

Årsredovisning 2016 BGC Holding AB

Styrelsen och verkställande direktören för BGC Holding AB får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2016.

Förvaltningsberättelse

Bolagsstruktur

BGC Holding AB är moderbolag till de helägda bolagen:

- Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot), org.nr. 556047-3521
- Bankgirot Business Transactions Sweden AB, org.nr. 556564-5404

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 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.

Varken inom BGC Holding AB eller inom Bankgirot Business Transactions Sweden AB bedrivs någon operativ verksamhet. All verksamhet utförs i dotterbolaget Bankgirocentralen BGC AB som är ett helägt dotterbolag till BGC Holding AB.

Bankgirocentralen BGC AB

Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot) är ett clearinghus som levererat marknadsledande finansiell infrastruktur till banker och betalningsinstitut sedan 1959. Genom innovativa lösningar inom betalområdet ser vi varje dag till att 50 miljarder kronor hamnar precis där de ska.

Bankgirots verksamhet fokuserar kring tre erbjudanden; clearing och avveckling, betaltjänster samt informations- och säkerhetstjänster.

UNIKT UPPDRAG I DET FINANSIELLA SVERIGE

Bankgirot är den enda aktören i Sverige som bedriver clearingverksamhet av massbetalningar*. Bankgirot bedriver även annan verksamhet** som Finansinspektionen tillåtit. I Bankgirots fall utgörs den övriga verksamheten av elektronisk faktura (Bg E-faktura), skanningverksamhet (Bg Scanning Solution), certifikat för säker identifiering (Bg PKI Services) och säker verifiering och identifiering av elektroniska signaturer (Bg eID Gateway).

* Clearingverksamhet som avses i 19 kap och 1 kap 5 § 6a och 6c lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

** Annan verksamhet enligt 20 kap 7 § tredje stycket samma lag under förutsättning att Finansinspektionen tillåtit verksamheten.



NAVET I DIREKTEKONOMIN

Kombinationen av globalisering, digitalisering och det ökade behovet av realtidslösningar förändrar samhället snabbt och Bankgirot befinner sig mitt i förändringen. Vi är navet i direktekonomin, noden för betalningar och information - samtidigt som vi fortsätter att utveckla vårt erbjudande till finansiella aktörer.

Väsentliga händelser 2016

- Swish Handel lanseras i januari 2016.
- Samtliga kunder i Bg E-faktura tecknar ett uppdaterat avtal.
- Rekorddag i november; över en miljon realtidsbetalningar.
- Bankgirosystemet hanterar totalt 10,6 biljoner kronor under året.
- Bankgirots kundservice har 93 procent (bankunik) respektive 86 procent (bankgemensam) nöjda kunder.

Fundamentet för verksamheten: 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. Verksamheten bedrivs med tillstånd av Finansinspektionen och under övervakning av Riksbanken.

BANKGIROTS CLEARING- OCH AVVECKLINGSTJÄNST - ÖVER 99,9 PROCENT TILLGÄNGLIGHET

Under 2016 har Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst återigen nått ett fint resultat med en tillgänglighet som överstiger 99,9 procent. Tjänsten används av Bankgirosystemet och dess produkter men också av betalningsprodukter med externa ägare som till exempel Dataclearing och Visa/Mastercard.

Clearingen genomförs av Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst som också skapar avvecklingsunderlag som sänds till Riksbankens RIX-system där avveckling sker i svenska kronor. Alla massbetalningar mellan svenska banker i Sverige går genom Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst. Undantagna är de betalningar som bankerna själva gör direkt i RIX-systemet, t ex betalningar med mycket stora belopp.

För betalningar i euro sänder Bankgirot en betalningsinstruktion till betalarbanken som ansvarar för att avveckling sker i Europeiska Centralbankens avvecklingssystem TARGET2.

BETALNINGAR I REALTID (BiR) AVVECKLINGSTJÄNST ÖVERTRÄFFAR AVTALADE NIVÅER

BiR är Bankgirots Avvecklingstjänst för betalssystemet Betalningar i Realtid. Via BiR tillhandahåller Bankgirot realtidsavveckling av enskilda betalningar dygnet runt årets alla dagar, också när RIX-systemet är stängt. Även BiR Avvecklingstjänst har under 2016 levererat mycket hög tillgänglighet och kvaliteten överträffande kontrakterade nivåer.

Betaltjänster

Bankgirots verksamhet startade 1959 med betalningar i Bankgirosystemet och tillhörande tjänster. Med det nya betalssystemet Betalningar i realtid erbjuder Bankgirot sedan 2012 även möjligheter för att utveckla framtidens betalningar.

BANKGIROSYSTEMET HANTERADE 10,6 BILJONER KRONOR

Bankgirosystemet är det enda girosystemet i Sverige som hanterar alla typer av betalningar oavsett bank och gör det möjligt för hushåll, företag och myndigheter att betala och ta emot betalningar på ett säkert och effektivt sätt. Bankgirosystemet är Bankgirots volymmässigt största system inom betalningsområdet. Den vanligaste

ce

betalningstypen är gireringar. Under 2016 ökade antalet betalningar i Bankgirosystemet med 4,6 procent jämfört med 2015 vilket innebär att 992 miljoner betalningar har förmedlats under året i Bankgirosystemet. Summan av värdet i förmedlade betalningar ökade med 7 procent till 10 655 miljarder kronor.

ETT STEG NÄRMARE FRAMTIDENS EFFEKTIVA INFRASTRUKTUR

Bankgirot har under året tillsammans med alla deltagare/kunder i Bankgirosystemet fortsatt det pågående arbetet med att fördjupa och detaljera strategin kring en framtida betalningsinfrastruktur. I maj 2016 erhöll Bankgirot en acceptans av överenskommelse i Bankgiro Managementforum beträffande innehållet i den bankgemensamma delen av Bankgirots framtida betalningsinfrastruktur. Målet för arbetet är att banker och bankernas kunder enkelt och effektivt ska kunna utföra betalningar oberoende av land och kanal.

REALTIDSSYSTEMET UTÖKAS MED NYTT FLÖDE

Betalningssystemet Betalningar i realtid var vid lanseringen för fyra år sedan världens första i sitt slag. I systemet sker avveckling sekunds snabbt dygnet runt, året runt. Betalningar i realtid bygger på internationella standarder vilket öppnar upp för flera affärsmöjligheter. Sedan lanseringen har Betalningar i realtid erhållit ett flertal nationella och internationella utmärkelser och priser. Under 2016 har beslut om att utveckla en tjänst för realtidsöverföringar mellan bankkonto till bankkonto tagits. Tjänsten blir ett tillskott i systemet där tjänsten Swish idag står för all volym.

NY REALTIDSTJÄNST: SWISH HANDEL

Bankgirot är återförsäljare och ansvarar för utveckling, förvaltning och drift av betalningstjänsten Swish. Tjänsten ägs av bolaget Getswish AB som i sin tur ägs av de sex största affärsbankerna i Sverige. Swish omfattar i dagsläget tre lösningar för mobila realtidsbetalningar: Swish Privat (från privatperson till privatperson), Swish företag (från privatperson till företag) samt Swish Handel (för webb- eller appköp). 2016 har präglats av stora volymökningar i samtliga Swishtjänster. Swish Privat har nu över fem miljoner användare, över hundra tusen företag är anslutna till Swish Företag och cirka femhundra handlare är anslutna till Swish Handel. Under året har antalet rekord avseende volym avlöst varandra. Högsta volym per dag noterades lönedagen den 25 november då över 1 miljon betalningar hanterades. Den totala volymen i Swish 2016 uppgick till 169 miljoner betalningar.

Swish Handel lanserades i januari 2016 och fick snabbt uppmärksamhet bland e-handlare. I maj uppkom avvikelser som ledde till att Swish Handel under en period togs ur drift. Under driftuppehållet accelererades några planerade steg mot en ny systemarkitektur och delar av systemet byggdes om. Under 2017 fortsätter arbetet med att upgradera Swishs arkitektur för framtidens funktioner och snabbt ökande volymer. Swish Handel togs i pilotdrift den 7 december 2016 och är sedan januari 2017 i full drift.

Informations- och säkerhetstjänster

Bankgirot erbjuder tjänster för elektronisk fakturering samt drift, förvaltning och utveckling inom elektronisk identifiering och signering. Dessa lösningar blir byggstenar i digitala affärsflöden och ger ökad konkurrenskraft hos företag, banker och andra finansiella institut.

ce

4

E-FAKTURA - NYA AVTAL MED SAMTLIGA KUNDER

Bankgirots e-fakturalösningar sparar både tid och pengar för betalare och betalningsmottagare. Under 2016 tecknade Bankgirot ett uppdaterat avtal för Bg E-faktura med samtliga deltagande banker. Tillgänglighet och kvalitet har varit fortsatt god i tjänsten. Volymtillväxten uppgick under året till 14 procent. Bankgirot har under hösten 2016 haft dialog med ett antal banker om en väsentlig förändring i anmälningsflödet inom E-faktura Internetbank vilket skulle kunna leda till en ökad tillväxt i tjänsten. Arbetet med detta initiativ kommer att fortsätta under 2017 i samverkan med Sveriges samtliga e-fakturabanker.

SCANNING SOLUTION - ÖVERLÅTELSE AV KUNDER

Sedan starten 2002 har tjänsten Scanning Solution förvandlat miljontals pappersfakturer till elektronisk information och på så sätt effektiviserat fakturaflödena hos cirka 5500 slutkunder. Som ett led i en strategisk renodling av verksamheten erbjuder Bankgirot inte längre Scanning Solution. De kunder som accepterat en överlåtelse har sedan den 1 april 2016 gått över till två av våra underleverantörer.

E-IDENTIFIKATION FORTSÄTTER ATT ÖKA

Det ökade fokus på säkerhet i elektroniska tjänster som vi ser i omvärlden har även bidragit till fortsatt tillväxt inom tjänsten Bg PKI Services under 2016. PKI Services är Bankgirots infrastruktur för säker elektronisk kommunikation och identifiering. Bankgirot har under året avvecklat tjänsten Bg eID Gateway för företag till följd av en minskad efterfrågan av växlar för elektronisk identifiering.

SERVICETJÄNSTER MED MYCKET NÖJDA KUNDER

Som stöd till våra kunder erbjuder Bankgirot olika servicetjänster kopplade till framför allt Bankgirosystemet och Bg E-faktura. Varje dag hanteras omkring 1000 kundärenden för support och rådgivning.

Under 2016 har Bankgirot levererat samtliga servicetjänster i enlighet med de kvalitetsmål som finns avtalade. Utfallet på antalet hanterade ärenden inom bankgemensam kundservice blev något högre än estimerat för året, men lägre än föregående års utfall. Minskningen förklaras av fortsatta effektiviseringar med hjälp av självservice-tjänster vilket också lett till att ärendehanteringstiden minskat.

Bankgirots höga kundnöjdhet gällande servicetjänsterna håller i sig. Den bankgemensamma kundservicen ligger kvar på samma höga kundnöjdhet som föregående år (86 procent) trots en hög personalomsättning under året. Den bankunika leveransen höjde kundnöjdheten med 4 procent till 93 procent.

Omsättning och resultat

Bankgirots omsättning uppgick 2016 till 793 MSEK, en ökning med 4 MSEK eller en halv procent samtidigt som antalet betalningar i girosystemet ökade med nära 5 procent och antalet betalningar i Bankgirots realtidsplattform mer än fördubblades. Bolagets resultat efter finansiella poster uppgick år 2016 till 12,5 MSEK (65,8 MSEK).

Risk- och säkerhetsarbete prioriteras

Bankgirot definierar risk som en potentiell negativ påverkan på företagets värde som kan uppstå på grund av interna processer eller framtida interna eller externa

er

ly

händelser. Bankgirots riskhantering utgår ifrån en tydlig ansvarsfördelning som säkerställer riskägarskap lika väl som en effektiv kontroll och hantering av risker. Riskarbetet ska säkerställa att väsentliga risker i företaget identifieras, analyseras, bedöms, dokumenteras, rapporteras och hanteras.

FOKUS PÅ CYBERSÄKERHET

Bankgirot exponeras för operativa risker i alla delar av verksamheten. Ökad reglering och digitalisering innebär bland annat att riskhanteringen blir allt mer komplex. Därför är kunskap om, förståelse för och analys av varje situation och skeende en central del av Bankgirots arbete med risk. Stort fokus finns på informationssäkerhet som är en central del i att säkerställa Bankgirots motståndskraft mot cyberrelaterade hot.

SYSTEMATISKT RISKARBETE

Säkerhet är en av Bankgirots grundpelare. Därför är risk- och säkerhetsarbetet prioriterat och integrerat i verksamheten. Arbetet bedrivs metodiskt och kontinuerligt genom risk- och säkerhetsanalyser, incidenthantering och kontinuitetsplanering. En god riskkultur där risker värderas och hanteras som en normal del av vardagen ska genomsyra verksamheten.

ÖKAD KONKURRENS EN DEL AV RISKBILDEN

Riskbilden i slutet av 2016 domineras av att Bankgirots produkter och tjänster konkurrensutsätts. Denna förändring i den externa kravbilden har skett under en relativt kort tidsperiod och Bankgirots förändringsresa mot bolagets vision behöver initieras omedelbart och med tillräckliga resurser, inte minst vad det gäller medarbetare. Kompetens- och resursgap har identifierats och den offensiva rekryteringsplan som Bankgirot har är vital för att målen ska nås. Även arbete med informationssäkerhet är ett prioriterat område givet den digitala utvecklingen.

NYA MÖJLIGHETER

I takt med att den svenska betalmarknaden anpassas till europeiska och internationella standarder behöver Bankgirot anpassa befintliga produkter och lansera nya produkter och tjänster för att behålla sin marknadsposition. Kommande lagstiftningar innebär att betalningsmarknaden öppnas upp för fler aktörer. Tredjepartsleverantörer får då direkt tillgång till betalarens betalkonto hos betaltjänsteleverantören. Bankgirot inventerar proaktivt risker och kommer att ta tillvara på möjligheter i en förändrad aktörsbild.

Bankgirot rekryterar

Bankgirot arbetar för att fortsätta vara en attraktiv arbetsgivare där medarbetare och ledare trivs och utvecklas. Vid årets slut hade Bankgirot 252 anställda, varav 240 var tillsvidareanställda. Omräknat till heltidssysselsatta motsvarar detta 249 tjänster. Fördelningen av kvinnor och män inom organisationen är relativt jämn, 122 män och 130 kvinnor. Antalet medarbetare har ökat under året liksom behovet av att stödja verksamheten med extern kompetens. Behovet av kompetenta medarbetare kommer att vara stort och en offensiv rekryteringplan finns för 2017.

MEDARBETARSATSNING PÅ FÖRTROENDEFULLT SAMARBETE

Lagarbete och samverkan är en avgörande framgångsfaktor. För att bygga vidare på en bra företagskultur genomfördes en stor satsning på förtroendefullt samarbete under 2016. Samtliga medarbetare gick en tredagars utbildning med fokus på hur

ler

ly

man skapar och stödjer ett långsiktigt klimat av förtroende. En extra ledarskapsinsats gjordes för chefer. Initiativet fortsätter under 2017 då fokus även sätts på ökad nyfikenhet och innovationsförmåga.

Satsningar 2017

Omvärldstrenderna med globalisering, digitalisering och realtidsbehov som drivkrafter ger Bankgirot nya möjligheter och innebär fortsatta satsningar för att utveckla vårt erbjudande.

FLER TRANSAKTIONER I REALTID

Nya flöden/tjänster för sekundsnabba transaktioner dygnet runt kommer att utvecklas på Bankgirots plattform för realtidsbetalningar. Transaktionsvolymerna i realtid kommer att öka avsevärt och ge våra kunder möjligheter till både effektivisering och nya kunderbjudanden.

ÄNNU NÖJDARE KUNDER

Liksom tidigare år visar årets kundundersökning enligt Svenskt kvalitetsindex att Bankgirots kundnöjdhet, ligger på en klart högre nivå än genomsnittet för banker med företagskunder i Sverige. Bankgirot får index 75 av 100 att jämföra med banksnittet på 65. För att skapa ännu bättre förutsättningar för utveckling av både befintliga och nya relationer planeras bland annat förstärkningar inom sälj- och marknadskompetens.

Bankgirot Business Transactions Sweden AB

Ingen verksamhet bedrivs i bolaget.

er

uy

Resultat och ställning, koncern	2016	2015	2014	2013	2012
Rörelsens intäkter, Mkr	793,1	788,9	725,3	712,9	716,8
Resultat efter finansiella poster, Mkr	12,4	65,7	16,5	7,3	16,5
Balansomslutning, Mkr	473,2	427,5	374,3	356,0	377,4
Investeringar, Mkr *	18,5	6,4	12,9	21,4	56,7
Medelantalet anställda	235	230	226	223	216

* Avser materiella och immateriella anläggningstillgångar, not 6-9

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

Balanserade vinstmedel	15 784 953,10
Årets resultat	11 509,00
<hr/>	
Kronor	15 796 462,10

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så

att till aktieägarna utdelas 0 kr per aktie	0,00
att i ny räkning överföres	15 796 462,10
<hr/>	
Kronor	15 796 462,10

Car

44

KONCERNENS RESULTATRÄKNING (Tkr)	Not	2016	2015
	1		
RÖRELSENS INTÄKTER			
Nettoomsättning		783 169	788 271
Övriga rörelseintäkter	3	9 980	708
Summa intäkter		793 149	788 979
RÖRELSENS KOSTNADER			
Övriga externa kostnader	4,10	-492 172	-452 892
Personalkostnader	5,15	-252 925	-232 996
Avskrivningar och nedskrivningar	6,7,8,9	-34 411	-36 590
Övriga rörelsekostnader	22	-961	-562
Summa rörelsens kostnader		-780 469	-723 040
RÖRELSERESULTAT		12 680	65 939
RESULTAT FRÅN FINANSIELLA POSTER			
Ränteintäkter och liknande resultatposter	11	375	45
Räntekostnader och liknande resultatposter	11	-563	-237
RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER		12 492	65 747
RESULTAT FÖRE SKATT		12 492	65 747
Skatt på årets resultat	12	-3 053	-14 827
ÅRETS RESULTAT		9 439	50 920




KONCERNENS BALANSRÄKNING (Tkr)	Not	2016-12-31	2015-12-31
TILLGÅNGAR	1		
ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR			
Immateriella anläggningstillgångar			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbete	9	<u>44 785</u>	<u>68 512</u>
		44 785	68 512
Materiella anläggningstillgångar			
Maskiner och andra tekniska anläggningar	6	1 507	3 664
Inventarier	7	18 774	14 190
Nedlagda kostnader på annans fastighet	8	<u>5 752</u>	<u>280</u>
		26 033	18 134
Finansiella anläggningstillgångar			
Uppskjuten skattefordran	14	6 730	6 458
Andra långfristiga fordringar	16	<u>11 701</u>	<u>11 635</u>
		18 431	18 093
SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR		89 249	104 739
OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		19 342	12 696
Skattefordran		10 682	-
Övriga fordringar		222	155
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13	<u>116 564</u>	<u>150 678</u>
		146 810	163 529
Kassa och bank	17	237 192	159 301
SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR		384 002	322 830
SUMMA TILLGÅNGAR		<u>473 251</u>	<u>427 569</u>




KONCERNENS BALANSRÄKNING (Tkr), forts	Not	2016-12-31	2015-12-31
EGET KAPITAL OCH SKULDER	1		
EGET KAPITAL	2		
Aktiekapital		100	100
Bundna reserver		66 788	70 548
Fria reserver		248 479	193 799
Årets resultat		9 439	50 920
SUMMA EGET KAPITAL		324 806	315 367
Avsättningar			
Avsättningar för pensioner	5,15	11 701	11 635
Avsättningar för uppskjuten skatt	14	-	1 060
Summa avsättningar		11 701	12 695
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		78 747	47 099
Skatteskulder		-	4 830
Övriga skulder		12 533	4 116
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18	45 464	43 462
Summa kortfristiga skulder		136 744	99 507
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		473 251	427 569
STÄLLDA SÄKERHETER	19		
Kapitalförsäkringar		11 701	11 635
ANSVARSFÖRBINDELSER	20	-	-

Ce

4

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL - KONCERNEN (Tkr)

Förändringar i eget kapital	Aktie- kapital	Bundna reserver	Fritt eget	Summa eget kapital
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
Förskjutningar mellan fritt och bundet eget kapital		-3 760	3 760	0
Årets resultat	-	-	9 439	9 439
Eget kapital 31 december 2016	100	66 788	257 918	324 806



KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS (Tkr)	Not	2016	2015
Den löpande verksamheten			
Resultat efter finansiella poster		12 492	65 747
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m.m.			
Avskrivningar/nedskrivningar	6,7,8,9	34 411	36 590
Rearesultat försäljning/utrangering av anläggningstillgångar		-	-
		46 903	102 337
Betald skatt		-19 897	-7 715
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		27 006	94 622
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Minskning (+)/ökning (-) av rörelsefordringar		27 401	11 855
Minskning (-)/ökning (+) av rörelseskulder		42 067	-3 092
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		96 474	103 385
Investeringsverksamheten			
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	9	-	-
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	6,7,8	-18 583	-6 465
Försäljning av materiella anläggningstillgångar		-	-
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN		-18 583	-6 465
ÅRETS KASSAFLÖDE		77 891	96 920
LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS BÖRJAN		159 301	62 381
LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS SLUT		237 192	159 301

Erhållna räntor uppgår till 375 (45) Tkr och erlagda räntor uppgår till 4 (3) Tkr (Koncernen).

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING (Tkr)	Not	2016	2015
	1		
RÖRELSENS INTÄKTER		-	-
Övriga rörelseintäkter		-	-
Summa rörelsens kostnader		<u>0</u>	<u>0</u>
RÖRELSENS KOSTNADER			
Övriga rörelsekostnader	4	<u>-52</u>	<u>-38</u>
Summa rörelsens kostnader		<u>-52</u>	<u>-38</u>
RÖRELSERESULTAT		-52	-38
RESULTAT FRÅN FINANSIELLA POSTER			
Ränteintäkter och liknande resultatposter		-	-
Räntekostnader och liknande resultatposter		<u>-1</u>	<u>-2</u>
RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER		-53	-40
BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Bokslutsdispositioner		70	55
RESULTAT FÖRE SKATT		<u>17</u>	<u>15</u>
Skatt på årets resultat	12	-5	-4
ÅRETS RESULTAT		<u><u>12</u></u>	<u><u>11</u></u>




MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING (Tkr)	Not	2016-12-31	2015-12-31
TILLGÅNGAR	1		
ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR			
Finansiella anläggningstillgångar			
Andelar i koncernföretag	21	<u>11 579</u>	<u>11 579</u>
		11 579	11 579
SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR		11 579	11 579
OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR			
Kortfristiga fordringar			
Fordringar hos koncernföretag		14 070	14 055
Skattefordran		-	-
Övriga fordringar		<u>1</u>	<u>3</u>
		14 071	14 058
Kassa och bank	17	1 962	1 963
SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR		16 033	16 021
SUMMA TILLGÅNGAR		<u>27 612</u>	<u>27 600</u>
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
EGET KAPITAL			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		100	100
Insatsemission		<u>11 679</u>	<u>11 679</u>
		11 779	11 779
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst		15 785	15 774
Årets resultat		<u>12</u>	<u>11</u>
		15 797	15 785
SUMMA EGET KAPITAL		27 576	27 564
Kortfristiga skulder			
Upplupna kostnader		<u>36</u>	<u>36</u>
		36	36
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		<u>27 612</u>	<u>27 600</u>
STÄLLDA SÄKERHETER		Inga	Inga
ANSVARSFÖRBINDELSER	20	-	-

an

ky

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL - MODERBOLAGET (Tkr)

Förändringar i eget kapital	Aktie- kapital	Bundna reserver	Fritt eget kapital	Summa eget kapital
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
Årets resultat	-	-	12	12
Eget kapital 31 december 2016	100	11 679	15 797	27 576

*Cer**ly*

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS (Tkr)	2016	2015
Den löpande verksamheten		
Resultat efter finansiella poster	-53	-40
	-53	-40
Betald skatt	-5	-3
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-58	-43
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Minskning (+)/ökning (-) av rörelsefordringar	57	630
Minskning (-)/ökning (+) av rörelseskulder	-	-
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	-1	587
Investeringsverksamheten		
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN	-	-
ÅRETS KASSAFLÖDE	-1	587
LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS BÖRJAN	1 963	1 376
LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS SLUT	1 962	1 963

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

Car

43

NOTER (Tkr)**NOT 1 Redovisningsprinciper**

Årsredovisningen för BGC Holding AB har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och även enligt Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 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 innehas 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 anskaffningsvärden. 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

er

ly

NOTER (Tkr)

NOT 1 Redovisningsprinciper, fortsättning***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 värde 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 BFNAR 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).

cu

ly

NOTER (Tkr)

NOT 1 Redovisningsprinciper, fortsättningKundfordringar

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 anställdaAvgiftsbaserade 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

Intäktredovisning 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.

KoncernredovisningDotterföretag

Dotterföretag är företag i vilka moderföretaget direkt eller indirekt innehar mer än 50 procent av rösttalet 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.

Car

U

NOTER (Tkr)

NOT 1 Redovisningsprinciper, fortsättning*Eliminering av transaktioner mellan koncernföretag*

Koncerninterna fordringar och skulder samt transaktioner mellan företag i koncernen liksom därmed sammanhängande orealiserade vinster elimineras i sin helhet.

Orealiserade förluster elimineras på samma sätt som orealiserade 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.



NOTER forts.**NOT 2 Eget kapital*****Bundna fonder***

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

Aktiekapitalet består av 100 000 st aktier à 1 kr.

I koncernen sker en förskjutning mellan bundna reserver och fritt eget kapital vid återföring och avsättning av periodiseringsfonder.

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	
	2016	2015
Övriga rörelseintäkter	966	708
Återvunnen moms	9 014	-
Summa	9 980	708

Den 28 augusti 2015 lämnade Skatteverket ett ställningstagande (131 446423-15/111) "Avdragsrätt för mervärdesskatt - fördelning efter skälig grund". Bolaget yrkade på att rättelse skulle ske avseende år 2009-2015 och fick rätt hos Skatteverket, som betalade ut totalt 9 014 024 kr under år 2016.

NOT 4 KPMG AB

	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Revisionsuppdrag	359	358	31	31
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	34	-	-
Skatterådgivning	47	50	5	5
Summa	406	442	36	36

ter

ly

NOTER forts.**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	
	2016	2015
Kvinnor	123	126
Män	112	104
Totalt för bolaget	235	230
Löner och arvoden har uppgått till:		
Styrelse	-	-
VD	3 570	3 944
(varav rörlig ersättning VD)	(400)	(300)
Övriga anställda	136 818	128 039
	140 388	131 983
Sociala avgifter enligt lag	44 856	41 944
Pensionskostnader	46 205	46 215
(varav till styrelse)	(-)	(-)
(varav till VD)	(1 155)	(3 389)
	91 061	88 159
Totala löner, arvoden, sociala avgifter	231 449	220 142

Utöver löner och arvoden samt sociala kostnader i tabellen ovan ingår kostnad för målprenie med 1 192 (3 338) Tkr.

VDs pensionskostnader uppgår till 1 155 (3 389) Tkr, varav särskild löneskatt 225 (662) Tkr.

Under VD redovisas, avseende 2015, både avgående och tillträdande VDs kostnader.

Av de löner och ersättningar som lämnats till övriga anställda i koncernen avser 7 154 (7 181) 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. 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.

NOTER forts.**NOT 6 Maskiner och andra tekniska anläggningar**

	Koncernen	
	2016	2015
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	30 521	30 650
Inköp	0	0
Försäljningar / utrangeringar	-418	-129
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	30 103	30 521
Ingående ackumulerade avskrivningar	-26 857	-24 381
Försäljningar / utrangeringar	418	129
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-2 157	-2 605
Utgående ackumulerade avskrivningar	-28 596	-26 857
Utgående planenligt restvärde	1 507	3 664

NOT 7 Inventarier

	Koncernen	
	2016	2015
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	73 008	67 047
Inköp	12 762	6 465
Försäljningar / utrangeringar	-3 468	-504
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	82 302	73 008
Ingående ackumulerade avskrivningar	-58 818	-51 567
Försäljningar / utrangeringar	3 468	504
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-8 178	-7 755
Utgående ackumulerade avskrivningar	-63 528	-58 818
Utgående planenligt restvärde	18 774	14 190

NOT 8 Nedlagda kostnader på annans fastighet

	Koncernen	
	2016	2015
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	15 897	15 897
Inköp	5 821	0
Försäljningar / utrangeringar	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	21 718	15 897
Ingående ackumulerade avskrivningar	-15 617	-13 114
Försäljningar / utrangeringar	0	0
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-349	-2 503
Utgående ackumulerade avskrivningar	-15 966	-15 617
Utgående planenligt restvärde	5 752	280

Car

ly

NOTER forts.**NOT 9 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten**

	Koncernen	
	2016	2015
Ingående ackumulerade anskaffningsvärden	209 658	209 658
Inköp	-	-
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	209 658	209 658
Ingående ackumulerade avskrivningar	-141 146	-117 419
Försäljningar / utrangeringar	-	-
Årets avskrivningar / nedskrivningar	-23 727	-23 727
Utgående ackumulerade avskrivningar	-164 873	-141 146
Utgående planenligt restvärde	44 785	68 512

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.

ce
ly

NOTER forts.**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	
	2016	2015	2016	2015
Immateriella anläggningstillgångar	209 658	209 658	-164 873	-141 146

Operationella leasingavtal

Leasingkostnader avseende operationella leasingavtal hänförliga till anläggningstillgångar uppgår under året till 8 303 (5 328) Tkr.

Återstående operationella leasingavgifter förfaller till betalning enligt följande:

	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Förfaller år 2016	-	2 336	-	-
Förfaller år 2017	1 698	119	-	-
Förfaller år 2018	1 650	109	-	-
Förfaller år 2019	1 143	-	-	-

NOTER forts.**NOT 11 Ränteintäkter, räntekostnader och liknande resultatposter**

	Koncernen	
	2016	2015
Ränteintäkter och liknande resultatposter	375	45
Summa	375	45
Räntekostnader och liknande resultatposter	-563	-237
Summa	-563	-237

62

4

NOTER forts.**NOT 12 Skatt på årets resultat**

	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Aktuell skatt för året	-4 314	-15 844	-5	-4
Aktuell skatt hänförlig till tidigare år	-71	-	-	-
Uppskjuten skatt	1 332	1 017	-	-
Summa	-3 053	-14 827	-5	-4
Skilnad mellan koncernens skatte- kostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats	Koncernen		Moderbolaget	
	2016	2015	2016	2015
Redovisat resultat före skatt	12 492	65 747	17	15
Skatt enligt gällande skattesats	-2 749	-14 464	-4	-3
Representation	-215	-217	-	-
Föreningsavgifter	-46	-56	-	-
Övrigt	-77	-83	-1	-1
Schablonintäkt p-fond	-5	-7	-	-
Ränteintäkter	39	-	-	-
Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen	-3 053	-14 827	-5	-4

Cl

4

NOTER forts.**NOT 13 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	Koncernen	
	2016	2015
Upplupna intäkter	70 719	116 544
Förutbetalda kostnader, leasing-, hyres- och licensavtal	26 112	22 345
Övriga förutbetalda kostnader	19 733	11 789
Summa	116 564	150 678

NOT 14 Uppskjuten skatt

	Koncernen	
	2016	2015
Uppskjuten skattefordran		
Ingående uppskjutna skattefordringar	6 458	5 441
Förändring uppskjuten skatt avseende avsättning pensioner	18	150
Förändring uppskjuten skatt avseende Skattemässiga avskrivningar	254	867
Utgående uppskjutna skattefordringar	6 730	6 458
Uppskjuten skatteskuld		
Ingående uppskjutna skatteskulder	1 060	1 060
Förändring uppskjuten skatt i obeskattade reserver	-1 060	-
Utgående uppskjutna skatteskulder	0	1 060

ce

4

NOTER forts.**NOT 15 Avsättningar för pensioner**

	Koncernen	
	2016	2015
Ingående balans	11 635	11 085
Skulder beräknade enligt lokala principer	66	550
Summa	11 701	11 635

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 2016 och 2017 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	
	2016	2015
Övriga pensionsavsättningar kopplade till kapitalförsäkring	11 701	11 635
Nettoskuld i balansräkningen	11 701	11 635

Pensionskostnader

Totala pensionskostnader som redovisas i personalkostnader i koncernens resultaträkning är följande:

	2016	2015
Summa kostnader för avgiftsbestämda planer	37 476	37 601
Kostnader för särskild löneskatt	8 729	8 613
Summa pensionskostnader	46 205	46 214

C

4

NOTER forts.**NOT16 Andra långfristiga fordringar**

	Koncernen	
	2016	2015
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Vid årets början	11 635	11 085
Årets inbetalningar	66	550
Summa	11 701	11 635

Avseende kapitalförsäkringar knutna till premiebestämda pensioner, se not 15.

NOT 17 Checkräkningskredit

Beviljat belopp på checkräkningskredit uppgår i koncernen till 0 (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	
	2016	2015
Upplupna personalkostnader	11 614	9 797
Upplupna sociala avgifter	18 987	17 858
Upplupna kostnader för målprenie	1 192	3 338
Övriga upplupna kostnader	13 617	12 097
Övriga förutbetalda intäkter	54	372
Summa	45 464	43 462

NOT 19 Ställda säkerheter

	Koncernen	
	2016	2015
Kapitalförsäkring	11 701	11 635

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.

Cez

NOTER forts.**NOT 21 Specifikation av moderföretagets innehav av andelar i koncernföretag**

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

Samtliga bolag har sitt säte i Stockholm.

Andelar i koncernföretag

	2016-12-31	2015-12-31
Akkumulerade anskaffningsvärden		
Vid årets början	11 579	11 579
Redovisat värde vid periodens slut	11 579	11 579

Cer

ly

NOTER forts.**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.

Värdepapper	Lägst rating enligt Standard & Poors	Maximal tillåten likviditet av total-likviditeten	Maximalt tillåtna belopp per emittent
Statsskuldsväxlar		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

Ge

ly

NOTER forts.

NOT 22 Finansiella instrument och finansiell riskhantering, fortsättning**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. Är 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.

Ca *4*

NOTER forts.**NOT 23 Styrelseledamöter och ledande befattningshavare**

	Koncernen/Moderbolaget		Koncernen/Moderbolaget	
	Antal 2016-12-31	Varav män	Antal 2015-12-31	Varav män
Styrelseledamöter	7	100%	7	86%
Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare	8	38%	6	50%

Stockholm den 15 februari 2017



Nils-Fredrik Nyblæus
Ordförande



Gert Andersson



Anders Fagerdahl



Leif Karlsson




Johan Löfgren



Erik Zingmark



Torbjörn Ericsson
Verkställande direktör



Olle Nylund
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har lämnats den 27 februari 2017
KPMG AB



Anders Malmeby
Auktoriserad revisor

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

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för BGC Holding AB för år 2016.

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 2016 och av dessas finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.



Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för BGC Holding AB för år 2016 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelse skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den 24 februari 2017

KPMG AB



Anders Malmeby
Auktoriserad revisor