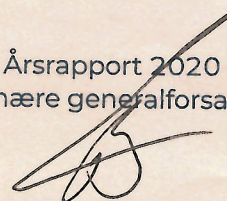


Roskilde, 22. april 2021

BEC Årsrapport 2020 er fremlagt og godkendt på foreningens ordinære generalforsamling den 22. april 2021.



Petter Blondeau Rasmussen
Dirigent

BEC a.m.b.a. | Havsteensvej 4 | 4000 Roskilde | CVR-nr. 13 08 88 10



bec

**FINANCIAL
TECHNOLOGIES**



I 2020 FIK BEC NYT LOGO OG LOOK.

De visualiserer transformationen af BEC mod fælles bankstandarder, en ny, åben arkitektur og international talent management.

INDHOLD

LEDELSESBERETNING

Forord	7
Hoved- og nøgletal	8
Medlemmer	9
Standardløsninger	10
Strategi	11
Drift	14
Teknologisk fundament	19
Udvikling	22
Compliance	33
Karriere	38
Samfund	43
Operationelle risici	44
Økonomi	49
Marked og konkurrencesituation	57
Finansielle risici	59
Direktion og bestyrelse	60

ÅRSREGNSKAB

Koncern	63
Modervirksomhed	78
Anvendt regnskabspraksis	91

PÅTEGNINGER

Ledelsespåtegning	99
Uafhængig revisors revisionspåtegning ..	100

BEC-koncernen består af modervirksomheden
 BEC (Bankernes EDB Central) a.m.b.a. (herefter BEC)
 og BEC Ejendomsselskab A/S

LEDELSES- BERETNING



FORORD:

VI SKAL VINDE VORES KUNDER HVER ENESTE DAG

Det har været et privilegium i 2020 at tiltræde som CEO i BEC. Samarbejdet i BEC-fællesskabet – kunder, partnere, medarbejdere – er stærkt, og det er vores fælles potentiale også.

BEC er i gang med en teknologisk transformation mod en ny, åben it-arkitektur, som skal give vores kunder skala, fleksibilitet og innovationshastighed.

Samtidig indleder vi nu en kundeorienteret transformation: Vi skal vinde vores kunders loyalitet i hver eneste kontakt, hver eneste dag.

Vi skal bidrage med dyb indsigt i både banking og tech, vi skal knytte vores ejere og kunder endnu tættere til os, og vi skal gøre det enklere og mere transparent at være en del af BEC's fællesskab.

Desuden vil vi i 2021:

- udbygge og accelerere partnerskaber, hvor BEC tager del i globale teknologifællesskaber frem for at udvikle det meste selv,
- opsøge og dyrke muligheder for stærkere it-samarbejder blandt danske pengeinstitutter,
- tiltrække og udvikle de stærke kompetencer inden for både bank og teknologi, som BEC-pengeinstitutterne har brug for.

Uafhængige undersøgelser viser, at BEC er en særdeles attraktiv arbejdsplads. Vi står på et solidt økonomisk fundament. Og vi har en handlekraftig ejerkreds i ryggen, som i 2020 har investeret mere end nogensinde før i deres it-fællesskab.

Nu skal vi bare levere.

JESPER NIELSEN
CEO



FEM ÅRS HOVED- OG NØGLETAL (KONCERN)

(Mio.kr.)	2020	2019	2018	2017	2016
RESULTATOPGØRELSE					
Nettoomsætning	2.010	1.779	1.731	1.611	1.395
Bruttoresultat	1.231	1.054	995	801	748
Resultat af primær drift	199	258	280	378	378
Driftsresultat	-86	-1	15	-542	-4
Resultat af finansielle poster	-12	-5	-2	1	4
Årets resultat	-91	1	1	-380	-1
BALANCE					
Udviklingsaktiver	952	766	552	412	843
Anlægsaktiver	1.350	1.056	860	742	1.187
Likvider og værdipapirer	559	1.699	1.680	1.331	960
Egenkapital	2.174	3.154	2.802	2.411	2.562
Balancesum	2.783	3.511	3.325	2.975	2.966
PENGESTRØMME					
Investeringer i immaterielle anlægsaktiver	422	425	323	382	420
Investeringer i materielle anlægsaktiver	21	12	14	8	10
Ændring i likvider	-1.140	19	348	371	-292
NØGLETAL					
Andre eksterne omkostninger	940	871	884	832	675
Personaleomkostninger	871	651	567	401	341
Udviklingsomkostninger	422	439	421	455	420
Bruttoomkostninger	2.233	1.946	1.872	1.688	1.436
Udviklingsgrad	41,0%	41,6%	43,9%	51,2%	49,3%
Soliditetsgrad	78,1%	89,8%	84,3%	81,0%	86,4%
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte i året	1.128	951	849	776	802

DEFINITION AF HOVED- OG NØGLETAL

Nøgletallene er udarbejdet i overensstemmelse med Finansforeningens anbefalinger og vejledning for 2015. Hoved- og nøgletallene forklares således:

- Bruttoomkostninger* = Andre eksterne omkostninger + personaleomkostninger + tilgang af udviklingsaktiver
- Udviklingsgrad* = Omkostninger til udvikling for såvel egen som fremmed regning x 100 / bruttoomkostninger
- Soliditetsgrad* = Egenkapital ultimo x 100 / samlede aktiver

MEDLEMMER

BEC's ejere er 19 danske pengeinstitutter, som både er medlemmer af andelsforeningen BEC og kunder hos BEC.

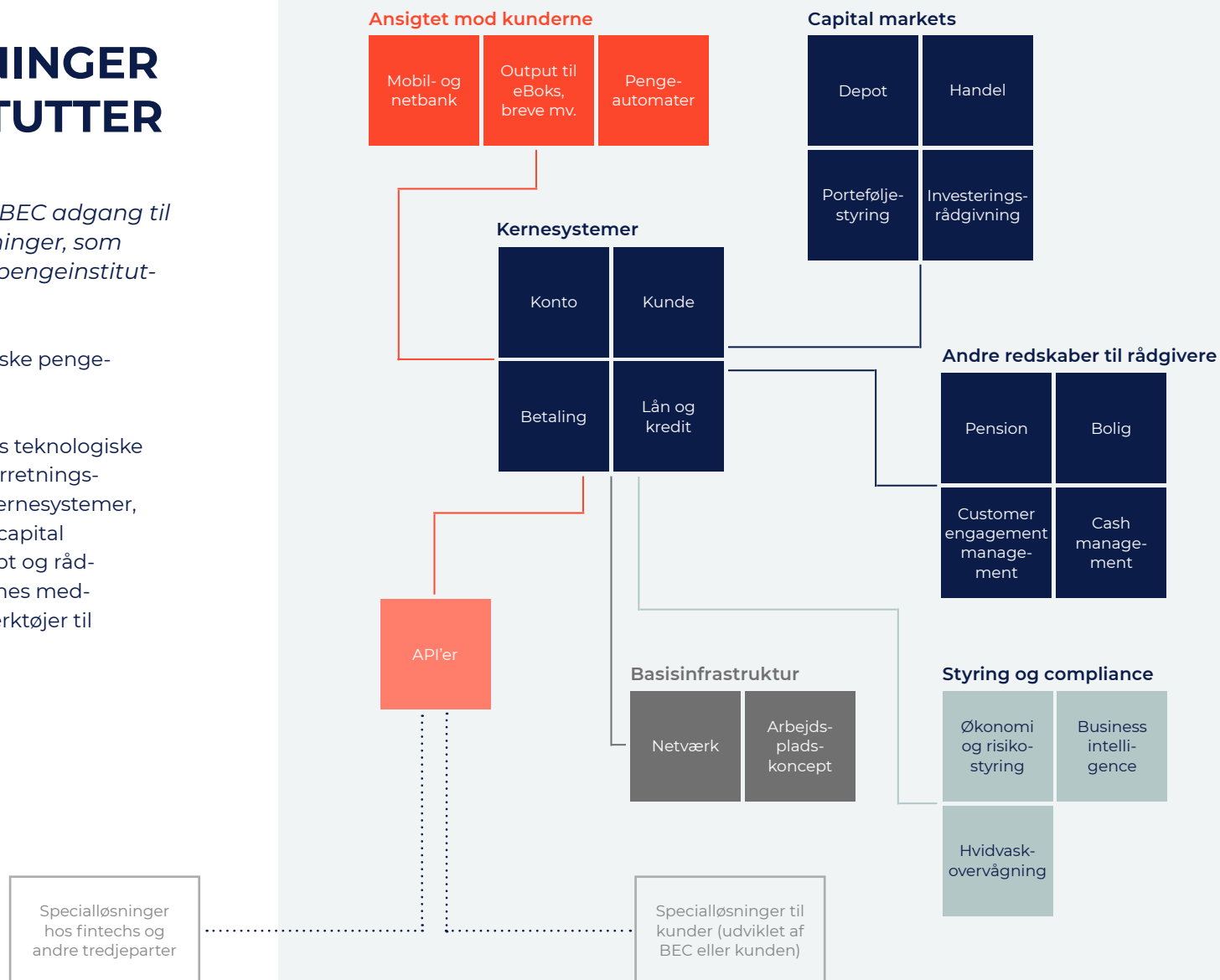


STANDARDLØSNINGER TIL PENGEINSTITUTTER

Små og store kunder får gennem BEC adgang til flere end 200 stærke teknologiløsninger, som dækker alle tænkelige behov hos pengeinstitutter i Danmark.

BEC leverer al den teknologi, som danske pengeinstitutter har brug for.

BEC's kunder kan sammensætte deres teknologiske platform ud fra over 200 forskellige forretnings-services. Det kan for eksempel være kernesystemer, mobil- og netbank, pengeautomater, capital markets-platform, arbejdspladskoncept og rådgivningsværktøjer til pengeinstitutternes medarbejdere, business intelligence og værktøjer til økonomi- og risikostyring.



ENKLERE BEC:

MERE KODE, MINDRE POWERPOINT

I marts 2021 har BEC annonceret omfattende forandringer, som skal forenkle BEC, give hurtigere time to market og accelerere omstillingen mod åbne it-platforme.

GENTÆNKT STRATEGI OG NYE KUNDELØFTER

TechUp-strategien fra 2019 er nytænkt med udgangspunkt i fire løfter til BEC's kunder:

- BEC muliggør vækst, effektivitet og compliance gennem finansteknologi.
- BEC leverer værdi gennem samarbejde med kunder og andre fintechvirksomheder.
- BEC bygger en åben, skalérbar og effektiv arkitektur til kunder og partnere.
- BEC leverer resiliente, sikre og stabile løsninger.

ENKLERE GOVERNANCE SAMMEN MED KUNDERNE

En ny, enklere governance for beslutninger sammen med pengeinstitutterne skal sikre et mere effektivt og handlekraftigt samarbejde om it-udvikling, som hurtigere og mere fleksibelt tilpasser sig pengeinstitutternes behov. Ændringerne vil fjerne dobbeltgovernance, give hurtigere beslutningsprocesser og give større transparens i prioriteter og leverancer til BEC-fællesskabet.

NYE MÅDER AT ARBEJDE PÅ OG EN NY INTERN ORGANISERING

En stor kulturforandring skal øge BEC's leverancetempo og leverancekvalitet. "Winning customers" bliver et fælles pejlemærke.

Flere medarbejdere skal fokusere på leverancer til kunderne, og færre skal bruge tid på møder, rapportering og koordinering: Mere kode – mindre PowerPoint.

Samtidig forenkler BEC sin organisation fra ni til fem divisioner. Kernen i den nye organisation er to tæt integrerede divisioner med fokus på leverance til BEC's kunder.

29%

AF DANSKE ERHVERVSKUNDER
bruger et BEC-pengeinstitut som deres
primære bank (målt på NemKonti)

22%

AF DANSKE PRIVATKUNDER
bruger et BEC-pengeinstitut som deres
primære bank (målt på NemKonti)

2,1 MIO.

AKTIVE BANKKUNDER

6,3 MIO.

AKTIVE BANKKONTI



”

Det inspirerer mig at eksekvere BEC's teknologiske visioner, som skal sikre fundamentet for innovativ teknologi til banker også i de kommende år.

Peter Ramsby
Department manager

DRIFTSSTRATEGI:**EFFEKTIV, STABIL DRIFT
MED BÅDE NY OG GAMMEL
TEKNOLOGI**

Voksende volumen og ny teknologi skal effektivisere BEC's fælles it-drift for små og store pengeinstitutter. Samtidig skal BEC sikre en stabil og compliant drift af nye og gamle teknologier.

BEC er en stordriftsforretning, der understøtter små og store kunders vækst med fælles, omkostningseffektiv it-drift. BEC reducerer kontinuerligt driftsomkostninger ved at optimere processorforbrug, serverkapacitet og diskkapacitet gennem stærkere processer og systemer.

Samtidig kræver det store, opdaterede teknologiske muskler at drive og udvikle en solid, omkostningseffektiv it-plattform med over 200 forskellige forretningsservices, 2,1 mio. aktive bankkunder, 6,3 mio. aktive bankkonti og milliarder af databasekald hver dag.

Og det kræver fremsynet teknologisk transformation at agere i en tid, hvor datamængderne og analysebehovet eksploderer, cybertruslerne stiger, de regulatoriske krav vokser, og driften fleksibelt skal understøtte agil udvikling med kort time-to-market.

**STRATEGI FOR INFRASTRUKTUR OG DRIFT**

BEC's infrastruktur- og driftsstrategi skal for det første styrke og effektivisere driften af BEC's nuværende system- og afviklingslandskab. Stabil og compliant drift er det ufravigelige fundament for BEC, ikke mindst i en periode med store teknologiske forandringer.

For det andet skal den understøtte BEC's visioner for eksempelvis cloudteknologier, testautomatisering og DevOps-metoder ('development' og 'operations'), som forener udvikling med drift.

For det tredje fokuserer BEC stadig mere på at tilpasse sig markeds-konforme løsninger og processer, som skal bidrage til hurtigere udvikling, højere skaleringssevne og mere stabile platforme. Det sker ikke mindst gennem hybrid sourcing, hvor dele af driften købes hos andre leverandører – og i stigende grad som del af samlede cloudløsninger. Derved kan BEC integrere globalt anerkendte standardteknologier fra eksempelvis Microsoft, IBM, Salesforce og SAS Institute i én dansk bank-plattform. Derudover er BEC er fortsat medejer af og tæt partner med JN Data, som varetager en stor del af BEC's it-drift.

DRIFTSSTABILITET:**SOLID IT-MOTOR FOR
DANSKE PENGEINSTITUTTER**

BEC's kunder forventer stabil, sikker og omkostningseffektiv it-drift. Omhu er afgørende, for at BEC's teknologiske transformation ikke påvirker driftsstabiliteten.

Oppetid, sikkerhed og hastighed er fundamentale faktorer, for at BEC's kunder kan drive og udvikle deres forretninger. Derfor er det en kerneopgave for BEC at fastholde denne solide drift – samtidig med at BEC over en årrække udskifter og fornyer sine væsentligste teknologier frem mod en ny, åben arkitektur: Bilen skal køre som smurt, mens BEC moderniserer motoren, del efter del.

BEC har – overordnet set – leveret en stabil, sikker og omkostnings-effektiv drift i 2020. Men det er ikke lykkedes at undgå væsentlige driftshændelser til gene for pengeinstitutterne og deres kunder.

HØJ TILGÆNGELIGHED TRODS UDFALD

Driftsudfald er altid stærkt generende for pengeinstitutternes kunder og medarbejdere. Nogle typer driftsudfald kan man måle i en statistik om teknisk tilgængelighed, som ses på side 17.

Men en sådan statistik måler for eksempel ikke brugeroplevelsen af langsom dataopdatering, som flere gange i 2020 udfordrede BEC's nye customer engagement management (CEM). Det er en ny løsning, bygget med ny teknologi, som integrerer til BEC's eksisterende

teknologilandskab. Her lykkedes det ikke at holde bilen i fuld fart, mens vi udskiftede motoren. Problemerne skyldtes en midlertidig integrationsplatform mellem CEM og BEC's øvrige teknologier. De blev løst, da BEC flyttede dataoverførslen til en ny, permanent integrationsplatform. Læs mere om CEM på side 28.

Teknisk tilgængelighed er således kun én af flere indikatorer for kvaliteten af BEC's drift. Det være sagt, var tilgængeligheden af BEC's væsentligste systemer høj igen i 2020: Mobil- og netbank havde en samlet tilgængelighed på 99,76 procent (servicemål 99,50 procent). Det centrale system 'konto' havde en samlet tilgængelighed på 99,84 procent (servicemål 99,80 procent).

SYSTEMATISK OPFØLGNING PÅ DRIFTSHÆNDELSER

Gennem en årrække er kompleksiteten og forandringshastigheden i BEC's systemer vokset, hvilket stiller stigende krav til, hvordan BEC håndterer, analyserer og lærer af driftshændelser. BEC har derfor tilført ekstra ressourcer til BEC's problem management, som i 2020 har:

- styrket og udbygget systematiske analyser af såvel enkelte driftshændelser som tendenser på tværs af driftshændelser,
- skærpet opfølgningen på driftshændelser i en ensartet, centralt styret proces, der systematisk følger op på alle større driftshændelser i alle systemer,
- øget rapporteringen til BEC's kunder om både enkelte driftshændelser, tendenser på tværs af driftshændelser og fremdrift på de initiativer, der besluttes for at undgå tilsvarende driftshændelser i fremtiden.

Det analytiske arbejde har dokumenteret, at en stor andel af driftshændelserne – trods allerede omfattende krav til blandt andet risikoanalyser og test – fortsat forårsages af ændringer i BEC's systemer: Opdateringer af motoren udløser fejl på bilen.

Andre risikofaktorer er stigende kompleksitet, stigende datamængder og nye brugsmønstre, som ligeledes udfordrer BEC's klassiske teknologilandskab.

Derfor har BEC i slutningen af 2020 implementeret nye krav til udvikling og verifikation af systemændringer, der er målrettet de svagheder, som analyserne indtil videre har afdækket.

Ud over disse reaktive tiltag har BEC i 2020 oprettet et kompetencecenter for kvalitetssikring, test og testautomatisering. Det arbejder strategisk med at indføre nye processer og teknologier, som skal hæve både udviklingshastigheden og kvaliteten af ændringer i BEC's teknologiske motor.



BEC'S DRIFT GENNEM COVID-19-PANDEMIEN

Danmark og BEC-pengeinstitutterne er afhængige af teknologi fra BEC til betalingskort, pengeoverførsler, pengeautomater, værdipapirhandel mv. BEC har derfor taget omfattende forholdsregler for at sikre stabil drift gennem COVID-19-pandemien.

BEC's aktiverede sit epidemiberedskab den 27. februar og var forberedt, da samtlige 12.000 brugere på BEC's fjernarbejdspladser i marts pludselig skulle arbejde hjemmefra. Opskaleringen blev implementeret på få timer, om end med indledende kapacitetsproblemer, primært på den første store hjemmearbejdsdag 12. marts.

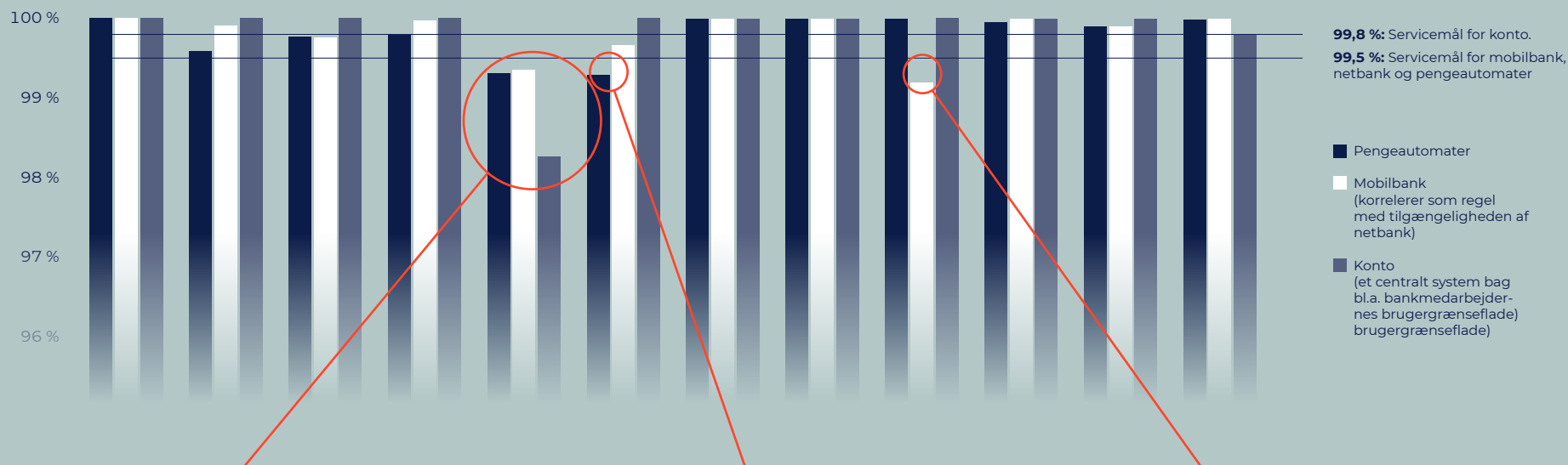
Epidemiens ændrede forbrugsmønstre har antageligvis også medvirket til rekordhøje spidsbelastninger, som påvirkede BEC's tilgængelighed i andet halvår 2020 (se næste side).

217.894

opkald besvarede BEC's mobil- og netbanksupport i 2020

HØJ TILGÆNGELIGHED – MED FOKUS PÅ FORBEDRING

Tilgængelighed på tre udvalgte systemer, som er særligt væsentlige for mange af BEC-pengeinstitutternes kunder og medarbejdere. Tilgængeligheden er én indikator på kvaliteten af BEC's drift, men kan ikke stå alene.



MAJ: MOBILBANK, NETBANK, PENGEAUTOMATER MV.

Tilgængeligheden i maj var utilfredsstillende lav på en række services. Dette skyldtes en alvorlig fejl i BEC's centrale systemer tirsdag den 19. maj, som blandt andet satte BEC's betalingsoverførsler, mobilbank, netbank, betalingskort og pengeautomater ud af drift, og hvor BEC aktiverede sit kriseberedskab. Fejlen skyldtes en manglende konfiguration i et centralt systemkatalog. Fejlen er rettet, og der er indført ekstra kontroller for at forebygge lignende fejl i fremtiden.

JUNI: PENGEAUTOMATER OG BETALINGSKORT

Efter en planlagt ændring af BEC's centrale systemer var pengeautomater ude af drift, og betalingskort med dækningskontrol blev afvist om morgenen søndag den 21. juni. Den umiddelbare fejl blev løst ved at falde tilbage til en tidligere version, og der er efterfølgende indført yderligere verifikation af tilsvarende systemændringer.

SEPTEMBER: MOBILBANK, NETBANK MV.

I september var der flere driftsforstyrrelser, som påvirkede blandt andet mobilbank, netbank og pengeinstitutternes digitale arbejdspladser. I dagene omkring månedsskiftet september/oktober var årsagen kapacitetsproblemer som følge af et historisk højt træk på BEC's systemer. Fejlen blev imødegået ved at lukke visse services og ændre på trafikfordelingen på en central netværkskomponent. Desuden arbejder BEC videre med at styrke netværksinfrastrukturen og overvågningen af spidsbelastningssituationer.

”

Det er fascinerende
at tage del i
transformationen
af BEC's komplekse
teknologier.

Dominika Szabó Taudorf
Department manager



TEKNOLOGISK FUNDAMENT:

SOLIDT TEKNOLOGISK FUNDAMENT – OG TRANSFORMATION MOD EN ÅBEN IT-ARKITEKTUR

En stor del af BEC's kernesystemer drives på en stabil og opdateret central platform. Samtidig transformerer BEC sig mod en åben it-arkitektur med moderne udviklingsmetoder og teknologier, der i fremtiden vil gøre det hurtigere at udvikle nye it-løsninger til BEC's kunder.

EFFEKTIV UDVIKLING MED MODERNE METODER

Samtidig med, at BEC transformerer sin arkitektur, baner BEC også vej for højere udviklingseffektivitet gennem:

- moderne realtidskodesprog såsom Java,
- kontinuerlige, automatiserede leveranceprocesser med DevOps,
- testautomatisering,
- moderne udviklingsværktøjer.

NY, ÅBEN ARKITEKTUR

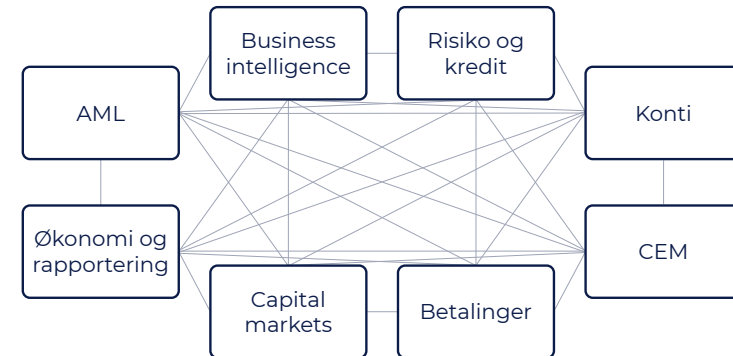
BEC's nuværende centrale mainframeplatform er særdeles velafprøvet og driftssikker. I adskillige år frem vil den fortsat stå som en hjørnesteen i BEC's teknologilandskab.

BEC udvikler sig dog også hastigt videre mod decentralisere-de, åbne teknologier, ikke mindst cloud.

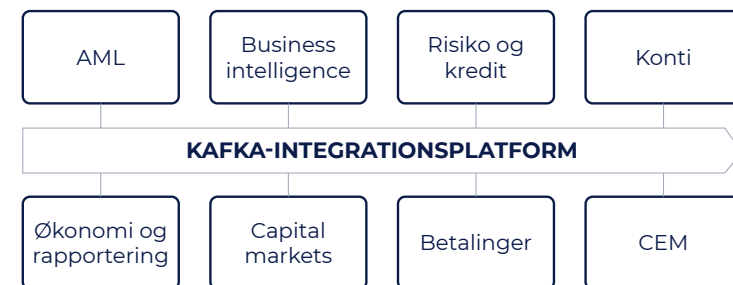
BEC's nye, åbne arkitektur skal:

- give kortere time-to-market,
- øge BEC's omkostningseffektivitet,
- forny BEC's teknologilandskab til fremtidige krav,
- sikre adgang til langt større globale udviklingsfællesskaber,
- fastholde og tiltrække stærke kompetencer med moderne teknologi.

FRA MONOLITISK MED KOMPLEKSE INTEGRATIONER ...



... TIL ÅBEN MED STANDARDISEREDE INTEGRATIONER



”

Hver dag jeg går
på arbejde, lærer
jeg noget om nye
teknologier.

Martin Callesen
Kafka devops engineer



UDVIKLINGSKRAFT:

BEC UDVIKLER SAMMEN MED KUNDER OG TEKNOLOGIPARTNERE

Mange af BEC's kunder er også medejere. De arbejder tæt sammen med BEC og globalt markedsledende teknologi-virksomheder om at udvikle og integrere ny teknologi i én, fælles bankplatform.

BEC's store udviklingstrækkraft udspringer af, at en række kunder også er medejere – medlemmer. Medlemmerne er enige om, at mest mulig it skal være fælles, og de arbejder tæt sammen med BEC om at udvikle fællesskabets bankplatform.

BEC's kunder skal opleve et BEC med dyb forståelse for både små og store pengeinstitutters virkelighed. BEC arbejder derfor videre med at sikre stærke samarbejdsfora, hvor alle kunder bliver tæt orienteret og involveret i den fælles innovation og it-udvikling – tilpasset til hver enkelt kundes størrelse og behov.

Sammen med pengeinstitutterne skal BEC og vores teknologier også tættest muligt på brugernes hverdag og behov. BEC vil derfor også arbejde dybere med at følge, forstå og imødekomme vores kunders kunder.

BEC's medlemmer står sammen om fælles udvikling af it-løsninger via BEC, men i høj grad også integration af tredjepartsløsninger til BEC's platform i de mange tilfælde, hvor det ikke giver mening at udvikle selv. BEC går foran med at implementere internationale cloudløsninger fra eksempelvis Salesforce, Microsoft og SAS Institute i danske pengeinstitutter. I stedet for at udvikle alting selv får BEC's kunder derved innovativ teknologi, som hele tiden videreudvikles i udviklingsfællesskaber med specialister fra teknologivirksomheder, pengeinstitutter og andre virksomheder fra hele verden.

BEC har igen i 2020 øget sine fælles udviklingsinvesteringer, drevet af især lov- og sektorkrav samt langsigtet modernisering af BEC's teknologiske fundament.



BEC har i 2020 haft et uændret højt aktivitetsniveau for kundeindividuelle projekter.

For både fælles it-løsninger og kundeindividuelle udviklingsopgaver forventer BEC et uændret højt aktivitetsniveau i 2021, der fordeler sig på tre hovedkategorier:

- **Konkurrencekraft:** Strategiske it-investeringer, som styrker BEC-pengeinstitutternes konkurrencekraft gennem mere relevante it-løsninger til deres kunder og højere effektivitet.
- **Compliance:** Teknologi, der hjælper BEC's kunder til at løse vigtige samfundsopgaver.
- **Teknologisk platform:** Kontinuerlig modernisering af BEC's underliggende teknologier for at sikre højere effektivitet, hurtigere udvikling og endnu mere stabil, sikker drift i fremtiden.

SYSTEMATISK IMPLEMENTERING SIKRER OPTIMAL EFFEKT I PENGEINSTITUTTERNE

BEC's team af implementeringskonsulenter hjælper pengeinstitutterne med at udnytte BEC's løsninger optimalt. Teamet arbejder efter en klar, ensartet model med at give overblik over, hvilke nye funktioner der er på vej, hvordan de vil påvirke pengeinstitutternes processer, og hvad pengeinstitutterne selv skal gøre for at realisere de ønskede effekter.

”

Det er rart at hjælpe vores kunder i gang med nye it-løsninger, som gør deres hverdag nemmere.

Birgitte Klausen
Implementeringskonsulent



REFERENCEBANK SKAL SKRUE OP FOR UDVIKLINGSTEMPOET OG NED FOR OMKOSTNINGERNE

Fælles, strømlinede it-løsninger er nøglen til at minimere BEC-pengeinstitutternes omkostninger til it-udvikling. BEC's referencebankkoncept forudsætter, at pengeinstitutterne enes om ensartede processer og datastrukturer.

Variation, som ikke giver klar værdi for kunderne, er dræbende for effektive udviklingsprocesser, komplicerer it-løsningerne og øger omkostningerne.

Uønsket variation opstår, når to pengeinstitutter leverer samme service eller udfører samme aktiviteter – men gør det på forskellig vis. Det fører til forskellige krav til it-systemerne, der komplicerer automatisering og skaber dyr ineffektivitet. Omvendt er der en effektiviseringsgevinst i at vurdere, hvad der fungerer bedst – og gøre sådan i begge pengeinstitutter.

Derfor er ensartede, fælles processer og teknologi på tværs af pengeinstitutter en hjørnesten i BEC-fællesskabet.

REFERENCEBANKEN ER UDGANGSPUNKTET

Konceptet 'referencebank' er udgangspunktet for al it-udvikling i BEC-fællesskabet:

Pengeinstitutterne og BEC skal enes om ensartede, effektive processer og om at registrere og anvende kundedata ensartet, så BEC ikke spilder pengeinstitutternes it-budgetter på at understøtte gamle vaner, der ikke giver værdi.

Referencebanken har i 2020 blandt andet minimeret variation og bidraget til lavere udviklingsomkostninger i aktuelle udviklingsprojekter om ejendomsfinansiering, hvidvaskbekæmpelse, onboarding af nye kunder og misligholdelse (definition of default).

BEC bygger fælles løsninger for alle i BEC-fællesskabet og accepterer kun variation, hvis den er nødvendig på grund af pengeinstitutternes størrelse, organisationer eller evne til at differentiere sig over for deres kunder. I den governance, hvor pengeinstitutterne prioriterer deres fælles it-udvikling i BEC, er der indbygget en modstand mod variation.

ÉN FÆLLES REFERENCEBANK

NU:

Mange individuelle processer og forretningsløsninger

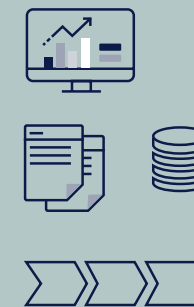
- Høj varians
- Kompleks



FREMTID:

Byg det én gang – byg det rigtigt

- Effektive referenceprocesser og ens definitioner af kundedata og produkter
- Mere automatisering
- Hurtigere time-to-market
- Lavere totale levetidsomkostninger



BEC FORE- TRÆKKER CLOUD

'Cloud first' er BEC's mantra for nye teknologier. I stedet for at udvikle og drive selv, foretrækker BEC at indkøbe og integrere nye it-løsninger som cloudløsninger fra markedsledende tredjeparter.



Strategisk partnerskab med
SAS INSTITUTE

CLOUDTEKNOLOGI SKAL BEKÆMPE HVIDVASK OG TERRORFINANSIERING

I 2020 har BEC indgået aftale om en ny, specialiseret cloudplatform til at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering fra SAS Institute, der er en global markedsleder inden for analysesoftware, blandt andet til hvidvaskovervågning.

Løsningen vil understøtte og effektivisere hovedparten af et pengeinstituts hvidvaskovervågning med udgangspunkt i standard-scenarier, som tilpasses det enkelte pengeinstituts risikoprofil. Alle funktioner samles i én digital indgang, hvor pengeinstitutterne kan analysere, træffe beslutninger om, dokumentere og rapportere om hver enkelt mistænkelig aktivitet.

BEC søger mest muligt sektorsamarbejde. Derfor er aftalen og den nye platform forberedt til, at andre datacentraler i fremtiden vil kunne træde ind i samarbejdet.



Strategisk partnerskab med
SALESFORCE

NYKREDIT AFPRØVER NY LØSNING TIL AT BYDE NYE KUNDER VELKOMMEN

BEC har i tæt samarbejde med Nykredit udviklet en løsning til hurtigt og brugervenligt at tage imod nye kunder i pengeinstitutterne. Denne onboardingløsning er BEC-fællesskabets anden store it-løsning på cloudplatformen fra Salesforce. Ud over at en god velkomst til nye kunder, giver løsningen mere effektive arbejdsgange for pengeinstitutternes rådgivere.

Nykredit har i 2020 hjulpet med at afprøve og tilpasse løsningen i pilotdrift. I 2021 ruller BEC løbende løsningen ud til øvrige BEC-pengeinstitutter.

I kommende versioner vil løsningen også gøre det nemmere kunder og pengeinstitutter at opdatere oplysninger om kunderne, som pengeinstitutterne er forpligtede til at vedligeholde for eksempelvis at forebygge hvidvask.



Strategisk partnerskab med
SALESFORCE

ALLE BEC-MEDLEMMER KAN NU BENYTTE CLOUDLØSNING TIL KUNDERELATIONER

Alle medlemskunder har nu adgang til BEC's nye, ambitiøse cloudplatform til kunderelationer – customer engagement management (CEM) – som BEC udvikler til alle medlemmer i tæt samarbejde med især Spar Nord, Nykredit, Handelsbanken og Arbejdernes Landsbank.

Platformen bygger på teknologi fra Salesforce og vil blive den primære digitale kanal for rådgivernes dialog med kunder og potentielle kunder. CEM giver pengeinstitutternes rådgivere en lang række nye muligheder og udbygges løbende, baseret på ensartede arbejdsgange på tværs af BEC-fællesskabet. Løsningen understøtter salgsprocesser, kunde-relationer og relevant markedsføring ved at skabe overblik over al kommunikation med kunderne på tværs af kommunikationskanaler.

BEC valgte i første omgang at implementere CEM oven på den eksisterende teknologi, hvilket har betydet at de første pengeinstitutter på platformen i flere omgange i 2020 har døjet med langsom opdatering af data. I slutningen af 2020 og begyndelsen af 2021 flytter BEC derfor dataoverførslen mellem CEM og øvrige systemer til en ny, strategisk integrationsplatform, som sikrer hurtig og stabil overførsel af netbank-beskeder og kundedata til CEM.



Strategisk partnerskab med
MICROSOFT

CLOUDPLATFORM SKAL KNUSE BIG DATA FOR BEC'S KUNDER

Analysekraft og over 90 terabyte data fra BEC-pengeinstitutterne rykker ud i skyen med en helt ny type samarbejde som BEC i 2020 har indledt med Microsoft.

Den nye platform bygger på Microsoft Azure Synapse og vil blandt andet kunne skalere kapaciteten hurtigt op ved spidsbelastninger. Den vil også gøre det hurtigt og nemt at oprette nye udviklingsmiljøer, hvor BEC og pengeinstitutterne kan udvikle nye analyseredskaber, ligesom pengeinstitutterne får stor frihed til at selvbetjene sig til nye analyser og rapporter.

Desuden fremtidssikres BEC-fællesskabets innovationsmuligheder inden for big data og kunstig intelligens, hvor Microsofts platform er globalt markedsledende, og hvor konkurrencen mellem danske pengeinstitutter i de kommende år vil blive stadig skarpere.

”

Det er en spændende udfordring at hjælpe pengeinstitutter med at omdanne enorme datamængder til indsigt i deres forretnings sundhedstilstand.

Jinning Lyu
Business intelligence consultant





NY NETBANK TIL HVER FEMTE DANSKE BANKKUNDE

22 procent af danske bankkunder har fået en ny netbank, efter BEC har lanceret sin nye netbank til privatkunder. I 2020 fjernede BEC indgangen til den gamle netbank, så man fremover kun kan tilgå den nye netbank. Den nye netbank er nyudviklet og lanceret rullende over et par år, hvor mange bankkunder har haft mulighed for at afprøve den.

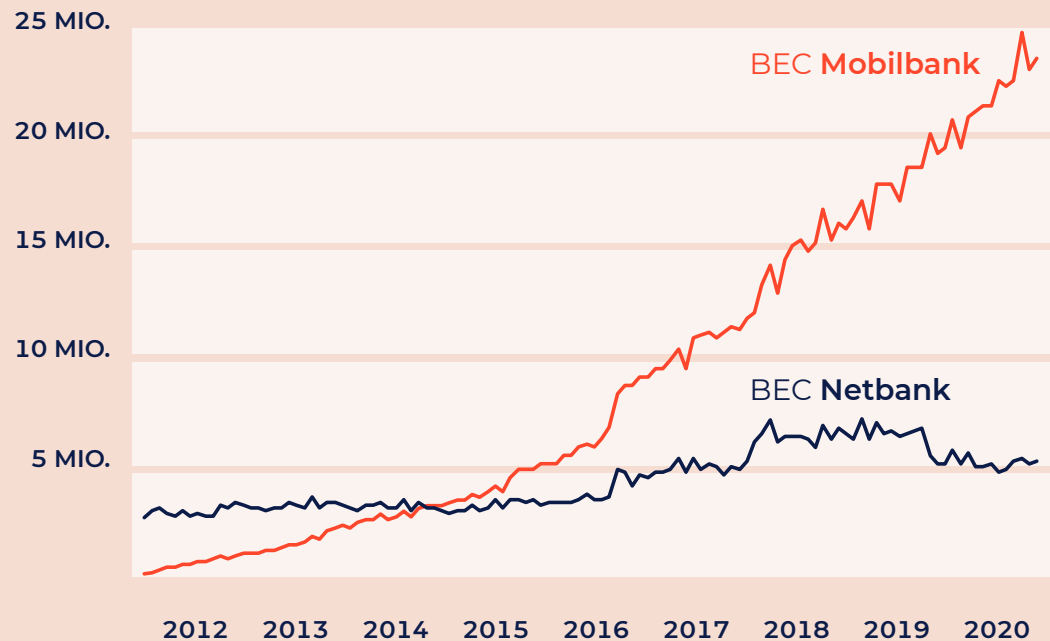


NY MOBILBANK MÅLRETTET ERHVERVSKUNDER

BEC lancerede i 2020 en ny mobilbank dedikeret til erhvervskunder, som har fået en bedre brugeroplevelse med en separat bankapp til deres professionelle liv og nu også kan godkende betalinger på mobilen.

1 MILLIARD LOGINS

Hver måned logger kunder i BEC-pengeinstitutterne ind i BEC Mobilbank over 22 millioner gange. På 10 år er det blevet til lidt over 1 milliard logins i den appbaserede BEC Mobilbank, der allerede i 2014 overhalede den browserbaserede BEC Netbank.





Nemmere og hurtigere digitale underskrifter

En serie opgraderinger til BEC's signeringsplatform har markant udbygget mulighederne for at signere dokumenter. Det sparer tid, giver overblik og giver bedre kundeservice især for erhvervs kunder. I 2020 har pengeinstitutterne blandt andet fået mulighed for at sende en sammenhængende sag med dokumenter til en personkreds, uanset at det varierer, hvem der skal signere de enkelte dokumenter. Det er eksempelvis en fordel i lånesager med sikkerhedsstillere, der ikke selv er låntagere.



Stærkere capital markets-platform til flere pengeinstitutter

16 BEC-pengeinstitutter anvender BEC's fælles capital markets-platform, Calypso. Efter et omfattende udviklingsarbejde har BEC i 2020 opgraderet platformen til nyeste version, der blandt andet understøtter kommende regulering, især den danske implementering af Basel IV-kravene. I 2021 tager yderligere mindst syv pengeinstitutter platformen i brug.



Samarbejde om 200 pengeautomater

En række BEC-pengeinstitutter har i 2020 udbygget deres samarbejde om fælles pengeautomater. Dermed har kunderne i 12 BEC-pengeinstitutter nu adgang til et landsdækkende net af 200 pengeautomater, samtidig med at pengeinstitutterne sparer driftsomkostninger. Pengeautomaterne er i samarbejde med BEC outsourcet til Nokas.



Ny rapporteringsløsning inden for capital markets

I 2021 vil danske pengeinstitutter for alvor møde Basel IV-kravene, som er ændringer i de globale funding- og kapitalkrav til pengeinstitutter – og ikke mindst ændrede krav om indberetninger til danske myndigheder. BEC implementerer en ny løsning til rapportering til myndighederne, som benytter beregninger fra BEC's opgraderede kapitalmarkedsplatform fra Calypso og en helt ny rapporteringsløsning fra AxiomSL, der er en af de markedsledende løsninger inden for regulatorisk rapportering.



Automatisering sparer tid ved låneomlægninger

BEC arbejder i et flerårigt udviklingsprogram med at effektivisere pengeinstitutternes processer for ejendomsfinansiering. I 2020 har BEC-pengeinstitutterne flyttet de fleste en-til-en-låneomlægninger til BEC's nye, højt automatiserede løsning, der i snit sparer 78 minutter per låneomlægning. I 2021 bliver det i den nye løsning også muligt at håndtere tillægslån og Totalkredits plusprodukter, der blandt andet tilbyder fast og variabel rente med op til 30 års afdragsfrihed. Programmet fortsætter i de kommende år.



Nemmere og hurtigere at blive kunde i BEC-pengeinstitutter

En ny løsning fra BEC skal dels onboarder nye bankkunder nemt og hurtigt, dels strømline rådgivernes processer for at tage imod nye kunder. Løsningen fremmer både kundeoplevelsen og effektiv compliance. Ved udgangen af 2020 var løsningen i pilotdrift i ét pengeinstitut. I løbet af 2021 bliver løsningen rullet ud til BEC's øvrige medlemmer.

COMPLIANCE:

OMFATTENDE INVESTERINGER I EN TRYGGERE FINANSSEKTOR

BEC investerer massivt i ny teknologi, så danske pengeinstitutter kan levere trygge, sikre og ansvarlige finansielle tjenester til det danske samfund.

Det er en kerneopgave for BEC at bygge det teknologiske fundament for en tryk finanssektor i Danmark. Teknologiens udvikling giver nye muligheder for, at danske pengeinstitutter effektivt kan tilbyde stadig trygghed, sikrere og mere ansvarlige finansielle tjenester.

Samtidig stiger samfundets forventninger til finansteknologi. Det er både klogt og helt oplagt, at ny teknologi skal hjælpe vores samfund med at forebygge hvidvask, beskytte persondata og styrke den finansielle stabilitet.

Det ses tydeligt i BEC's udviklingsomkostninger til compliance. De er mangedoblet i de senere år, men forventes i 2021 at flade ud – på et meget højt niveau.

BEC øgede i 2020 complianceinvesteringerne med 90 mio. kr., drevet af blandt andet hvidvaskbekæmpelse, mere effektiv håndtering af persondatabeskyttelse, it til at understøtte kapitalkravene udledt af Basel IV

og nye regler for misligholdte lån. Disse projekter fortsætter ind i 2021, hvor BEC forventer at forblive på et historisk højt investeringsniveau med lov- og sektordreven it-udvikling for 416 mio. kr.

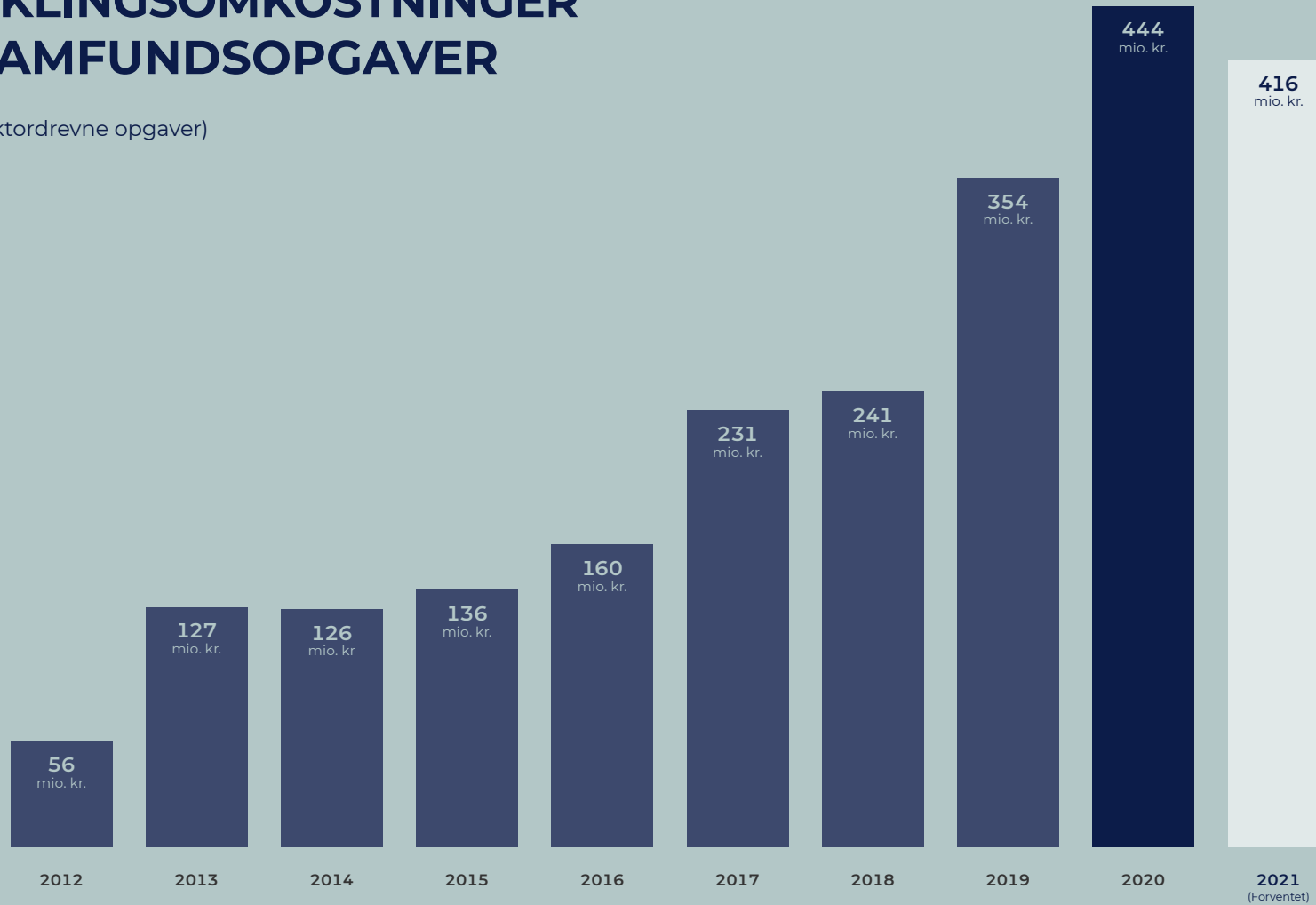
Alt andet lige presser det fortsat kapaciteten til at nyudvikle anden konkurrencedygtig teknologi til BEC's kunder.

BEC opfordrer og bidrager gerne til mest muligt samarbejde i den danske finanssektor, ikke mindst om samfundsopgaver. Eksempelvis designer BEC sin nye platform til at bekæmpe hvidvask, sådan at den også kan anvendes af pengeinstitutter uden for BEC-fællesskabet. Med tiden vil dette ikke blot give de billigste løsninger, men også de bedste.

For at undgå spild af ressourcer opfordrer BEC til, at ny regulering forbedres grundigt og i god tid før ikrafttræden. BEC ser fortsat regulering, hvor små, men teknisk væsentlige detaljer først fastlægges måneder efter ikrafttræden.

UDVIKLINGSOMKOSTNINGER TIL SAMFUNDSOPGAVER

(Lov- og sektordrevne opgaver)



STORE COMPLIANCE-OPGAVER

BEC's udvikling af ny teknologi til samfundsopgaver spænder over flere større opgaver. Herunder hvidvaskbekæmpelse, persondat beskyttelse, kapitalkrav, åbne betalingstjenester (PSD2), MitID, regler for misligholdelse og det nationale kreditregister. BEC sigter på, at complianceløsningerne dækker alle pengeinstitutters behov, og BEC og pengeinstitutterne arbejder for ensretning af løsningerne, så fordyrende varians minimeres.

Kapitalkrav (Basel IV og CRR II/CRD V)

Kapital- og likviditetskravene til danske pengeinstitutter fortsætter med at stige i de internationale Basel-regler og de europæiske implementeringer, aktuelt Basel IV og CRR II/CRD V. De stadig mere komplekse regler stiller tilsvarende stigende krav til data og den it-understøttelse, som BEC stiller til rådighed. Blandt andet skal BEC's løsninger understøtte mere detaljerede indberetningsformater for opgørelse af kreditrisici, markedsrisici samt funding- og likviditetsrisici. BEC har derfor opgraderet sin kapitalmarkedsplatform, Calypso, og indkøbt en ny rapporteringsløsning, AxiomSL, som beskrevet på side 32.

Hvidvaskbekæmpelse

Dansk og europæisk hvidvasklovgivning har sat stærkt ekstra fokus på at forhindre, at pengeinstitutter bliver misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering. Det forudsætter omfattende, løbende screening af alle kunder og transaktioner. Der er derfor stort behov for digitalisering og automatisering, og BEC har indgået et strategisk samarbejde med SAS Institute om en helt ny platform til hvidvaskovervågning som [beskrevet på side 27](#).

Persondat beskyttelse (GDPR)

Ansporet af GDPR har BEC styrket persondat beskyttelsen markant i de senere år. I 2020 har BEC blandt andet styrket awareness om persondat beskyttelse blandt vores medarbejdere, indført mere automatiseret beskyttelse af persondata i ustrukturerede data såsom emails og dokumenter, oprettet et team, der skal understøtte detailimplementeringen af GDPR i fremtidige processer og løsninger, og styrket samarbejdet i relationen mellem BEC's kunder som dataansvarlige og BEC som databehandler.

Åbne betalingstjenester (PSD2)

I 2019 trådte PSD2-direktivet i kraft, som giver europæiske bankkunder ret til at tilgå kontooplysninger og gennemføre betalinger på betalingskonti direkte via tredjeparter. Det har krævet omfattende it-udvikling med løbende tilpasning til nye tekniske specifikationer fra myndighederne, hvoraf de sidste ikke lå klar før oktober 2020.

BEC blev i december 2020 orienteret om, at Finanstilsynet påtænkte at udstede påbud til pengeinstitutter i BEC og andre datacentraler vedrørende de sidste udestående krav. BEC var i januar 2021 i mål med alle krav, undtagen ét, der afventer implementeringen af MitID i 2021.

MitID

I 2021 erstattes NemID af MitID – den næste generation af sikker, ensartet autentificering i Danmark. I BEC har det i 2020 og 2021 medført en del it-udvikling med blandt andet en ny tredjeparts-løsning (broker) til kald til MitID samt udvikling i BEC's løsninger til den nye autentificeringsmetode. I 2021 kommer desuden migrering af brugere, optimering af pengeinstitutternes processer til MitID og støtte til pengeinstitutternes information til deres kunder.

Misligholdelse (definition of default)

BEC har i 2019-2020 gennemført en række omfattende og komplekse udviklingsopgaver, der fra januar 2021 understøtter nye guidelines fra Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) om kunder, der er i misligholdelse. Løsningen opsamler kredithændelser på den enkelte kunde, hvilket sikrer både et skarpere billede af kundens kreditstatus til rådgiveren og korrekte data til den automatiske overvågning af, om en kunde er i misligholdelse. Løsningen er udviklet inden for BEC's referencebankkoncept og understøtter en ensartet proces for opfølgning på svage kunder på tværs af BEC- pengeinstitutter.

Kreditregister

Det nationale kreditregister skal give Nationalbanken et bedre grundlag for overvågning af finansiel stabilitet, give Finanstilsynet et mere effektivt tilsynsarbejde, og give pengeinstitutterne en højere indsigt i kreditgivning og -standarder. Efter et omfattende it-projekt med større løbende ændringer i de regulatoriske krav har BEC- pengeinstitutterne siden 2019 foretaget løbende dataindberetninger.



”

Jeg elsker at arbejde sammen med mit team. Mine kolleger er virkelig begavede og altid klar til at hjælpe.

Aneta Wiórkowska
ETL developer

KARRIERE:

BEC GØR AMBITIONER MULIGE

BEC er en attraktiv arbejdsplads for kompetente mennesker, som er nysgerrige på kompleks teknologi og vil være med til at skabe en endnu mere tryk og effektiv finanssektor.

BEC yder sit bedste, når medarbejderne trives, for det er de mange BEC'ere, der skal realisere BEC's kunders digitale ambitioner.

En af ledelsens vigtigste opgaver er at skabe et spændende internationalt arbejdsmiljø for dygtige, nysgerrige mennesker, som er drevet af komplekse faglige udfordringer og opgaver med stor betydning i det digitaliserede Danmark.

Igen i 2020 har BEC tiltrukket mange nye kompetente kolleger i Danmark og Polen: To kompetencemarkeder, hvor der er rift om den tunge it-faglighed, som vores kunder har brug for.



BEC voksede fra 2019 til 2020 fra 951 til 1.128 fuldtidsstillinger (gennemsnit for helåret). Heraf en vækst fra 13 til 67 i Polen.

Dertil kommer 276 konsulentansatte (gennemsnit 2020) i Polen, hvor dette ofte er den mest attraktive ansættelsesform for it-specialister. Heraf er cirka 40 procent allokeret til kundeindividuelle opgaver og indgår således ikke i BEC's daglige bemanning.

Det samlede antal medarbejdere i Polen – fast- og konsulentansatte – er i 2020 vokset med 89 procent fra 218 i december 2019 til 412 i december 2020.

STYRKE GENNEM SAMARBEJDE

BEC tror på, at medarbejdere med de rette kompetencer og med det rette mindset træffer de bedste beslutninger. Derfor delegerer BEC mest muligt ansvar til de medarbejdere og udviklingsteams, som arbejder med opgaverne til daglig.

For at kunne ramme kundernes behov hurtigt og præcist arbejder alle BEC's it-udviklere agilt, ligesom agile metoder præger resten af organisationen. Agile metoder giver desuden større indflydelse i hverdagen for den enkelte medarbejder.

I 2020 har BEC desuden indarbejdet et fælles ledelsesgrundlag, BEC Leadership Foundation, og planlagt en ny proces for kompetenceudvikling, BEC Path, som medarbejderne møder primo 2021. Det er værktøjer, som skal styrke kompetent ledelse, individuel udvikling og sammenhængskraft på tværs af teams, ledelseslag og geografi. Alt sammen for at sikre en god og motiverende hverdag, der fastholder og udvikler BEC's talenter.

BEC ønsker en kultur præget af nysgerrighed og læring sammen med kunder og kolleger. I BEC hjælper man hinanden med at udvikle sine kompetencer inden for både bank og teknologi, og BEC tilbyder gode muligheder for karriereudvikling med nye udfordringer. BEC Tech Academy faciliterer blandt andet e-læring, netværk, workshops og faglige talks.

BEC TECH ACADEMY



GODE DIGITALE KOLLEGER I EN CORONATID

BEC's epidemiberedskab trådte i kraft den 27. februar 2020 og aktiverede hurtigt interne forholdsregler med blandt andet fysisk adskillelse af kritiske funktioner.

Om aftenen den 11. marts lukkede BEC med øjeblikkelig virkning de danske lokationer – få, kritiske funktioner undtaget. Lokationen i Warszawa lukkede med et par dages varsel fra 16. marts.

Siden da har BEC i varierende omfang arbejdet og samarbejdet hjemmefra med imponerende humør og effektivitet. Teknologi og virtuelt samarbejde løber BEC'erne i blodet, og den enorme forandring har knap kunnet ses på produktiviteten. Ikke alle trives lige godt med hjemmearbejde. Derfor er god ledelse, godt kollegaskab og digitalt samvær et særligt fokusområde i BEC, så længe epidemien varer.

BEC's forretning har ikke været direkte påvirket af coronarestriktioner på samme måde som mange andre virksomheder. Det har derfor også været væsentligt for BEC så vidt muligt at fastholde sin økonomiske aktivitet i BEC's lokalsamfund.

STYRKE GENNEM FORSKELLIGHED

Diversitet gør BEC stærkere. BEC ønsker at tiltrække, fastholde og udvikle de bedste talenter – uanset køn, alder, etnisk baggrund, religion, politisk observans, seksuel orientering eller andet. Derfor arbejder BEC med at sikre muligheder for karriereudvikling og forfremmelse, fleksible måder at arbejde på og en inkluderende kultur, der forebygger forskelsbehandling, mobning og lignende.

Med 37 procent kvinder blandt de fastansatte har BEC en mere balanceret kønsfordeling end mange andre it-virksomheder. Læs også om BEC's arbejde for flere kvinder i it-branchen, i BEC og i BEC's ledelse i CSR-rapporten for 2020: www.bec.dk/csr

I 2020 bød BEC velkommen til sit syvende danske graduatehold og sit første polske graduatehold med nyuddannede kandidater, som arbejder med business intelligence- og it-udvikling.

w

in

in

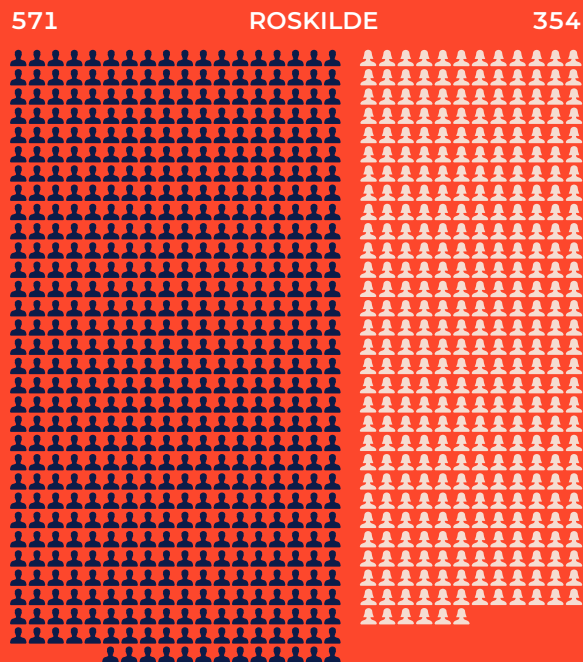
ET STÆRKT SOCIALT LIV – MEN PRÆGET AF CORONA

BEC'erne har i Danmark en stærk tradition for særdeles aktive personaleforeninger med et væld af fritidsaktiviteter. Corona har i sagens natur sat mange sociale aktiviteter på pause, hvorfor andelen af medarbejdere i Danmark, der er medlem af en personaleforening, er faldet fra 79 procent i 2019 til 67 procent i 2020.

Også BEC'erne i Polen har – når der ikke er epidemi – en levende kultur med meet-ups om teknologier og metoder, kontorevents med og uden familier – og dyster både i bordfodbold, i brætspil og på PlayStation.

BEC bakker varmt op om det gode sociale liv mellem kolleger – før og efter arbejde – og vil gøre en ekstra indsats for at genstarte de gode traditioner, når epidemien i 2021 er kommet under kontrol.

Læs mere om BEC's indsatser for det underrepræsenterede køn, arbejdstagerrettigheder og et givende arbejdsmiljø i **BEC's årlige rapport om corporate social responsibility:** www.bec.dk/csr



På BEC's kontor i Warszawa arbejder primært udviklere på konsulentkontrakter (276 i snit i 2020). Dertil kommer ovennævnte 67 fastansatte (fuldtidsstillinger i snit i 2020).

= mænd

= kvinder



BEC KÅRET SOM MEST ATTRAKTIVE ARBEJDSPLADS

BEC er den mest attraktive arbejdsplads blandt de danske datacentre, der leverer it til finanssektoren. Det viser tre forskellige uafhængige undersøgelser:

- I **FinansWatchs** analyse fra januar 2021 får BEC førstepladsen i kategorien for datacentre.
- I **Version2's** analyse fra november 2020 ligger BEC øverst blandt datacentre og nummer 17 blandt alle større it- og finansvirksomheder.
- I **Universums** analyse fra oktober 2020 ligger BEC øverst blandt datacentre og nummer 30 blandt alle større it-arbejdspladser på tværs af sektorer.



ET INTERNATIONALT VIDENSMILJØ

For at sikre adgang til it-kompetencer, som er svære at finde i Danmark, har BEC et kompetencecenter i Warszawa med 412 fast- eller konsulentansatte medarbejdere (december 2020) på opgaver for BEC-fællesskabet eller på kundeindividuelle opgaver.

I BEC samarbejder fast- og konsulentansatte på lige fod, uanset om de har skrivebord i Warszawa, Herning eller Roskilde. Det giver et internationalt vidensmiljø, som er attraktivt for it-talenter i både Polen og Danmark.

En del teams har teammedlemmer i begge lande, og BEC's ledere har både polske, danske og andre kulturelle baggrunde. Som del af opskaleringen i Polen uddanner BEC derfor medarbejdere og ledere i at forstå hinanden og samarbejde på tværs af kulturer.

”

Jeg nyder BEC's unikke blanding af skandinavisk virksomhedskultur og komplekse teknologier, der understøtter innovativ banking.

Adam Janicki
Java competence manager



ANSVAR:

BEC ER EN VIGTIG BRIK I DANMARKS FINANSIELLE STABILITET

BEC bygger tryk finansiell infrastruktur for det danske samfund.

Store dele af Danmarks befolkning og erhvervsliv er afhængige af, at BEC leverer velfungerende betalingskort, bankkonti, netbank med videre. En moderne infrastruktur, der er tryk, sikker og ansvarlig – og som effektivt fremmer samfundets vækst og velstand.

BEC investerer i disse år massivt i teknologi, som skal forebygge hvidvask og terrorfinansiering, forebygge finansielle kriser, beskytte investorer og beskytte persondata. Læs mere om BEC's investeringer i en tryggere finanssektor på [side 33](#).

BEC driver desuden it-systemer for en række aktører, som er centrale for Danmarks finansielle stabilitet, såsom Danmarks Nationalbank, Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet.

Derudover er det afgørende for BEC at agere ansvarligt og ordentligt med medarbejdere, kunder, partnere, lokalsamfund og samfund. BEC engagerer sig i CSR-initiativer, der har naturlig relation til BEC's virke, eksempelvis partnerskaber med:

- **Women in Tech**, der inspirerer kvinder til at søge techkarrierer.
- **AspIT**, der hjælper mennesker med autisme i gang med et arbejdsliv i BEC og andre it-virksomheder.
- **Copenhagen Fintech**, der gøder jorden for danske startups inden for fintech.

BEC er tilsluttet FN's Global Compact og udarbejder hvert år en fremskridtsrapport (communication on progress) om corporate social responsibility, som udgør de lovpligtige redegørelser for samfundsansvar og for kønsmæssig sammensætning af ledelsen, jævnfør årsregnskabslovens paragraffer 99a og 99b. Den findes på BEC's hjemmeside, hvor man også finder BEC's code of conduct om virksomhedens værdier og etiske retningslinjer.

W

OPERATIONELLE RISICI:

BEC-PENGEINSTITUTTERNE STÅR SAMMEN MOD ALVORLIGE CYBERTRUSLER

Den danske finanssektor står over for et hidtil uset trusselsbillede i forhold til cyberangreb og digital svindel. Derfor investerer BEC-fællesskabet omfattende ressourcer i hurtigt, vedholdende og metodisk at identificere, forebygge og imødegå teknologiske og menneskelige trusler.

BEC's kunder og det danske samfund er fundamentalt afhængige af tilgængeligheden, dataintegriteten og fortroligheden i BEC's services.

22 procent af Danmarks befolkning og 29 procent af danske virksomheder har hovedbankforbindelse i et pengeinstitut på BEC's it-plattform. Desuden driver BEC it-systemer for andre kerneaktører i Danmarks finansielle infrastruktur. BEC's risikostyring er derfor en del af vores kunders kontrol og opfølgning på deres operationelle risici.

AKTUELLE TRUSLER OG INITIATIVER

Den danske finanssektor står over for en meget høj trussel fra cyberkriminalitet og en høj trussel fra cyberspionage med politiske eller økonomiske motiver. Det vurderede Center for Cybersikkerhed i en ny trusselsvurdering i december 2020. Også fra andre danske og internationale kilder ser BEC en stigning i trusselsbilledet, herunder nye metoder for målrettede angreb mod forskelligartede virksomheder.

Konkret var BEC i 2020 en af de 18.000 organisationer, der fik installeret kompromitteret kode via netværksovervågningssoftwaren Orion fra selskabet SolarWinds. BEC lukkede de berørte servere øjeblikkeligt, da sårbarheden blev kendt, og den kompromitterede kode blev fjernet. Der er ingen indikationer på, at sårbarheden har været udnyttet mod BEC.

Derfor investerer BEC i disse år markant i cybersikkerhed. I 2020 har BEC styrket flere områder og introduceret flere nye forsvarsmekanismer. Eksempler på dette er:

- en afvikling af en række usupporterede produkter (herunder opgradering til Windows 10),
- styrket sikkerhed omkring brugeradministration og privilegerede adgangsrettigheder,
- styrket patch management, hvilket har forbedret patchtiderne markant,
- en ny IT Risk Management-funktion, der blandt andet verificerer, at alle BEC's systemer risikovurderes efter en ensartet, frekvent proces baseret på systemernes forretningskritikalitet.

BEC indgår i et tæt sektorsamarbejde med partnerne i JN Data, der dækker størstedelen af den danske finanssektor. BEC og de øvrige parter har i 2019-2020 øget investeringerne markant i et fælles Cyber Defense Center, som overvåger og reagerer på sikkerhedshændelser på tværs af sektoren. JN Data Cyber Defense Center er som den første danske organisation certificeret af europæiske TF-CSIRT (Task Force on Computer Security Incident Response Teams).

BEC oplever ligesom resten af sektoren fortsat høj aktivitet af cyberangreb – primært tilfældige, men også målrettede – såsom social engineering og phishing mails, hvor man forsøger at narre medarbejdere og kunder til ubevidst at omgå sikkerheden. I 2020 har BEC derfor fortsat haft stor fokus på at skabe awareness om den rette adfærd hos vores medarbejdere, hjælpe kunder med awareness hos deres medarbejdere samt rådgive kunder om it-sikkerhed.

I 2020 har BEC desuden rekrutteret en ny chief information security officer (CISO) med baggrund i finanssektoren og Rigspolitiets Nationalt Cyber Crime Center (NC3).

Det er fortsat afgørende, at BEC investerer i og løfter sikkerhedsniveauet for at holde trit med udviklingen i trusselsbilledet i de kommende år.

RAMMER FOR SIKKERHEDSARBEJDET

BEC er underlagt 'Bekendtgørelse om systemrevisionens gennemførelse i fælles datacentraler'. Heraf følger, at BEC's sikkerhed kontrolleres af intern og ekstern systemrevision. Desuden er BEC under tilsyn af Finanstilsynet.

Direktionen udarbejder BEC's sikkerhedspolitik, som godkendes af bestyrelsen. Den gælder også ved outsourcing og for andre samarbejdspartnere. BEC arbejder efter anerkendte internationale standarder, herunder DS/ISO/IEC 27001:2017. Vedrørende cybersikkerhed anvender

BEC desuden det anerkendte NIST-rammeverk fra det amerikanske National Institute of Standards and Technology.

BEC udarbejder årligt en risikovurdering til bestyrelsen og kvartalsvis en status på risikovurderingen til direktionen. Formålet med risikovurderingen er at dokumentere et præcist og retvisende sikkerhedsbillede, at vurdere de it-risici, der kan påvirke BEC og BEC's kunder i kritisk eller alvorlig grad, samt at efterprøve, at BEC's sikkerhedsgrundlag modsvarer truslerne, og at den iboende restrisiko er tydeligt identificeret.

**BEC'S EKSTERNE
SYSTEMREVISOR,
DELOITTE, AFGAV
19. JANUAR 2021
ERKLÆRING OM,
AT DEN GENERELLE
SYSTEM-, DATA- OG
DRIFTSSIKKERHED
HOS BEC ER
BETRYGGENDE.**



FORTROLIGHED OM PERSONDATA

Det har altid været en kerneopgave for BEC at sikre absolut fortrolighed om bankkunders personlige data. I forbindelse med den nye persondataregulering i EU (GDPR) har BEC investeret yderligere i omfattende it-udvikling og processer.

Som beskrevet i årsrapporten 2019 opdagede BEC i august 2019, at adressebeskyttede kunder i BEC-pengeinstitutter i visse tilfælde utilsigtet fik videregivet deres adresser i de data, der ved betalinger kan tilgås af betalingernes modtagere.

Inden for få dage implementerede BEC som databehandler de nødvendige systemrettelser, og de dataansvarlige pengeinstitutter orienterede de berørte kunder samt Datatilsynet.

BEC og pengeinstitutterne beklagede dybt fejlen over for de berørte kunder.

I marts 2020 udtalte Datatilsynet alvorlig kritik af BEC i sagen. Datatilsynet indstillede ikke til bøde.



FINANSTILSYNET PÅ IT-INSPEKTION I BEC

Finanstilsynet var i 2018 på ordinær it-inspektion i BEC. Det var Finanstilsynets vurdering, at BEC har fokus på it-sikkerhedsstyring og på baggrund af it-risikobilledet løbende er opmærksom på at iværksætte forbedringsinitiativer.

Finanstilsynet konstaterede dog, at BEC på enkelte områder opererede med en forhøjet risiko og udstedte fire påbud som beskrevet i årsrapporten for 2018. BEC har på kort tid håndteret alle fire påbud og i 2020 redegjort herfor til Finanstilsynet. BEC afventer nu Finanstilsynets tilbagemelding.

NATIONALT OG INTER- NATIONALT SAMARBEJDE

FINANSIELT SEKTORFORUM FOR OPERATIONEL ROBUSTHED (FSOR)

BEC deltager i Finansielt Sektorforum for Operationel Robusthed (FSOR), som er nedsat på initiativ af Danmarks Nationalbank for at øge den operationelle robusthed i sektoren, herunder robustheden overfor cyberangreb. BEC deltager blandt andet i FSOR's kriseberedskab, øvelser til håndtering af alvorlige operationelle hændelser og red team-afprøvninger.

I november 2020 gennemførte Danmarks samfundskritiske sektorer og Center for Cybersikkerhed for første gang en tværgående cyberøvelse. Øvelsen simulerede blandt andet, at BEC blev ramt af et ransomware-angreb.

NORDIC FINANCIAL CERT

BEC deltager aktivt i Nordic Financial CERT, som er et nordisk sektorsamarbejde, der beskytter mod og samler viden om cyberangreb mod finansielle institutioner. Samarbejdet giver BEC dybere indsigt i det løbende, operationelle trusselsbillede mod den danske og internationale finanssektor. Samtidig får BEC adgang til specialistkompetencer, der kan assistere BEC ved alvorlige cyberangreb.



”

Som ny i BEC er det fedt, at hjælpsomhed og ordentlighed ikke bare er værdier i et slide deck. Det er noget, jeg oplever hver eneste dag.

Maya Christoffersen
Communications advisor



RESULTATOPGØRELSE:

BEC'S ORDINÆRE AKTIVITETER ER FORTSAT I BALANCE

I 2020 har BEC fastholdt balancen mellem indtægter og omkostninger fra ordinære aktiviteter, og accelereret sine investeringer i modernisering af BEC's teknologiske fundament.

BEC's formål er at it-understøtte foreningens medlemmer og øvrige kunder optimalt – og til en så lav og forudsigelig pris som muligt. Foreningens økonomiske mål er derfor ikke at skabe overskud, men at sikre balance mellem indtægter og udgifter. BEC's primære indtægter er betalinger fra vores kunder. BEC's udgifter skal alle bidrage til at it-understøtte kunderne.

Koncernen har i 2020 realiseret et regnskabsmæssigt resultat efter skat på -91 mio. kr. Resultatet af BEC's kerneaktiviteter – udvikling, forvaltning og drift af it-løsninger for BEC's kunder – blev som forventet et mindre overskud i 2020.

BEC'S ENHEDSPRISER:

-2%

**UDVIKLINGSAKTIVITETER
(modervirksomhed):**

+14%

**UDVIKLINGSAKTIVITETER
(modervirksomhed):**

1.037 MIO. KR.

46%

**AF BEC'S BRUTTOOMKOSTNINGER
går til at udvikle it-løsninger**

Årets resultat er derudover påvirket af, at BEC har besluttet at accelerere moderniseringen af BEC's teknologier, samt af omkostninger til omstrukturering af BEC. Dette resultat modsvares af en værdistigning på BEC's ejendomme, der påvirker egenkapitalen positivt med 82 mio. kr.

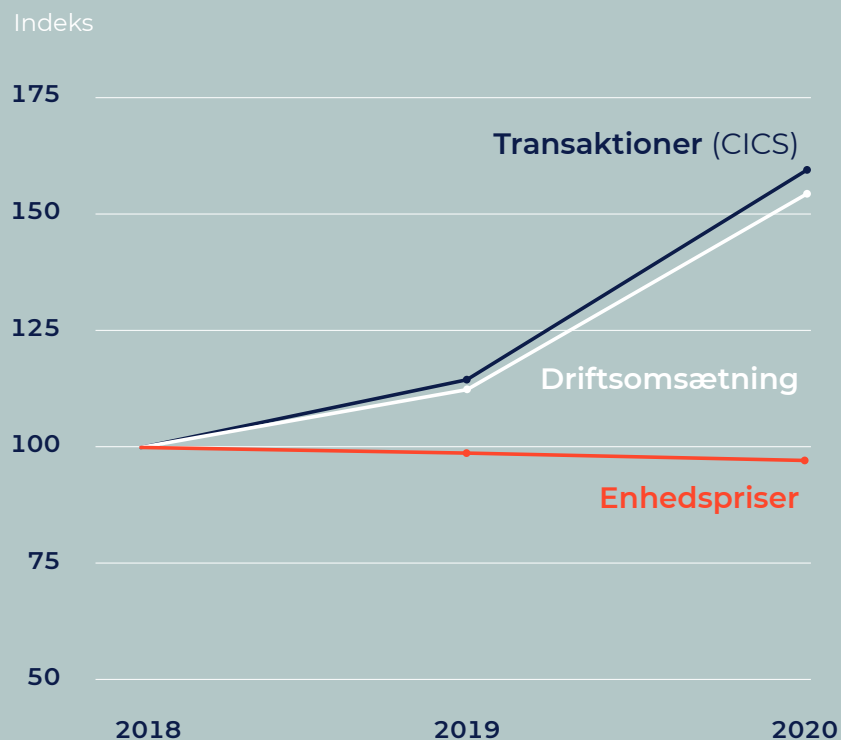
Resultatet betragtes som tilfredsstillende.

Omsætningen steg i 2020 med 231 mio. kr. svarende til 13 procent, primært drevet af vækst i BEC's it-udviklingsaktivitet og afledte udgifter til driftslicenser. Hertil kommer fortsat stigende udgifter til sikkerhed og compliance samt en generel aktivitetsvækst, idet antallet af transaktioner steg med 39 procent i forhold til 2019.

Driftsomkostningerne er påvirket positivt af, at BEC's enhedsomkostninger faldet med 2 procent i 2020. Faldet i enhedsomkostningerne er især drevet af en skalerbar omkostningsstruktur og systematisk fokus på løbende optimering af driftsomkostningerne.

En væsentlig del af væksten i BEC's udviklingsaktiviteter er placeret i Polen, hvor antallet af medarbejdere er øget med 194 i 2020 (en vækst på 89 procent). Det betyder, at BEC har kunnet reducere sine enhedsomkostninger for it-udviklingsaktiviteter med 4 procent i 2020.

ENHEDSPRISEN ER FALDET MED 3 PROCENT FRA 2018 TIL 2020



SÅDAN FORDELER OMSÆTNINGEN SIG PÅ BEC'S FLERE END 50 KUNDER

10%

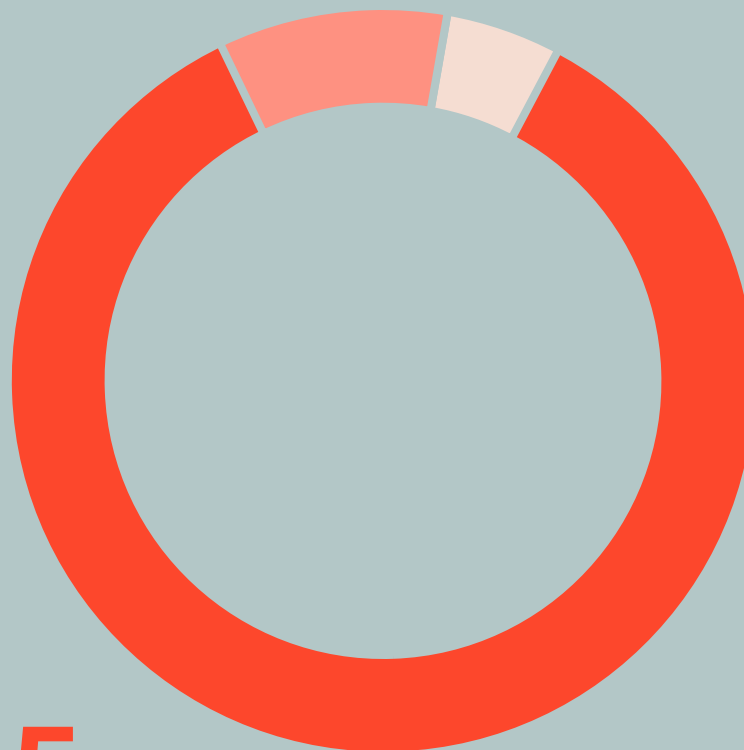
SERVICEKUNDER – særlige finansielle aktører

Særlige aktører i finanssektoren såsom organisationer, myndigheder og leverandører til pengeinstitutter.

Fx **Finanstilsynet**, **PensionsInfo** og **Danmarks Nationalbank**.

Disse aktører bruger varierende individuelle løsninger og udvalgte dele af BEC's standardløsninger.

Særlige finansielle aktører er ikke medlemmer (medejere) af BEC.



85%

MEDLEMMER

De 19 pengeinstitutter, der er medejere af BEC. Fx **Spar Nord**, **Nykredit**, **Arbejdernes Landsbank**, **Handelsbanken** og **Vestjysk Bank**.

Disse pengeinstitutter bruger typisk en bred vifte af BEC's løsninger.

Derudover har især større kunder ofte også individuelle løsninger.

5%

SERVICEKUNDER – pengeinstitutter

En række pengeinstitutter, der ikke er medlemmer (medejere) og typisk tilbyder en mindre produktpalet eller fokuserer på en bestemte typer kunder. Fx **Lunar Bank**, **Coop Bank** og **PFA Bank**. Disse pengeinstitutter bruger udvalgte dele af BEC's standardløsninger samt visse individuelle løsninger.



Kundebevægelser

Lunar Bank blev i 2019-2020 ny servicekunde i BEC. Banken migrerede i foråret 2020 fra Nykredits it-plattform hos BEC til Lunar Banks it-plattform hos BEC.

I oktober 2020 fusionerede **Salling Bank** ind i Sparekassen Vendsyssel. Salling Bank udtrådte således fra BEC's medlemskreds i 2020 og migrerer fra BEC i 2021.

I december 2020 offentliggjorde **Danmarks Nationalbank**, at den inden 2025 forventer at udfase Kronos2-løsningen, som udgør hovedparten af Danmarks Nationalbanks kundeforhold i BEC.

Efter at have offentliggjort fusionsplaner i november 2020 fusionerede **Den Jyske Sparekasse** i januar 2021 ind i Vestjysk Bank. Begge var medlemmer af BEC, og **Vestjysk Bank** fortsætter som kunde og medlem i BEC.

I december 2020 offentliggjorde **Spar Nord** en aftale om at overtage Banknordiks aktiviteter i Danmark, hvilket blev gennemført i februar 2021. Spar Nord vil migrere den erhvervede forretning til BEC i 2021.



Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som i væsentlighed vurderes at påvirke BEC's resultat eller finansielle stilling.





Forventninger til fremtiden

I 2021 forventer BEC:

- at levere et positivt resultat efter skat,
- et fortsat højt udviklingsniveau med fokus på compliance-løsninger og transformation af BEC's teknologi,
- at øge produktivitet og reducere enhedsomkostningerne i både drifts- og udviklingsaktiviteter, gennem fokus på løbende effektivisering og omkostningsreduktioner.

BEC's driftsomkostninger udfordres af det høje udviklingsniveau, ikke mindst til compliance og stigende omkostninger til cloudbaserede licensløsninger. Det er BEC's ambition at absorbere prisudviklingen gennem en styrkelse af virksomhedens evne til at skalere processer og kapacitet.

Dette understøttes af BEC's cost out-program, der gennem de seneste tre år har realiseret besparelser for over 200 mio. kr. Det er BEC's målsætning at øge de realiserede årlige omkostnings-synergier og øvrige besparelser til mere end 400 mio. kr. inden udgangen af 2023.



BEC's forventninger til 2020 er indfriet

BEC's forretning har udviklet sig i overensstemmelse med tidligere udmeldte forventninger:

- Resultatet efter skat er påvirket af planlagte investeringer i modernisering af BEC's teknologi samt udgifter til omstrukturering af BEC.
- Bruttoomkostningerne og det samlede udviklingsniveau er som forventet øget, drevet af stigende efterspørgsel og øget aktivitetsniveau fra BEC's kunder.
- Enhedsomkostningerne er igen i 2020 faldet, drevet af stigende transaktionsmængder, øget produktivitet og væsentlig opskalering med 194 medarbejdere i Polen.

BALANCE:

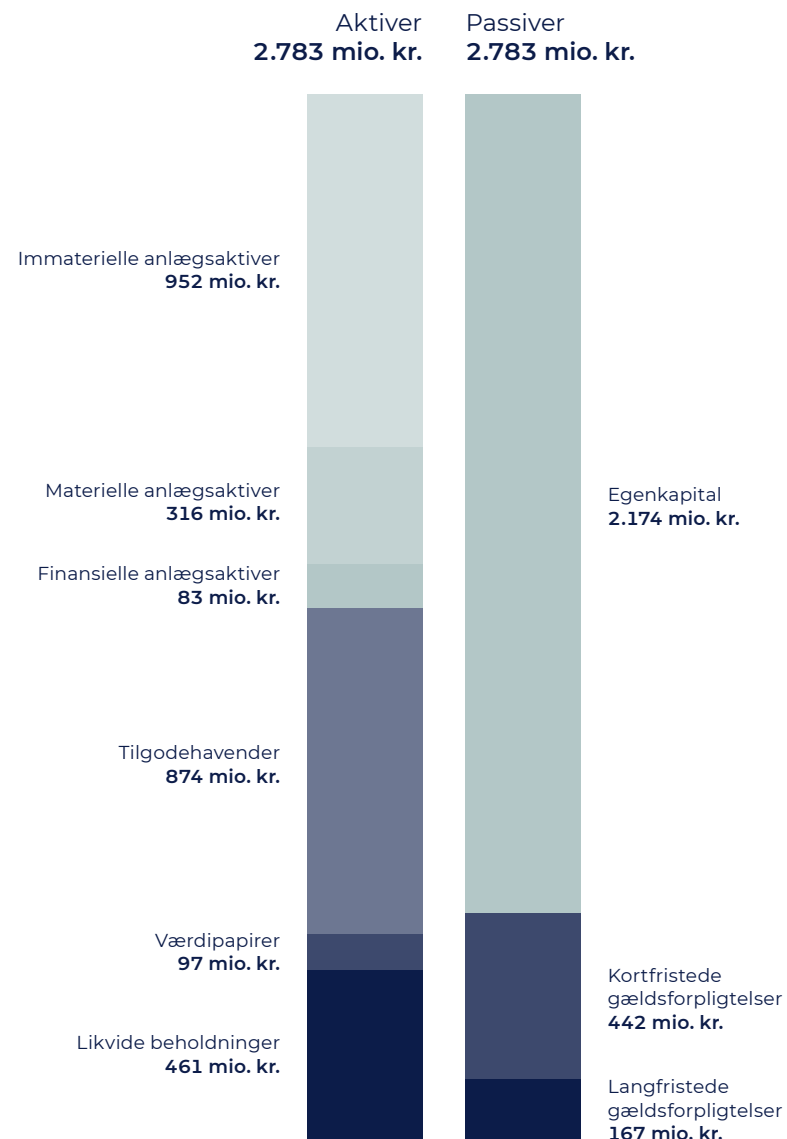
EN STÆRK FINANSIEL POSITION

Høj solvens og høj likviditet præger fortsat BEC's finansielle position.

Koncernen er uden rentebærende gæld, og med en soliditetsgrad på 78 procent (90 procent i 2019) hviler koncernen på et særdeles solidt økonomisk grundlag.

Koncernens egenkapital udgør ultimo året 2.174 mio. kr. (3.154 mio. kr. i 2019). Egenkapitalen er væsentligt nedbragt som følge af, at BEC's medlemmer i 2020 har besluttet at reducere deres kapitalindskud i BEC. Egenkapitalen er desuden påvirket negativt med årets resultat på -91 mio. kr. samt positivt med 82 mio. kr., fordi koncernen i 2020 har valgt at opskrive værdien af egne ejendomme til markedsværdi.

I forhold til 2019 er koncernens beholdning af likvider og værdipapirer reduceret med 1.140 mio. kr. som følge af reducerede kapitalindskud fra medlemmer, samt at aktiverede udviklingsomkostninger er øget med 185 mio. kr. i årets løb. BEC's likvide beredskab er fortsat stærkt, idet frie likvider og værdipapirer samt ubelånte materielle anlægsaktiver udgør 31 procent af de samlede aktiver.





”

Jeg sætter stor pris på at gennemføre projekter, som giver bedre løsninger for kunder og nye muligheder for effektiv udvikling.

Bolette Heinesen
Senior project manager



BEC (modervirksomhed)

Servicerer det danske marked for pengeinstitutter og den finansielle sektor generelt med it-services.

Omsætning:	2.006 mio. kr.
Resultat af primær drift (EBITDA):	184 mio. kr.
Resultat efter skat:	-91 mio. kr.
Fuldtidsansatte (snit):	1.128

BEC (koncern)

Koncernen består af modervirksomheden BEC a.m.b.a., dens filial i Polen samt det 100 %-ejede datterselskab BEC Ejendomsselskab A/S.

Omsætning:	2.010 mio. kr.
Resultat af primær drift (EBITDA):	199 mio. kr.
Resultat efter skat:	-91 mio. kr.
Fuldtidsansatte (snit):	1.128

BEC Ejendomsselskab

Ejer BEC's bygninger i Roskilde og udlejer dem til modervirksomheden og til JN Data A/S. Ejendomsselskabet har ingen ansatte, men ejer bygninger til en samlet værdi af 292 mio. kr.

Resultat efter skat:	27 mio. kr.
Fuldtidsansatte (snit):	0

MARKED OG KONKURRENCE- SITUATION

*Markedet for finans-it er i kontinuerlig forandring.
Det kan skabe nye muligheder og risici for BEC.*

BEC's marked og konkurrencesituation kan forandre sig væsentligt:

- hvis pengeinstitutter skifter datacentral til eller fra BEC, typisk ved konsolideringer, der involverer BEC's eksisterende kunder,
- hvis BEC's konkurrenter involveres i konsolideringer med hinanden eller med nye aktører på markedet,
- ved ændrede markedsforhold for BEC's kunder, som kan forandre forventningerne til – og relevansen af – BEC's løsninger.

BEC er godt positioneret at skabe nye muligheder af sådanne forandringer, fordi BEC har god volumen, har en stærk ejerkreds, er åben over for nye partnerskaber og er godt på vej mod en ny, åben arkitektur med moderne teknologier.



STORDRIFTSFORDELE

Stordriftsfordele er nødvendige for at levere omkostnings-effektive it-services til finansvirksomheder. BEC har bevist sin konkurrencedygtighed og tiltrukket nye kunder, som lægger vægt på BEC's driftsstabilitet, driftsvolumen, udviklingskraft og innovationskraft. BEC's it-drift er i vidt omfang outsourcet til JN Data, som varetager it-driften for en stor del af den danske finanssektor og sikrer stordriftsfordele for alle. BEC's it-udvikling varetager BEC selv eller køber fra underleverandører. BEC's brede medlemskreds betyder, at BEC har den nødvendige volumen til at udvikle eller anskaffe fleksible it-løsninger til lave priser.

RELEVANTE, TIDSSVARENDE IT-LØSNINGER

Internationale og danske markeder for finansielle ydelser og finansteknologi er under hastig forandring. Traditionelle og nye aktører udvikler og lancerer innovative løsninger i højt tempo, som skærper konkurrencen på stadig større dele af danske pengeinstitutters traditionelle forretningsområder.

Moderne, innovativ teknologi, som styrker kundernes konkurrencekraft i en finanssektor under hastig transformation, er derfor nødvendig for at fastholde og udbygge BEC's forretningsomfang.

Dette medfører både muligheder og risici for BEC:

En risiko er, at BEC ikke evner at tilpasse sig markedets behov for hurtigere, mere fleksible udviklingsmetoder og -teknologier, og derfor ikke kan levere it-udvikling i den kvalitet og det tempo, som kunderne har behov for. En anden risiko er, at BEC's kunder mister markedsandele eller forretningsområder, hvilket vil svække BEC's volumen.

BEC arbejder med at gribe digitale muligheder for at styrke pengeinstitutters konkurrencekraft ved at:

- indføre ny teknologi til at gøre BEC's teknologiske platform mere effektiv, fleksibel, åben og fremtidssikret,
- indgå samarbejder med nye partnere om eksempelvis integration af cloudløsninger og andre globalt førende teknologier i BEC's bankplatform,
- simplificere og effektivisere BEC's organisation, så den hurtigt og fleksibelt kan tilpasse sig nye behov.

FINANSIELLE RISICI

BEC's finansielle risici er begrænsede. Tabsrisiko på kunder er i høj grad afdækket af indskudt kapital og deposita.

Koncernens kerneforretning er ikke væsentligt eksponeret for finansielle risici. Koncernen opererer hovedsagelig i danske kroner, og koncernens kunder har minimale kredittider. Kreditrisikoen er primært til stede i forbindelse med modervirksomhedens fællesudvikling til medlemskunder (ejerne).

Modervirksomheden aktiverer udviklingsomkostninger, som medlemskunderne efterfølgende betaler over en periode på tre til fem år efter igangsætning af it-løsningerne.

For at imødegå tabsrisikoen har medlemmerne indskudt kapital som sikkerhed for betaling af en vedtægtsbestemt udtrædelsesgodtgørelse. Udtrædelsesgodtgørelsen sikrer BEC den nødvendige tid til at agere og reducere den økonomiske effekt for de tilbageværende kunder. Samtidig sikrer den betaling for blandt andet historisk afholdte udgifter til udvikling af ydelser til medlemmerne. Udtrædelsesgodtgørelse er kutyme blandt danske datacentraler. I BEC vil udtrædelsesgodtgørelsen være 5 gange seneste års omsætning med tillæg af visse omkostninger, hvis et medlem udtræder ved udgan-

gen af et kalenderår uden forudgående opsigelse. Medlemmet vil dog kunne fortsætte som medlem i en opsigelsesperiode.

BEC's udtrædelsesbetingelser er på niveau med de øvrige datacentraler i Danmark.

BEC's servicekunders (ikke ejere) kontraktlige bindinger løber generelt over en kortere periode end medlemmernes. Jo kortere kundernes kontraktlige bindingsperiode til BEC er, des større er den kortsigtede forretningsmæssige risiko. Denne risiko opvejes dog af løbende dækningsbidrag fra servicekunderne kombineret med betaling af deposita.

Likvide midler og værdipapirer placeres med lav risikoprofil i overensstemmelse med koncernens finansielle politik fastlagt af bestyrelsen. Bankindeståender spredes på flere pengeinstitutter med solide kreditvurderinger, og overskudslikviditet placeres i danske stats- eller real-kreditobligationer. Koncernen er dog eksponeret over for renteudsving, og en gennemsnitlig renteændring på et procentpoint vil årligt ændre koncernens resultat før skat med cirka 3-5 mio. kr.

DIREKTION

I 2020 tiltrådte Jesper Nielsen som ny administrerende direktør i BEC. Han afløste Kurt Nørrisgaard, der havde været i BEC i 16 år, heraf de sidste 9 år som administrerende direktør.

JESPER NIELSEN (f. 1968)

Administrerende direktør i BEC siden 2020.

Tillidshverv:

Bestyrelsesmedlem i Finanssektorens Arbejdsgiverforening og JN Data A/S.

Uddannelse:

Cand.polit.

Tidligere hverv:

Midlertidig administrerende direktør og andre lederstillinger i Danske Bank.



BESTYRELSE

I 2020 byttede bestyrelsens formand og næstformand roller. David Hellemann er ny bestyrelsesformand efter 4 år i bestyrelsen, heraf 2 år som næstformand. Gert Jonassen er ny næstformand efter 14 år i bestyrelsen, heraf 11 år som formand.

Desuden er Peter Vinther Christensen i 2020 trådt ud af bestyrelsen, da Salling Banks medlemskab ophørte, og Ann Baldus er i 2021 trådt ud af bestyrelsen, da hun har opsagt sin stilling i BEC. Der indstilles en ny medarbejderrepræsentant til generalforsamlingen 22. april 2021.

DAVID HELLEMANN (f. 1970)

Formand for BEC's bestyrelse siden 2020, valgt ind i 2016. Direktør i Nykredit A/S og Nykredit Realkredit A/S.

Øvrige ledelses- og tillidshverv:

Formand for Ejendomsselskabet Kalvebod A/S, Greve Main 30 A/S, Kalvebod Ejendomme I A/S, Kalvebod Ejendomme II A/S og Kirstinehøj 17 A/S. Næstformand for JN Data A/S og Totalkredit A/S. Bestyrelsesmedlem i CBS Executive Fonden, Landsdækkende Banker og Nykredit Bank A/S.

Uddannelse:

Cand.scient.pol.



GERT R. JONASSEN (f. 1959)

Næstformand for BEC's bestyrelse siden 2020, valgt ind i 2006. Ordførende direktør i Arbejdernes Landsbank A/S.

Øvrige ledelses- og tillidshverv:

Formand for AL Finans A/S. Bestyrelsesmedlem i Landsdækkende Banker, PensionDanmark Holding A/S, PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab A/S og PRAS A/S. Medlem af direktionen i Ejendomsselskabet Sluseholmen A/S. Rådsmedlem i Arbejderbevægelsens Erhvervsråd. Sagkyndig dommer ved Østre Landsret.

Uddannelse:

Bankuddannelse og merkonom i finansiering, organisation og personaleledelse.



MARTIN KVIESGAARD (f. 1966)

Bestyrelsesmedlem i BEC siden 2009.
Bankdirektør i GrønlandsBANKEN A/S.

Øvrige ledelses- og tillidshverv:

Bestyrelsesmedlem i Fugleværnsfonden.
Medlem af Økonomisk Råd for Grønland.

Uddannelse:

Bankuddannet, executiveprogrammer på Insead og The Wharton School.



JOHN LUNDSGAARD (f. 1964)

Bestyrelsesmedlem i BEC siden 2015.
Bankdirektør i Spar Nord Bank A/S.

Øvrige ledelses- og tillidshverv:

Formand for Factor Insurance Brokers A/S. Næstformand i Aktieselskabet Skelagervej 15, BOKIS A/S og Finanssektorens Uddannelsescenter. Bestyrelsesmedlem i Erhverv Norddanmark, Kunsten Museum of Modern Art Aalborg, Sparekassen Nordjyllands Fond af 29. marts 1976 og Utzon Center.

Uddannelse:

Bankuddannet, MBA.



LARS MOESGAARD (f. 1968)

Bestyrelsesmedlem i BEC siden 2014.

Adm. direktør i Handelsbanken Danmark.
Executive director og medlem af koncernledelsen i Svenska Handelsbanken AB.

Øvrige ledelses- og tillidshverv:

Formand for Ejendomsselskabet af 1. maj 2009 A/S og LokalBolig A/S.

Uddannelse:

Bankuddannet, HD Regnskab og IFL Executive Education, Handelshøjskolen Stockholm.



JAN PEDERSEN (f. 1964)

Bestyrelsesmedlem i BEC siden 2010.

Adm. direktør i Danske Andelskassers Bank A/S.

Øvrige ledelses- og tillidshverv:

Formand for DAB Invest A/S og DAB Invest 2 A/S.
Bestyrelsesmedlem i Fonden for Andelskasserne i område Nord, Fonden for Andelskasserne i område Syd, Sparinvest Holdings SE og Opendo A/S.
Formand og direktør for Villa Prisme Komplementaranpartsselskab.

Uddannelse:

Cand.merc. i afsætningsøkonomi, Diploma in Business Excellence (DBE) og executiveprogrammer på Columbia Business School og Insead.

MICHAEL N. PETERSEN (f. 1963)

Bestyrelsesmedlem i BEC siden 2012.
Bankdirektør i Vestjysk Bank A/S.

Øvrige ledelses- og tillidshverv:

Bestyrelsesmedlem i Lokal Puljeinvest, sagkyndig dommer ved Sø- og Handelsretten.

Uddannelse:

MBA fra Henley, HD Regnskab og HD Organisation.



ÅRSREGNSKAB



KONCERN

RESULTATOPGØRELSE FOR 2020

(kr. 1.000)

		2020	2019
Nettoomsætning	Note 2	2.010.186	1.779.259
Andre driftsindtægter	Note 3	160.404	146.349
Andre eksterne omkostninger	Note 4	(939.655)	(871.149)
Bruttoresultat		1.230.935	1.054.459
Personaleomkostninger	Note 5	(871.368)	(650.529)
Af- og nedskrivninger	Note 6	(254.490)	(222.506)
Andre driftsomkostninger	Note 7	(191.314)	(182.309)
Driftsresultat		(86.237)	(885)
Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder		2.000	7.420
Andre finansielle indtægter		3.861	9.336
Andre finansielle omkostninger	Note 8	(16.220)	(14.358)
Resultat før skat		(96.596)	1.513
Skat af årets resultat	Note 9	5.180	(758)
Årets resultat	Note 10	(91.416)	755

KONCERN BALANCE | AKTIVER

(kr. 1.000)

		2020	2019
Færdiggjorte udviklingsprojekter	Note 12	327.946	278.157
Udviklingsprojekter under udførelse	Note 12	623.706	488.009
Immaterielle aktiver	Note 11	951.652	766.166
Grunde og bygninger		296.381	193.774
Produktionsanlæg og maskiner		8.905	12.050
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		1.689	1.044
Indretning af lejede lokaler		9.048	982
Materielle aktiver	Note 13	316.023	207.850
Kapitalandele i associerede virksomheder	Note 14	82.698	82.421
Finansielle aktiver		82.698	82.421
Anlægsaktiver		1.350.373	1.056.437
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		329.525	286.752
Igangværende arbejder for fremmed regning	Note 15	0	0
Udskudt skat	Note 16	24.720	44.420
Andre tilgodehavender		166.353	69.346
Tilgodehavende skat		5.907	13.324
Periodeafgrænsningsposter	Note 17	347.841	342.533
Tilgodehavender		874.346	756.375
Andre værdipapirer og kapitalandele		97.099	1.001.798
Værdipapirer og kapitalandele		97.099	1.001.798
Likvide beholdninger		461.519	696.742
Omsætningsaktiver		1.432.964	2.454.915
Aktiver		2.783.337	3.511.352

KONCERN

BALANCE | PASSIVER

(kr. 1.000)

		2020	2019
Virksomhedskapital		2.183.055	3.153.715
Reserve for opskrivninger		81.900	0
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		9.264	0
Reserve for udviklingsomkostninger		742.293	568.361
Overført overskud eller underskud		(842.282)	(567.670)
Egenkapital		2.174.230	3.154.406
Andre hensatte forpligtelser	Note 18	1.500	0
Hensatte forpligtelser		1.500	0
Modtagne forudbetalinger fra kunder		0	8.667
Anden gæld		82.228	26.972
Periodeafgrænsningsposter	Note 21	84.720	0
Langfristede gældsforpligtelser	Note 20	166.948	35.639
Deposita		51.777	54.485
Modtagne forudbetalinger fra kunder		11.457	8.666
Igangværende arbejder for fremmed regning	Note 15	0	4.868
Leverandører af varer og tjenesteydelser		76.253	99.442
Gæld til associerede virksomheder		25.862	12.600
Anden gæld		195.969	130.880
Periodeafgrænsningsposter	Note 21	79.342	10.366
Kortfristede gældsforpligtelser		440.660	321.307
Gældsforpligtelser		607.608	356.946
Passiver		2.783.337	3.511.352
Begivenheder efter balancedagen	Note 1		
Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser	Note 23		
Eventualaktiver	Note 24		
Eventualforpligtelser	Note 25		
Transaktioner med nærtstående parter	Note 26		
Dattervirksomheder	Note 27		

KONCERN

EGENKAPITALOPGØRELSE FOR 2020

(kr. 1.000)	Virksomheds- kapital	Reserve for opskrivninger	Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode	Reserve for udviklings- omkostninger	Overført overskud eller underskud	I alt
Egenkapital primo	3.153.715	0	0	568.361	(567.670)	3.154.406
Kapitalnedsættelse	(970.660)	0	0	0	0	(970.660)
Årets opskrivninger	0	105.000	0	0	0	105.000
Skat af egenkapitalbevægelser	0	(23.100)	0	0	0	(23.100)
Overført til reserver	0	0	7.264	173.932	(181.196)	0
Årets resultat	0	0	2.000	0	(93.416)	(91.416)
Egenkapital ultimo	2.183.055	81.900	9.264	742.293	(842.282)	2.174.230

KONCERN

PENGESTRØMSOPGØRELSE FOR 2020

(kr. 1.000)

	2020	2019
Driftsresultat	(86.237)	(885)
Af- og nedskrivninger	254.490	222.506
Ændringer i arbejdskapital	Note 22 111.271	(107.683)
Pengestrømme vedrørende primær drift	279.524	113.938
Betalte finansielle omkostninger	(12.360)	(5.023)
Refunderet/(betalt) skat	7.023	(3.038)
Pengestrømme vedrørende drift	274.187	105.877
Køb mv. af immaterielle aktiver	(422.231)	(424.551)
Køb mv. af materielle aktiver	(20.931)	(12.432)
Pengestrømme vedrørende investeringer	(443.162)	(436.983)
Frie pengestrømme frembragt fra drift og investering før finansiering	(168.975)	(331.106)
Ændring i kapitalindsud	(970.659)	351.246
Ændring i depositum	(288)	(1.330)
Pengestrømme vedrørende finansiering	(970.947)	349.916
Ændring i likvider	(1.139.919)	18.810
Likvider primo	1.698.540	1.679.730
Likvider ultimo	558.618	1.698.540
Likvider ultimo sammensætter sig af:		
Likvide beholdninger	461.519	696.742
Værdipapirer	97.099	1.001.798
Likvider ultimo	558.618	1.698.540

KONCERN NOTER

1 BEGIVENHEDER EFTER BALANCEDAGEN

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

2 NETTOOMSÆTNING

(kr. 1.000)	2020	2019
Medlemmer	1.701.659	1.520.432
Servicekunder	308.527	258.827
	2.010.186	1.779.259
Individuel udvikling og rådgivning	252.609	234.654
Driftsaktiviteter	1.757.577	1.544.605
	2.010.186	1.779.259
Særlige finansielle aktører	203.682	167.575
Niche-pengeinstitutter	100.873	96.968
Full service-pengeinstitutter	1.701.416	1.510.518
Øvrige	4.215	4.198
	2.010.186	1.779.259

3 ANDRE DRIFTSINDTÆGTER

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter set i forhold til koncernens hovedaktiviteter. De indeholder bl.a. udtrædelsesgodtgørelse i forbindelse med udtræden af BEC. Udtrædelsesgodtgørelser indregnes over udtrædelsesperioden.

4 HONORAR TIL GENERALFORSAMLINGSVALGT REVISOR

(kr. 1.000)	2020	2019
Lovpligtig revision	414	402
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	1.130	1.234
Skatterådgivning	520	605
Andre ydelser	17.333	11.166
	19.397	13.407

5 PERSONALEOMKOSTNINGER

(kr. 1.000)	2020	2019
Gager og lønninger	826.860	691.668
Pensioner	70.195	59.347
Andre omkostninger til social sikring	27.504	29.050
Andre personaleomkostninger	43.304	60.186
	967.863	840.251
Personaleomkostninger overført til aktiver	(96.495)	(189.722)
	871.368	650.529
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	1.128	951

(kr. 1.000)	Ledelses- vederlag 2020	Ledelses- vederlag 2019
Direktion	5.183	0
Bestyrelse	1.050	0
Samlet for ledelseskategorier	0	5.573
	6.233	5.573

6 AF- OG NEDSKRIVNINGER

(kr. 1.000)	2020	2019
Afskrivninger på immaterielle aktiver	232.992	209.908
Nedskrivninger af immaterielle aktiver	3.753	0
Afskrivninger på materielle aktiver	17.580	12.598
Tab og gevinst ved salg af immaterielle og materielle aktiver	165	0
	254.490	222.506

7 ANDRE DRIFTSOMKOSTNINGER

Andre driftsomkostninger omfatter omkostninger af sekundær karakter set i forhold til koncernens hovedaktiviteter. De indeholder bl.a. omkostninger i forbindelse med indkonvertering til BEC. Indkonverteringsomkostninger indregnes over indtrædelsesperioden.

8 ANDRE FINANSIELLE OMKOSTNINGER

(kr. 1.000)	2020	2019
Renteomkostninger i øvrigt	8.482	14.358
Dagsværdireguleringer	7.738	0
	16.220	14.358

9 SKAT AF ÅRETS RESULTAT

(kr. 1.000)	2020	2019
Aktuel skat	(2.742)	(4.787)
Ændring af udskudt skat	(3.811)	5.322
Regulering vedrørende tidligere år	1.373	223
	(5.180)	758

10 FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING

(kr. 1.000)	2020	2019
Overført resultat	(91.416)	755
	(91.416)	755

11 IMMATERIELLE AKTIVER

(kr. 1.000)	Færdiggjorte udviklings- projekter 2020	Udviklings- projekter under udførelse 2019
Kostpris primo	3.198.837	1.031.403
Tilgange	286.534	422.231
Afgange	0	(286.534)
Kostpris ultimo	3.485.371	1.167.100
Af- og nedskrivninger primo	(2.920.680)	(543.394)
Årets nedskrivninger	(3.753)	0
Årets afskrivninger	(232.992)	0
Af- og nedskrivninger ultimo	(3.157.425)	(543.394)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	327.946	623.706

12 UDVIKLINGSPROJEKTER

De særlige forudsætninger, der ligger til grund for aktiveringen af omkostninger til udvikling af immaterielle aktiver, relaterer sig primært til koncernens specielle governancemodell. Denne model tilsikrer, dels aftagere af de udviklede produkter, og dels at koncernens samlede økonomiske risiko vedrørende de aktiverede udviklingsomkostninger afdækkes. Udviklingsaktiverne finansieres over afskrivningsperioden. Som en integreret del af governancemodellen foretages løbende vur-

dering af produkternes markedspotentiale og nytteværdi i form af øget omsætning og/eller lavere omkostninger hos kunderne. Tilgang til udviklingssaldoen beløber sig til 422 mio. kr., fordelt med 287 mio. kr. på afsluttede projekter og 135 mio. kr. på igangværende udviklingsprojekter. Årets af- og nedskrivninger er 237 mio. kr. Bogført værdi pr. ultimo 2020 er 952 mio. kr. fordelt med 328 mio. kr. på afsluttede og 624 mio. kr. på igangværende udviklingsprojekter.

13 MATERIELLE AKTIVER

(kr. 1.000)	Grunde og bygninger	Produktionsanlæg og maskiner	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af lejede lokaler
Kostpris primo	315.158	55.661	17.127	20.247
Tilgange	3.407	6.968	1.056	9.500
Afgange	0	(3.195)	0	0
Kostpris ultimo	318.565	59.434	18.183	29.747
Årets opskrivninger	105.000	0	0	0
Opskrivninger ultimo	105.000	0	0	0
Af- og nedskrivninger primo	(121.387)	(43.602)	(16.083)	(19.265)
Årets afskrivninger	(5.797)	(9.938)	(411)	(1.434)
Tilbageførsel ved afgange	0	3.011	0	0
Af- og nedskrivninger ultimo	(127.184)	(50.529)	(16.494)	(20.699)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	296.381	8.905	1.689	9.048

Den regnskabsmæssige værdi, hvis grunde og bygninger ikke var opskrevet udgør 191.256 t.kr .

Beregning af dagsværdien sker efter en afkastbaseret værdiansættelsesmodel. Værdien fastsættes med udgangspunkt i ejendommens driftsafkast og et til ejendommen knyttet afkastkrav. Driftsafkast er baseret på det kommende års forventede afkast justeret for atypiske forhold. Ejendommens budgetterede lejeindtægter opgøres som de mulige lejeindtægter inkl. indtægter fra torngangsejemål. Herfra trækkes ejendommens driftsomkostninger. Omkostninger til reparation og vedligeholdelse udgiftsføres med et beløb, som er gældende i et normalår, og fastsættes individuelt under hensyntagen til ejendommens karakter.

I opgørelsen af ejendommens nettoindtægter indregnes endvidere et beløb til dækning af ejendommens administration. Ejendommens markedsværdi beregnes ved kapitalisering af ejendommens nettoindtægt med et til ejendommen individuelt fastsat forrentningskrav. Dagsværdien fremkommer ved at korrigere den beregnede markedsværdi for lejeindtægter i tomme lokaler, indtil udlejning forventes at finde sted, for vedligeholdelse, der ligger ud over det normale, for omkostninger, der er nødvendige for at opnå den forudsatte leje til istandsættelse af ledige lokaler, samt for modtagne lejerdeposita og faste udbetalinger. I forbindelse med værdiansættelsen er der foretaget en revurdering af restværdien for ejendommen. Effekten af opskrivningen og revurderingen påvirker tilsammen ikke resultatet væsentligt.

14 FINANSIELLE AKTIVER

(kr. 1.000)

	Kapitalandele i associerede virksomheder
Kostpris primo	75.000
Afgange	(1.566)
Kostpris ultimo	73.434
Opskrivninger primo	7.420
Andel af årets resultat	2.000
Tilbageførsel af opskrivninger	(156)
Opskrivninger ultimo	9.264
Regnskabsmæssig værdi ultimo	82.698
Associerede virksomheder	Hjemsted Ejerandel %
JN Data A/S	Silkeborg 24,5

15 GANGVÆRENDE ARBEJDER FOR FREMMED REGNING

(kr. 1.000)

	2020	2019
Igangværende arbejder for fremmed regning	60.030	59.906
Foretagne acontofaktureringer	(60.030)	(64.774)
Overført til forpligtelser	0	4.868
	0	0

16 UDSKUDT SKAT

(kr. 1.000)	2020	2019
Immaterielle aktiver	4.180	29.078
Materielle aktiver	12.655	11.227
Tilgodehavender	1.014	92
Hensatte forpligtelser	6.871	4.023
Udskudt skat i alt	24.720	44.420
Bevægelser i året	2020	2019
Primo	44.420	49.965
Indregnet i resultatopgørelsen	3.400	(5.545)
Indregnet direkte på egenkapitalen	(23.100)	0
Ultimo	24.720	44.420

Udskudte skatteaktiver som følge af midlertidige fradragsberettigede forskelle indregnes den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden koncernen.

17 PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår.

18 ANDRE HENSATTE FORPLIGTELSE

Andre hensatte forpligtelser omfatter forventede omkostninger til tab på igangværende arbejder for fremmed regning. Andre hensatte forpligtelser indregnes og måles som det bedste skøn over de omkostninger, der er nødvendige for på balancedagen at afvikle forpligtelserne.

19 PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i de efterfølgende regnskabsår.

20 LANGFRISTEDE FORPLIGTELSE

(kr. 1.000)	Forfald efter 12 måneder 2020
Anden gæld	82.228
Periodeafgrænsningsposter	84.720
	166.948

Restgæld efter 5 år udgør 0 kr. Periodeafgrænsningsposter omfatter modtagne indtægter til resultatføring i de efterfølgende regnskabsår.

21 PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i det efterfølgende regnskabsår.

22 ÆNDRING I ARBEJDSKAPITAL

(kr. 1.000)	2020	2019
Ændring i tilgodehavender	(138.843)	49.033
Ændring i leverandørgæld mv.	250.114	(156.716)
	111.271	(107.683)

23 IKKE-INDREGNEDE LEJE- OG LEASINGFORPLIGTELSE

(kr. 1.000)

	2020	2019
Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter frem til udløb i alt	76.628	67.133

24 EVENTUALAKTIVER

Pr. 31. december 2020 har koncernen et ikke indregnet skatteaktiv på 38 mio. kr. Skatteaktivet kan primært henføres til midlertidige fradragsberettigede forskelle, som ikke forventes udnyttet inden for rimelig tid.

25 EVENTUALFORPLIGTELSE

BEC har indgået aftaler med serviceleverandører om levering af serviceydelser på it-området, som kan opsiges med 2 års varsel. Aftalerne forventes at beløbe sig til 771,7 mio. kr. i 2021 og 2022.

Moderselskabet og de danske datterselskaber indgår i en dansk sambeskatning med som administrationselskab. Moderselskabet og de danske datterselskaber hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber. De sambeskattede selskabers samlede kendte nettoforpligtelse i sambeskatningen fremgår af administrationselskabets årsregnskab.

26 TRANSAKTIONER MED NÆRTSTÅENDE PARTER

Der er ingen nærtstående parter med bestemmende indflydelse på BEC ud over bestyrelse og direktion. Vederlaget til bestyrelse og direktion fremgår af note 5.

Ingen medlemmer betragtes som nærtstående parter. Medlemsvilkårene kan generelt opsummeres som følger: De overordnede vilkår om ind- og udtræden, herunder betaling af kapitalindskud, er behandlet i modervirksomhedens vedtægter. I forbindelse med indgåelse af aftaler med nye medlemmer tages der udgangspunkt i de betingelser og vilkår, som øvrige medlemmer allerede nyder godt af. Ved medlemmers udtrædelse skal der betales en udtrædelsesgodtgørelse, hvor kapitalindeståendet tjener til sikkerhed for dette. Der henvises i øvrigt til anvendt regnskabspraksis under regnskabsmæssige skøn samt behandling af virksomhedskapital.

I årsrapporten oplyses alene transaktioner med nærtstående parter, der ikke er gennemført på markedsvilkår. Der er ikke gennemført transaktioner, der ikke er på markedsmæssige vilkår.

27 DATTERVIRKSOMHEDER

	Hjemsted	Retsform	Ejerandel %
BEC Ejendomsselskab	Roskilde	A/S	100

MODERVIRKSOMHED

RESULTATOPGØRELSE FOR 2020

(kr. 1.000)

		2020	2019
Nettoomsætning	Note 2	2.005.971	1.775.061
Andre driftsindtægter	Note 3	160.404	146.349
Andre eksterne omkostninger	Note 4	(950.573)	(881.872)
Bruttoresultat		1.215.802	1.039.538
Personaleomkostninger	Note 5	(871.368)	(650.529)
Af- og nedskrivninger	Note 6	(249.067)	(217.228)
Andre driftsomkostninger	Note 7	(191.314)	(182.309)
Driftsresultat		(95.947)	(10.528)
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		26.838	7.834
Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder		2.000	7.420
Andre finansielle indtægter		3.828	9.336
Andre finansielle omkostninger	Note 8	(18.655)	(16.247)
Resultat før skat		(81.936)	(2.185)
Skat af årets resultat	Note 9	(9.480)	2.940
Årets resultat	Note 10	(91.416)	755

MODERVIRKSOMHED

BALANCE | AKTIVER

(kr. 1.000)		2020	2019
Færdiggjorte udviklingsprojekter	Note 12	327.946	278.157
Udviklingsprojekter under udførelse	Note 12	623.706	488.009
Immaterielle aktiver	Note 11	951.652	766.166
Grunde og bygninger		4.473	1.610
Produktionsanlæg og maskiner		8.905	12.059
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		1.689	1.044
Indretning af lejede lokaler		9.048	982
Materielle aktiver	Note 13	24.115	15.695
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		350.166	241.428
Kapitalandele i associerede virksomheder		82.698	82.420
Finansielle aktiver	Note 14	432.864	323.848
Anlægsaktiver		1.408.631	1.105.709
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		329.525	286.752
Igangværende arbejder for fremmed regning	Note 15	0	0
Udskudt skat	Note 16	29.295	44.420
Andre tilgodehavender		166.353	69.358
Tilgodehavende skat		10.004	17.022
Periodeafgrænsningsposter	Note 17	347.841	342.533
Tilgodehavender		883.018	760.085
Andre værdipapirer og kapitalandele		97.099	1.001.798
Værdipapirer og kapitalandele		97.099	1.001.798
Likvide beholdninger		461.499	696.724
Omsætningsaktiver		1.441.616	2.458.607
Aktiver		2.850.247	3.564.316

MODERVIRKSOMHED

BALANCE | PASSIVER

(kr. 1.000)		2020	2019
Virksomhedskapital		2.183.055	3.153.715
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		121.429	0
Reserve for udviklingsomkostninger		742.293	568.361
Overført overskud eller underskud		(872.547)	(567.670)
Egenkapital		2.174.230	3.154.406
Andre hensatte forpligtelser	Note 18	1.500	0
Hensatte forpligtelser		1.500	0
Modtagne forudbetalinger fra kunder		0	8.667
Anden gæld		82.228	26.972
Periodeafgrænsningsposter	Note 19	84.720	0
Langfristede gældsforpligtelser	Note 20	166.948	35.639
Deposita		51.777	54.484
Modtagne forudbetalinger fra kunder		11.457	8.666
Igangværende arbejder for fremmed regning	Note 16	0	4.866
Leverandører af varer og tjenesteydelser		76.253	99.372
Gæld til tilknyttede virksomheder		67.001	53.035
Gæld til associerede virksomheder		25.862	12.600
Anden gæld		195.877	130.880
Periodeafgrænsningsposter	Note 21	79.342	10.366
Kortfristede gældsforpligtelser		507.569	374.268
Gældsforpligtelser		674.517	409.909
Passiver		2.850.247	3.564.316
Begivenheder efter balancedagen	Note 1		
Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser	Note 22		
Eventualaktiver	Note 23		
Eventualforpligtelser	Note 24		
Nærtstående parter med bestemmende indflydelse	Note 25		

MODERVIRKSOMHED

EGENKAPITALOPGØRELSE FOR 2020

(kr. 1.000)	Virksomheds- kapital	Reserve for netto- opskrivning efter indre værdis metode	Reserve for udviklings- omkostninger	Overført overskud eller underskud	I alt
Egenkapital primo	3.153.715	0	568.361	(567.670)	3.154.406
Kapitalnedsættelse	(970.660)	0	0	0	(970.660)
Øvrige egenkapitalposter	0	81.900	0	0	81.900
Overført til reserver	0	10.691	173.932	(184.623)	0
Årets resultat	0	28.838	0	(120.254)	(91.416)
Egenkapital ultimo	2.183.055	121.429	742.293	(872.547)	2.174.230

MODERVIRKSOMHED

NOTER

1 BEGIVENHEDER EFTER BALANCEDAGEN

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

2 NETTOOMSÆTNING

(kr. 1.000)	2020	2019
Medlemmer	1.701.659	1.520.432
Servicekunder	304.312	254.629
	2.005.971	1.775.061
Individuel udvikling og rådgivning	252.609	238.056
Driftsaktiviteter	1.753.362	1.537.005
	2.005.971	1.775.061
Særlige finansielle aktører	203.682	167.575
Niche-pengeinstitutter	100.873	96.968
Full service-pengeinstitutter	1.701.416	1.510.518
	2.005.971	1.775.061

3 ANDRE DRIFTSINDTÆGTER

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter set i forhold til koncernens hovedaktiviteter. De indeholder bl.a. udtrædelsesgodtgørelse i forbindelse med udtræden af BEC. Udtrædelsesgodtgørelser indregnes over udtrædelsesperioden.

4 HONORAR TIL GENERALFORSAMLINGSVALGT REVISOR

(kr. 1.000)	2020	2019
Lovpligtig revision	414	402
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	1.069	1.186
Skatterådgivning	489	574
Andre ydelser	17.324	11.157
	19.296	13.319

5 PERSONALEOMKOSTNINGER

(kr. 1.000)	2020	2019
Gager og lønninger	826.860	691.668
Pensioner	70.195	59.347
Andre omkostninger til social sikring	27.504	29.050
Andre personaleomkostninger	43.304	60.186
	967.863	840.251
Personaleomkostninger overført til aktiver	(96.495)	(189.722)
	871.368	650.529
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	1.128	951

(kr. 1.000)	Ledelses- vederlag 2020	Ledelses- vederlag 2019
Direktion	5.183	0
Bestyrelse	1.050	0
Samlet for ledelseskategorier	0	5.573
	6.233	5.573

6 AF- OG NEDSKRIVNINGER

(kr. 1.000)	2020	2019
Afskrivninger på immaterielle aktiver	232.992	209.908
Nedskrivninger af immaterielle aktiver	3.753	0
Afskrivninger på materielle aktiver	12.157	7.319
Tab og gevinst ved salg af immaterielle og materielle aktiver	165	1
	249.067	217.228

7 ANDRE DRIFTSOMKOSTNINGER

Andre driftsomkostninger omfatter omkostninger af sekundær karakter set i forhold til BEC 's hovedaktiviteter. De indeholder bl.a. omkostninger i forbindelse med indkonvertering til BEC. Indkonverteringsomkostninger indregnes over indtrædelsesperioden.

8 ANDRE FINANSIELLE OMKOSTNINGER

(kr. 1.000)	2020	2019
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	2.435	1.889
Renteomkostninger i øvrigt	8.482	4.021
Dagsværdireguleringer	7.738	10.337
	18.655	16.247

9 SKAT AF ÅRETS RESULTAT

(kr. 1.000)	2020	2019
Aktuel skat	(6.607)	(8.485)
Ændring af udskudt skat	14.714	5.322
Regulering vedrørende tidligere år	1.373	223
	9.480	(2.940)

10 FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING

(kr. 1.000)	2020	2019
Overført resultat	(91.416)	755
	(91.416)	755

11 IMMATERIELLE AKTIVER

(kr. 1.000)	Færdiggjorte udviklings- projekter 2020	Udviklings- projekter under udførelse 2019
Kostpris primo	3.198.837	1.031.403
Tilgange	286.534	422.231
Afgange	0	(286.534)
Kostpris ultimo	3.485.371	1.167.100
Af- og nedskrivninger primo	(2.920.680)	(543.394)
Årets nedskrivninger	(3.753)	0
Årets afskrivninger	(232.992)	0
Af- og nedskrivninger ultimo	(3.157.425)	(543.394)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	327.946	623.706

12 UDVIKLINGSPROJEKTER

De særlige forudsætninger, der ligger til grund for aktiveringen af omkostninger til udvikling af immaterielle aktiver, relaterer sig primært til koncernens specielle governancemodell. Denne model tilsikrer, dels at der findes aftagere af de udviklede produkter, og dels at koncernens samlede økonomiske risiko vedrørende de aktiverede udviklingsomkostninger afdækkes. Udviklingsaktiverne finansieres over afskrivningsperioden. Som en integreret del af governancemodellen foretages løbende vurdering af produkternes markedspotentiale og nytteværdi i form af øget omsætning og/eller lavere omkostninger hos kunderne. Tilgang til udviklingssaldoen beløber sig til 422 mio. kr., fordelt med 287 mio. kr. på afsluttede projekter og 135 mio. kr. på igangværende udviklingsprojekter. Årets af- og nedskrivninger er 237 mio. kr. Bogført værdi pr. ultimo 2020 er 952 mio. kr. fordelt med 328 mio. kr. på afsluttede og 624 mio. kr. på igangværende udviklingsprojekter.

13 MATERIELLE AKTIVER

(kr. 1.000)	Grunde og bygninger	Produktionsanlæg og maskiner	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af lejede lokaler
Kostpris primo	6.754	55.661	17.127	20.247
Tilgange	3.237	6.968	1.056	9.500
Afgange	0	(3.195)	0	0
Kostpris ultimo	9.991	59.434	18.183	29.747
Af- og nedskrivninger primo	(5.144)	(43.602)	(16.083)	(19.265)
Årets afskrivninger	(374)	(9.938)	(411)	(1.434)
Tilbageførsel ved afgang	0	3.011	0	0
Af- og nedskrivninger ultimo	(5.518)	(50.529)	(16.494)	(20.699)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	4.473	8.905	1.689	9.048

14 FINANSIELLE AKTIVER

(kr. 1.000)

	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	Kapitalandele i associerede virksomheder
Kostpris primo	238.000	75.000
Afgange	0	(1.566)
Kostpris ultimo	238.000	73.434
Opskrivninger primo	3.428	7.420
Andel af årets resultat	26.838	2.000
Tilbageførsel af opskrivninger	0	(156)
Øvrige reguleringer	81.900	0
Opskrivninger ultimo	112.166	9.264
Regnskabsmæssig værdi ultimo	350.166	82.698

Specifikation af kapitalandele i dattervirksomheder fremgår af noterne til koncernregnskabet.

Kapitalandele i associerede virksomheder	Hjemsted	Retsform	Ejerandel %
JN Data A/S	Silkeborg	A/S	24,5

15 IGANGVÆRENDE ARBEJDER FOR FREMMED REGNING

(kr. 1.000)

	2020	2019
Igangværende arbejder for fremmed regning	60.030	59.906
Foretagne acontofaktureringer	(60.030)	(64.774)
Overført til forpligtelser	0	4.868
	0	0

16 UDSKUDT SKAT

(kr. 1.000)	2020	2019
Immaterielle aktiver	4.180	29.078
Materielle aktiver	17.230	11.227
Tilgodehavender	1.014	92
Hensatte forpligtelser	6.871	4.023
Udskudt skat i alt	29.295	44.420
Bevægelser i året	2020	2019
Primo	44.420	49.965
Indregnet i resultatopgørelsen	(15.125)	(5.545)
Ultimo	29.295	44.420

Udskudte skatteaktiver som følge af midlertidige fradragsberettigede forskelle indregnes men den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser.

17 PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter forudbetalte og afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår.

18 ANDRE HENSATTE FORPLIGTELSE

Andre hensatte forpligtelser omfatter forventede omkostninger til tab på igangværende arbejder for fremmedregning. Andre hensatte forpligtelser indregnes og måles som det bedste skøn over de omkostninger, der er nødvendige for på balancedagen at afvikle forpligtelserne.

19 PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i de efterfølgende regnskabsår.

20 LANGFRISTEDE FORPLIGTELSE

(kr. 1.000)	Forfald efter 12 måneder 2020
Anden gæld	82.228
Periodeafgrænsningsposter	84.720
	166.948

Restgæld efter 5 år udgør 0 kr. Periodeafgrænsningsposter omfatter modtagne indtægter til resultatføring i de efterfølgende regnskabsår.

21 PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i efterfølgende regnskabsår.

22 IKKE-INDREGNEDE LEJE- OG LEASINGFORPLIGTELSE

(kr. 1.000)	2020	2019
Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter frem til udløb i alt	89.755	80.003
Heraf forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter med tilknyttede virksomheder	13.127	12.870

23 EVENTUALAKTIVER

Pr. 31. december 2020 har selskabet et ikke indregnet skatteaktiv på 38 mio. kr. Skatteaktivet kan primært henføres til midlertidige fradragsberettiget forskelle, som ikke forventes udnyttet inden for rimelig tid.

24 EVENTUALFORPLIGTELSE

BEC har indgået aftaler med serviceleverandører om levering af serviceydelser på it-området, som kan opsiges med 2 års varsel. Aftalerne forventes at beløbe sig til 771,7 mio. kr. i 2021 og 2022.

Moderselskabet og de danske datterselskaber indgår i en dansk samskatning med som administrationselskab. Moderselskabet og de danske datterselskaber hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber. De sambeskattede selskabers samlede kendte nettoforpligtelse i samskatningen fremgår af administrationselskabets årsregnskab.

25 NÆRTSTÅENDE PARTER MED BESTEMMENDE INDFLYDELSE

Der er ingen nærtstående parter med bestemmende indflydelse på BEC ud over bestyrelse og direktion. Vederlaget til bestyrelse og direktion fremgår af note 5. Ingen medlemmer betragtes som nærtstående parter. Medlemsvilkårene kan generelt opsummeres som følger:

De overordnede vilkår om ind- og udtræden, herunder betaling af kapitalindskud, er behandlet i modervirksomhedens vedtægter. I forbindelse med indgåelse af aftaler med nye medlemmer tages der udgangspunkt i de betingelser og vilkår, som øvrige medlemmer allerede nyder godt

af. Ved medlemmers udtrædelse skal der betales en udtrædelsesgodtgørelse, hvor kapitalindeståendet tjener til sikkerhed for dette. Der henvises i øvrigt til anvendt regnskabspraksis under regnskabsmæssige skøn samt behandling af virksomhedskapital.

I årsrapporten oplyses alene transaktioner med nærtstående parter, der ikke er gennemført på markedsvilkår. Der er ikke gennemført transaktioner, der ikke er på markedsmæssige vilkår.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

REGNSKABSKLASSE

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse C (stor).

I forbindelse med opstilling af koncern- og årsregnskabet er der foretaget enkelte præsenteringsmæssige ændringer i sammenligningstallene. Ændringerne har ingen betydning for resultatopgørelse eller den samlede egenkapital, men udelukkende præsenteringsmæssige ændringer mellem enkelte regnskabsposter.

ÆNDRINGER I ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Koncernen har ændret regnskabspraksis for så vidt angår måling af grunde og bygninger, således at grunde og bygninger måles til dagsværdi med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Dagsværdireguleringen indregnes på egenkapitalen med fradrag for udskudt skat. Tidligere blev grunde og bygninger målt til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

For koncernen påvirker praksisændringen årets resultat før skat negativt med 130 t.kr., dette som følge af at koncernen samtidig har foretaget en revurdering af restværdien. Balancesummen forøges med 104.875 t.kr., mens egenkapitalen pr. 31.12.2020 forøges med 81.900 t.kr. svarende til opskrivningen fratrukket den udskudte skat.

For moderselskabet medfører praksisændringen en forøgelse af kapitalandelen i tilknyttede virksomheder med 81.900 t.kr. og en tilsvarende forøgelse af egenkapitalen pr. 31.12.2020.

Ved indregning af den udskudt skat har koncernen foretaget en regulering af tidligere nedskrevet skatteaktiv. Nedskrivningen har tidligere været udgiftsført via resultatopgørelsen. Regulering af tidligere nedskrevet skatteaktiv udgør 18.525 t.kr., hvorefter årets resultat efter skat forøges med 18.525 t.kr.

Sammenligningstal er ikke tilpasset den ændrede regnskabspraksis med henvisning til årsregnskabslovens §51, stk. 2.

Bortset fra ovennævnte områder er årsrapporten aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

GENERELT OM INDREGNING OG MÅLING

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

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

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

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

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

REGNSKABSMÆSSIGE SKØN

Årsrapporten udarbejdes ud fra forudsætninger, der på visse områder indebærer regnskabsmæssige skøn. De anvendte skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af oplysninger og forudsætninger, som ledelsen anser for forsvarlige og retvisende, men som i sagens natur er usikre og uforudsigelige. Regnskabsposter, der indeholder væsentlige skøn for regnskabet, er følgende:

- Indregning af udtrædelsesgodtgørelser.
- Indregning af udviklingsprojekter, hvor værdien er afhængig af den fremtidige indtjening på området.
- Måling af udskudte skatteaktiver.

KONCERNREGNSKABET

Koncernregnskabet omfatter modervirksomheden og de virksomheder (dattervirksomheder), som kontrolleres af modervirksomheden. Modervirksomheden anses for at have kontrol, når den direkte eller indirekte ejer mere end 50% af stemmerettighederne eller på anden måde kan udøve eller faktisk udøver bestemmende indflydelse. Virksomheder, hvori koncernen direkte eller indirekte besidder mellem 20% og 50% af stemmerettighederne og udøver betydelig, men ikke bestemmende indflydelse, betragtes som associerede virksomheder.

KONSOLIDERINGSPRINCIPPER

Koncernregnskabet udarbejdes på grundlag af regnskaber for modervirksomheden og dens dattervirksomheder. Udarbejdelse af koncernregnskabet sker ved sammenlægning af regnskabsposter af ensartet karakter. Ved konsolideringen foretages eliminering af koncerninterne indtægter og omkostninger, interne mellemværender og udbytter samt fortjenester og tab ved transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder. De regnskaber, der anvendes til brug for konsolideringen, udarbejdes i overensstemmelse med koncernens regnskabspraksis.

I koncernregnskabet indregnes dattervirksomhedernes regnskabsposter 100%.

OMREGNING AF FREMMED VALUTA

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på henholdsvis betalingsdagen og balancedagen, indregnes i resultatopgørelsen som finansielle poster. Materielle og immaterielle anlægsaktiver, og andre ikke-monetære aktiver, der er købt i fremmed valuta, omregnes til historiske kurser.

Segmentoplysninger om nettoomsætning

Der gives oplysninger på aktiviteter, som fordeles på individuel udvikling og rådgivning og driftsaktiviteter. Der gives endvidere oplysninger på fordeling af omsætning af BEC's kunder. Der er kun ét geografisk marked, idet der kun er salg i Danmark.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af softwareprodukter og serviceydelser indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted. Nettoomsætning, der knytter sig til udviklingsprojekter som afregnes over en flerårig periode, periodiseres lineært over projekt-ernes levetid. Forskellen mellem periodiseret og faktureret omsætning indregnes i balancen. Nettoomsætning indregnes eksklusive moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

Igangværende arbejder for fremmed regning indregnes i nettoomsætningen, i takt med at produktionen udføres, således at nettoomsætningen svarer til salgsværdien af det i regnskabsåret udførte arbejde (produktionsmetoden).

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter set i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv. I posten indgår endvidere nedskrivninger af tilgodehavender indregnet under omsætningsaktiver.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle aktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger og af gevinster og tab ved salg af materielle samt immaterielle aktiver.

Andre driftsomkostninger

Andre driftsomkostninger omfatter omkostninger af sekundær karakter set i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter den forholdsmæssige andel af de enkelte virksomheders resultat efter fuld eliminering af interne avancer og tab.

Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder

Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder omfatter den forholdsmæssige andel af de enkelte associerede virksomheders resultat efter forholdsmæssig eliminering af interne avancer og tab.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af modtagne udbytter o.l. fra andre værdipapirer og kapitalandele, renteindtægter, herunder nettokursgevinster vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder, nettokurstab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle forpligtelser samt tillæg under acontoskatteordningen mv.

Skat

Årets skat, der består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

BALANCEN**Immaterielle rettigheder mv.**

Immaterielle rettigheder mv. omfatter igangværende og færdiggjorte udviklingsprojekter med tilknyttede immaterielle rettigheder, erhvervede immaterielle rettigheder og forudbetalinger for immaterielle aktiver.

Udviklingsprojekter vedrørende produkter og processer, der er klart definerede og identificerbare, hvor den tekniske udnyttelsesgrad, tilstrækkelige ressourcer og et potentielt fremtidigt marked eller udviklingsmulighed i virksomheden kan påvises, og hvor det er hensigten at fremstille, markedsføre eller anvende det pågældende produkt eller den pågældende proces, indregnes som immaterielle aktiver. Øvrige udviklingsomkostninger indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen, når omkostningerne afholdes. Ved indregning af udviklingsprojekter som immaterielle aktiver bindes et beløb svarende til de afholdte omkostninger med fradrag af udskudt skat på egenkapitalen under reserve for udviklingsomkostninger, der nedbringes i takt med af- og nedskrivninger på udviklingsprojekterne.

Kostprisen for udviklingsprojekter omfatter omkostninger, herunder gager, eksterne omkostninger og afskrivninger, der direkte og indirekte kan henføres til udviklingsprojekterne.

Indirekte produktionsomkostninger i form af indirekte henførbare personaleomkostninger på immaterielle aktiver, der er anvendt i udviklingsprocessen, indregnes i kostprisen baseret på det medgåede timeforbrug for det enkelte projekt.

Færdiggjorte udviklingsprojekter afskrives lineært over den forventede brugstid, der fastsættes ud fra en konkret vurdering af det enkelte udviklingsprojekt. Hvis brugstiden ikke kan skønnes pålideligt, fastsættes den til 10 år. For udviklingsprojekter, der er beskyttet af immaterielle rettigheder, udgør den maksimale afskrivningsperiode restløbetiden for de pågældende rettigheder. De anvendte afskrivningsperioder udgør 3-5 år. Forventet brugstider og restværdier revurderes årligt.

Immaterielle rettigheder mv. nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Materielle aktiver

Grunde og bygninger måles til kostpris med tillæg af opskrivninger og for bygningers vedkommende med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Opskrivning sker på grundlag af regelmæssige, uafhængige vurderinger af dagsværdien.

Produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med tillæg af opskrivninger og med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Bygninger	25-40 år
Produktionsanlæg og maskiner	5-10 år
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	2-5 år
Indretning af lejede lokaler	5-10 år

For indretning af lejede lokaler udgør afskrivningsperioden maksimalt aftaleperioden.

Forventede brugstider og restværdier revurderes årligt.

Materielle aktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles i modervirksomhedens regnskab efter den indre værdis metode (equity-metoden). Dette indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi med tillæg af uafskrevet goodwill og med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne fortjenester og tab.

Tilknyttede virksomheder med negativ regnskabsmæssig indre værdi måles til 0 kr. Eventuelle tilgodehavender hos disse virksomheder nedskrives til nettorealiseringsværdi ud fra en konkret vurdering.

Hvis modervirksomheden har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække den pågældende virksomheds forpligtelser, og det er sandsynligt, at denne forpligtelse vil medføre tab, indregnes en hensat forpligtelse målt til nutidsværdien af de omkostninger, der er nødvendige for på balancedagen at afvikle forpligtelserne.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres i forbindelse med resultatdisponeringen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode under egenkapitalen.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Kapitalandele i associerede virksomheder

Kapitalandele i associerede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode (equity-metoden). Dette indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi med tillæg af uafskrevet goodwill og med fradrag eller tillæg af urealiserede, forholdsmæssige interne fortjenester og tab.

Associerede virksomheder med negativ regnskabsmæssig indre værdi måles til 0 kr. Eventuelle tilgodehavender hos disse virksomheder nedskrives til nettorealiseringsværdi ud fra en konkret vurdering. Hvis modervirksomheden har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække den pågældende associerede virksomheds forpligtelser, og det er sandsynligt, at denne forpligtelse vil medføre tab, indregnes en hensat forpligtelse målt til nutidsværdien af de omkostninger, der er nødvendige for på balancedagen at afvikle forpligtelserne.

Nettoopskrivning af kapitalandele i associerede virksomheder overføres i forbindelse med resultatdisponeringen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode under egenkapitalen.

Goodwill opgøres som forskellen mellem kostprisen for kapitalandelene og dagsværdien af den forholdsmæssige andel af de overtagne aktiver og forpligtelser. Goodwill afskrives lineært over den vurderede brugstid, der fastsættes på baggrund af ledelsens erfaringer inden for de enkelte forretningsområder. For øvrige goodwillbeløb er brugstiderne fastlagt ud fra en vurdering af, i hvilket omfang der er tale om strategisk erhvervede virksomheder med en stærk markedsposition og langsigtet indtjeningsprofil.

Kapitalandele i associerede virksomheder nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning måles til salgsværdien af det på balancedagen udførte arbejde.

Salgsværdien måles på baggrund af færdiggørelsesgraden og de samlede forventede indtægter på det enkelte igangværende arbejde. Færdiggørelsesgraden beregnes normalt som forholdet mellem det faktiske ressourceforbrug og det totale budgetterede ressourceforbrug.

Hvis salgsværdien af et igangværende arbejde ikke kan opgøres pålideligt, måles salgsværdien til de medgåede omkostninger eller til netto-realiseringsværdien, hvis denne er lavere.

Det enkelte igangværende arbejde indregnes i balancen under tilgodehavender eller gældsforpligtelser, afhængigt af om nettoværdien, der er opgjort som salgsværdien med fradrag af modtagne forudbetalinger, er positiv eller negativ.

Omkostninger i forbindelse med salgsarbejde og opnåelse af kontrakter samt finansieringsomkostninger indregnes i resultatopgørelsen, når de afholdes.

Udskudt skat

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv. Der indregnes dog ikke udskudt skat af ikke-skattemæssigt afskrivningsberettiget goodwill og midlertidige forskelle opstået på anskaffelsestidspunktet, som ikke er opstået ved en virksomhedssammenslutning, og som ikke har effekt på det regnskabsmæssige resultat eller den skattepligtige indkomst.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede, skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Tilgodehavende og skyldig skat

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

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Andre værdipapirer og kapitalandele (omsætningsaktiver)

Andre værdipapirer og kapitalandele indregnet under omsætningsaktiver omfatter børsnoterede værdipapirer, der måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter bankindeståender.

Andre hensatte forpligtelser

Andre hensatte forpligtelser omfatter forventede omkostninger til tab på igangværende arbejder for fremmed regning.

Andre hensatte forpligtelser indregnes og måles som det bedste skøn over de omkostninger, der er nødvendige for på balancedagen at afvikle forpligtelserne. Hensatte forpligtelser med forventet forfaldstid ud over et år fra balancedagen måles til tilbagediskonteret værdi.

Når det er sandsynligt, at de samlede omkostninger vil overstige de samlede indtægter på et igangværende arbejde for fremmed regning, hensættes til dækning af det samlede tab, der påregnes ved det pågældende arbejde.

Operationelle leasingaftaler

Leasingydelser vedrørende operationelle leasingaftaler indregnes lineært i resultatopgørelsen over leasingperioden.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Modtagne forudbetalinger fra kunder

Modtagne forudbetalinger fra kunder omfatter beløb, der er modtaget fra kunder forud for leveringstidspunktet.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

PENGESTRØMSOPGØRELSEN

Pengestrømsopgørelsen viser pengestrømme vedrørende drift, investeringer og finansiering samt likviderne ved årets begyndelse og slutning.

Pengestrømme vedrørende driftsaktiviteter præsenteres efter den indirekte metode og opgøres som driftsresultatet reguleret for ikke-kontante driftsposter, ændring i driftskapital og betalt skat.

Pengestrømme vedrørende investeringsaktiviteter omfatter betalinger i forbindelse med køb og salg af virksomheder, aktiviteter og finansielle anlægsaktiver samt køb, udvikling, forbedring og salg mv. af immaterielle og materielle aktiver.

Pengestrømme vedrørende finansieringsaktiviteter omfatter ændringer i størrelse eller sammensætning af virksomhedskapitalen og de omkostninger, der er forbundet hermed, samt optagelse af lån, indgåelse af finansielle leasingaftaler, afdrag på rentebærende gæld.

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer med ubetydelig kursrisiko med fradrag af kortfristet bankgæld.

PÅTEGNINGER

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020 for BEC a.m.b.a.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2020 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Roskilde, den 18. marts 2021

DIREKTION



Jesper Nielsen
Adm. direktør

BESTYRELSE



David Hellemann
Formand



Gert Rinaldo Jonassen
Næstformand



Lars Moesgaard Madsen



John Lundsgaard



Martin Birkmose Kviesgaard



Michael Nelander Petersen



Jan Pedersen



DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Til kapitalejerne i BEC a.m.b.a.

KONKLUSION

Vi har revideret koncernregnskabet og årsregnskabet for BEC for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis for såvel koncernen som selskabet samt pengestrømsopgørelse for koncernen. Koncernregnskabet og årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2020 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter og koncernens pengestrømme for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

GRUNDLAG FOR KONKLUSION

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

LEDELSENS ANSVAR FOR KONCERNREGNSKABET OG ÅRSREGNSKABET

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

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

REVISORS ANSVAR FOR REVISIONEN AF KONCERNREGNSKABET OG ÅRSREGNSKABET

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om koncernregnskabet og årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de

yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformation kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af koncernregnskabet og årsregnskabet.

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

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i koncernregnskabet og årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af koncernens og selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den anvendte regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af koncernregnskabet og årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om koncernens og selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i koncernregnskabet og årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at koncernen og selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af koncernregnskabet og årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om koncernregnskabet og årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.
- Opnår vi tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for de finansielle oplysninger for virksomhederne eller forretningsaktiviteterne i koncernen til brug for at udtrykke en konklusion om koncernregnskabet. Vi er ansvarlige for at lede, føre tilsyn med og udføre koncernrevisionen. Vi er eneansvarlige for vores revisionskonklusion.

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

UDTALELSE OM LEDELSESBERETNINGEN

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

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

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

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

København, den 18. marts 2021

STATSAUTORISERET REVISIONSPARTNERSELSKAB

CVR-nr. 33963556



Lars Kronow

Statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne19708



BEC a.m.b.a.

Havsteensvej 4, 4000 Roskilde

www.bec.dk | bec@bec.dk

46 38 24 00

CVR-nr.: 13 08 88 10