetsutvecklingen har Bankgirots kundservice implementerat ett strukturerat sätt att arbeta med "Ständiga förbättringar". Engagemanget har varit högt och totalt under året kom det in flera hundra förslag varav en tredjedel av dessa har implementerats hittills.

I början av februari 2015 lanserade Bankgirot sin nya hemsida. Målsättningen med den nya hemsidan var att erbjuda ett bättre stöd för besökarens frågor och ärenden till Bankgirot. Dessutom var ambitionen att göra det lättare att hitta den information besökaren letar efter. Den nya hemsidan skapar tillsammans med Bankgirots extranät ett effektivt sätt att kommunicera 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 och övervakning över de finansiella infrastrukturföretagen där Bankgirot är en av aktörerna använder Finansinspektionen och Riksbanken 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 värdepapperstillsyn (International Organization of Securities Commissions, IOSCO). Bankgirots självutvärdering 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 där Bankgirot uppnått högsta rating (Observed) är Princip 15 som innehåller ett krav på "av eget kapital finansierad kassa". Ett av kriterierna för att uppnå högsta rating är att Bankgirots kassa och egna kapital uppgår till ett belopp som garanterar en trygg löpande operativ verksamhet, säkerställer kapacitet för att driva utvecklingen av verksamheten framåt samt säkerställer kapacitet för att stå emot allvarliga interna och/eller externa störningar.

Omsättning och resultat

Bankgirots omsättning uppgick 2015 till 789 MSEK, en ökning med 64 MSEK eller knappt 9 procent samtidigt som antalet girotransaktioner ökade med nära 5 procent. Bolagets resultat efter finansiella poster uppgick år 2015 till 65,8 MSEK (17,2 MSEK).

Mål för 2016

Fortsatt tillväxt och volymutveckling

Ett av Bankgirots absolut högst prioriterade mål för 2016, liksom för tidigare år, är att öka volymerna i samtliga produkter och tjänster. Bankgirot arbetar kontinuerligt för att tillsammans med bankerna bearbeta marknaden i syfte att öka volymerna i såväl Bankgirosystemet som Bg E-faktura. En stark drivkraft till att öka volymerna är att det möjliggör sänkta priser. Dessutom skapar det möjlighet att, tillsammans med intern effektivisering, ständigt vidareutveckla och anpassa produkter och tjänster så att dessa passar marknadens behov med bibehållen hög kvalitet. Bankgirot tillhandahåller även support och stöd till bankerna i syfte att dessa enklare ska kunna sälja Bankgirots tjänster. Hur ovanstående ska genomföras under 2016 har överenskommit i samråd med Bankgirots kunder i såväl gemensamma kundforum som i individuella kundmöten. Bankgirots nära samverkan och planering med kunderna syftar till att säkerställa att de aktiviteter som skapar högsta totala kundnytta prioriteras.

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 arbetet 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, för banker och bankernas kunder, göra det enkelt och effektivt att utföra betalningar oberoende av land och kanal.

Fokus på kundrelationen

Under september och oktober månad genomfördes den årligt återkommande kundundersökningen. En hög svarsfrekvens på 59 procent eller totalt 636 svar ger en hög statistisk riktighet i resultatet. Drygt nio av tio kunder är totalt sett "mycket nöjda" eller "ganska nöjda" med Bankgirot som leverantör. Bara 1 procent har svarat med alternativet "missnöjd" vilket gör att den generella kundnöjdheten med Bankgirot totalt uppgår till 91 procent. Inför 2016 kommer Bankgirot att använda 2015 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

Betalmarknaden drivs 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.

Som en följd av kommande lagstiftningsförändringar kommer nuvarande betalningsmarknad också att öppnas upp för fler aktörer. Denna förändring medför att tredjepartsleverantörer får direkt tillgång till betalarens betalkonto hos betaltjänstleverantören. Implikationerna för Bankgirot blir att ta hänsyn till en förändrad aktörsbild där morgondagens kundgrupp förväntas bli alltmer fragmenterad gällande investeringscykel, geografisk marknad och inriktning.

BANKGIROT BUSINESS TRANSACTIONS SWEDEN AB

Ingen verksamhet bedrivs i bolaget.

RESULTAT OCH STÄLLNING, KONCERN

	2015	2014	2013	2012	2011
Rörelsens intäkter, Mkr	788,9	725,3	712,9	716,8	758,7
Resultat efter finansiella poster, Mkr	65,7	16,5	7,3	16,5	53,4
Balansomslutning, Mkr	427,5	374,3	356,0	377,4	375,6
Investeringar, Mkr *	6,4	12,9	21,4	56,7	26,7
Medelantalet anställda	230	226	223	216	214

* Avser materiella och immateriella anläggningstillgångar, not 6-9

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel	15 774 133,10
Årets resultat	10 820,00
Kronor	15 784 953,10

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så

att till aktieägarna utdelas 0 kr per aktie	0,00
att i ny räkning överföres	15 784 953,10
Kronor	15 784 953,10

Resultaträkning (Tkr)

	Koncernen			Moderbolaget		
	Not	2015	2014	Not	2015	2014
	1			1		
RÖRELSENS INTÄKTER					-	-
Nettoomsättning		788 271	722 631		-	-
Övriga rörelseintäkter	3	708	2 698		-	-
Summa intäkter		788 979	725 329		-	-
RÖRELSENS KOSTNADER						
Övriga externa kostnader	4,10	-452 892	-440 043		-	-
Personalkostnader	5,15	-232 996	-228 369		-	-
Avskrivningar och nedskrivningar	6,7,8,9	-36 590	-39 434		-	-
Övriga rörelsekostnader	22	-562	-565	4	-38	-37
Summa rörelsens kostnader		-723 040	-708 411		-38	-37
RÖRELSERESULTAT		65 939	16 918		-38	-37
RESULTAT FRÅN FINANSIELLA POSTER						
Ränteintäkter och liknande resultatposter	11	45	419		-	15
Räntekostnader och liknande resultatposter	11	-237	-758		-2	-598
RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER		65 747	16 579		-40	-620
BOKSLUTSDISPOSITIONER						
Bokslutsdispositioner		-	-		55	630
RESULTAT FÖRE SKATT		65 747	16 579		15	10
Skatt på årets resultat	12	-14 827	-3 967	12	-4	-3
ÅRETS RESULTAT		50 920	12 612		11	7

Balansräkning (Tkr)

	Koncernen			Moderbolaget		
	Not	2015-12-31	2014-12-31	Not	2015-12-31	2014-12-31
TILLGÅNGAR	1			1		
ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR						
Immateriella anläggningstillgångar						
Balanserade utgifter för utvecklingsarbete	9	68 512	92 239		-	-
		68 512	92 239		-	-
Materiella anläggningstillgångar						
Maskiner och andra tekniska anläggningar	6	3 664	6 269		-	-
Inventarier	7	14 190	15 480		-	-
Nedlagda kostnader på annans fastighet	8	280	2 783		-	-
		18 134	24 532		-	-
Finansiella anläggningstillgångar						
Andelar i koncernföretag		-	-	21	11 579	11 579
Uppskjuten skattefordran	14	6 458	5 441		-	-
Andra långfristiga fordringar	16	11 635	11 085		-	-
		18 093	16 526		11 579	11 579
SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR		104 739	133 297		11 579	11 579
OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR						
Kortfristiga fordringar						
Fordringar hos koncernföretag		-	-		14 055	14 630
Kundfordringar		12 696	13 732		-	-
Skattefordran		-	3 299		-	2
Övriga fordringar		155	152		3	3
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	150 678	161 499		-	-
		163 529	178 682		14 058	14 635
Kassa och bank	17	159 301	62 381	17	1 963	1 376
SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR		322 830	241 063		16 021	16 011
SUMMA TILLGÅNGAR		427 569	374 360		27 600	27 590

	Not	Koncernen		Not	Moderbolaget	
		2015-12-31	2014-12-31		2015-12-31	2014-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER	1					
EGET KAPITAL	2					
Aktiekapital		100	100		100	100
Bundna reserver		70 548	70 548		-	-
Fria reserver		193 799	181 186		15 774	15 767
Insatsemmission		-	-		11 679	11 679
Årets resultat		50 920	12 612		11	7
SUMMA EGET KAPITAL		315 367	264 446		27 564	27 553
Avsättningar						
Avsättningar för pensioner	5,15	11 635	11 085		-	-
Avsättningar för uppskjuten skatt	14	1 060	1 060		-	-
Summa avsättningar		12 695	12 145		-	-
Kortfristiga skulder						
Leverantörsskulder		47 099	46 777		-	-
Skatteskulder		4 830	-		-	-
Övriga skulder		4 116	4 223		-	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	43 462	46 769		36	37
Summa kortfristiga skulder		99 507	97 769		36	37
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		427 569	374 360		27 600	27 590
STÄLLDA SÄKERHETER						
Kapitalförsäkringar	19	11 635	11 085		Inga	Inga
ANSVARSFÖRBINDELSER	20	-	-	20	-	-

Eget kapital (Tkr)

Förändringar i eget kapital	Aktiekapital	Bundna reserver	Fritt eget kapital	Summa eget kapital
KONCERNEN				
Eget kapital 31 december 2013	100	78 825	172 910	251 835
Förskjutningar mellan fritt och bundet eget kapital *)	-	-8 277	8 277	-
Årets resultat	-	-	12 612	12 612
Eget kapital 31 december 2014	100	70 548	193 799	264 447
Årets resultat	-	-	50 920	50 920
Eget kapital 31 december 2015	100	70 548	244 719	315 367

Aktiekapitalet består av 100 000 st aktier à 1 kr.

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

MODERBOLAGET				
Eget kapital 31 december 2013	100	11 679	15 767	27 546
Årets resultat	-	-	7	7
Eget kapital 31 december 2014	100	11 679	15 774	27 553
Årets resultat	-	-	11	11
Eget kapital 31 december 2015	100	11 679	15 785	27 564

Aktiekapitalet består av 100 000 st aktier à 1 kr.

Kassaflödesanalys (Tkr)

	Koncernen			Moderbolaget		
	Not	2015	2014	Not	2015	2014
Den löpande verksamheten						
Resultat efter finansiella poster		65 747	16 579		-40	-620
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m.m.						
Avskrivningar/nedskrivningar	6,7,8,9	36 590	39 434		-	-
Rearesultat försäljning/utrangering av anläggningstillgångar		-	-82		-	-
		102 337	55 931		-40	-620
Betald skatt		-7 715	-7 586		-3	-1
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		94 622	48 345		-43	-621
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital						
Minskning (+)/ökning (-) av rörelsefordringar		11 855	-6 621		630	67
Minskning (-)/ökning (+) av rörelseskulder		-3 092	7 572		-	-
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		103 385	49 296		587	-554
Investeringsverksamheten						
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	9	-	-2 579		-	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	6,7,8	-6 465	-10 334		-	-
Försäljning av materiella anläggningstillgångar		-	84		-	-
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN		-6 465	-12 829		-	-
ÅRETS KASSAFLÖDE		96 920	36 467		587	-554
LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS BÖRJAN		62 381	25 914		1 376	1 930
LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS SLUT		159 301	62 381		1 963	1 376

Erhållna räntor uppgår till 45 (419) Tkr och erlagda räntor uppgår till 3 (530) Tkr (Koncernen).

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

För närmare beskrivning av balanserade utgifter, se not 9.

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	
	2015	2014
Övriga rörelseintäkter	708	2 698
Summa	708	2 698

NOT 4 KPMG AB

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Revisionsuppdrag	358	375	31	31
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	34	-	-	-
Skatterådgivning	50	50	5	5
Summa	442	425	36	36

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	
	2015	2014
Kvinnor	126	121
Män	104	105
Totalt för bolaget	230	226

Löner och arvoden har uppgått till:

Styrelse	-	-
VD	3 944	3 577
(varav rörlig ersättning VD)	(300)	(400)
Övriga anställda	128 039	124 754
Totalt	131 983	128 331

Sociala avgifter enligt lag	41 944	40 157
Pensionskostnader	46 215	45 053
(varav till styrelse)	(-)	(-)
(varav till VD)	(3 389)	(1 443)
Totala löner, arvoden, sociala avgifter	220 142	213 541

Utöver löner och arvoden samt sociala kostnader i tabellen ovan ingår kostnad för målprenie med 3 338 (2 866) Tkr.

VDs pensionskostnader uppgår till 3 389 (1 443) Tkr, varav särskild löneskatt 662 (282) Tkr.

Under VD redovisas både avgående och tillträdande VDs kostnader.

Av de löner och ersättningar som lämnats till övriga anställda i koncernen avser 7 181 (6 755) Tkr andra ledande befattningshavare än VD.

Med verkställande direktören har avtal träffats om avgångsvederlag uppgående till 12 mån. VDs pensionsutfästelse utgörs av en premiebestämd plan (BTP1) samt en direktpension, där premier betalas löpande under anställningstiden. Uppsägningstiden för VD är 12 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	
	2015	2014
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	30 650	29 464
Inköp	-	1 308
Försäljningar / utrangeringar	-129	-122
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	30 521	30 650
Ingående ackumulerade avskrivningar	-24 381	-22 153
Försäljningar / utrangeringar	129	122
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-2 605	-2 350
Utgående ackumulerade avskrivningar	-26 857	-24 381
Utgående planenligt restvärde	3 664	6 269

NOT 7 Inventarier

	Koncernen	
	2015	2014
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	67 047	63 733
Inköp	6 465	8 569
Försäljningar / utrangeringar	-504	-5 255
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	73 008	67 047
Ingående ackumulerade avskrivningar	-51 567	-50 036
Försäljningar / utrangeringar	504	5 151
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-7 755	-6 682
Utgående ackumulerade avskrivningar	-58 818	-51 567
Utgående planenligt restvärde	14 190	15 480

NOT 8 Nedlagda kostnader på annans fastighet

	Koncernen	
	2015	2014
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	15 897	15 440
Inköp	-	457
Försäljningar / utrangeringar	-	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	15 897	15 897
Ingående ackumulerade avskrivningar	-13 114	-10 701
Försäljningar / utrangeringar	-	-
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-2 503	-2 413
Utgående ackumulerade avskrivningar	-15 617	-13 114
Utgående planenligt restvärde	280	2 783

NOT 9 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten

	Koncernen	
	2015	2014
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	209 658	207 079
Inköp	-	2 579
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	209 658	209 658
Ingående ackumulerade avskrivningar	-117 419	-89 430
Försäljningar / utrangeringar	-	-
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-23 727	-27 989
Utgående ackumulerade avskrivningar	-141 146	-117 419
Utgående planenligt restvärde	68 512	92 239

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.

Utvecklingskostnaden för VocaLink skrivs av över avtalets löptid. Avtalet sträcker sig fram till 2019. Utvecklingskostnaden för realtidsplattformens har en avskrivningstid på 5 år, vilket gör att den är fullt avskriven 2017.

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	
	2015	2014	2015	2014
Immateriella anläggningstillgångar	209 658	209 658	-141 146	-117 419

Operationella leasingavtal

Leasingkostnader avseende operationella leasingavtal hänförliga till anläggningstillgångar uppgår under året till 5 328 (9 960) Tkr.

Återstående operationella leasingavgifter förfaller till betalning enligt följande:

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Förfaller år 2015	-	8 388	-	-
Förfaller år 2016	2 336	62	-	-
Förfaller år 2017	119	62	-	-
Förfaller år 2018	109	-	-	-

NOT 11 Ränteintäkter, räntekostnader och liknande resultatposter

	Koncernen			
	2015	2014		
Ränteintäkter och liknande resultatposter	45	419		
Summa	45	419		
Räntekostnader och liknande resultatposter	-237	-758		
Summa	-237	-758		

NOT 12 Skatt på årets resultat

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Aktuell skatt för året	-15 844	-6 539	-4	-3
Uppskjuten skatt	1 017	2 572	-	-
Summa	-14 827	-3 967	-4	-3

Skillnad mellan koncernens skattekostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Redovisat resultat före skatt	65 747	16 579	15	10
Skatt enligt gällande skattesats	-14 464	-3 647	-3	-2
Representation	-217	-172	-	-
Föreningsavgifter	-56	-44	-	-
Övrigt	-83	-52	-1	-1
Schablonintäkt p-fond	-7	-51	-	-
Ränteintäkter	-	1	-	-
Räntekostnader	-	-2	-	-
Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen	-14 827	-3 967	-4	-3

NOT 13 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen	
	2015	2014
Upplupna intäkter	116 544	91 271
Förutbetalda kostnader, leasing-, hyres- och licensavtal	22 345	21 143
Övriga förutbetalda kostnader	11 789	49 086
Summa	150 678	161 499

NOT 14 Uppskjuten skatt

	Koncernen	
	2015	2014
Uppskjuten skattefordran		
Ingående uppskjutna skattefordringar	5 441	5 204
Förändring uppskjuten skatt avseende avsättning pensioner	150	132
Förändring uppskjuten skatt avseende skattemässiga avskrivningar	867	105
Utgående uppskjutna skattefordringar	6 458	5 441

Uppskjuten skatteskuld

Ingående uppskjutna skatteskulder	1 060	3 395
Förändring uppskjuten skatt i obeskattade reserver	-	-2 335
Utgående uppskjutna skatteskulder	1 060	1 060

NOT 15 Avsättningar för pensioner

	Koncernen	
	2015	2014
Ingående balans	11 085	10 603
Skulder beräknade enligt lokala principer	550	482
Summa	11 635	11 085

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 2015 och 2016 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	
	2015	2014
Övriga pensionsavsättningar kopplade till kapitalförsäkring	11 635	11 085
Nettoskuld i balansräkningen	11 635	11 085

	Koncernen	
	2015	2014
Pensionskostnader		
Totala pensionskostnader som redovisas i personalkostnader i koncernens resultaträkning är följande:		
Summa kostnader för avgiftsbestämda planer	37 601	36 605
Kostnader för särskild löneskatt	8 613	8 448
Summa pensionskostnader	46 214	45 053

NOT 16 Andra långfristiga fordringar

	Koncernen	
	2015	2014
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Vid årets början	11 085	10 603
Årets inbetalningar	550	482
Summa	11 635	11 085

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	
	2015	2014
Upplupna personalkostnader	9 797	10 437
Upplupna sociala avgifter	17 858	17 445
Upplupna kostnader för målprenie	3 338	2 886
Övriga upplupna kostnader	12 097	14 832
Övriga förutbetalda intäkter	372	1 169
Summa	43 462	46 769

NOT 19 Ställda säkerheter

	Koncernen	
	2015	2014
Kapitalförsäkring	11 635	11 085

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 %
Utgående värde		11 579	

Samtliga bolag har sitt säte i Stockholm.

Andelar i koncernföretag	2015-12-31	2014-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden		
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
Redovisat värde vid periodens slut	11 579	11 579

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
Värdepapper			
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 2015-12-31	Varav män	Antal 2014-12-31	Varav män
Styrelseledamöter	7	86 %	6	83 %
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	6	50 %	6	50 %

Stockholm den 9 mars 2016

NILS-FREDRIK NYBLAEUS
Ordförande

ANDERS FAGERDAHL

MARIA JERHAMRE ENGSTRÖM

LEIF KARLSSON

JOHAN LÖFGREN

ERIK ZINGMARK

TORBJÖRN ERICSSON
Verkställande direktör

OLLE NYLUND
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har lämnats den 21 mars 2016
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 2015.

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 2015 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 2015.

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 ersättningskyldig 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 21 mars 2016

KPMG AB

Anders Malmeby
Auktoriserad revisor



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



