

Budgeting & Controlling

**Zašto Software za Budžetiranje i Kontroling?
Uspešna implementacija –
Sparkasse Bank Makedonija**



- **SEMOs je vodeći provajder IT rešenja i usluga sa sedištem u Skoplju**
- **SEMOs ove godine slavi jubilej 35 godina.**

Kompanije:



Partneri:



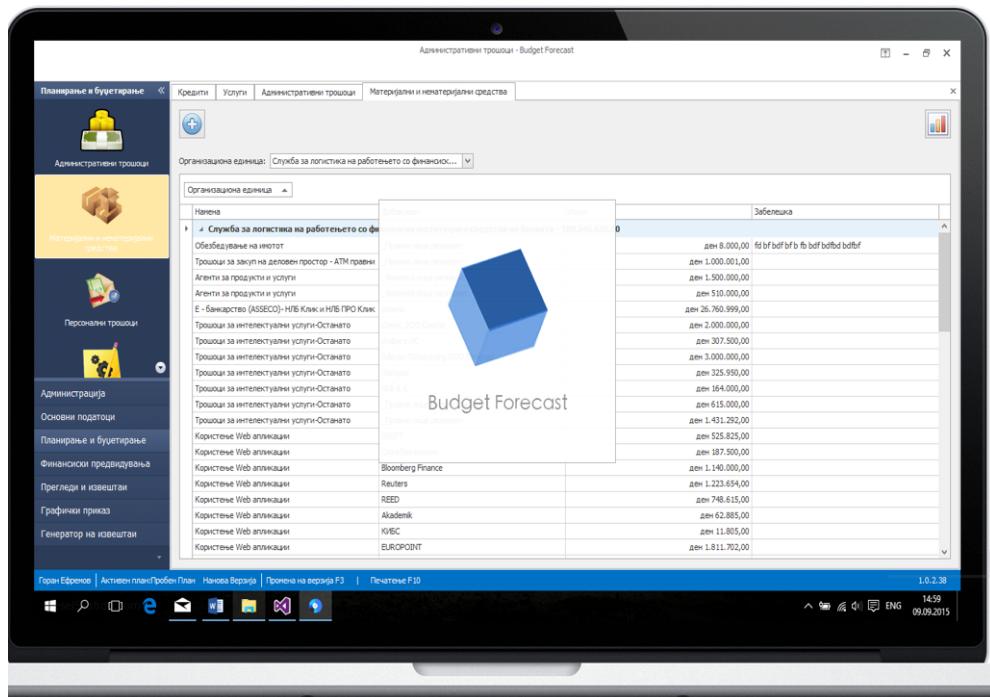


Opšti podatci

- 1992 Osnivanje
- 2008 Preuzimanje od Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG
- 2010 Ofijijalan “re-branding“ (promena imena i logo-a)

VIZIJA : savremena banka koja isporučuje očekivanja klijenta i stvara nove vrednosti za njene upošljenike i akcionare.

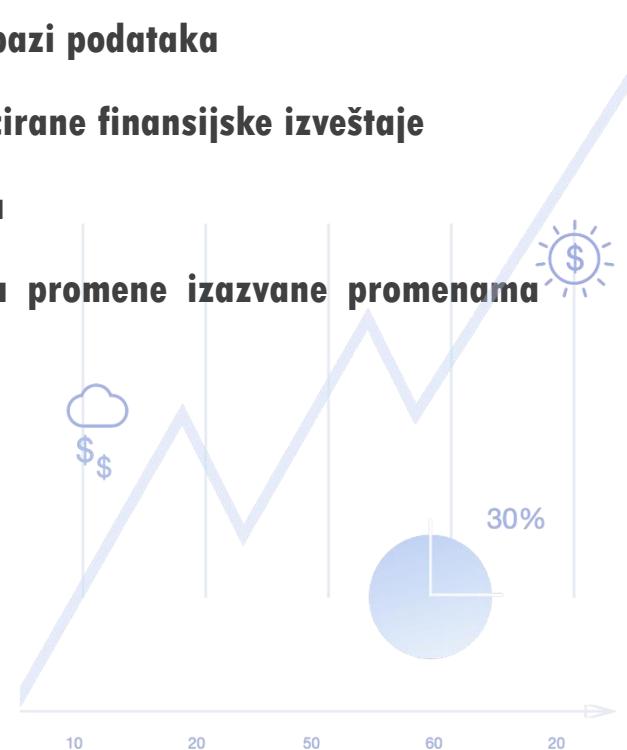
MISIJA : pozicioniranje u rangu top 3 banke prema izboru klijenata, banka koja ispunjava sve nove potrebe i projekte svojih klijenata.



Šta omogućava Budgeting & Controlling Aplikacija?

- Budgeting & Controlling је моћно softversko rešenje за budžetiranje, planiranje i finansijski reporting**
- Podatoci se nalaze u jednoj centralizovanoj bazi podataka**
- Pretvaranje jednostavnih podataka u sofisticirane finansijske izveštaje**
- Fokus na preciznosti i relevantnosti izveštaja**
- Budgeting & Controlling trenutno odražava promene izazvane promenama uslova, parametara, itd...**

Plan your budget fast and easy!



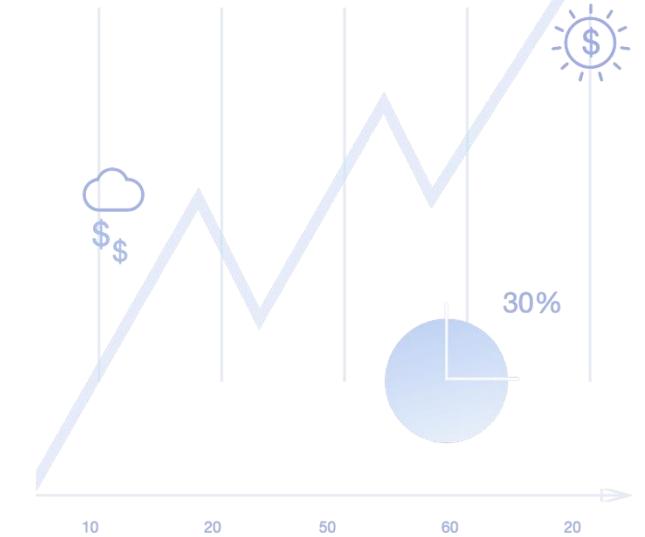
Microsoft Excel – Nepraktičan alat za budžetsko planiranje

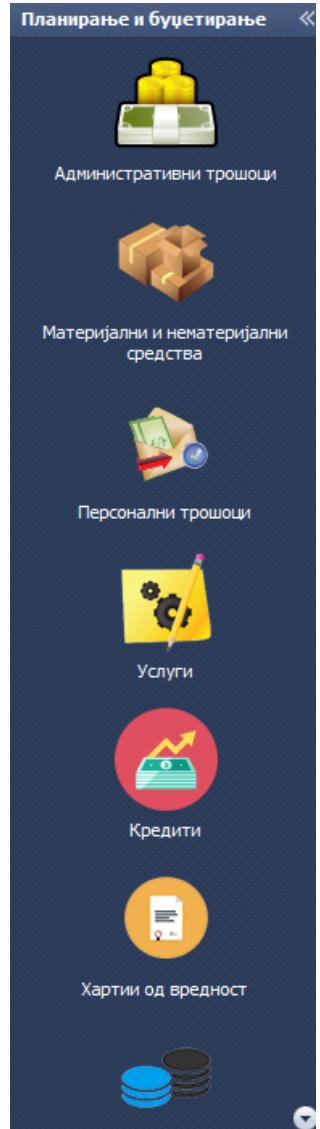
Hours & Expense Tracking														
COMPANY NAME		START DATE: 20.09.2013												
Building Expansion Project		CEN 20 - OCT 11				OKT 18 - NOV 8				TOTAL				
		RATE	20.09.2013	27.09.2013	04.10.2013	11.10.2013	TOTAL	18.10.2013	25.10.2013	01.11.2013	08.11.2013	TOTAL	GRAND TOTAL	
31	Total Hours		93,0	153,0	127,0	151,0		524,0	75,0	123,0	128,0	180,0	566,0	1.630,
32	T & L Expenses							0,00					0,00	
33	T & L Expenses - Capitalized							0,00					0,00	
34	RESOURCE 4													
35	Installation / Planning	\$50,00	45,0	32,0	20,0	45,0		142,0	25,0	35,0	40,0	70,0	170,0	312,
36	Install / Development / Testing	\$45,00	20,0	35,0	50,0	43,0		148,0	20,0	45,0	50,0	65,0	180,0	328,
37	Deployment	\$50,00	10,0	36,0	27,0	38,0		111,0	0,0	18,0	20,0	30,0	68,0	178,
38	Operational / Maintenance	\$50,00	18,0	50,0	30,0	25,0		123,0	30,0	25,0	18,0	15,0	88,0	211,
39	Total Hours		93,0	153,0	127,0	151,0		524,0	75,0	123,0	128,0	180,0	566,0	1.630,
40	T & L Expenses							0,00					0,00	
41	T & L Expenses - Capitalized							0,00					0,00	
42	VENDOR 1													
43	Installation / Planning	\$50,00	45,0	32,0	20,0	45,0		142,0	25,0	35,0	40,0	70,0	170,0	312,
44	Install / Development / Testing	\$45,00	20,0	35,0	50,0	43,0		148,0	20,0	45,0	50,0	65,0	180,0	328,
45	Deployment	\$50,00	10,0	36,0	27,0	38,0		111,0	0,0	18,0	20,0	30,0	68,0	178,
46	Operational / Maintenance	\$50,00	18,0	50,0	30,0	25,0		123,0	30,0	25,0	18,0	15,0	88,0	211,
47	Total Hours		93,0	153,0	127,0	151,0		524,0	75,0	123,0	128,0	180,0	566,0	1.630,
48	T & L Expenses							0,00					0,00	
49	T & L Expenses - Capitalized							0,00					0,00	
50	VENDOR 2													
51	Installation / Planning	\$50,00	45,0	32,0	20,0	45,0		142,0	25,0	35,0	40,0	70,0	170,0	312,
52	Install / Development / Testing	\$45,00	20,0	35,0	50,0	43,0		148,0	20,0	45,0	50,0	65,0	180,0	328,
53	Deployment	\$50,00	10,0	36,0	27,0	38,0		111,0	0,0	18,0	20,0	30,0	68,0	178,
54	Operational / Maintenance	\$50,00	18,0	50,0	30,0	25,0		123,0	30,0	25,0	18,0	15,0	88,0	211,
55	Total Hours		93,0	153,0	127,0	151,0		524,0	75,0	123,0	128,0	180,0	566,0	1.630,

- Grupacijski excel-based tool za planiranje – odličan pre 10 godina!**
- Obiman, opsežan, ali nedovoljno efikasan**
- Involviranost velikog broja budget owner-a/sektora**
- Sintetičko planiranje zbirnih pozicija Bilansa stanja i uspeha**
- Korišćenje proseka za estimaciju prihoda/rashoda**
- Time-consuming proces spajanja razlicitih Excel-a i veliki operativni rizik**
- Tradicionalni alati poput Excel-a ograničeni su u pogledu mogućnosti manipulacije (linkovanje, kalkulacije, user-i)**

Change trigger!

- Kaskadne kamatne stope su postali limitirajući faktor za preciznu kalkulaciju u Excel-u!**
- Potreba segregacije budžeta po biznis linijama i filijalama!**
- Nemogućnost za preciznu implementaciju what-if analiza, stres testova i predviđanja likvidnosti!**





Softversko rešenje za budžetiranje i controlling

Šta SW omogućava?

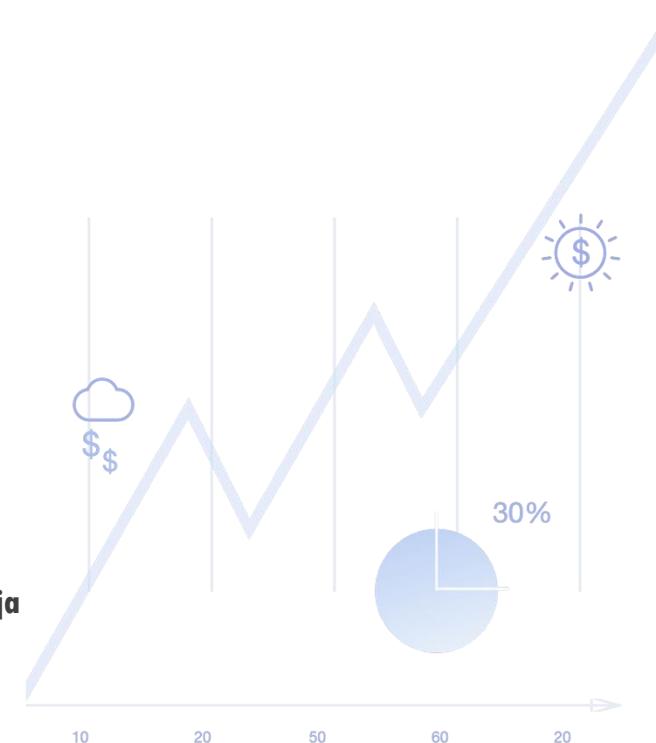
- SW za budžetiranje omogućava planiranje svih ključnih pozicija Bilansa stanja i Bilansa uspeha
- Kreiranje izveštajnih formi prema mapingu i potrebama individualnog imatelja softverskog rešenja
- Izrada simulacija, stress testova i uporedženje različitih verzija

Šta smo mi u prvoj fazi implementirali?

- Ključni moduli za planiranje:
 - Krediti
 - Depoziti
 - Materijalna / Nematerijalna sredstva i Amortizacija
 - Administrativnih troškova
- Vreme implementacije - 6 meseci

Šta ćemo implementirati u drugoj fazi?

- Modul Usluge – koji obuhvata prihode i rashode koji proizlaze iz revolving i dokumentarnog poslovanja
- Modul NPL – koji obuhvata nefunkcionalne kredite



Procesni benefiti aplikacije za budzetiranje u SBM:

Veća efikasnost u smislu zaštede vremena i ljudskih resursa!

- Mogučnost da se simultano radi na više verzija / scenarija i mogučnost da više budget owner-a rade istovremeno
- Nema potrebe za prikupljanje i manuelna konsolidacija podataka iz različitih organizacijskih delova (smanjeni operativni rizik)

Proces budžetiranja je lakši i prihvatljiviji za svakog od budget owner-a!

- Kreiranje novog “mind set-a” i “sense of ownership” kod svakog budget owner-a
- Real - time uvid svakog budget owner-a u svoj budget
- Mogučnost da svaki budget owner podesi svoje izveštaje prema svojim potrebama

Centralizovano upravljanje sa procesom i administracija SW-a sa strane Controlling-a!

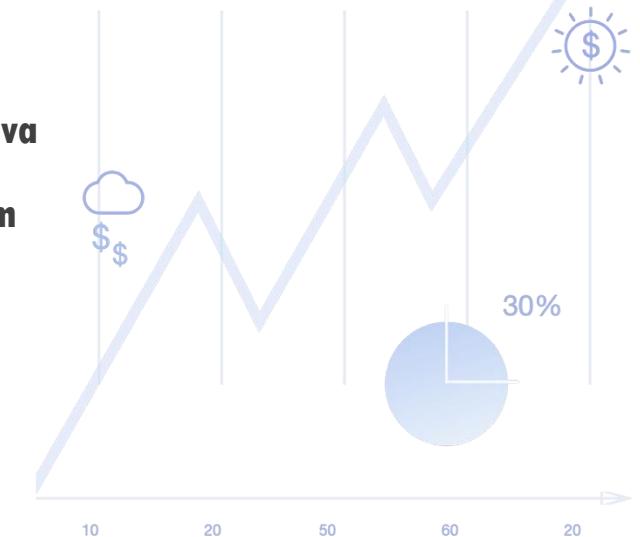
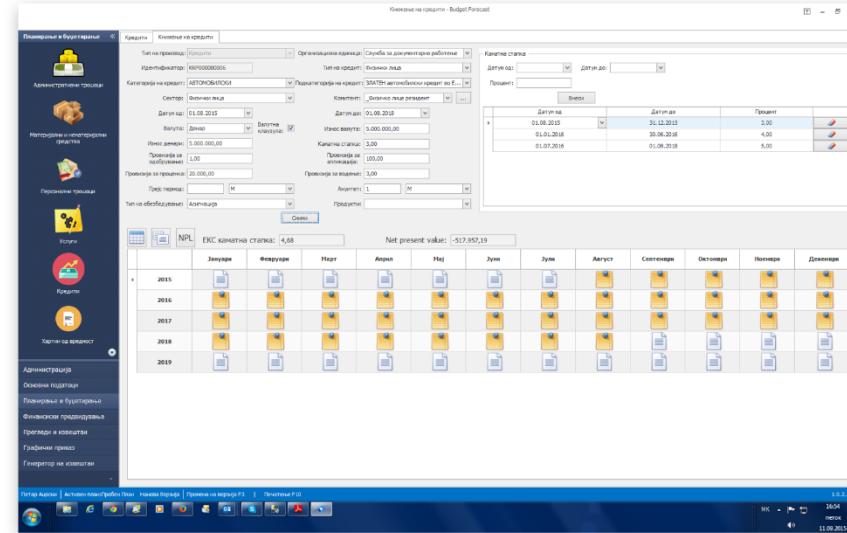
- Uvid u momentalni status u kojem se nalazi svaki budget owner-a
- Brža reakcija Controlling-a u slučaju bilo kakvih nelogičnosti i otstupanja od Strategije
- Fokus prema suštinskoj analizi i podršci top menadžmenta u realizaciju Ciljeva

Automatsko preuzimanje postoјних podatka iz “core” sistema, automatizirana kalkulacija i rasknjizavanje rezultata za buduće periode na bazi unetih inputa (bruto realizacije, kamatne stope, naknade)!



Kvalitativni benefiti u Bilansu stanja:

- Budžetiranje na bazi najanalitičnijih podatcima po:**
 - Biznis linijama**
 - Filijalama**
 - Produktima**
 - Projektima**
 - Značajnih klijenata**
- Tačna stanja postojećeg i planskog potrfolija bazirana na postojnih i generisanje planskih amort planova**
- Mogućnost repliciranja planskih inputa po mesecima / kvartalima / godinama sa jednokratnim unosom**
- Mogućnost implementacije produkt kataloga za cilj planiranja**



Kvalitativni benefiti u Bilansu uspeha:

Preciznija kalkulacija:

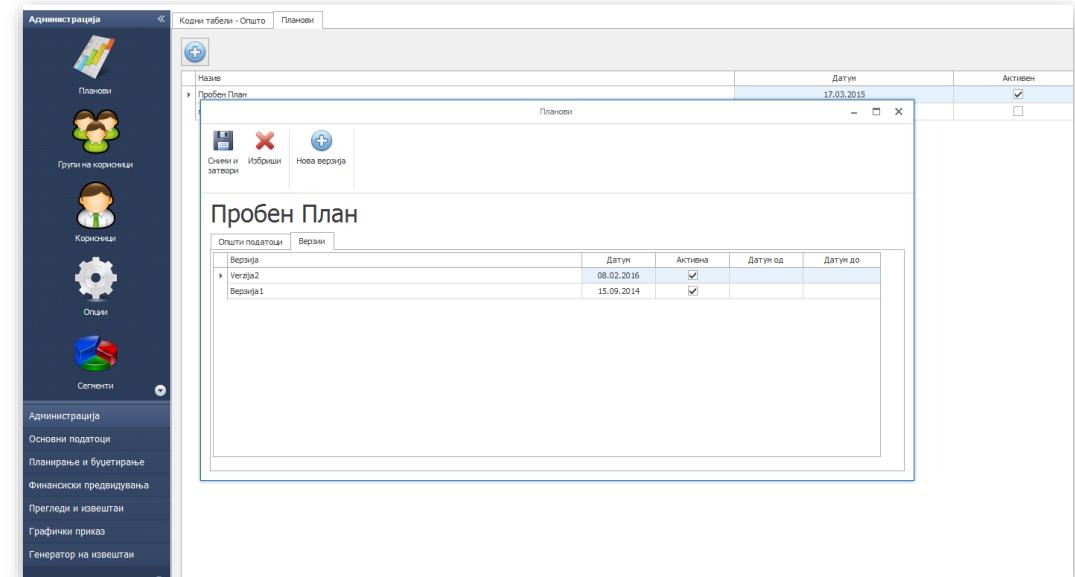
- **Kamatnih prihoda i rashoda**
 - različite kamatne stope za različite periode i promocije; kaskadne kamatne stope
- **Naknada**
 - Automatizirano planiranje naknada koje proizlaze iz kreditnog, transakcionog ili dokumentarnog poslovanja
- **Troškovi i investicije**
 - Planiranje troškova do najnižeg organizacijskog nivoa / filijale / biznis linije
 - Sumiranje i grupiranje sličnih ili istih troškovnih stavki prema različitim potrebama
 - Podjela investicija po troškovnim centrima / projektima / biznis linijama i automatska kalkulacija amortizacije
 - Linkovanje stavki vezanih za određeni projekat iz različitih modula



Analiza scenarija

Jednostavno kreiranje neograničenog broja verzija jednog plana

- Mogućnost uporedživanja više scenarija:**
 - Optimističko scenario**
 - Pesimističko scenario**
 - Realistično scenario**
- Mogućnost za izradu stres testova**
- Mogućnost za analizu i uporedjenje planskih podataka iz različitih godina**
- Mogućnost za uporedjenje Forkasta i Strateškog plana**



Individualno kreiranje finansijskih izveštaja

- **Bilans stanja**
- **Bilans uspeha**
- **Izveštaj o tokovima novca (Cash flow)**
- **Izveštaj o promenama u kapitalu**
- **Izveštaji o ostalim finansijskim rezultatima**

- **SW daje mogućnost za individualno kreiranje i dopunskih izveštajnih formi, prema protrebama korisnika!**



*Iako je ljudski faktor najbitniji,
u današnje digitalno doba teško je zamisliti savremeni
Budgeting & Controlling
bez pomoći i podrške adekvatne BI alatke!*

Hvala na pažnji!

