

# TOMATO AG



# FINANCE + IT

## Vom Cash Management zur de-zentralen Payment Factory

18.9. 2014

**TOMATO AG**



**FINANCE + IT**

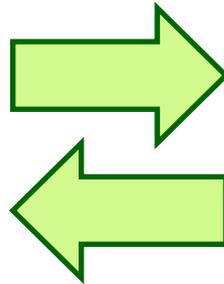
**Martin Schneider**  
Tomato AG Finance + IT  
[www.tomato.ch](http://www.tomato.ch)



# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014

## Financial Flow Management

- Der Erwerb jedes Produktes löst eine Zahlung aus



# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



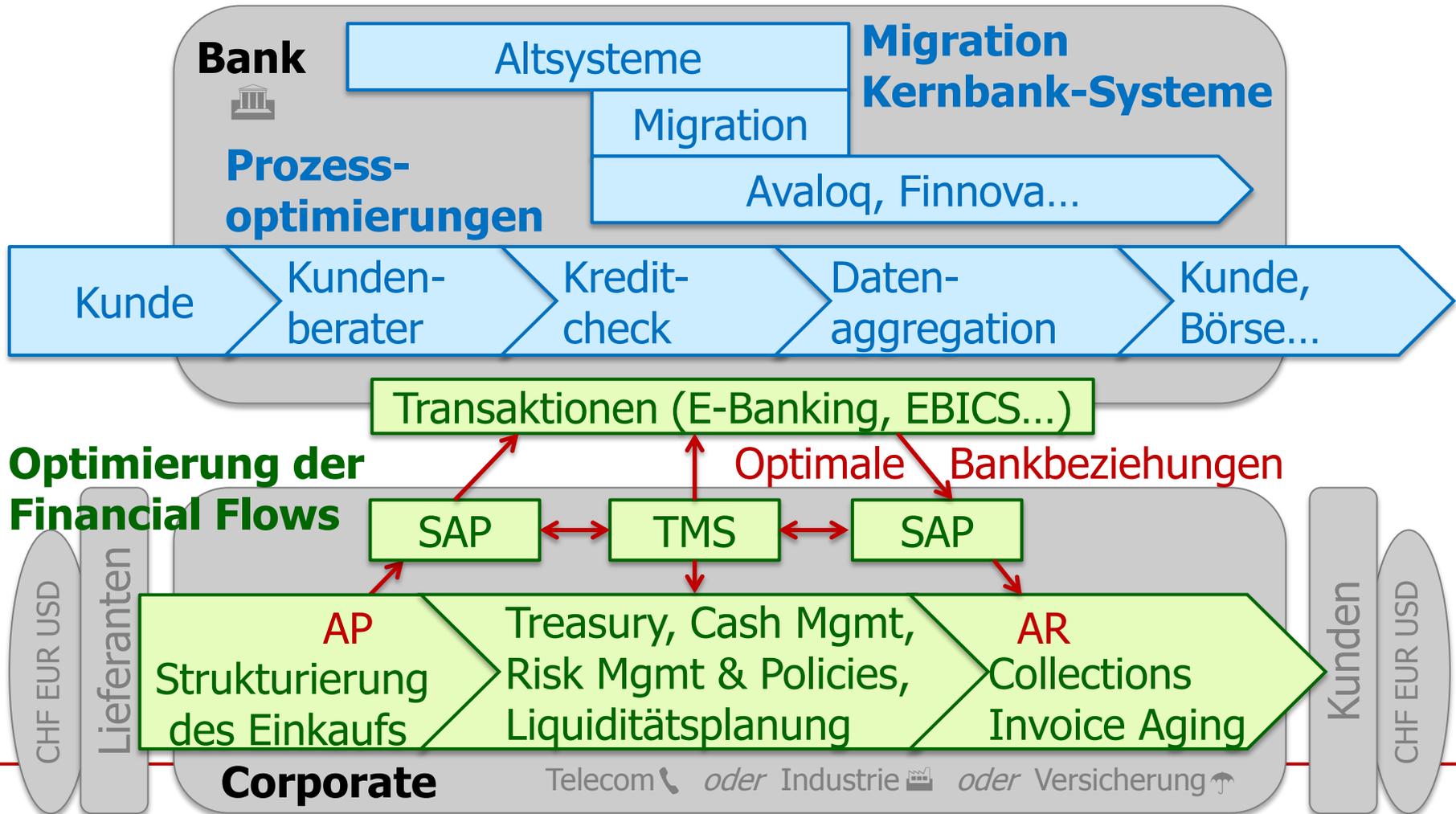
## Tomato AG – wer sind wir?

- Gegründet 1992, mit über 150 Projekten bei Corporate und Bank
- 5 Mitarbeiter
- Meistens sind alle Projektkosten nach ca. 6 Monaten als Kostenersparnis oder verlässliche Opportunitäten bezahlt
- Der Gründer Martin Schneider ist durchgehend der Projektleiter und Ansprechpartner
- Tomatos Kernstärke ist die Prozessoptimierung in den konzernweiten Finanzflüssen.
- Betreute Kunden sind meist Firmen mit CHF 200 Mio. bis ca. 3 Mrd. Umsatz

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



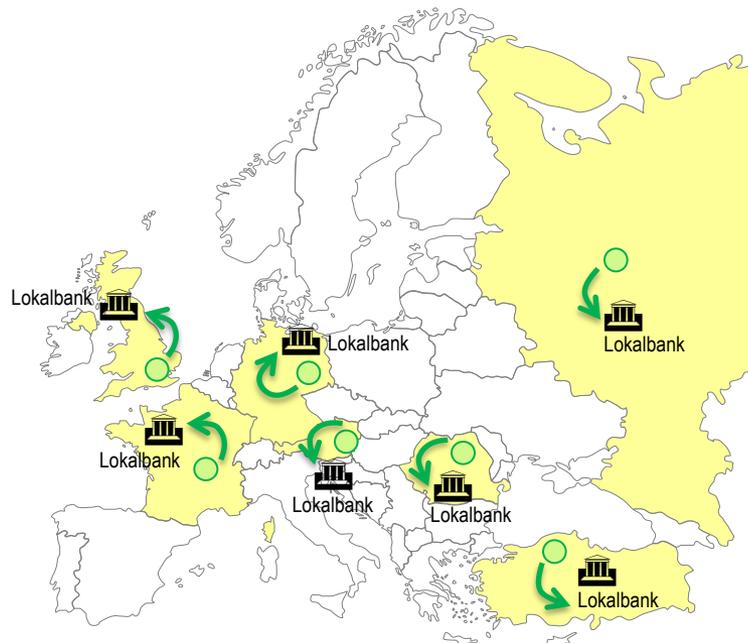
## Tomato AG – unser Wirkungskreis



# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014

## Beispiel Ausgangslage

- 7 Länder mit lokalen Service Centers  
lokales E-Banking zu lokalen Banken aber gemeinsames SAP Version 6.0



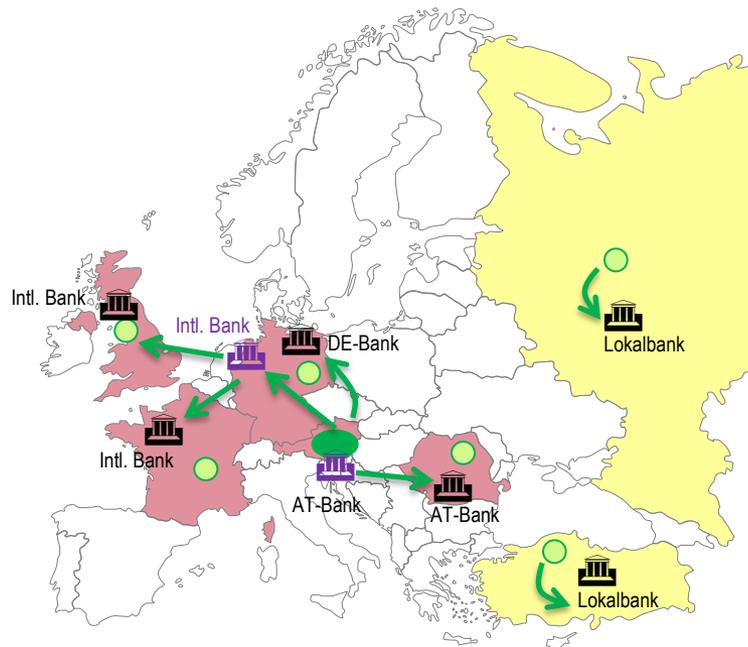
-  Lokales E-Banking
-  Lokale Buchhaltung
-  Zahlung ausführen
-  Zahlung in diesem Land von dieser Bank ausgeführt

- 3 Geschäftsbereiche: Möbel, Holzbau, Laminatfußboden
- 3 Kundengruppen: Industry, Professional, Home

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014

## Beispiel Zwischenziel

- Payment Factory Kern Europa via Service Center



-  Phase 1 dezentrale Payment Factory
-  Phase 3 zurzeit noch lokales E-Banking
-  Group Treasury mit Payment Factory
-  Lokale Buchhaltung & lokale Zahl-Auslösung
-  Zahlung ausführen
-  Zahlung in diesem Land von dieser Bank ausgeführt
-  Weiterleitung des ISO 2002 XML-Files

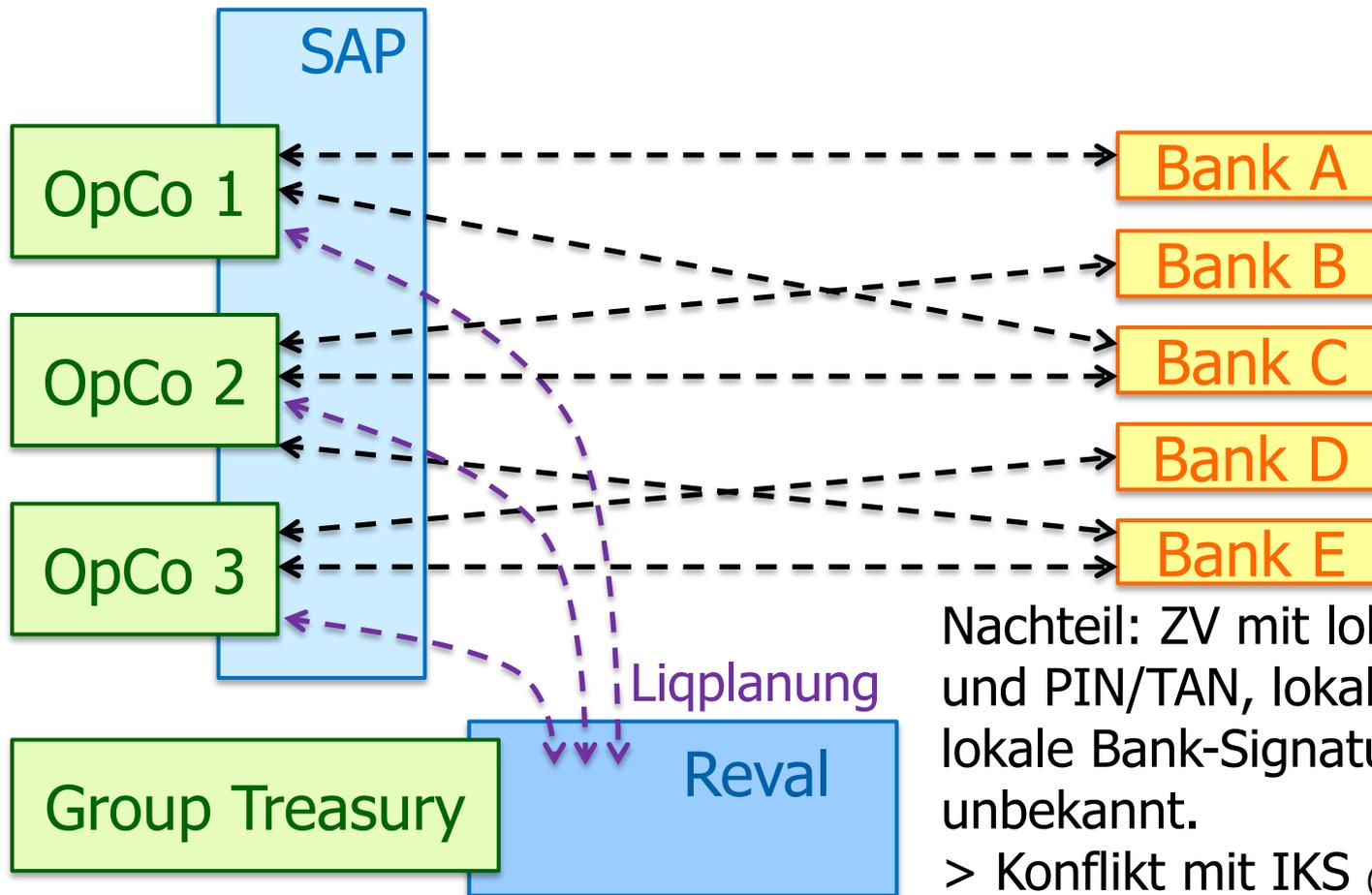
# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



Lösungsfindung



Ausgangslage



Nachteil: ZV mit lokalem E-Banking und PIN/TAN, lokale Bank verwaltet lokale Bank-Signaturen, dem HQ unbekannt.

> Konflikt mit IKS (interne Kontroll Systeme)

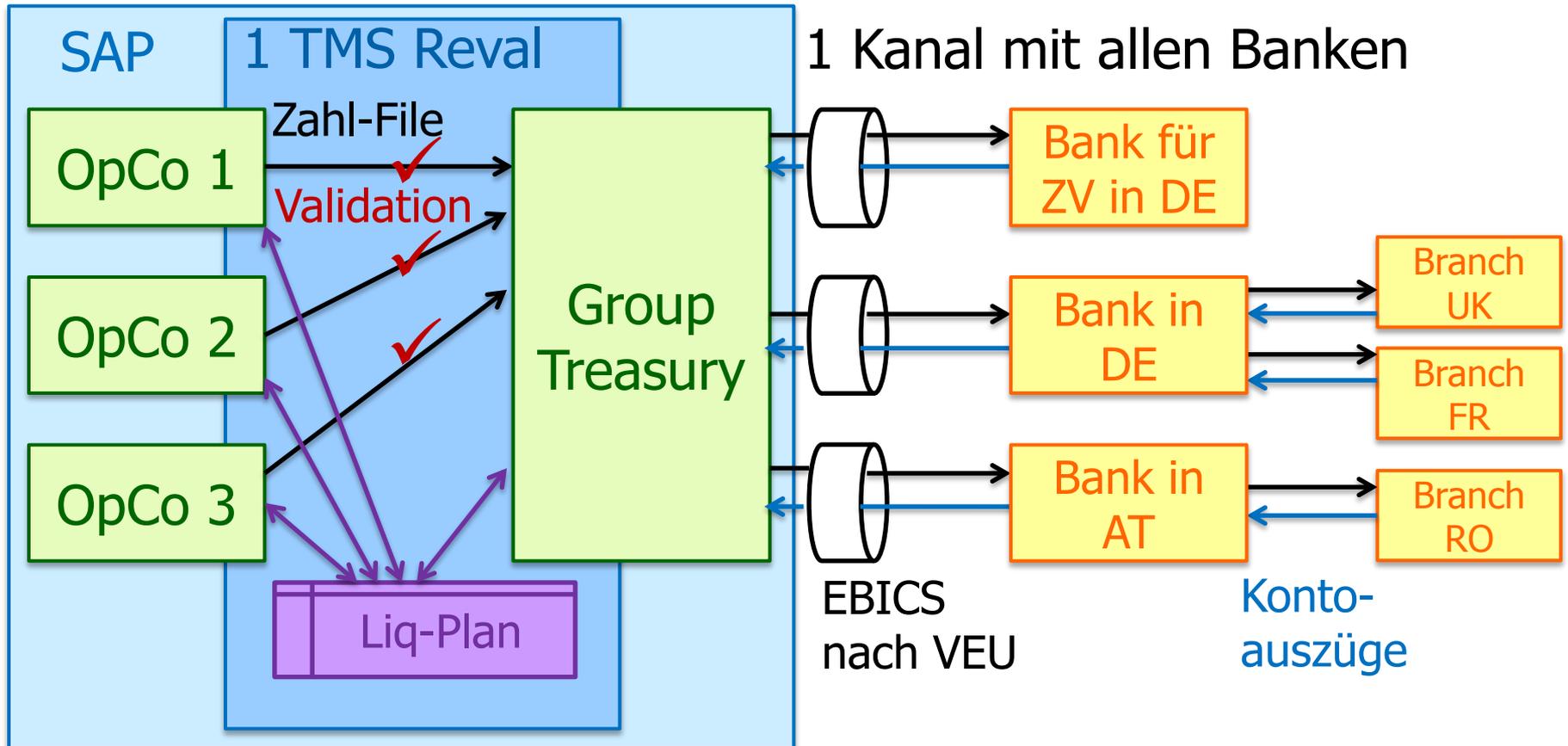
# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



Lösungsfindung



Ziel & Ideal: Gruppenweit 1 ERP inkl. TMS



✓ ZV-User u. Validation ist intern bekannt. IKS-konform.

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



## Pro & Contra Payment Factory

### Pro

Sicherstellung der liquiditätsbasierenden Zahlungsfreigabe

Verbesserte Transparenz der Liquidität

Optimierung der internen/externen Prozesse (Konten, EB-Systeme, Zeichnungsberechtigte, Ansprechpartner)

Erhöhte Compliance

Techn. Automatisierung, SEPA-Fähigkeit

Kostenoptimierung

Gruppenweite Zahlungsübermittlung durch wenige Personen (zentral)

### Contra

Bankpolitische Auswirkungen

Volumenrisiko bei technischen Problemen

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



## Auswahlprozess



Sommer / Herbst 2011

- Erste bilaterale Gespräche mit Kernbanken
- Erfahrungsaustausch und Workshops
- Ausarbeitung RFP



November 2011

- Versand RFP an 7 Banken



Januar 2012

- Rückmeldung Banken
- Auswertung und Short-List



März 2012

- Präsentationen Banken bei Egger



April 2012 Entscheid:

- 1 österreichische Bank für ZV AT und RO
- 1 deutsche Bank für ZV DE und Holding
- 1 internationale Bank für ZV UK und FR

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



## Projektphasen I



### Phase 1

- Ausgehende EUR-Zahlungen in AT, DE, FR, UK, RO & Payroll
- Zahlungen Group Treasury

### Phase 2

- Inlands-Zahlungsverkehr in UK, RO & Payroll

### Phase 3

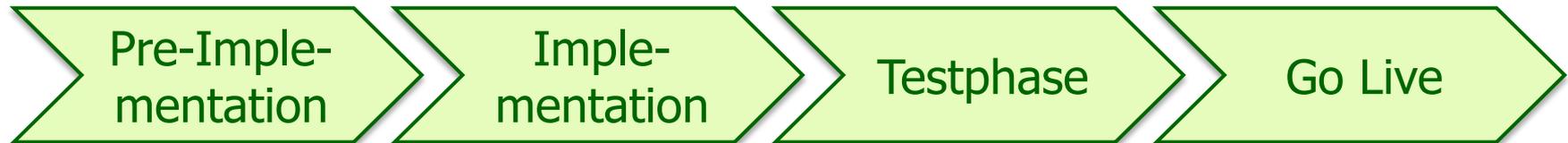
- In- und Auslands-Zahlungsverkehr in RU, TR  
(was ist rechtlich umsetzbar?)

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



## Projektphasen II

- Implementation  
Kann erfahrungsgemäss eine kritische Phase darstellen, denn: jegliche Anpassungen von Schnittstellen in Buchhaltungs-Systemen erfordern viel Zeit. Für die Abstimmung der Schnittstellen ist zudem ein hohes Mass an Kommunikation erforderlich, um den Projektfortschritt gewährleisten zu können.



- Kick-off-Meeting
- Definition Aufgaben / Verantwortlichkeiten
- Projektziele
- Projektplan
- Vertragsunterlagen
- «Statement of Work»

- Wöchentliche Telefonkonferenzen
- Kontoeröffnung
- Setup Bankssysteme
- Setup SAP/TMS
- Etablierung Contingency-Prozess

- Formattests
- EBICS-Tests
- End-to-End-Test
- E-Banking-Schulung (für den Contingency-Fall)

- Identifikation offener Punkte
- Identifikation von Abschlussprojekten
- Übergabe an das Kundenservice-Team

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



## Zwischenstand



- Phase 1 abgeschlossen:
  - Abstimmungen und Test Zahlungsverkehrs-Format XML mit Banken
  - Nationale Kontonummer/Bankleitzahl → IBAN/BIC
  - Mitarbeiter werden informiert über IBAN/BIC
  - Initialisierung freigebende Personen
  - Customizing Reval für Massenzahlungen
  - Live-Tests Zahlungen SAP → Reval → Bank
  - Go-Live EUR-Massenzahlungen
- Phase 2 im Abschluss:
  - Abstimmung XML für RON/GBP-Zahlungen
  - Feinabstimmung SAP in den OpCos

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



Lessons Learned



Banken

- Gemeinsames Kick-Off mit allen Beteiligten (IT, Banken etc.)
- Verschiedene XML-Dialekte/Versionen auf einen Nenner bringen
- Klaren Zeitplan einfordern und Test-Schritte genau definieren
- Berücksichtigung unterschiedliche Technik-Stände, (kleinere) Unterschiede zwischen Banken wirken sich eventuell grösser als gewünscht aus

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



Lessons Learned



Software-Anbieter

- Pflichtenheft (inkl. Projektmanagement) für gemeinsames Verständnis
- Konsequenzen bei Abweichungen/Projektverzug
- Zeit nehmen für Release-Stand und Klärung der technischen Möglichkeiten

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014



Lessons Learned



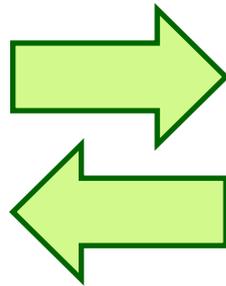
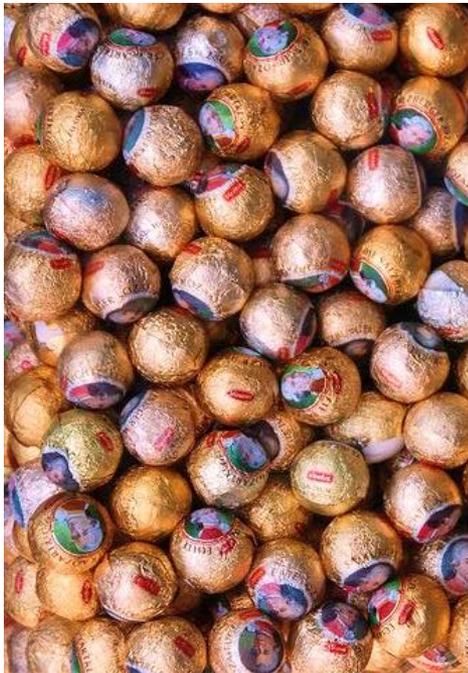
Intern

- Commitment von GL/VR (wichtig!)
- Klares Projektmanagement, Detailplanung jedoch schwierig
- Eindeutige Projektabgrenzungen
- Planen der Informationspolitik mit allen Stakeholdern → Vorteile aufzeigen für lokale GL, IT etc.
- Vor-Ort-Termine mit Länderorganisationen (Rechnungswesen , lokales Treasury etc.)
- Genügend Zeit für Tests einplanen (die Bank-Ressourcen sind begrenzt)
- Optimierung vor-/nachgelagerte Prozesse (Kontoauszüge, Meldungen mit Behörden, Handling Einzel-Zahlungsverkehr) ins Projekt aufnehmen

# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014

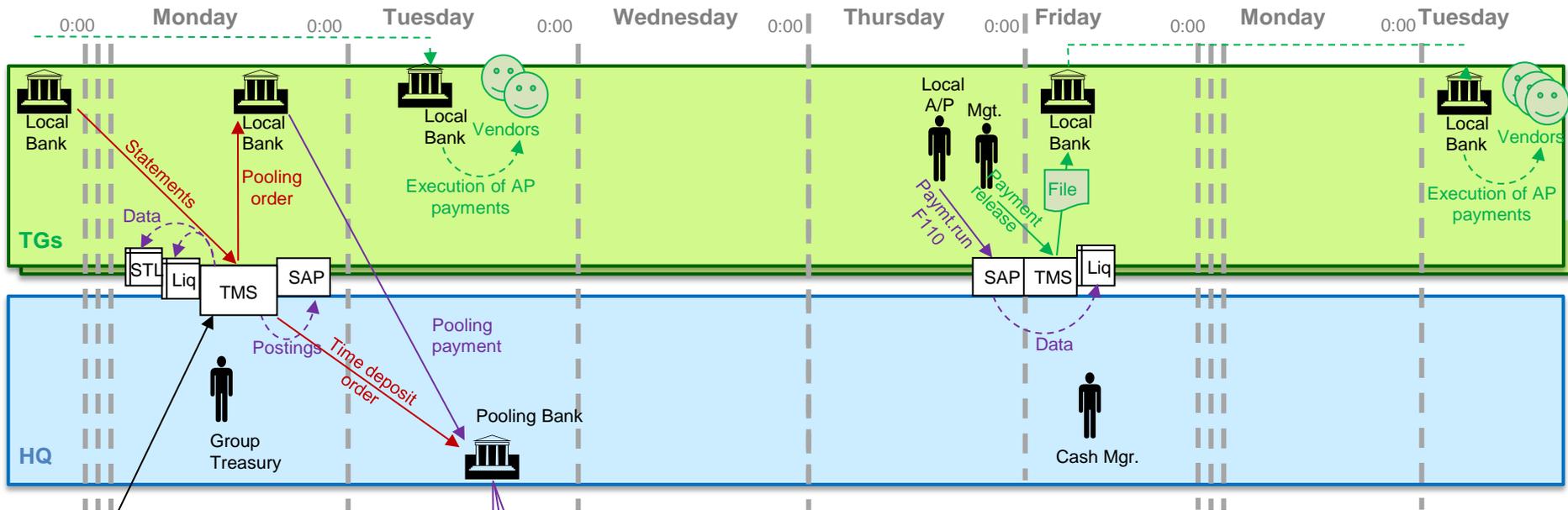
## Financial Flow Management

- Déjà-vu, now advanced
- Der Verkauf von 10.000 Mozartkugeln täglich löst 10.000 AP, HR, Tax, AR aus



# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014

## Financial Flow Management



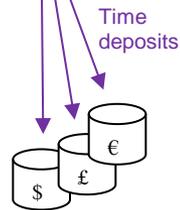
### Cash Pooling Example

#### Liquidity Management e.g. Subsidiary DE

Bank accts. balance yesterday	EUR +1.7 Mio.
next vendor payments	EUR -0.5 Mio.
Salary payments tomorrow	EUR -0.4 Mio.
Local cash reserve	EUR -0.1 Mio.
<b>Excess cash until next Monday</b>	<b>EUR +0.7 Mio.</b>

<b>Pooling payment to HQ</b>	<b>EUR -0.7 Mio.</b>
Subsidiary DE Bank accts. Balance after pooling	EUR 0.1 Mio.

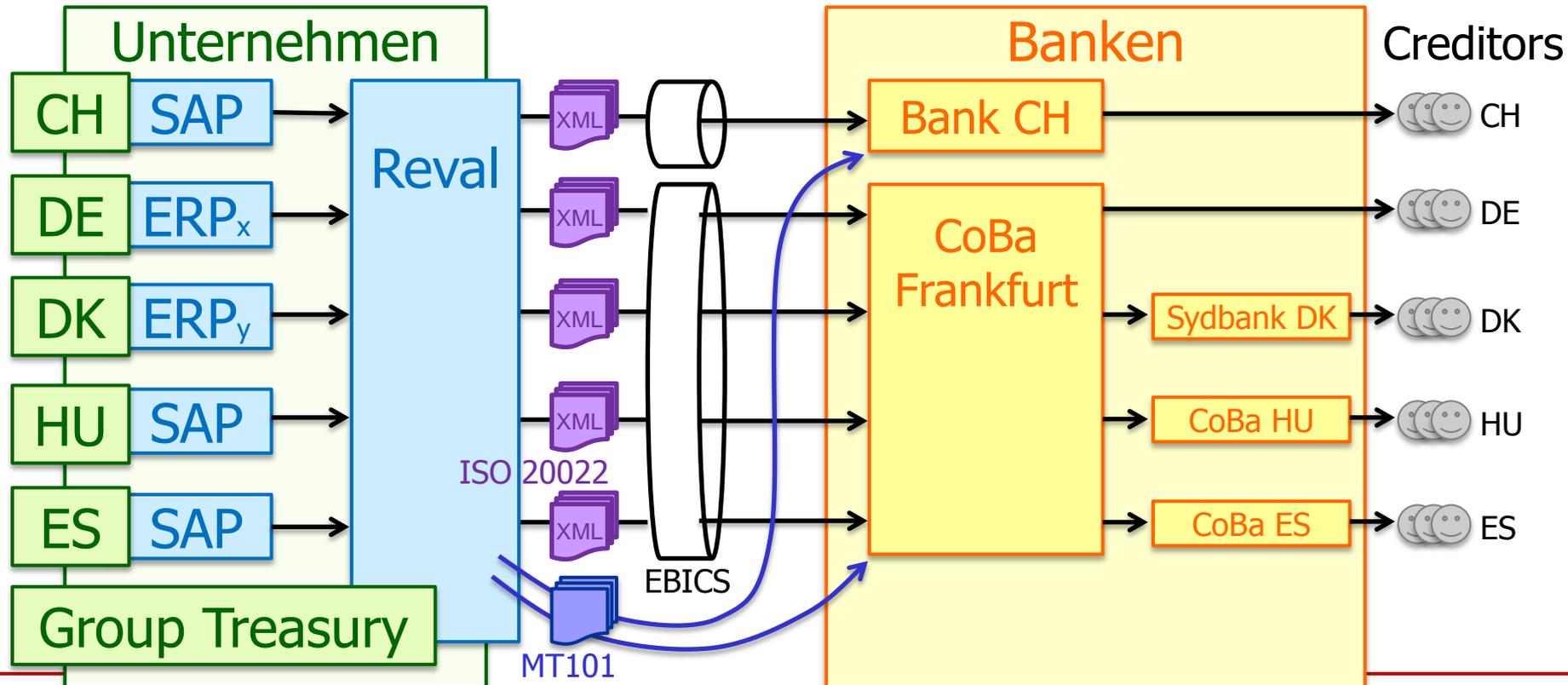
- min. pooling payment size EUR 0.1 Mio.
- Pooling generates a short term loan, which will carry interests
- Subsidiary DE will receive A/R payments constantly



# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory Salzburg 18.09. 2014

## Beispiel: wie optimieren Sie Ihren Konzern-Zahlungsverkehr?

- Mehrere ERPs (SAP, Navision mit div. Releases etc.), 1 TMS, 1 Kanal zu Banken  
Das folgende Beispiel ist machbar:



# Vom Cash Mgmt zur de-zentralen Payment Factory

## Salzburg 18.09. 2014



### Fragen / Antworten

Tomato AG Finance + IT  
Schaffhauserstrasse 146  
8302 Kloten am Flughafen Zürich  
Schweiz

+41 44 814 2001  
[www.tomato.ch](http://www.tomato.ch)

