



## Silver.net V.Treasury

פתרון לניהול תזרים מזומנים וכלי שליטה ובקרה לניהול גזרות

Silver.net V.Treasury הינו פתרון אינטגרטיבי המאחד מידע ממערכות הליבה השונות בארגון (ERP, הנה"ח, תקציב) ומהגופים הפיננסיים בהם מנוהלים חשבונות החברה/הקבוצה. מאפשר לנהל הכספים/גזר הארגון שליטה בניהול תזרים המזומנים השוטף וניהול הנזילות ובקרה מלאה על הפעילות הפיננסית, הבנקים וחברות האשראי. כמו כן מהווה כלי לבדיקה עצמית ותכנון על סמך תחזיות אמיתיות המבוססות על נתונים המתקבלים בזמן אמת.

Silver.net V.Treasury הינו שולחן עבודה פיננסי, באמצעותו ניתן לבצע העברות בין-חברתיות בחשבונות החברה/הקבוצה בשקלים ומט"ח, לבנקים בארץ ובחו"ל.

מערכת בגרסת WEB, המאפשרת עבודה מכל מקום ובכל זמן. מחולל מחברת גזרות, מאפשר לבנות סביבת עבודה המותאמת באופן פרטני למתודולוגית העבודה האישית והארגונית.

Silver.net V.Treasury, מרכז בשעה נבחרת, על-פי אזורי הזמן השונים, את יתרות הבנקים השונים בארץ ובחו"ל באופן אוטומטי. המערכת מבצעת התאמה תזרימית ומיון נתונים, לפי סעיפי התזרים: קליטת תנועות הבנק, תוך הצגת כל ההתרחשויות בחשבונות, והשוואה מול תחזית של תנועות צפויות ממערכות ה-ERP בארגון. כך מתבצע מהלך השוואה של התאמה תזרימית בין הנתונים, כולל מעקב על ציר הזמן, השוואת תחזית מול ביצוע וביצוע מול תקציב.

תצוגה במסך אחד בחתך תקופות שונות: יום/שבוע/רבעון. כל מסמך המגיע ממערכות הליבה של הארגון - מרמת ההזמנה, דרך החשבונית והתשלום ועד לתנועה מדף הבנק - מופיע בתחזיות התזרים של מנהל הכספים/הגזר ברמות הוודאות השונות. הפקה של מגוון דו"חות מתקדמים בפורמט אקסל או PDF, באמצעות ביצוע שאילתות על מאגר נתונים: הצגת דו"חות ברמות ודאות שונות לפי עץ סעיפי התזרים וניתוח נתונים היסטורי.

מערכת - Silver.net V.Treasury מאפשרת לנהל תזרים יומי Actual; תזרים לטווח הקצר - של הימים הקרובים; תזרים לטווח הבינוני - לרבעון הקרוב (Forecast) ותזרים לטווח ארוך - תוך הפיכת התקציב לתקציב תזרימי. פתרון מודולרי לחברות מקומיות ועד חברות בינלאומיות, לניהול מרוכז או מבוצר של תזרים המזומנים הגלובאלי Global Cash Management.

	01 Sep 2008	04 Sep 2008	05 Sep 2008	06 Sep 2008	07 Sep 2008
ישראל	1,580,580.68	47,062,923.97	48,865,550.65	51,021,211.00	51,021,211.00
עו"ש	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
פקדונות	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
אנוקליס	180,201.84	250,000.00	430,000.00	180,000.00	250,000.00
בנקות אשראי	1,760,595.68	47,332,969.97	40,093,560.65	161,885,303.58	43,539,114.58
אשראי לא מנוצל				20,736.00	20,736.00
הנסות		0.00	54,258,581.90	0.00	0.00
שיקים דו"חיים	54,258,661.00	0.00	93,377,000.00	0.00	0.00
טויסי אשראי	93,277,008.00	0.00	2,469,134.00	0.00	0.00
הפקדות מנוון	2,469,134.00	0.00	0.00	28,736.00	28,736.00
הכנסות אחרות	0.00	0.00	150,104,803.00	0.00	0.00
סך הנסות	150,154,853.00	0.00	150,104,803.00	0.00	0.00
הוצאות		(1,093,597.85)	(1,093,597.85)	0.00	0.00
נוסדות	0.00	(54,160.74)	(54,160.74)	0.00	0.00
משכורות	0.00	(2,533,453.86)	(2,033,453.86)	(46,218.00)	(46,218.00)
תשלומים לפיקוס	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
כרטיסי אשראי	0.00	(13,053.94)	(13,053.94)	0.00	0.00
הוצאות אחרות	0.00	(3,794,266.41)	(3,794,266.41)	(46,218.00)	(46,218.00)
סך הוצאות	0.00	(3,794,266.41)	(3,794,266.41)	0.00	0.00



V.Treasury

החברות המובילות בחרו Silver.net V.Treasury

חברות מובילות בכל מגזרי המשק הטמיעו בהצלחה את הפתרון וביניהן: אגן-מכתשים, פרטנר, קווי זהב, תרכובות ברום, אפריקה ישראל, בזק בינלאומי, דלתא, הוט, הזרע ג'נטיקס, ויזה כ.א.ל, חיפה כימיקלים, כלמוביל, BTG, הרבוע הכחול, קבוצת מגדל, קבוצת דלק, NICE, נגב קרמיקה, נשר מלט, עמינח, שו"פ אזורים, מוטורולה, מילמור, גלעם, צח"מ אפיקים, קבוצת ריסקו וחברות רבות נוספות.

משרד ראשי  
טלפון: 03-6881808 פקס: 03-6881807  
דואר אלקטרוני: info@silvernet.co.il

מחלקת תפעול ומכירות Enterprise  
טלפון: 073-7951632

מחלקת שיווק ומכירות SMB  
טלפון: 073-7951633

למידע נוסף אודות פתרונות החברה בקרו באתר: www.silvernet.co.il  
סילברנט מערכות מחשבים בע"מ  
בית הספנות, רח' נירים 3, תל-אביב 67060

Beit Ha'sapanut, 3 Nirim St,  
Tel - Aviv 67060  
Tel: 03-6881808 Fax: 03-6881807  
info@silvernet.co.il

## ניהול תזרים מזומנים ברמות וודאות שונות

- תזרים יומי Actual; תזרים לטווח הקצר - של הימים הקרובים; תזרים לטווח הבינוני - לרבעון הקרוב (Forecast); ותזרים לטווח ארוך - תוך הפיכת התקציב לתקציב תזרימי
- השוואת תחזית מול ביצוע: התאמה תזרימית להשוואת נתוני הבנקים מול נתוני התחזית
- השוואת ביצוע מול תקציב, המהווה כלי לבדיקה עצמית
- תחזית תקופתית עתידית: ניהול תזרים מזומנים על ציר הזמן, תוך מיון הנתונים לרמות ודאות (הוראות תשלום, חשבונות, הזמנות, תקציב וכיו"ב)
- שינוי ועדכון נתוני תנועות תחזית (שינוי תאריך לתנועה/הקפאת תנועה)

## אינטגרציה מלאה ואיחוד נתונים פיננסיים ממספר מקורות

- מערכת אינטגרטיבית, המאחדת מידע ממערכות הליבה השונות בארגון (ERP, הנה"ח, תקציב)
- יישום הפתרון כולל הקמת Metadata, ניטור ובקרה מלאה על תהליכי אינטגרציה בשילוב הצרכים הייעודיים של הארגון
- Silver.net V.Treasury מהווה מחסן נתונים (Data Warehouse) פיננסי מלא
- חתכים מורכבים המגדירים מודדים הנדרשים לקבלת תשובות לשאלות וצירופיהם, נמצאים בתוך קוביה וירטואלית המאפשרת לקבל במהירות וביעילות תמונה רבת מימדים של המידע הנדרש

## ניוד כספים

- ניתן לשלב מודול שידור ממסרים אלקטרוני (EDI) להוראות העברה בין חשבונות הבנק של החברה/הקבוצה בשקלים ומט"ח לבנקים בארץ ובחול
- שידור ממסרים אלקטרוניים לבנק (EDI), בהתאם להרשאות חותמים, לפי סכום וחשבון בנק
- ביצוע העברות בין חברתיות בחשבונות הקבוצה: ליווי ההעברה במכתב על פי תבנית המסמך הקיים בארגון
- רישום פקודות יומן מתאימות בספרים
- ביצוע המרות בין המטבעות, תוך ציון שער ההמרה הרצוי (ברירת מחדל-שער יציג)

## תמיכה בהעברות זה"ב בהתאם לתקנת בנק ישראל

- התאמה לתקנת בנק ישראל בנושא העברת כספים בש"ח לבנק מקומי אחר, בסכומים גבוהים, בציון מספר זה"ב - IBAN
- בקרה מלאה ותמיכה בהעברות בנקאיות בסכומים גבוהים בזמן אמת RTGS- Real Time Gross Settlement

## הטמעה מהירה בארגון

- לרשותך עומדים מומחי יישום פיננסי, המאפשרים הטמעה מהירה של הפתרון, בהתאם למתודולוגית העבודה בארגון
- משך פרויקט ממוצע: חודשיים ועד שלושה חודשים
- מערכת רב-חברתית, וגמישות מלאה באיפיון עץ סעיפים המותאם פרטנית לארגון
- ניהול ברמת בנקים ו/או חשבונות ו/או מטבעות

## Global Cash Management

- פתרון מודולרי לחברות מקומיות ועד חברות בינלאומיות, לניהול מרוכז או מבוזר של תזרים המזומנים הגלובאלי Global Cash Management
- ניהול מגוון סוגי חשבונות: חח"ד, מט"ח, ני"ע, פיקדונות מכל הסוגים וכן שערי מט"ח, שוברים, שערים מצטלבים וכרטיסי אשראי מכל בנק נבחר בארץ
- ניהול כל סוגי החשבונות מבנקים בחו"ל

## ניהול אונקולים, פיקדונות ועסקאות הגנה

- ניהול תחזית:
- ניהול אונקולים ופיקדונות: פירעון מלא, חלקי, חידושים
- תמיכה בשיטות עבודה הנהוגות בבנקים השונים
- הצגת הנתונים בתזרים המזומנים, ומתן אפשרות לחלוקת קרן, ריבית ועמלות
- אפשרות רישום פקודות יומן והפקת מסמכים רלוונטיים
- הצגת נתוני הבנק של היתרות והפיקדונות
- בדיקת הריביות שחויבו בבנק אל מול התחזית
- ניהול עסקאות הגנה שכיחות כדוגמת אופציות ו-FWD
- ניהול חשיפה מטבעית לגידור הסיכונים

## שולחן עבודה פיננסי

- פתרון מודולרי לניהול הבנקאות הארגונית - V.FRM מאפשר בכל עת להרחיב את שולחן העבודה הפיננסי באמצעות שילוב מודולים נוספים: ניהול הלוואות: זמן קצר וארוך, פיקדונות ואג"ח, מחולל התאמות: בנקים, כרטיסי אשראי והתאמות כלליות, ניהול סיכונים וכן ניהול ערבויות

## אבטחת מידע

- ניהול משתמשים וסיסמאות בצורה מקומית או קישוריות ל-Active Directory ארגוני, לצורך אימות משתמש
- שיוך משתמש לתפקידים לצורך ניהול הרשאות למשאבים (ברמת תפקיד)
- ניהול הרשאות פרטני ברמת משתמש (מחברות, חשבונות בנק וכיו"ב)
- אחסנת נתונים במסד נתונים סטנדרטי כגון Oracle, MS SQL

## אתר גיבוי ויצירת תרחיש DRP

- אפשרות להעתקת המערכת לאתר גיבוי ואחזקתו למקרה חירום וכן יצירת תרחיש DRP

## שירות ותמיכה

- צוות מומחים עומד לשירותך בטלפון או באינטרנט
- מגוון אמונות שירות SLA: חבילת בסיס, כסף או זהב

## מחברת גזרות וירטואלית גמישה

- הצגת תנועות בפועל ותנועות צפויות ממערכות הליבה השונות בארגון
- מחולל מחברת גזרות, המאפשר לבנות סביבת עבודה המותאמת באופן פרטני למתודולוגית העבודה בארגון
- בנייה גמישה של מחברת גזרות ברמות שונות ובפירוטים שונים, כולל נוסחאות פנימיות
- תצוגה במסך אחד, חתך תקופות שונות זו ליד זו
- ביצוע העברות אלקטרוניות, המרות, אונקולים ופיקדונות לסגירת יום העסקים מול הבנק
- הוספת פעולות חזויות (תקבולים/תשלומים): הזנת פרטי תנועות, תוך ציון תאריך ערך רצוי, אסמכתאות, פרטים וכיו"ב
- הזנת תנועות מחזוריות על ציר הזמן
- ניהול מעקב אחר פירעונות שיקים, תוך העברת שיקים שלא נפרעו ליום העוקב
- ביצוע התאמה תזרימית
- מיון הנתונים והצגתם לפי סעיפי תזרים
- הצגת חשיפה מטבעית ברמות שונות
- שמירת היסטוריה לצורך הפקת דו"חות וניתוח נתונים

## ממשק משתמש דינאמי מונחה תוצאות

- ממשק אינטרנטי מתקדם: מערכת בגרסת WEB המאפשרת עבודה מכל מקום
- מומחי עיצוב ותכנון עיצבו ממשק פונקציונאלי למשתמש, המאפשר עבודה על מספר חלונות במקביל, לקבלת תמונה מלאה
- הגדרת סעיפי תזרים גמישה: הוספה, הורדה ועדכון דינאמי בכל עת
- הצגת סעיפי התזרים במגוון רחב של תצורות בדו"חות וכן במסכי העבודה
- הגדרת תצורות שונות ברמת המשתמש

## הפקת דו"חות מתקדמים

- מחולל דו"חות מתקדם מאפשר הפקת דו"חות בפורמט אקסל או PDF לשמירה והדפסה
- הפקה של מגוון דו"חות מתקדמים, באמצעות ביצוע שאלות על מאגר נתונים: הצגת דו"חות ברמות ודאות שונות לפי עץ סעיפי התזרים: ישויות, בנקים, חשבונות, מטבעות ועוד, בהתאם למבוקש
- ניתוח תזרים היסטורי: כלל הנתונים נשמרים בבסיס נתונים ואינם נמחקים, הפקת דו"חות בחתך תאריכים שונים, בהתאם לצורך

## פתרון Silver.net V.Treasury מאחד נתונים פיננסיים ממספר מקורות, ומאפשר ניהול תזרים מזומנים יעיל ומדויק:

- ניתוח נתונים מדויק ורב-עוצמה
- הצגת נתונים פיננסיים לפי אופי הפעילות, מאפשרת ניתוח נתונים מדויק, לקבלת החלטות עסקיות בזמן אמת

## שליטה ובקרה מלאים

שליטה ובקרה מלאים על הוצאות והכנסות הארגון

## ניהול תחזיות מלא

ניהול תחזיות תזרים מזומנים ברמות וודאות שונות, למניעת גורם ההפתעה

## אינטגרציה מלאה

יכולת לאחד אפליקציות לניהול השרשרת הפיננסית הבין-ארגונית, וניהול תזרים מזומנים גלובאלי

## Global Cash Management

אפשרות לחברות בינלאומיות לנהל באופן מרוכז או מבוזר, תזרים מזומנים גלובאלי

- ביצוע פעולות מגדילות רווח, בזמן אמת ללא עלות נוספת כדוגמת ניוד כספים והעברות בין חברתיות

## שיפור מלא בפרודוקטיביות של העובדים

עובדי מחלקת הכספים והגזרות מקבלים את היכולת להיות זריזים, תוך חיסכון ניכר בזמן עבודה, שאינו מתבזבז על איחוד והדבקת מידע ממקורות שונים

## פתרון בגרסת WEB

מאפשר עבודה מרחוק, מכל מקום ובכל זמן

## מיקוד בשיפור תהליכים עסקיים

שאותם יש לצמצם בשל היותם תהליכים שאינם בעלי ערך לחברה

## ניהול תהליכים עסקיים

סביבת עבודה גמישה, המותאמת באופן פרטני למתודולוגית העבודה בכל בארגון

## הגנה על רווחי החברה

הפחתת סיכונים הנובעים מניהול נתונים אישי, בלתי מבוקר, המבוצע על ידי המנהלים ללא גישה למידע מאוחד ממקורות שונים

עירי

