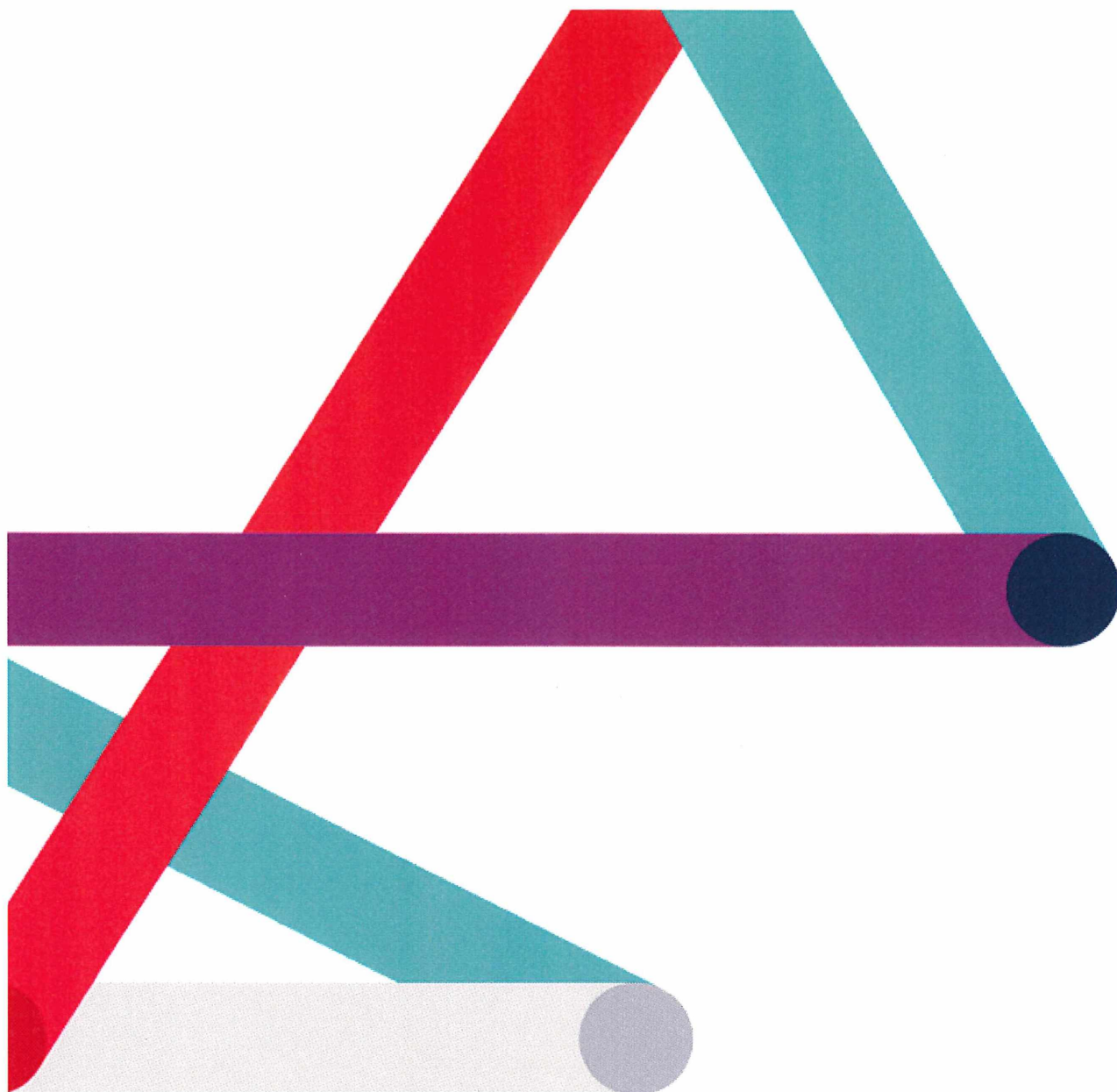




2022-03-24

## Årsredovisning 2021 för Bankgirocentralen BGC AB

# Årsredovisning Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot)

Styrelsen och verkställande direktör för Bankgirocentralen BGC AB får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2021.

## Förvaltningsberättelse

### **BANKGIROTS VERKSAMHET**

Bankgirot är en clearingorganisation med verksamhet i Sverige. Bankgirot har en central roll i den svenska betalningsinfrastrukturen då bolaget tillhandahåller betalningssystem och ansvarar för infrastrukturen för massbetalningar och realtidsbetalningar. Bankgirot är den centrala aktören i Sverige vid förmedling av betalningar och betalningsinformation mellan deltagarna i betalningssystemen och deras kunder. Bolagets förmåga att säkerställa en hög tillgänglighet i ett robust system är avgörande för Sveriges finansiella stabilitet.

Bankgirot har en samhällsbärande funktion med en viktig roll i det finansiella systemet. Bankgirots uppdrag är att säkerställa stabilitet i befintlig infrastruktur, att förbereda avveckling av befintliga tjänster och att stödja transformationen av den svenska betalmarknaden i den mån möjlighet finns. Bankgirots verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen och övervakas av Riksbanken.

Bankgirot har tillstånd från Finansinspektionen att bedriva clearingverksamhet<sup>1</sup> och driver clearing- och avvecklingssystem i både session och realtid. Bolaget erbjuder även betal- och informationstjänster för den svenska betalmarknaden. Bankgirots system möjliggör bland annat Swish, Autogiro och E-faktura.

Bankgirot tillhandahåller betalningssystem för massbetalningar med produkter och tjänster som syftar till att möjliggöra och effektivisera betalningshanteringen för privatpersoner, företag, organisationer och myndigheter. Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst hanterar inkommande betalningar och skapar underlag till avvecklingsinstitutet, Riksbanken och dess avvecklingssystem RIX, där den slutgiltiga avvecklingen sker. Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst är sessionsbaserad och nyttjas av Bankgirosystemet och bankgirotjänster. Den nyttjas även av betalningstjänster med externa ägare. Dessa flöden är Bankomat samt Dataclearingen (DCL). DCL driftas och förvaltas av Bankgirot. Realtidsbetalningar, såsom betalningar med Swish, avvecklas en och en direkt hos Bankgirot – dygnet runt.

Sammantaget bidrar Bankgirots betalningssystem till att den ekonomiska vardagen fungerar smidigt för närmare 8 miljoner privatpersoner och över 850 000 företag.

---

<sup>1</sup> Clearingverksamhet som avses i 19 kap och 1 kap 4c § 1 och 3 lag (2007:528) om värdepappersmarknaden

## Väsentliga händelser 2021

- Februari: För att bättre kunna hantera den kommande transformationen av den svenska betalmarknaden genomfördes en organisationsförändring där bl.a. två av Bankgirots tidigare affärsområden slogs ihop till ett gemensamt affärsområde, Produkt & Affärsrelation.
- Maj: Bankgirot utsågs som Sveriges tredje mest hälsosamma bolag 2021 och det bolag inom Finans & Försäkring som har bäst hälsoindex, enligt Nyckeltalsinstitutet, som sammanställt hälsodata från drygt 600 000 medarbetare på cirka 350 svenska företag.
- Maj: Som en del i ordinarie tillsyn inledde Finansinspektionen en granskning av Bankgirots kontinuitetshantering. Tillsynsaktiviteten avslutades i september utan åtgärder.
- Juli: Transformationskommittén för det svenska transformationsprogrammet fastställde en uppdaterad version av transformationstidplanen med anledning av förändringar i P27 Nordic Payments AB:s (P27) implementationsplan. Med anledning av detta skedde förändringar i Bankgirots övergripande produktavvecklingsplan.
- Juli: EU-kommissionen godkände P27:s förvärv av Bankgirot och förvärvet av Bankgirot slutfördes. Bankgirot blev ett dotterbolag till P27.
- Augusti: Gert Andersson tillträdde som vd för Bankgirot och ersatte Jeanette Jäger som tidigare under året meddelat sin avgång.
- September: Finansinspektionen inledde, som en del av ordinarie tillsyn, en granskning av Bankgirots utkontrakterade verksamhet. Aktiviteten avslutades under 2022.
- Oktober: Bankgirots medarbetare påbörjade frivillig återgång till kontoret efter ett och halvt års distansarbete på grund av coronapandemin.
- November: Nytt volymrekord i BiR-systemet avseende Swishbetalningar - 3,6 miljoner transaktioner under ett dygn.
- December: I slutet av månaden införde Bankgirot åter distansarbete med anledning av coronapandemin. Under månaden hanterades för första gången 200 miljoner betalningar under en månad.

## Förändringar i bolagsledning och styrelse

Anders Altenburg avgick som Chief Risk Office (CRO) i september. Jan Hanika tillträdde som tillförordnad CRO i november. Nyrekryterad CRO börjar sin anställning på Bankgirot senast i juni 2022. Antalet ledande befattningshavare i bolagsledningen uppgick vid årets utgång till 10 personer.

Som en konsekvens av P27:s förvärv av Bankgirot tillträdde Martin Georgzén, P27, och Jari Jaulimo, Op bank, Bankgirots styrelse i juli. I september valdes styrelseledamoten Olle Durelius till tillförordnad styrelseordförande med anledning av Bankgirots styrelseordförande, Magnus Sternbrinks, bortgång.



## MARKNADSUTVECKLING

Bankgirots kunder består i huvudsak av de för närvarande 31 svenska banker och betaltjänstleverantörer som är kopplade till Bankgirots clearing- och avvecklingstjänster och betalningssystem.

Den svenska betalmarknaden genomgår för närvarande en transformation där clearing och avveckling inom betalområdet planeras att utföras av andra aktörer än Bankgirot. Samtidigt avser flera betaltjänstleverantörer att erbjuda egna betalprodukter och tjänster till sina kunder istället för de som Bankgirot tillhandahåller idag. Som en följd planerar Bankgirot att avveckla befintliga tjänster i takt med den transformationsplan som Svenska transformationsprogrammet respektive Riksbanken har beslutat om. Transformationen av svensk betalmarknad involverar ett stort antal aktörer och förväntas pågå i flera år.

Bankgirots övergripande produktavvecklingsplan är utformad för att följa marknadens transformationsplan. Samtidigt har Bankgirot ett riskbaserat förhållningssätt för att möta förändringar som innebär förseningar i transformationsplanen. Bankgirot ska säkerställa stabilitet långsiktigt, fullgöra åtaganden enligt gällande avtal och regelverk samt kunna hantera eventuella förändringar i Svenska transformationsprogrammets transformationsplan. Produktavvecklingsförberedelser pågår och genomförs i enlighet med av Bankgirot fastställda principer som syftar till att inte driva risk i marknaden.

## Nöjda kunder

Bankgirot mäter regelbundet kundnöjdhet. Årets undersökning visar att Bankgirots kunders totala nöjdhet ökar för fjärde året i rad till 8,4 (2020: 8,3). Avseende frågor om hur Bankgirot utför sitt huvuduppdrag kan en signifikant ökning noteras. Resultatet är för 2021, 92 av 100 (2020: 85).

## Volym

Trots att coronapandemin dominerade hela 2021 med negativ inverkan på stora delar av ekonomin fortsatte volymtillväxten i betalningssystemen. Totalt hanterades 2 175 miljoner betalningar vilket är en ökning med 10 procent jämfört med 2020 då volymtillväxten var närmare 8 procent. Det totala beloppet av transaktioner i Bankgirots betalsystem uppgick till 19 415 miljarder SEK, en ökning med 9 procent. Tillväxten i realtidsbetalningar steg successivt och höll en stabil nivå året ut. Årsvolymen blev 782 miljoner initierade realtidsbetalningar, en ökning med 25 procent. Den ekonomiska återhämtningen fick totalbeloppet för hanterade betalningar i Bankgirosystemet att öka med 9 procent under 2021, och volymtillväxten till 3 procent. Totalt under 2021 hanterades 1 217 miljoner betalningar i Bankgirosystemet. Under året slogs ett flertal volymrekord.



## KVALITET

Med en central roll i samhället följer höga krav på stabilitet i Bankgirots tjänster. Liksom tidigare år var utfallet för tillgängligheten hög 2021. Till exempel var bolagets Clearing- och Avvecklingstjänst tillgänglig mer än 99,9 procent av tiden under året och tillgängligheten för Betalningar i Realtid låg strax under 99,9 procent.

## PERSONAL

Bankgirot hade 145<sup>2</sup> medarbetare vid utgången av december 2021 jämfört med 149 vid utgången av december 2020. Via löpande mätningar utvärderar Bankgirot medarbetarnöjdheten. Årets utfall med ett nöjdmedarbetarindex på 7,8 av 10 visar att medarbetarnöjdheten ökat sedan 2020, då utfallet var 7,7. Även i mätningen avseende hur medarbetare upplever det närmsta ledarskapet på Bankgirot ökade index till 8,3 från 8,2 föregående år.

## OMSÄTTNING OCH RESULTAT

Omsättningen 2021 uppgick till 1 206 MSEK (2020: 955 MSEK), vilket motsvarar en ökning med 26 procent. Resultatet för året, efter finansiella poster, uppgick till 378 MSEK före skatt (2020: 160 MSEK).

Årets resultat är drivet av prishöjningen som genomfördes i januari 2021 samt av högre transaktionsvolymen än föregående år avseende både sessions- och realtidsbetalningar.

## RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Bankgirot ska vara en förtroendefull och säker part för sina kunder, leverantörer och ägare. Verksamheten ska bedrivas på ett effektivt och ändamålsenligt sätt, med en sund risk-kultur där riskarbetet bedrivs strukturerat och metodiskt. En väl fungerande intern styrning och kontroll samt en effektiv riskhantering är en grundförutsättning för att uppnå detta. Bankgirots riskarbete ska säkerställa att väsentliga risker i företaget identifieras, analyseras, bedöms, dokumenteras, rapporteras och hanteras. Bankgirot styr risk- och säkerhetsområdet genom implementering av styrdokument och riskhanteringsmetoder som ska säkerställa ett tydligt riskansvar och en tydlig ansvarsfördelning för det systematiska arbetet med risker som Bankgirot exponeras för. Informationssäkerhet (inklusive cybersäkerhet) är en central del i arbetet med att säkerställa ett tillräckligt skydd för Bankgirots tillgångar och god motståndskraft mot olika omvärldshot.

Kontinuitets- och krishantering är ett fortsatt prioriterat område för att säkra Bankgirots kontinuitetsförmåga. Detta område involverar hela bolaget, inklusive viktiga leverantörer och ska säkerställa att Bankgirots kontinuitets- och krishantering är robust och effektiv. Det pågår ett ständigt förbättringsarbete för att höja kvalitet och medvetenhet. Ett stort

---

<sup>2</sup> Full Time Equivalent = heltidsresurser

antal övningar och tester har genomförts, vissa i samarbete med FSPOS (Finansiella Sektorns Privat-Offentliga Samverkan). Ett antal utbildnings- och informationsaktiviteter avseende informationssäkerhet och andra säkerhetsområden har också genomförts för att ytterligare höja riskmedvetenheten i bolaget och därigenom säkerställa god riskhanteringsförmåga.

### **Riskområden**

Bankgirots huvudsakliga risker är operativa risker relaterade till områdena Personalkrisk, IKT- och säkerhetsrisk och leverantörsrisk. Det finns också risk kopplat till det pågående transformationsarbetet av Sveriges betalningsinfrastruktur. Utkontrakteringen av IT-drift har varit en viktig del för att anpassa Bankgirots roll utifrån förändringarna på betalmarknaden och för att reducera risk och öka stabiliteten i Bankgirots leverans. Utkontrakteringen har också inneburit en strategisk förflyttning som på flera sätt svarar upp mot omvärldens ökade krav på kvalitet och säkerhet.

### **RISKUTVÄRDERINGAR**

Verksamhetens risker utvärderas kontinuerligt i enlighet med de interna och externa regelverk som Bankgirot har att förhålla sig till. Bankgirot utvärderar också verksamheten i enlighet med de internationella standarder<sup>3</sup> som tillämpas av Finansinspektionen och Riksbanken i sin tillsyn och övervakning av bolaget. Bankgirot genomför årligen en Intern Kapital- och Likviditets Utvärdering (IKLU) för att säkerställa att bolaget har tillräckligt med kapital för att täcka aktuell riskexponering.

### **HÅLLBARHETSRAPPORT**

Bankgirot har i enlighet med 6 kap 11 § i årsredovisningslagen valt att upprätta en separat hållbarhetsrapport fristående från förvaltningsberättelsen. Hållbarhetsrapporten finns tillgänglig på Bankgirots webbplats [www.bankgirot.se](http://www.bankgirot.se).

### **HÄNDELSER EFTER RÄKENSKAPSÅRETS UTGÅNG**

I januari 2022 tillträdde Paula da Silva som styrelseordförande för Bankgirot.

<sup>3</sup> Bankgirots senaste Disclosure report enligt Principles for Financial Market Infrastructures gjordes för 2018 och finns på [www.bankgirot.se](http://www.bankgirot.se). Principerna är framtagna av International Organization of Securities Commissions (IOSCO) och Committee on Payments and Market Infrastructures (CPMI).

## FINANSIELL ÖVERSIKT

| Resultat och ställning                 | 2021    | 2020  | 2019  | 2018  | 2017  |
|----------------------------------------|---------|-------|-------|-------|-------|
| Eget kapital, Mkr                      | 961,4   | 736,1 | 641,9 | 572,3 | 563,4 |
| Rörelsens intäkter, Mkr                | 1 205,5 | 955,4 | 940,4 | 885,0 | 827,6 |
| Resultat efter finansiella poster, Mkr | 378,3   | 160,4 | 110,1 | 0,6   | -45,2 |
| Balansomslutning, Mkr                  | 1 281,0 | 948,0 | 812,2 | 739,1 | 748,0 |
| Investeringar, Mkr *                   | 0,4     | 0,4   | 1,3   | 1,5   | 56,0  |
| Medelantalet anställda                 | 148     | 155   | 165   | 238   | 258   |

\* Avser inköp materiella anläggningstillgångar not 6-8

### Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| Balanserade vinstmedel | 669 599 931 |
| Årets resultat         | 225 307 317 |
| Kronor                 | 894 907 248 |

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så

|                                              |             |
|----------------------------------------------|-------------|
| att till moderbolaget utdelas 0 kr per aktie | 0           |
| att i ny räkning överföres                   | 894 907 248 |
| Kronor                                       | 894 907 248 |

Beträffande räkenskapsårets resultat och ställning för bolaget hänvisas till efterföljande resultat och balansräkning.



## FINANSIELLA RAPPORTER

| RESULTATRÄKNING (Tkr)                      | Not   | 2021             | 2020            |
|--------------------------------------------|-------|------------------|-----------------|
|                                            | 1     |                  |                 |
| <b>RÖRELSENS INTÄKTER</b>                  |       |                  |                 |
| Nettoomsättning                            |       | 1 202 249        | 944 712         |
| Övriga rörelseintäkter                     | 3     | 3 348            | 10 785          |
| <b>Summa rörelsens intäkter</b>            |       | <b>1 205 597</b> | <b>955 497</b>  |
| <b>RÖRELSENS KOSTNADER</b>                 |       |                  |                 |
| Övriga externa kostnader                   | 4,9   | -608 814         | -579 856        |
| Personalkostnader                          | 5     | -210 177         | -204 805        |
| Avskrivningar och nedskrivningar           | 6,7,8 | -8 305           | -10 089         |
| Övriga rörelsekostnader                    |       | -87              | -519            |
| <b>Summa rörelsens kostnader</b>           |       | <b>-827 383</b>  | <b>-795 269</b> |
| <b>RÖRELSERESULTAT</b>                     |       | <b>378 214</b>   | <b>160 228</b>  |
| <b>RESULTAT FRÅN FINANSIELLA POSTER</b>    |       |                  |                 |
| Ränteintäkter och liknande resultatposter  | 10    | 255              | 307             |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | 10    | -103             | -83             |
| <b>RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER</b>   |       | <b>378 366</b>   | <b>160 452</b>  |
| Bokslutsdispositioner                      | 21    | -94 300          | -39 845         |
| <b>RESULTAT FÖRE SKATT</b>                 |       | <b>284 066</b>   | <b>120 607</b>  |
| Skatt på årets resultat                    | 12    | -58 759          | -26 366         |
| <b>ÅRETS RESULTAT</b>                      |       | <b>225 307</b>   | <b>94 241</b>   |

| BALANSRÄKNING (Tkr)                            | Not | 2021-12-31       | 2020-12-31     |
|------------------------------------------------|-----|------------------|----------------|
| <b>TILLGÅNGAR</b>                              | 1   |                  |                |
| <b>ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>                   |     |                  |                |
| <b>Materiella anläggningstillgångar</b>        |     |                  |                |
| Maskiner och andra tekniska anläggningar       | 6   | -                | -              |
| Inventarier                                    | 7   | 3 057            | 7 974          |
| Nedlagda kostnader på annans fastighet         | 8   | 6 941            | 9 862          |
| <b>Summa materiella anläggningstillgångar</b>  |     | <b>9 998</b>     | <b>17 836</b>  |
| <b>Finansiella anläggningstillgångar</b>       |     |                  |                |
| Uppskjuten skattefordran                       | 13  | 7 291            | 7 762          |
| Andra långfristiga fordringar                  | 11  | 5 836            | 8 232          |
| <b>Summa finansiella anläggningstillgångar</b> |     | <b>13 127</b>    | <b>15 994</b>  |
| <b>SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>             |     | <b>23 125</b>    | <b>33 830</b>  |
| <b>OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>                   |     |                  |                |
| <b>Kortfristiga fordringar</b>                 |     |                  |                |
| Kundfordringar                                 |     | 15 171           | 5 904          |
| Skattefordran                                  |     | -                | -              |
| Övriga fordringar                              |     | 427              | 2 527          |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter   | 14  | 136 700          | 123 553        |
| <b>Summa kortfristiga fordringar</b>           |     | <b>152 298</b>   | <b>131 984</b> |
| <b>Kassa och bank</b>                          |     |                  |                |
| Kassa och bank                                 | 15  | 1 105 604        | 782 266        |
| <b>Summa kassa och bank</b>                    |     | <b>1 105 604</b> | <b>782 266</b> |
| <b>SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>             |     | <b>1 257 902</b> | <b>914 250</b> |
| <b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>                        |     | <b>1 281 027</b> | <b>948 080</b> |

| BALANSRÄKNING (Tkr), forts                   | Not | 2021-12-31       | 2020-12-31     |
|----------------------------------------------|-----|------------------|----------------|
| <b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>              | 1   |                  |                |
| <b>EGET KAPITAL</b>                          | 2   |                  |                |
| <b>Bundet eget kapital</b>                   |     |                  |                |
| Aktiekapital                                 |     | 50 540           | 50 540         |
| Reservfond                                   |     | 16 048           | 16 048         |
| <b>Summa bundet eget kapital</b>             |     | <b>66 588</b>    | <b>66 588</b>  |
| <b>Fritt eget kapital</b>                    |     |                  |                |
| Balanserad vinst                             |     | 669 600          | 575 359        |
| Årets resultat                               |     | 225 307          | 94 241         |
| <b>Summa fritt eget kapital</b>              |     | <b>894 907</b>   | <b>669 600</b> |
| <b>SUMMA EGET KAPITAL</b>                    |     | <b>961 495</b>   | <b>736 188</b> |
| <b>Obeskattade reserver</b>                  |     |                  |                |
| Periodiseringsfond                           | 16  | 153 300          | 59 000         |
| <b>Summa obeskattade reserver</b>            |     | <b>153 300</b>   | <b>59 000</b>  |
| <b>Avsättningar</b>                          |     |                  |                |
| Avsättningar för pensioner                   | 17  | 5 836            | 8 232          |
| Övriga avsättningar                          | 18  | 17 638           | -              |
| <b>Summa avsättningar</b>                    |     | <b>23 474</b>    | <b>8 232</b>   |
| <b>Kortfristiga skulder</b>                  |     |                  |                |
| Leverantörsskulder                           |     | 64 155           | 68 375         |
| Skulder till koncernföretag                  | 20  | 100              | 245            |
| Skatteskulder                                |     | 1 410            | 2 719          |
| Övriga skulder                               |     | 14 271           | 4 973          |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 19  | 62 822           | 68 348         |
| <b>Summa kortfristiga skulder</b>            |     | <b>142 758</b>   | <b>144 660</b> |
| <b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>        |     | <b>1 281 027</b> | <b>948 080</b> |



## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL (Tkr)

| Förändringar i eget kapital   | Aktie-<br>kapital | Reserv-<br>fond | Fritt eget<br>kapital | Summa<br>eget kapital |
|-------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Eget kapital 31 december 2019 | 50 540            | 16 048          | 575 359               | 641 947               |
| Årets resultat                | -                 | -               | 94 241                | 94 241                |
| Eget kapital 31 december 2020 | 50 540            | 16 048          | 669 600               | 736 188               |
| Årets resultat                | -                 | -               | 225 307               | 225 307               |
| Eget kapital 31 december 2021 | 50 540            | 16 048          | 894 907               | 961 495               |

Aktiekapitalet består av 50 539 st. stamaktier och 1 preferensaktie à 1 000 kr.

| KASSAFLÖDESANALYS (Tkr)                                                             | Not   | 2021             | 2020           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|----------------|
| <b>Den löpande verksamheten</b>                                                     |       |                  |                |
| Resultat efter finansiella poster                                                   |       | 378 367          | 160 452        |
| Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet                                 |       |                  |                |
| Avskrivningar och nedskrivningar                                                    | 6,7,8 | 8 305            | 10 089         |
| Vinst/förlust vid försäljning/utrangering av anläggningstillgångar                  |       | -                | 48             |
| Avsättning för avveckling av Dataclearing (DCL)                                     | 18    | 17 638           | -              |
| Minskning (-)/ökning (+) av avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser   | 17    | -2 396           | -2 620         |
|                                                                                     |       | <b>401 914</b>   | <b>167 969</b> |
| Betald inkomstskatt                                                                 |       | -59 597          | -21 445        |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b> |       | <b>342 317</b>   | <b>146 524</b> |
| Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital                                       |       |                  |                |
| Minskning (+)/ökning (-) av rörelsefordringar                                       |       | -20 314          | -10 629        |
| Minskning (-)/ökning (+) av rörelseskulder                                          |       | -595             | 1 660          |
| <b>KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN</b>                                     |       | <b>321 408</b>   | <b>137 555</b> |
| <b>Investeringsverksamheten</b>                                                     |       |                  |                |
| Förvärv av materiella anläggningstillgångar                                         | 6,7   | -466             | -480           |
| Försäljning av materiella anläggningstillgångar                                     | 6,7   | -                | -              |
| Minskning (+)/ökning (-) av långfristiga fordringar                                 | 11    | 2 396            | 2 620          |
| <b>KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN</b>                                     |       | <b>1 930</b>     | <b>2 140</b>   |
| <b>ÅRETS KASSAFLÖDE</b>                                                             |       | <b>323 338</b>   | <b>139 695</b> |
| <b>LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS BÖRJAN</b>                                               |       | <b>782 266</b>   | <b>642 571</b> |
| <b>LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS SLUT</b>                                                 |       | <b>1 105 604</b> | <b>782 266</b> |

Erhållna räntor uppgår till 255 (307) Tkr och erlagda räntor uppgår till 1 (11) Tkr.

## NOTER (Tkr)

### Not

#### 1 Redovisningsprinciper

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

Bankgirocentralen BGC AB bedriver verksamhet i associationsformen aktiebolag och har sitt säte i Stockholm i Sverige. Huvudkontorets adress är Mejerivägen 1, 105 19 Stockholm.

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med tidigare år. 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.

#### ***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 |

#### Nedskrivningar

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. För 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 - leasagare***

Samtliga leasingavtal redovisas enligt reglerna för operationell leasing.

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 BFAR 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***

Bolagets förpliktelse för varje period utgörs av de belopp som bolaget 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.

Utöver de avgiftsbaserade pensionerna har företaget tecknat kapitalförsäkringar för att täcka framtida pensionsåtaganden. Kapitalförsäkringar redovisas som övriga långfristiga fordringar. Motsvarande belopp redovisas som avsättningar för pensioner. Förändringen av avsättningen redovisas som personalkostnad. Kapitalförsäkringarna är pantförskrivna till förmån för de pensionsberättigade.

### **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.

### **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.

### **Koncernbidrag**

Koncernbidrag som erhållits/lämnats redovisas som en bokslutsdisposition i resultaträkningen. Det erhållna/lämnade koncernbidraget påverkar 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.

Aktiekapitalet består av 50 540 st. aktier à 1 000 kr.

År 2021 ombildades aktierna till 50 539 stamaktier och 1 preferensaktie.

Stamaktierna ägs av P27 Nordic Payments Platform AB och preferensaktien ägs av BGC Holding AB

***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.

***Förslag till vinstdisposition***

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| Balanserade vinstmedel | 669 599 931 |
| Årets resultat         | 225 307 317 |
| Kronor                 | 894 907 248 |

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så

att till moderbolaget utdelas 0 kr per aktie

att i ny räkning överföres

Kronor

**Not 3 Övriga rörelseintäkter**

|                        | 2021         | 2020          |
|------------------------|--------------|---------------|
| Övriga rörelseintäkter | 3 348        | 10 785        |
| <b>Summa</b>           | <b>3 348</b> | <b>10 785</b> |

**Not 4 KPMG AB**

|                                               | 2021       | 2020       |
|-----------------------------------------------|------------|------------|
| Revisionsuppdrag                              | 400        | 397        |
| Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget | 52         | -          |
| Skatterådgivning                              | 44         | 44         |
| <b>Summa</b>                                  | <b>496</b> | <b>441</b> |

**Not 5 Personal**

Medelantalet anställda omräknat till heltidstjänster med fördelning på kvinnor och män har uppgått till:

|                           | 2021       | 2020       |
|---------------------------|------------|------------|
| Kvinnor                   | 90         | 97         |
| Män                       | 58         | 58         |
| <b>Totalt för bolaget</b> | <b>148</b> | <b>155</b> |

Löner och arvoden har uppgått till:

|                              |                |                |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Styrelse                     | -              | -              |
| Vd                           | 4 818          | 4 327          |
| (varav rörlig ersättning vd) | (-)            | (-)            |
| Övriga anställda             | 109 839        | 114 498        |
|                              | <b>114 654</b> | <b>118 825</b> |

|                             |               |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Sociala avgifter enligt lag | 36 907        | 37 312        |
| Pensionskostnader           | 49 603        | 41 598        |
| (varav till styrelse)       | (-)           | (-)           |
| (varav till vd)             | (1 806)       | (1 214)       |
|                             | <b>86 510</b> | <b>78 910</b> |

**Totala löner, arvoden, sociala avgifter** **201 164** **197 735**

Utöver löner och arvoden samt sociala kostnader i tabellen ovan ingår kostnad för målpremie med 0 (4 258) Tkr.

Vd:s pensionskostnader uppgår till 1 806 (1 214) Tkr, varav särskild löneskatt 353 (237) Tkr. Bolagets utestående pensionsförpliktelser till VD uppgår till 2 305 (1 547) Tkr.

Under VD redovisas, avseende 2021, både avgående och tillträdande VDs kostnader.

Av de löner och ersättningar som lämnats till övriga anställda i bolaget avser 17 509 (14 801) 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. Vd:s pensionsutfästelse utgörs av en premiebestämd plan (BTP1) samt en direkt pension, 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**

|                                                 | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Ingående ackumulerade anskaffningsvärden        | 4 183         | 4 214         |
| Inköp                                           | -             | -             |
| Försäljningar/utrangeringar                     | -             | -31           |
| <b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b> | <b>4 183</b>  | <b>4 183</b>  |
| Ingående ackumulerade avskrivningar             | -4 183        | -4 214        |
| Försäljningar/utrangeringar                     | -             | 31            |
| Årets avskrivningar/nedskrivningar              | -             | -             |
| <b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>      | <b>-4 183</b> | <b>-4 183</b> |
| <b>Utgående planenligt restvärde</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>      |

**Not 7 Inventarier**

|                                                 | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ingående ackumulerade anskaffningsvärden        | 74 038         | 74 087         |
| Inköp                                           | 467            | 480            |
| Försäljningar/utrangeringar                     | -2 250         | -529           |
| <b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b> | <b>72 255</b>  | <b>74 038</b>  |
| Ingående ackumulerade avskrivningar             | -66 064        | -59 459        |
| Försäljningar/utrangeringar                     | 2 250          | 481            |
| Årets avskrivningar/nedskrivningar              | -5 384         | -7 086         |
| <b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>      | <b>-69 198</b> | <b>-66 064</b> |
| <b>Utgående planenligt restvärde</b>            | <b>3 057</b>   | <b>7 974</b>   |

**Not 8 Nedlagda kostnader på annans fastighet**

|                                                 | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ingående ackumulerade anskaffningsvärden        | 20 837         | 20 837         |
| Inköp                                           | -              | -              |
| Försäljningar/utrangeringar                     | -              | -              |
| <b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b> | <b>20 837</b>  | <b>20 837</b>  |
| Ingående ackumulerade avskrivningar             | -10 975        | -7 972         |
| Försäljningar/utrangeringar                     | -              | -              |
| Årets avskrivningar/nedskrivningar              | -2 921         | -3 003         |
| <b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>      | <b>-13 896</b> | <b>-10 975</b> |
| <b>Utgående planenligt restvärde</b>            | <b>6 941</b>   | <b>9 862</b>   |

**Not 9 Operationell leasing**

Förutom maskiner och andra tekniska anläggningar samt inventarier enligt not 6, 7 och 8, disponerar bolaget hyrd utrustning bland annat i form av datorer. Samtliga leasingavtal, oavsett om de är finansiella eller operationella, redovisas som hyresavtal (operationella leasingavtal). Leasingavgifterna kostnadsförs linjärt över leasingperioden. Årets leasingkostnader uppgår till 37 979 (49 503) Tkr. Återstående leasingavgifter för dessa anläggningstillgångar fördelar sig enligt nedan:

|                       | 2021          | 2020           |
|-----------------------|---------------|----------------|
| Inom ett år           | 35 104        | 36 377         |
| Mellan ett och fem år | 38 373        | 64 325         |
| Senare än fem år      | -             | -              |
|                       | <b>73 477</b> | <b>100 702</b> |

**Not 10 Ränteintäkter, räntekostnader och liknande resultatposter**

|                                            | 2021        | 2020        |
|--------------------------------------------|-------------|-------------|
| Ränteintäkter och liknande resultatposter  | 255         | 307         |
| <b>Summa</b>                               | <b>255</b>  | <b>307</b>  |
|                                            | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | -103        | -83         |
| <b>Summa</b>                               | <b>-103</b> | <b>-83</b>  |

**Not 11 Andra långfristiga fordringar**

|                                        | 2021         | 2020         |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ackumulerade anskaffningsvärden</b> |              |              |
| Vid årets början                       | 8 232        | 10 852       |
| Årets förändring                       | -2 396       | -2 620       |
| <b>Summa</b>                           | <b>5 836</b> | <b>8 232</b> |



**Not 12 Skatt på årets resultat**

|                                                                                     | 2021           | 2020           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Aktuell skatt för året                                                              | -58 288        | -25 543        |
| Uppskjuten skatt                                                                    | -471           | -823           |
| <b>Summa</b>                                                                        | <b>-58 759</b> | <b>-26 366</b> |
| Skillnad mellan bolagets skattekostnad och skattekostnad enligt gällande skattesats |                |                |
|                                                                                     | 2021           | 2020           |
| Redovisat resultat före skatt                                                       | 284 067        | 120 607        |
| Skatt enligt gällande skattesats                                                    | -58 518        | -25 810        |
| Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader:                                          |                |                |
| Representation                                                                      | -64            | -130           |
| Föreningsavgifter                                                                   | -46            | -70            |
| Övrigt                                                                              | -131           | -52            |
| Effekt av ändrade skattesatser                                                      | -              | -304           |
| <b>Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen</b>                             | <b>-58 759</b> | <b>-26 366</b> |

**Not 13 Uppskjuten skatt**

|                                       | 2021                     |                        |              |
|---------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------|
|                                       | Uppskjuten skattefordran | Uppskjuten skatteskuld | Netto        |
| Väsentliga temporära skillnader:      |                          |                        |              |
| Materiella anläggningstillgångar      | 5 797                    | -                      | 5 797        |
| Avsättning pensioner                  | 1 494                    | -                      | 1 494        |
| <b>Uppskjuten skattefordran/skuld</b> | <b>7 291</b>             | <b>-</b>               | <b>7 291</b> |
|                                       | 2020                     |                        |              |
|                                       | Uppskjuten skattefordran | Uppskjuten skatteskuld | Netto        |
| Väsentliga temporära skillnader:      |                          |                        |              |
| Materiella anläggningstillgångar      | 5 655                    | -                      | 5 655        |
| Avsättning pensioner                  | 2 107                    | -                      | 2 107        |
| <b>Uppskjuten skattefordran/skuld</b> | <b>7 762</b>             | <b>-</b>               | <b>7 762</b> |

**Not 14 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

|                                                          | 2021           | 2020           |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Upplupna intäkter                                        | 105 759        | 84 586         |
| Förutbetalda kostnader, leasing-, hyres- och licensavtal | 17 974         | 19 793         |
| Förutbetalda utvecklingskostnader                        | 1 915          | 3 568          |
| Övriga förutbetalda kostnader                            | 11 052         | 15 606         |
| <b>Summa</b>                                             | <b>136 700</b> | <b>123 553</b> |

**Not 15 Likvida medel**

|                                                | 2021             | 2020           |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Följande delkomponenter ingår i likvida medel: |                  |                |
| Banktillgodohavanden                           | 1 105 604        | 782 266        |
| <b>Summa</b>                                   | <b>1 105 604</b> | <b>782 266</b> |

**Not 16 Obeskattade reserver**

|                                          | 2021           | 2020          |
|------------------------------------------|----------------|---------------|
| Periodiseringsfond vid 2019 års taxering | 19 300         | 19 300        |
| Periodiseringsfond vid 2020 års taxering | 39 700         | 39 700        |
| Periodiseringsfond vid 2021 års taxering | 94 300         | -             |
| <b>Summa</b>                             | <b>153 300</b> | <b>59 000</b> |

**Not 17 Avsättningar för pensioner**

|                    | 2021         | 2020         |
|--------------------|--------------|--------------|
| Ingående balans    | 8 232        | 10 852       |
| Årets avsättningar | -2 396       | -2 620       |
| <b>Summa</b>       | <b>5 836</b> | <b>8 232</b> |

**Pensionsförsäkring BTP-plan**

Åtaganden för ålderspension och familjepension för tjänstemän i Sverige, BTP-planen, tryggas genom en försäkring i SPP (BTP2). Pensionsplanen är en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. För räkenskapsåren 2020 och 2021 har bolaget 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.

**Not 18 Övriga avsättningar**

|                                  | 2021           | 2020     |
|----------------------------------|----------------|----------|
| Ingående balans                  | -              | -        |
| Avveckling av Dataclearing (DCL) | -17 638        | -        |
| <b>Summa</b>                     | <b>-17 638</b> | <b>0</b> |

**Not 19 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

|                                  | 2021          | 2020          |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Upplupna personalkostnader       | 9 669         | 14 282        |
| Upplupna sociala avgifter        | 17 175        | 17 327        |
| Upplupna kostnader för målprenie | -             | 4 258         |
| Övriga upplupna kostnader        | 35 696        | 31 520        |
| Förutbetalda intäkter            | 282           | 961           |
| <b>Summa</b>                     | <b>62 822</b> | <b>68 348</b> |

**Not 20 Transaktioner med närstående**

Bolaget ägs av P27 Nordic Payments Platform AB, org. nr 559198-9610, med säte i Stockholm.

**Rörelseskulder avseende närstående**

Skulder till närstående:

|                                 | 2021       | 2020       |
|---------------------------------|------------|------------|
| P27 Nordic Payments Platform AB | -          | -          |
| BGC Holding AB                  | -          | 145        |
| Torig AB                        | 100        | 100        |
| <b>Summa</b>                    | <b>100</b> | <b>245</b> |

**Not 21 Bokslutsdispositioner**

|                                  | 2021          | 2020          |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Lämnat koncernbidrag             | -             | 145           |
| Förändring av periodiseringsfond | 94 300        | 39 700        |
| <b>Summa</b>                     | <b>94 300</b> | <b>39 845</b> |

**Not 22 Ställda säkerheter**

|                   | 2021  | 2020  |
|-------------------|-------|-------|
| Kapitalförsäkring | 5 836 | 8 232 |

Avser kapitalförsäkringar tecknade för att säkra pensionsåtaganden.

**Not 23 Ansvarsförbindelser**

Övriga åtaganden uppgår till 15 000 Tkr.

**Not 24 Finansiella instrument och finansiell riskhantering**

**Finanspolicy**

Bankgirocentralen BGC AB har en placeringspolicy med syfte att fastställa och tydliggöra hur bolaget 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 CEO 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<br>Standard & Poors | Maximal tillåten<br>likviditet av total-<br>likviditeten | Maximalt tillåtna<br>belopp per emittent |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Statsskuldsväxlar                                                                      |                                         | 100%                                                     | Obegränsat                               |
| Värdepapper emitterade av<br>statliga verk samt bolag med<br>garanti av svenska staten |                                         | 100%                                                     | Obegränsat                               |
| Insättning på svensk bank                                                              | A                                       | 100%                                                     | Obegränsat                               |
| Insättning på svensk bank                                                              | A-                                      | 100%                                                     | 10 MSEK                                  |
| Skuldförbindelser utgivna av<br>svenska Bostadsfinansierings-<br>institut              | K-1/A-1*<br>AAA/Aaa**                   | 80%                                                      | 30 MSEK                                  |
| Certifikat utgivna av svenska<br>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.

Bankgirocentralen BGC AB skall ha en likviditet som täcker löpande utgifter.

Är det löpande transaktioner mellan koncernföretagen samt transaktioner av mindre värde så ska 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.



Bankgirocentralen BGC AB Org.nr. 556047-3521

**Not 25 Styrelseledamöter och ledande befattningshavare**

|                                                              | 2021-12-31 |           | 2020-12-31 |           |
|--------------------------------------------------------------|------------|-----------|------------|-----------|
|                                                              | Antal      | Varav män | Antal      | Varav män |
| Styrelseledamöter                                            | 8          | 63%       | 7          | 71%       |
| Verkställande direktörer och andra ledande befattningshavare | 10         | 80%       | 11         | 73%       |

Stockholm den 24 mars 2022

Paula da Silva  
Ordförande

Olle Durelius

Fredrik Härdling

Jari Jaulimo

David Lidhagen

Kirstine Nilsson Edström

Anna Possne

Gert Andersson  
Verkställande direktör

Malin Thorin  
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har lämnats den 24 mars 2022  
KPMG AB

Anders Bäckström  
Auktoriserad revisor

Bolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman.



# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Bankgirocentralen BGC AB, org. nr 556047-3521

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Bankgirocentralen BGC AB för år 2021.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Bankgirocentralen BGC ABs finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

### 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 Bankgirocentralen BGC AB 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 och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den 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 som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets 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 som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, 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 misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

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, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, 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. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, 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. 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 förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

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 eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.



## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Bankgirocentralen BGC AB för år 2021 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 revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Bankgirocentralen BGC AB 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 verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets 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 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.

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 revisionssed 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 revisionssed 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 överträdelser 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 25 mars 2022

KPMG AB

DocuSigned by:

Anders Bäckström

51CAE2AED62C4D4...

Anders Bäckström

Auktoriserad revisor