



GROUPAMA ASSICURAZIONI

Il ruolo del Finance nel passaggio all'IFRS 17



IFRS 17 – Ruolo del finance

Gli impatti attraverseranno tutta l'organizzazione aziendale: è più che un semplice problema di cambiamento di principio contabile



Significativi
cambiamenti nella
misurazione dei profitti

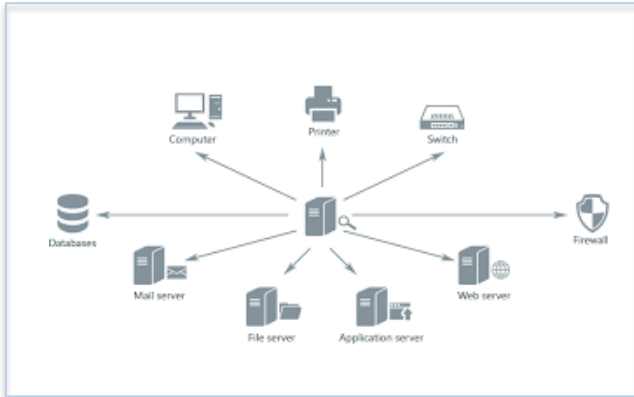
Maggiore complessità
nel governo dei dati e
dei processi decisionali



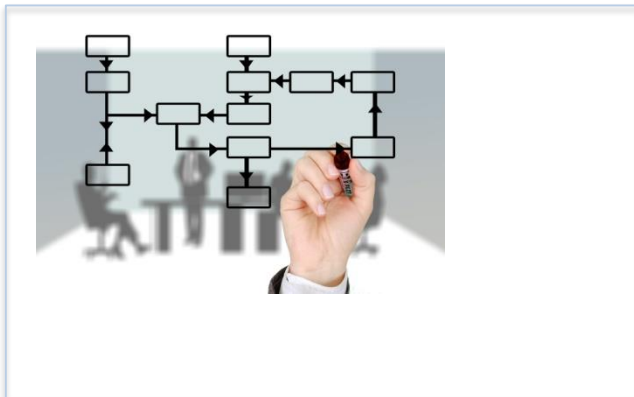
IFRS 17 – Ruolo del finance

Le issue principali coinvolgeranno

Sistemi IT



Processi di business



Decisioni strategiche



Formazione delle risorse



IFRS 17 – Ruolo del finance

Cosa si aspetta l'organizzazione interna?

➔ **Knowledge transfer:** a tutti i livelli aziendali, messa a disposizione delle competenze tecniche, condivisione di *technical paper*, coordinamento per la formazione delle risorse, coinvolgimento sugli aggiornamenti



➔ **Analisi impatti quantitativi:** presentazione degli scenari di cambiamento con indicazione degli impatti quantitativi sulle misurazioni dei profitti



➔ **Analisi impatti organizzativi:** analisi dei gap sui sistemi, sull'organizzazione e sui processi coinvolti



LEADER DI PROGETTO



IFRS 17 – Ruolo del finance

Cosa fare per rispondere a queste aspettative interne ?

➤ **Knowledge transfer:** coordinare le attività di formazione supportando la Direzione HR nella selezione di:

- modalità di fruire la formazione
- Individuare specialisti del training

considerando i diversi tipi di training che andranno offerti ai diversi interlocutori (Alta Direzione, Business Unit, Actuarial, squadre operative, Organizzazione, IT)

➤ **Analisi impatti quantitativi:** andranno elaborati degli scenari utilizzando, ad esempio:

- confronto con un **bilancio AS-IS e uno restatement di SP** con i nuovi principi
- Elaborazione del **nuovo P&L** individuando le aree e le UNIT più impattate
- Presentare una **bridge analysis** per scomporre le nuovi componenti del risultato
- Offrire una visione **retrospettica** dei dati dei contratti in portafoglio

➤ **Analisi impatti organizzativi:**

- coordinare la gap analysis coinvolgendo le funzioni attuariali, IT e organizzazione
- Evidenziare i gap e disegnare un piano di interventi sui processi e sui sistemi
- Gestire il budget dei costi di implementazione



IFRS 17 – Ruolo del finance

Quali priorità dovremo avere nel breve termine

- Set up del team di lavoro
- Training tecnico
- Valutazione degli impatti quantitativi per ottenere commitment e quindi disponibilità di risorse (interne ed esterne)

Probabile ricorso a supporto esterno (consulenti specialist in IFRS + analisti di processi) per:

- *Formazione*
- *Modelli di calcolo per gli impatti quantitativi*
- *Gap analysis*



IFRS 17 – Ruolo del finance

... e dopo la transiction

- Maggior coinvolgimento nella fase di profit-test all'uscita di nuovi prodotti
- Partecipazione più attiva nella costruzione dei P&L prospettici e nel pilotaggio dei risultati



Interpreti di nuovi e più complessi KPI delle performance economiche e finanziarie



Si rafforza il ruolo di protagonista del finance anche nelle decisioni di business

