



SAP Riznica

Miroslav Dronjić, Consultant, Enel d.o.o.
Goran Sarta, Territory Sales Executive, SAP d.o.o.

ICTI, Pločice, 25. listopada 2006



© SAP AG 2006, Corporate Profile 1




Agenda

- Trendovi u industriji osiguranja**
Poslovni izazovi, obilježja učinkovitih osiguravatelja
- SAP rješenja za osiguranja – opći pregled**
Proizvodna i tehnološka strategija, platforma, pregled modula
- SAP Riznica – uvod**
Osnovni pregled
- SAP Riznica – poslovni proces**
Pregled upravljanja riznicom
- SAP Riznica – osnovne funkcije**
Osnovni proizvodi, upravljanje transakcijama, upravljanje podacima

© SAP AG 2006, Corporate Profile 2

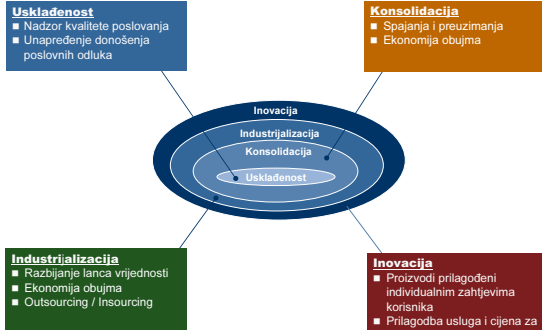
Poslovni izazovi

- **Konsolidacija** će promijeniti strukturu mnogih tržišta i **ubrzati specijalizaciju**, ostavljajući u tržišnom natjecanju samo manji broj velikih igrača
- Stalno nove potrebe korisnika nastavljaju biti ključna prilika za rast, ali zahtjevaju **inovativan poslovni model**
- Sposobnost brze **prilagodbe strategije i poslovnog modela** postaju ključni izvor konkretne prednosti
- Fleksibilnost i brzina prilagodbe, a ne samo troškovna efikasnost, nameću se kao imperativ, s **IT-em** kao najbitnijim faktorom za **postizanje konkretne prednosti**

© SAP AG 2006, Corporate Profile 3






Tržišni trendovi u industriji osiguranja



- Usklađenost**
 - Nadzor kvalitete poslovanja
 - Unapređenje donošenja poslovnih odluka
- Konsolidacija**
 - Spajanja i preuzimanja
 - Ekonomija obujma
- Industrijalizacija**
 - Razbijanje lanca vrijednosti
 - Ekonomija obujma
 - Outsourcing / Insourcing
- Inovacija**
 - Proizvodi prilagođeni individualnim zahtjevima korisnika
 - Prilagodba usluga i cijena za individualne korisnike

© SAP AG 2006, Corporate Profile 4



Visoko učinkoviti osiguravatelji

Visoko učinkoviti osiguravatelji imaju tri jedinstvena obilježja:

Različitost u odnosu na okruženje (npr. prepoznatljivost na tržištu)	...jasan stav što ih čini drugačijima - bilo proizvod, usluga, brand ili poslovni model
Interna jednostavnost (npr. njihov model poslovanja)	...jednostavnost u svemu što rade: <ul style="list-style-type: none"> ■ standardizirani proizvodi, procesi i sustavi ■ prepoznavanje gdje mogu rasti i kako to postići
Izvršenost izvršenja (npr. sposobnost mijenjanja i efikasna realizacija)	...prioritet izvršenja kao temeljna sposobnost: <ul style="list-style-type: none"> ■ upravljanja ulaganjima i rizicima promjene programa ■ izgradnje kulture posvećenosti ostvarenju zadane strategije

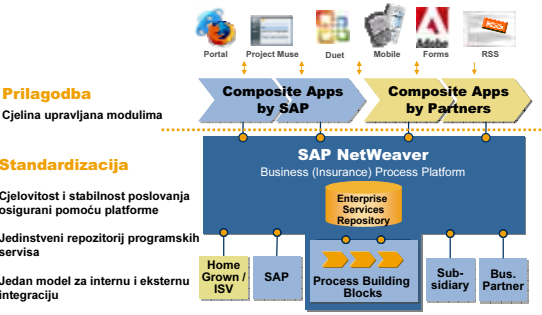
Source: Accenture

© SAP AG 2006, Corporate Profile 5

SAP proizvodna i tehnološka strategija

SAP daje platformu s poslovnim procesima za dizajniranje, implementaciju i izvođenje slijedeće generacije poslovnih aplikacija





Prilagodba
Cjelina upravljana modulima

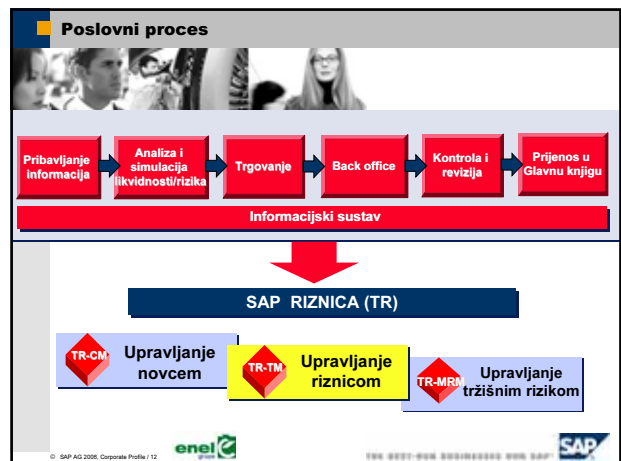
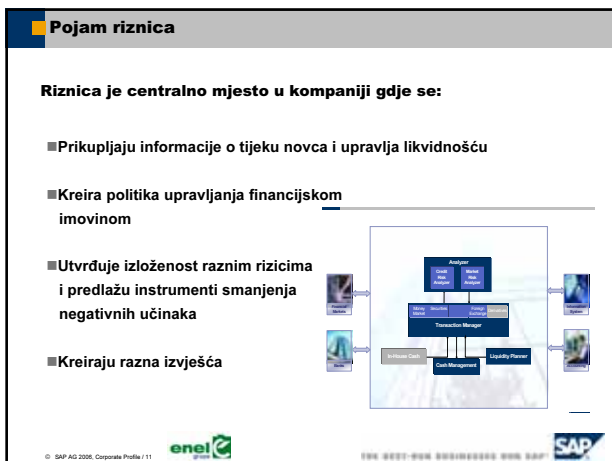
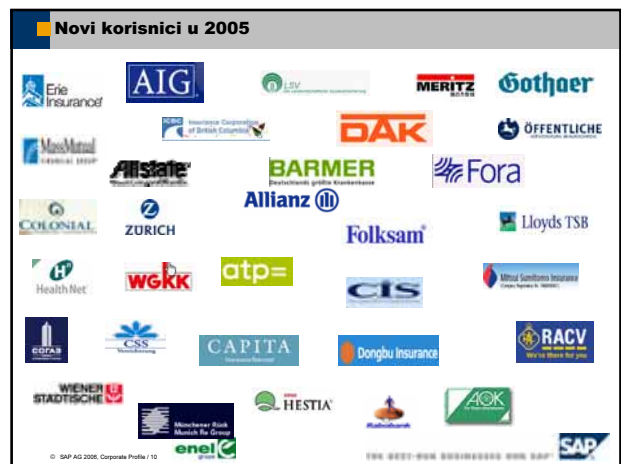
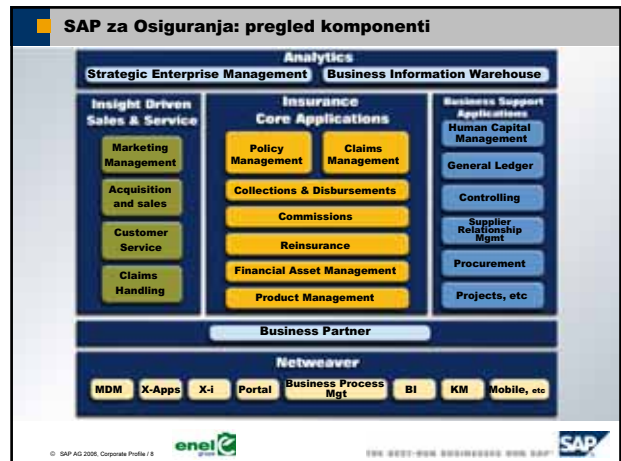
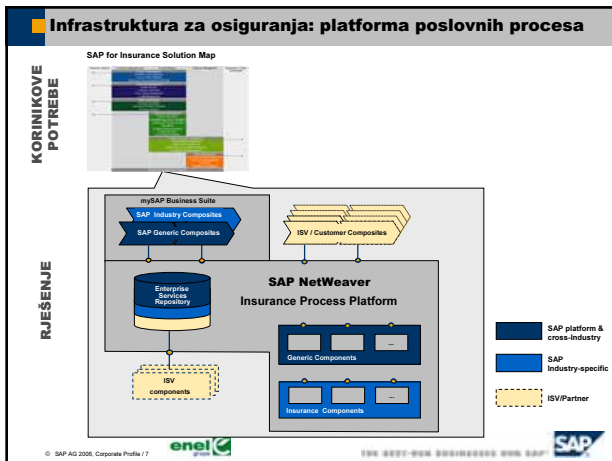
Standardizacija
Cjelovitost i stabilnost poslovanja osigurani pomoću platforme

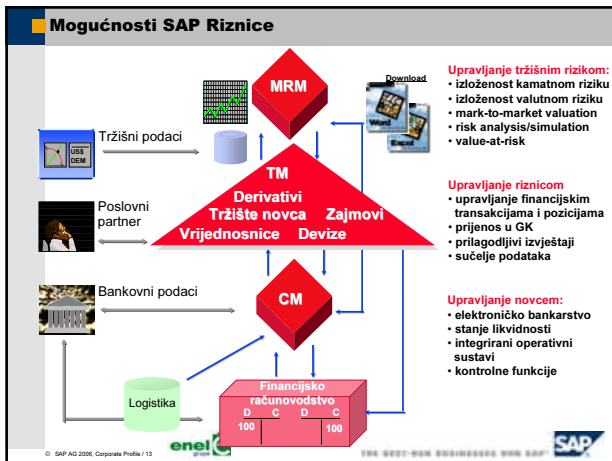
Jedinstveni repozitorij programskih servisa

Jedan model za internu i eksternu integraciju

© SAP AG 2006, Corporate Profile 6





Pregled Upravljanja riznicom

Potpuno upravljanje financijskim transakcijama i pozicijama

- Podržane su funkcije trgovanja i back office
- Mogućnosti praćenja, provjeravanja i otpuštanja transakcija
- Prijenos podataka u GK (Financijsko računovodstvo)
- Ugrađeni su periodični računovodstveni procesi

Razgraničenje

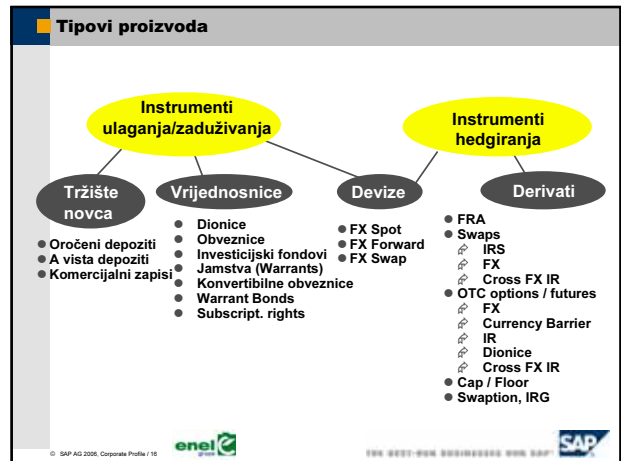
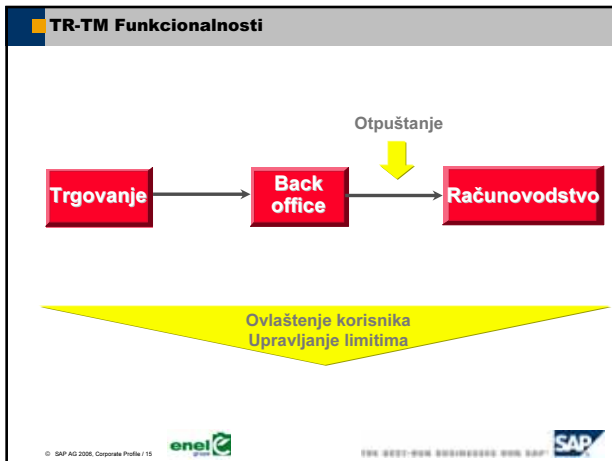
- Metoda akumuliranja prihoda/troška
- Ponovno postavljanje ili odgađanje prihoda/troška

Vrednovanje

- Nerealizirane tečajne razlike
- Realizirane tečajne razlike
- Nerealizirani dobitak/gubitak na cijenu vrijednosnica
- Realizirani dobitak/gubitak na cijenu vrijednosnica

TR-TM

© SAP AG 2008, Corporate Profile / 14

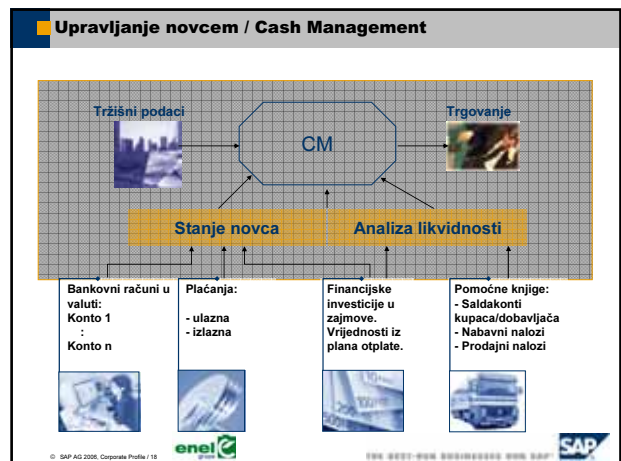


Unos tržišnih podataka

Automatski i ručni unos:

- Kamatnih stopa
- Cijena vrijednosnica
- Indeksa
- FX tečaja
- FX Swap tečaja
- FX Forward tečaja

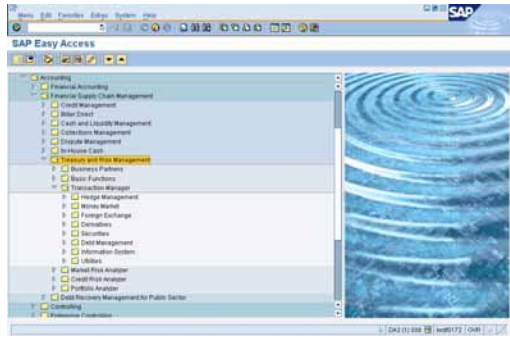
© SAP AG 2008, Corporate Profile / 17



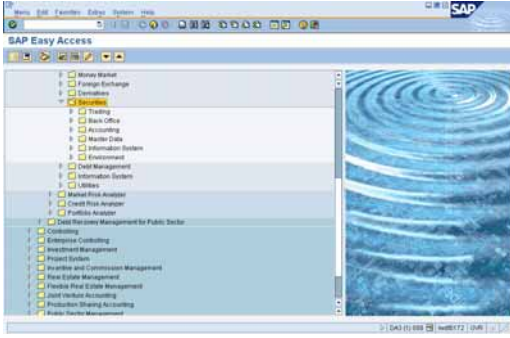
Analiza likvidnosti / CM prikaz

Saldo	Januar 10	Februar 10	Mart 10	April 10	Maj 10	Jun 10	Jul 10	Avgust 10	Septem 10	Okto 10	Novem 10
Upravljanje likvidnošću	121.990,00	121.990,00	121.990,00	121.990,00	121.990,00	121.990,00	121.990,00	121.990,00	121.990,00	121.990,00	121.990,00
001 01 01 01	0,000	789	000	000	000	0	0	0	0	0	0
001 01 01 02	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 03	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 04	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 05	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 06	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 07	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 08	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 09	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 10	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 11	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 12	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 13	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 14	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 15	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 16	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 17	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 18	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 19	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 20	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 21	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 22	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 23	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 24	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 25	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 26	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 27	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 28	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 29	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 30	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 31	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 32	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 33	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 34	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 35	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 36	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 37	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 38	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 39	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 40	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 41	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 42	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 43	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 44	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 45	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 46	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 47	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 48	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 49	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 50	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 51	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 52	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 53	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 54	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 55	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 56	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 57	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 58	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 59	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 60	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 61	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 62	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 63	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 64	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 65	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 66	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 67	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 68	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 69	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 70	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 71	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 72	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 73	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 74	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 75	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 76	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 77	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 78	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 79	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 80	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 81	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 82	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 83	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 84	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 85	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 86	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 87	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 88	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 89	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 90	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 91	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 92	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 93	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 94	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 95	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 96	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 97	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 98	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 99	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
001 01 01 100	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

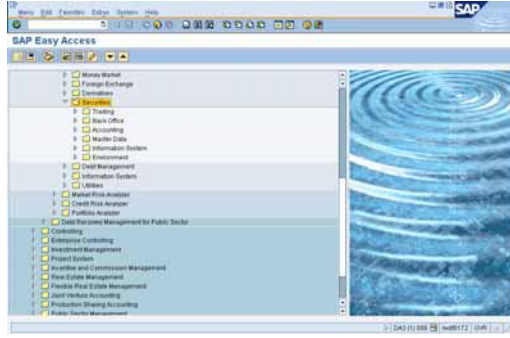
Upravljanje transakcijama



Upravljanje vrijednosnim papirima



Upravljanje vrijednosnim papirima



Matični podaci-Obveznica



Matični podaci-Obveznica



Matični podaci-Obveznica

Matični podaci-Obveznica ID numberRHM2015HRK

Tijek novca

Tijek novca-Obveznica ID numberRHM2015HRK

Tijek novca

Tijek novca

Tijek novca

Trgovanje obveznicama

