

årsberetning 1987



Årsberetning

Kontakten mellem sparekasserne og SDC er intensiveret i 1987. Der er sket en udbygning af udvalgenes medvirken ved prioritering og planlægning af udviklingsaktiviteter. Mange nye systemer er igangsat, bl.a. et nyt frontendsystem, som har medvirket til, at driften generelt har været særdeles tilfredsstillende.

Drift

For TP2-systemet samt kundesystemerne Talt-Svar og Printertelefon har driftskvaliteten været den bedste nogensinde.

SDC har i 1987 behandlet i alt 429 mio transaktioner. På den travleste dag behandledes 6,2 mio transaktioner, heraf 4,4 mio terminaltransaktioner. Under spidsbelastning blev der modtaget 146 transaktioner pr. sekund i online-systemet.

Opgaverne omkring årsultimo, herunder udsendelse af kundemeddelelser, er afviklet planmæssigt. Uddatamængderne er steget 36 pct. i 1987.

Systemudvikling

Antallet af udviklingsprojekter er vokset kraftigt. I 1987 er der sat en række nye systemer i drift, bl.a. Overtræksadministration og Girodataservice. Ekspeditions-systemet Indlån 2, et dealersystem og et fondshandelssystem er under udvikling og igangsættes i 1988.

Udbygningen af GBS er fortsat. Det nye bogføringssystem rummede ved årsskiftet knap 600.000 konti og har hermed overtaget 1/3 af kontobestanden fra Check/Kassekredit. En effektivisering af systemet har reduceret ressourceforbruget. Transaktionspriserne har derfor kunnet nedsættes.

Også Ratepensionssystemet videreudvikles. Den første version er sat i drift, og i de kommende år udbygges Ratepension til at omfatte en række pensionsprodukter.

I 1987 har SDC desuden startet udviklingen af et system, der skal gøre det muligt for sparekasserne at overføre transaktioner fra egne anlæg til behandling på SDC.

Teknik

SDC's nye frontendsystem blev planmæssigt taget i brug i 3. kvartal. Systemet lever op til alle krav bl.a. om øget kapacitet og stabilitet, hvilket kunne konstateres under travlheden ved årsskiftet. Der anvendes standardudstyr, og systemet kan derfor udbygges, i takt med at datamængderne øges.

På terminalområdet er der skabt nye muligheder. Et indstikskort, udviklet af SDC og Olivetti, gør det muligt at bruge en pc som terminal i TP2-systemet.

Sparekassekontakt

Ibrugtagningen af nye systemer og teknik har medført betydelige aktiviteter omkring uddannelse, rådgivning og planlægning. Desuden har der været tæt kontakt til sparekasserne i forbindelse med fusioner og renteændringer.

Personale og bygninger

Personalet er i 1987 udvidet fra 569 til 636 heltids medarbejdere. SDC har igen i år ansat et hold edb-assisterter til videreuddannelse. Med ibrugtagningen af et nyt kontorhus på 6.000 m² er der skabt bedre plads til medarbejderne.

Maskinel

Et af SDC's tre hovedanlæg, en IBM 3090/200, er i årets løb udbygget til en IBM 3090/400 E. Derudover er der installeret et mindre anlæg til test af programmer. Hermed er den samlede kapacitet øget betydeligt.

Fremtiden

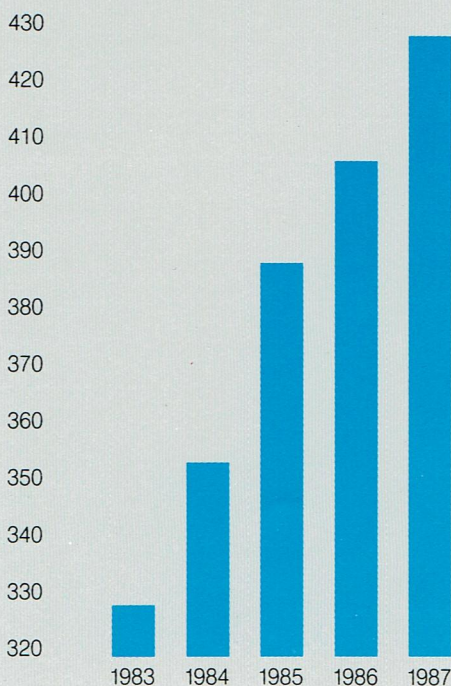
I 1987 er der sket en konkretisering af de strategiske projekter, som blev besluttet i PLAN 91.

Et af disse er Dacon (databasekonvertering), der skal omlægge SDC's registre til standard-databaser. Det vil give SDC et stabilt og fleksibelt grundlag for udvikling og drift af systemer til sparekasserne.

Af stor, langsigtet betydning er også NEXT-projektet, der skal resultere i et nyt ekspeditionssystem midt i 1990'erne. Et vigtigt led i projektet er at forlænge den funktionelle levetid af TP2-terminalsystemet, så investeringer i nyt udstyr i sparekasserne udskydes længst muligt.

Inddatamængder

Mio transaktioner



Pc med TP2-funktioner

Sparekasserne bestiller nu udelukkende pc'er som ekspeditionsterminaler. Det forventes, at hver femte sagsbehandler-plads i 1988 vil være baseret på pc'er.

Årsregnskab

Årets resultat for 1987 udgør et overskud på knap 2 mio kr. Selve driften balancerer, og overskuddet fremkommer efter ekstraordinære indtægter og tilbageført skat. Egenkapitalen udgør herefter 167 mio kr., svarende til 34 pct. af aktiverne, mod 39 pct. i 1986.

Driftsindtægter

Driftsindtægterne udgør 497 mio kr. og er steget med 17 pct. i forhold til 1986. Databehandlingsindtægterne, der udgør lidt over halvdelen af SDC's indtægter, er steget med 12 pct. Enhedspriserne er holdt uændrede siden 1985, og stigningen kan således henføres til større datamængder.

Udviklingsafgifterne består af en generel afgift på 95 mio kr. til vedligeholdelse af systemer i drift, samt af projektafgifter til dækning af udviklingsomkostninger til nye systemer.

Medlemskontingentet udgør 16 pct. af de samlede indtægter og er fordelt på medlemmerne efter deres gennemsnitlige arbejdende kapital.

Driftsudgifter

Driftsudgifterne er i 1987 steget med 20 pct. til 497 mio kr.

Personaleudgifterne, som er den største post, udgør 203 mio kr., og er steget med 24 pct. i forhold til sidste år. Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede er steget med 12,2 pct. til 608. SDC's gennemsnitsløn er steget 7,9 pct. Personaleudgifterne udgør 41 pct. af SDC's samlede udgifter, hvilket er næsten uændret i forhold til 1986.

Udgifterne til tekniske anlæg og maskiner, inklusive afskrivninger, udgør 168 mio kr., svarende til 34 pct. af de samlede udgifter. Stigningen i forhold til sidste år udgør 22 pct., og skyldes primært opgradering af et af SDC's hovedanlæg og afskrivninger på købt udstyr.

De øvrige udgiftsposter, inklusive afskrivninger på bygninger og andre anlæg, er under et steget med 11 pct. til 126 mio kr., svarende til 25 pct. af de samlede udgifter.

Investeringer

I 1987 er der foretaget anlægsinvesteringer for i alt 145 mio kr. Heraf vedrører 76 mio kr. datamaskiner og programmel, herunder køb af et testanlæg.

Investeringer i grunde og bygninger udgør 62 mio kr., hvoraf 42 mio kr. vedrører det nye kontorhus, der blev taget i brug i oktober.

Kapitalforhold

Til finansiering af edb-kapacitetsudvidelser og det nye kontorhus er der optaget et rente- og afdragsfrit lån hos medlemmerne på 43 mio kr. Opgraderingen af SDC's hovedanlæg er finansieret med et leasingarrangement.

Regnskabsprincipper

Årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med retningslinierne i årsregnskabsloven.

Indtægter og udgifter er periodiseret i fuldt omfang. Alle mellemværender i fremmed valuta er omregnet til kursen ultimo 1987, og kurstab og -gevinst er medtaget i resultatopgørelsen.

Anlægsaktiverne er værdiansat på grundlag af anskaffelsespriserne. Afskrivninger er foretaget efter driftsøkonomiske principper baseret på levetid.

Der er i 1987 viderefaktureret terminaludstyr til medlemmerne for 60 mio kr. Denne viderefakturering indgår alene i regnskabet som et mellemregningsforhold.

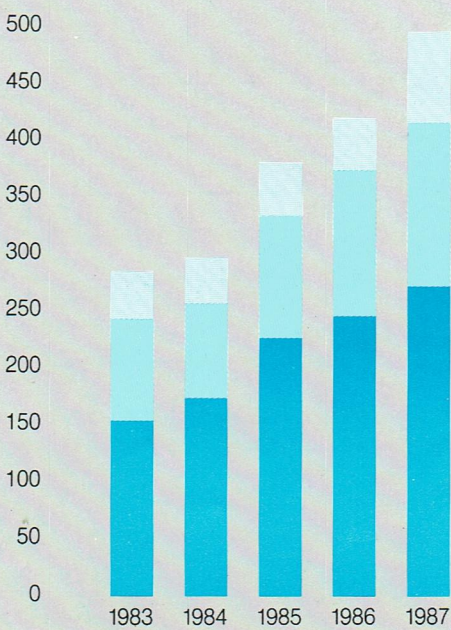
Indkomstskat

SDC er kun skattepligtig af overskud ved omsætning med ikke-medlemmer. Den forventede skat for 1987 er hensat i regnskabet. Der påhviler ikke eventualskat.

Efter afklaring af kursfastsættelsen af medlemslån er den tidligere hensatte skat for årene 1983-1985 indtægtsført i resultatopgørelsen.

Driftsindtægter

mio kr.



■ Data-behandlings-indtægter
■ Udviklings-afgifter
■ Medlems-kontingent

Resultatopgørelse

Noter	1.000 kr.	1987	1986
	Driftsindtægter		
	Medlemskontingent	80.000	50.766
	Udviklingsafgifter	144.608	131.362
	Databehandlingsindtægter	271.553	243.476
	Andre driftsindtægter	1.094	917
	Driftsindtægter i alt	497.255	426.521
	Driftsudgifter		
1	Udgifter til hjælpematerialer	35.562	32.729
2	Leje/service af tekniske anlæg og maskiner	95.923	75.576
3	Andre eksterne udgifter	65.960	54.140
4	Personaleudgifter	203.191	164.058
8	Afskrivninger	85.171	76.279
5	Finansielle udgifter	11.063	11.731
	Driftsudgifter i alt	496.870	414.513
	Driftsresultat	385	12.008
6	Ekstraordinære indtægter	1.238	957
	Resultat før skat	1.623	12.965
7	Beregnet indkomstskat	305	- 333
	Årets resultat	1.928	12.632

Balance

Noter	1.000 kr.	1987-12-31	1986-12-31
	Aktiver		
	Grunde og bygninger	214.451	161.336
	Tekniske anlæg og maskiner	97.813	83.263
	Indkøbt programmel	28.960	39.715
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	14.571	12.172
	Finansielle anlægsaktiver	1.700	1.962
8	Anlægsaktiver i alt	357.495	298.448
	Varebeholdninger	5.162	4.643
9	Tilgodehavender	83.097	88.507
	Likvide beholdninger	49.377	32.430
	Omsætningsaktiver i alt	137.636	125.580
	Aktiver i alt	495.131	424.028
	Passiver		
	Foreningskapital	10	10
	Overførsel fra tidligere år	164.978	152.346
	Overførsel - årets resultat	1.928	12.632
	Egenkapital i alt	166.916	164.988
13	Langfristet gæld	188.095	153.232
13	Langfristet gæld, der forfalder i 1988	15.246	14.944
10	Leverandørgæld	69.314	43.198
11	Anden gæld	55.560	47.666
	Gæld i alt	328.215	259.040
	Passiver i alt	495.131	424.028

12

Jørn Petersen
administrerende direktør

Gert Møller
underdirektør

Bestyrelse:

Laurits Ringgård
formand

Peter Bager

H. E. Balle

Jørgen Giversen

Per Gydo

Jørgen Hansen

Poul Jensen

Svend Erik Kracht

Mogens Mannering

Torben Krag Nielsen

Noter

1.000 kr.	1987	1986
Note 1	Udgifter til hjælpematerialer	
Datablanketter	17.124	15.785
Forsendelse	10.318	8.402
Øvrige materialer	8.120	8.542
	35.562	32.729
Note 2	Leje/service af tekniske anlæg og maskiner	
Leje/leasing af datamaskiner	63.137	48.353
Leje af datanet	7.531	5.586
Leje af programmel	11.828	8.771
Service af datamaskiner	13.427	12.866
	95.923	75.576
Note 3	Andre eksterne udgifter	
Ejendommens drift	9.014	8.110
Kontorhold	20.268	16.294
Møde- og rejseaktiviteter	6.486	5.007
Uddannelse	9.515	7.227
Konsulentbistand og revision	4.943	4.772
Fremmed arbejdskraft	15.734	12.730
	65.960	54.140
Note 4	Personaleudgifter	
Lønninger	165.852	137.051
Overarbejde m.v.	21.932	15.160
Pensionsbidrag	11.243	9.416
Andre udgifter til social sikring	3.917	2.195
Bestyrelshonorar	247	236
	203.191	164.058
Note 5	Finansielle udgifter	
Renteindtægter	-1.530	-2.917
Renteudgifter	11.750	13.116
Kursreguleringer vedrørende udlandslån	843	1.532
	11.063	11.731
Note 6	Ekstraordinære indtægter	
Regnskabsmæssig gevinst/tab ved salg af udstyr	611	-119
Diverse ekstraordinære indtægter	627	1.076
	1.238	957
Note 7	Beregnet indkomstskat	
Beregnet skat af årets resultat	-5	0
Regulering vedrørende tidligere år	310	-333
	305	-333

I 1987 er betalt 19 tkr. i indkomstskat.

Note 8	Anlægsaktiver	Materielle anlægsaktiver				Finansielle anlægsaktiver	Anlægsaktiver i alt
		Grunde og bygninger	Tekniske anlæg og maskiner	Indkøbt programmel	Andre anlæg, drifts-materiel og inventar		
	Anskaffelsessum primo året	208.955	211.500	90.653	24.944	2.900	538.952
	+ Tilgang i årets løb	62.434	64.380	11.548	6.633	0	144.995
	– Afgang i årets løb	0	22.455	3.489	1.236	1.200	28.380
	Anskaffelsessum ultimo året	271.389	253.425	98.712	30.341	1.700	655.567
	Afskrivninger primo året	47.619	128.237	50.938	12.772	938	240.504
	+ Årets afskrivninger	9.319	49.456	22.303	4.093	0	85.171
	– Afskrivninger på afhændede aktiver	0	22.081	3.489	1.095	938	27.603
	Afskrivninger ultimo året	56.938	155.612	69.752	15.770	0	298.072
	Regnskabsmæssig værdi ultimo	214.451	97.813	28.960	14.571	1.700	357.495

Anskaffelser under 12 tkr. er udgiftsført.
Ejendommens kontantværdi udgør 143,7 mio kr., excl. nyt kontorhus

Finansielle anlægsaktiver består af en aktieandel på 33 1/3 pct.
i AmbraSoft A/S, svarende til en nominel værdi på 1.700 tkr.

Revisionspåtegning:

Vi har revideret årsregnskabet for 1987 for Sparekassernes Datacenter.

Revisionen er udført i overensstemmelse med almindeligt anerkendte revisionsprincipper og har omfattet de revisionshandlinger, som vi har anset for nødvendige.

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens og vedtægternes krav til regnskabsaflæggelse og giver efter vor opfattelse et retvisende billede af foreningens aktiver og passiver, samt dens økonomiske stilling.

København, den 10. februar 1988

Revisions- og Forvaltnings-Institutet
Aktieselskab

Jørgen Jørgensen
statsaut. revisor

Freddy Jacobsen
statsaut. revisor

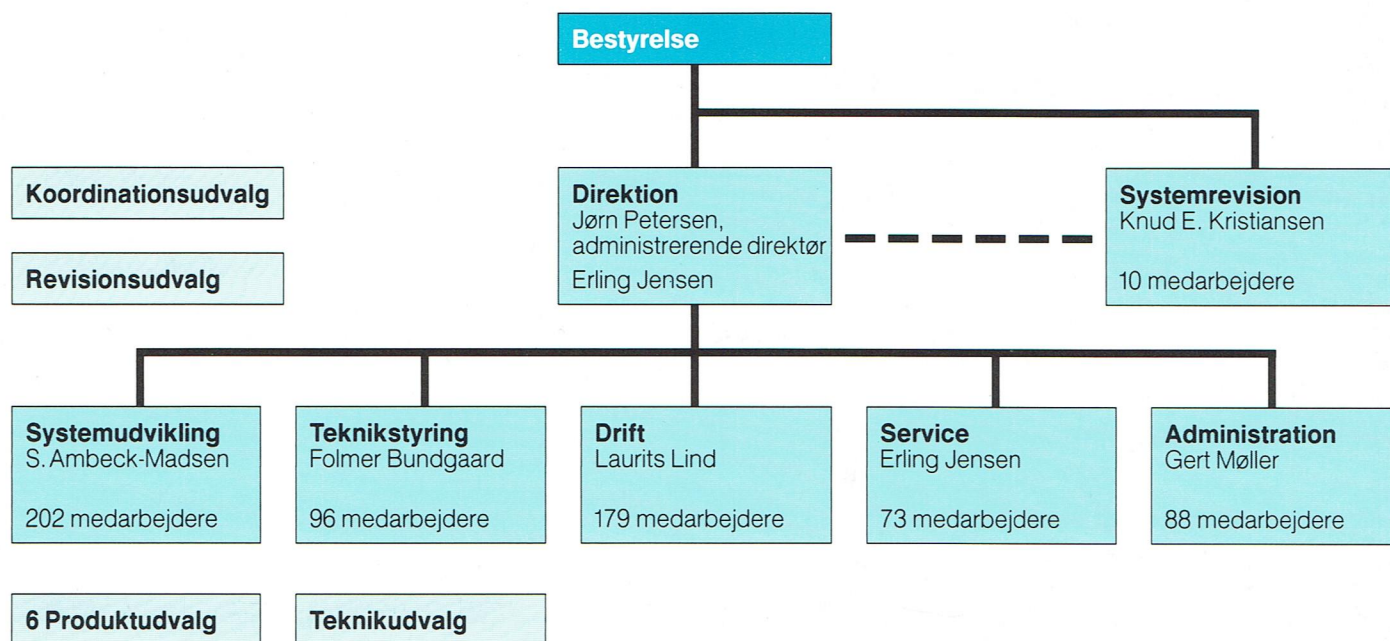
Axel Mortensen
sparekassedirektør

1.000 kr.	1987	1986
Note 9	Tilgodehavender	
Medlemsdebitorer, driftsindtægter	53.100	60.649
Medlemsdebitorer, terminaludstyr	12.518	13.526
Andre debitorer	2.684	2.276
Periodeafgrænsningsposter	14.795	12.056
	83.097	88.507
Tilgodehavender, der forfalder inden for 1 år, udgør 82,6 mio kr.		
Note 10	Leverandørgæld	
Kreditorer, viderefaktureret terminaludstyr	12.130	8.436
Øvrige kreditorer	57.184	34.762
	69.314	43.198
Note 11	Anden gæld	
Skyldige feriepenge	26.148	20.996
Skyldig A-skat m.v.	16.031	12.479
Skyldig moms	12.693	11.219
Periodeafgrænsningsposter	679	2.639
Selskabsskat	9	333
	55.560	47.666

	Forfald i 1988	Langfristet gæld			
		Forfald 1989-92	Forfald efter 1992	Afdrags-frit	I alt
Rentebærende partialobligationslån	4.000	16.000	12.000	0	28.000
Rentebærende lån	2.400	9.600	33.600	0	43.200
Rente- og afdragsfrit lån	0	0	0	93.000	93.000
Medlemslån i alt	6.400	25.600	45.600	93.000	164.200
Udlandslån	8.846	23.895	0	0	23.895
	15.246	49.495	45.600	93.000	188.095

Organisation

(primo 1988)



Medlemmer

(ultimo 1987)

Størrelsesgrupper *)	Sparekasser i gruppe 1	Sparekasser i gruppe 2	Sparekasser i gruppe 3	Sparekasser i gruppe 4	Alle sparekasser
Tilslutningsandel					
Antal sparekasser	2	10	83	47	142
heraf tilsluttet SDC	2	10	72	9	93
Indlån i alt (mio kr.)	70.208	34.573	14.674	435	119.890
heraf i tilsluttede sparekasser (mio kr.)	70.208	34.573	14.318	111	119.160
Hovedtal for tilsluttede medlemmer (inkl. Nuna Bank A/S)					
Indlån (mio kr.)	70.208	34.573	15.149	111	119.991
Balance (mio kr.)	131.263	67.469	24.631	140	223.503
Omkostninger (mio kr.)	3.245	1.719	746	6	5.716
Antal medarbejdere (heltidsbeskæftigede)	8.259	4.654	1.921	16	14.850
Antal kontorsteder	635	406	286	7	1.334
Antal konti (tus.)	4.775	2.168	912	11	7.866
Antal posterings (mio)	176	75	35	0,50	286,50
Andel af datacentrets omsætning (pct.)	57,99	28,90	13,01	0,10	100

*) Grupperingen er baseret på den opdeling, som anvendes af Finanstilsynet.

Ultimo 1987 er medlemstallet 101.

2 medlemmer er fusioneret. 3 medlemssparekasser er gået sammen til 1.

Fællesbanken er trådt ud maj 1987.

3 nye sparekaseejede børsmæglerselskaber er tilsluttet.

Tilslutningsaftalen mellem SDC og sparekasserne er ændret i 1987. Medlemmernes opsigelsesvarsel er herved forlænget til 3 år.

Det giver SDC og medlemmerne et bedre disponeringsgrundlag.