

Journée IARD 2015

Accélération des clôtures comptables dans le
cadre de solvabilité II

23 mars 2015



Building a better
working world



Contexte

Introduction

Contexte et objectifs

Contexte

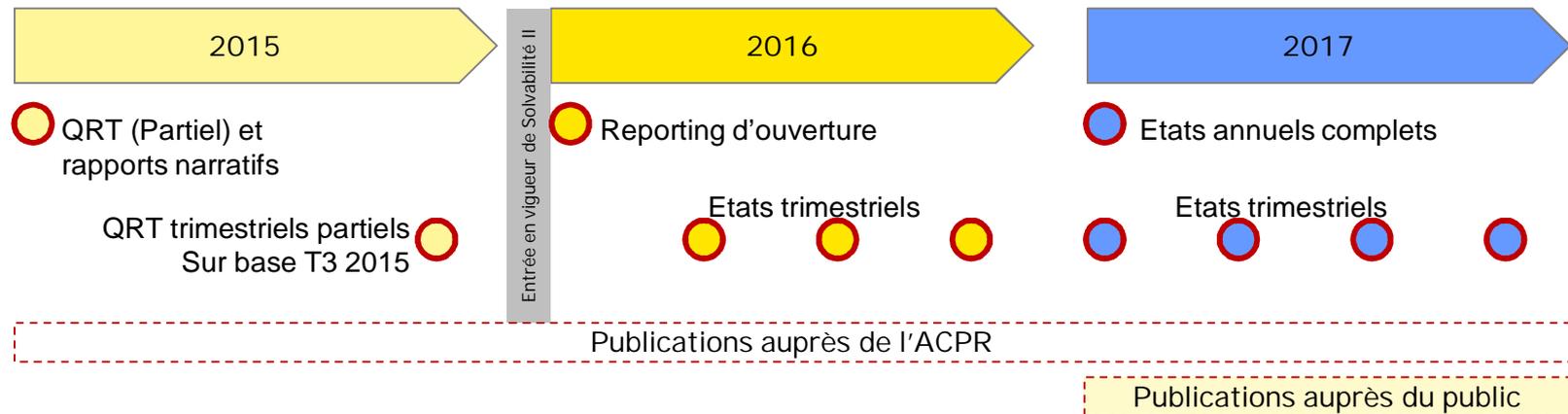
- ▶ Evolution de la réglementation en lien avec le projet Solvabilité II
- ▶ Périmètre de consolidation
- ▶ Automatisation et simplification des procédures
- ▶ Multiplicité croissante des intervenants dans le processus de clôture

Quelles optimisations des processus de clôture ?

Objectifs

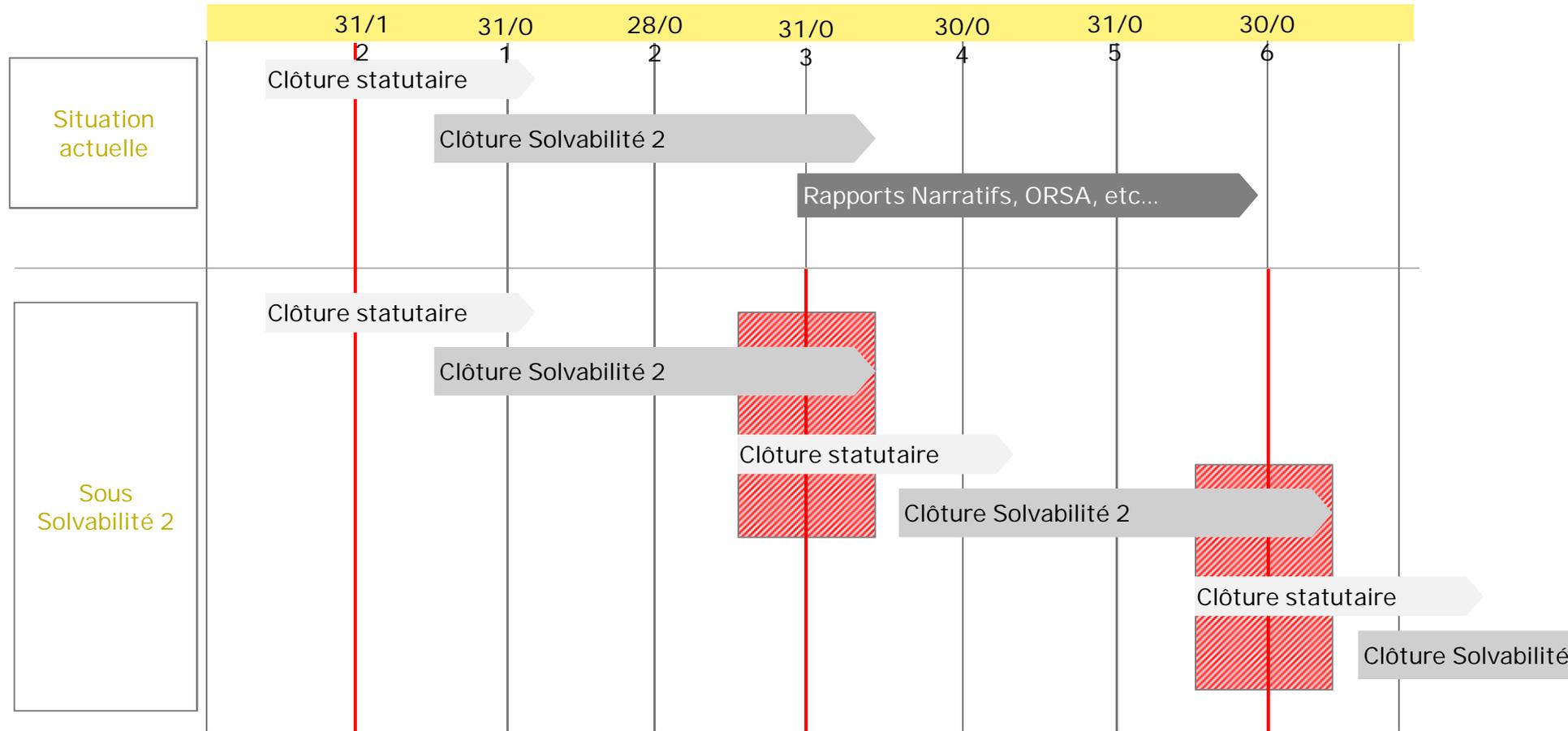
- ▶ Raccourcir les délais de clôture en fonction des contraintes prudentielles futures identifiées (clôture prudentielle et contraintes groupe) : 6 semaines pour l'arrêté des comptes consolidés
- ▶ Définir une organisation et une allocation de ressources optimales
- ▶ Renforcer le pilotage et les analyses

Rappel du calendrier réglementaire



Introduction

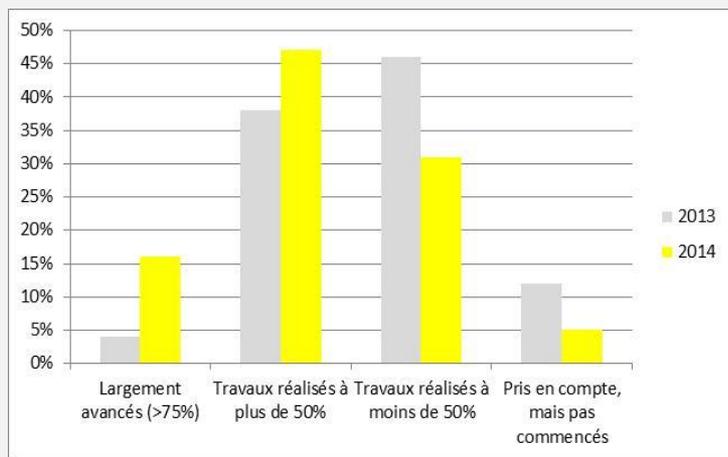
Illustration : calendrier type de clôture 2015 pour un assureur



- ✗ Chevauchement des travaux
- ✗ Clôture permanente
- ✗ Plus de temps disponible pour les travaux d'autres natures ni pour les développements

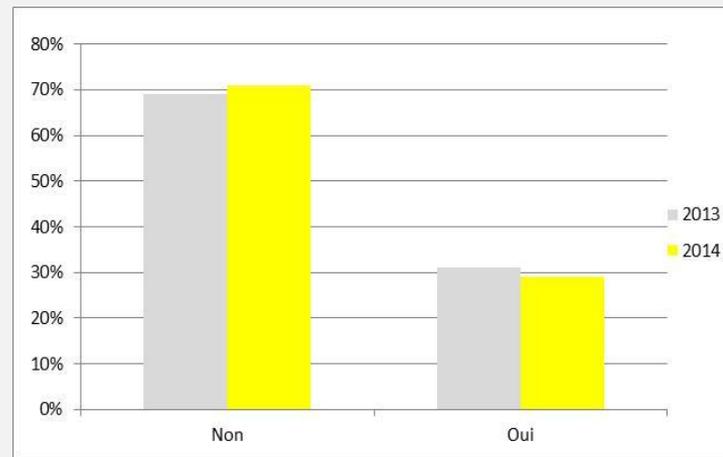
Etat d'avancement du marché français

- ▶ Niveau de préparation au Pilier 3
- ▶ Bien que les informations demandées pour l'exercice de préparation 2014 ne représentaient qu'une partie des futures exigences (les états à communiquer seront plus nombreux pour l'exercice qui se déroulera en 2015), c'est le pilier qui est le moins avancé auprès des acteurs du marché.



- ▶ Source : Conférence ACPR du 18 décembre 2014

- ▶ Politique de qualité des données
- ▶ Alors que le processus de production des informations quantitatives doit être sécurisé :
 - ▶ Renforcement de la gouvernance
 - ▶ Industrialisation de la production des états
 - ▶ Appropriation des résultats
 - ▶ Mise en place de contrôles

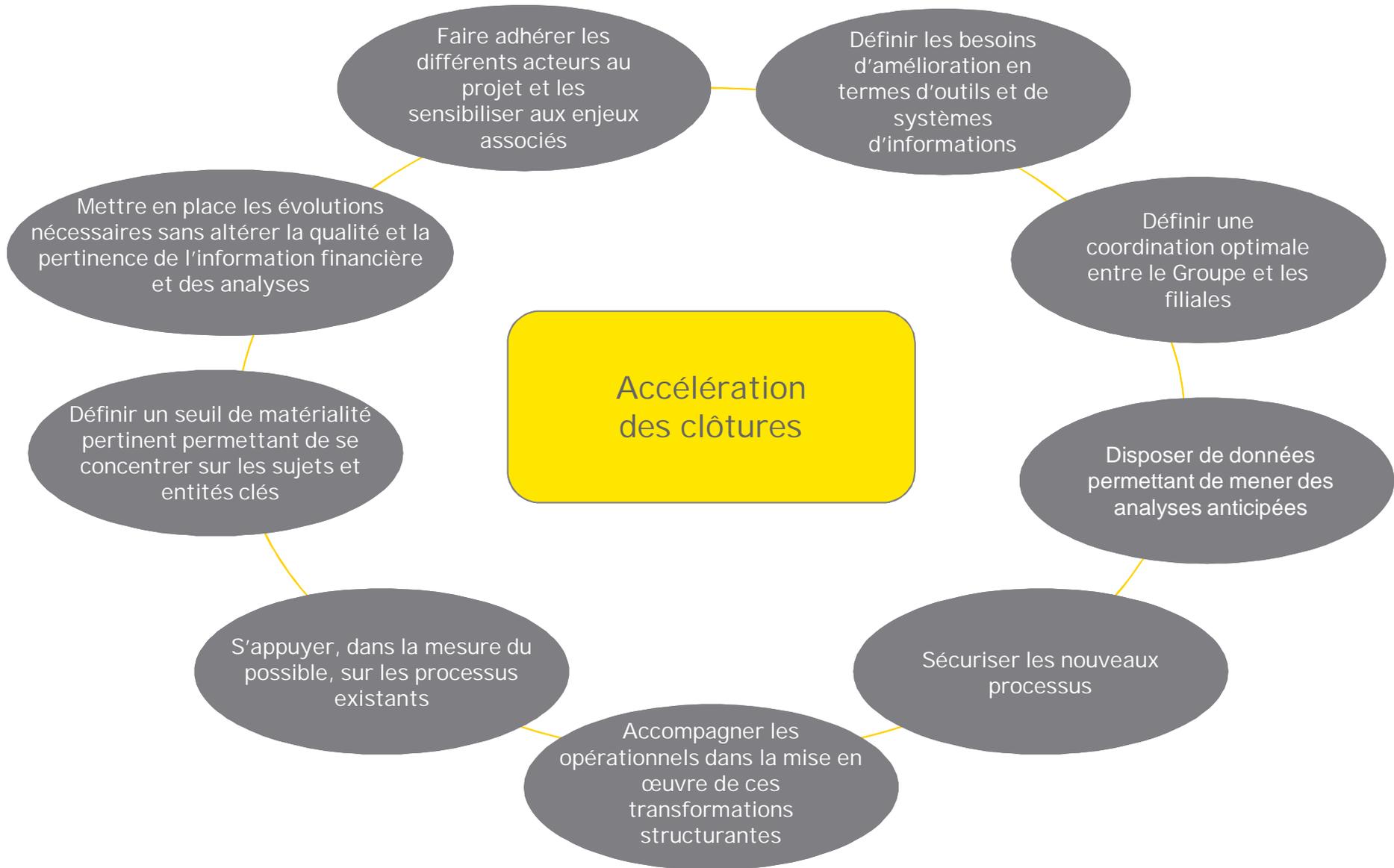


- ▶ Source : Conférence ACPR du 18 décembre 2014



Enjeux

Enjeux (1/2)



- ▶ La réduction des délais de clôture est un *projet d'entreprise*, qui nécessite des changements à *tous les niveaux* :
 - ▶ Processus opérationnels
 - ▶ Gouvernance
 - ▶ Outils et Systèmes
 - ▶ *Culture d'entreprise*

- ▶ Du fait des interdépendances fortes entre les travaux menés par de multiples acteurs lors de la clôture, l'optimisation des délais ne peut s'envisager que d'un point de vue transverse, en impliquant l'ensemble des parties prenantes à la clôture.



Méthode

Notre approche

Présentation générale de notre démarche

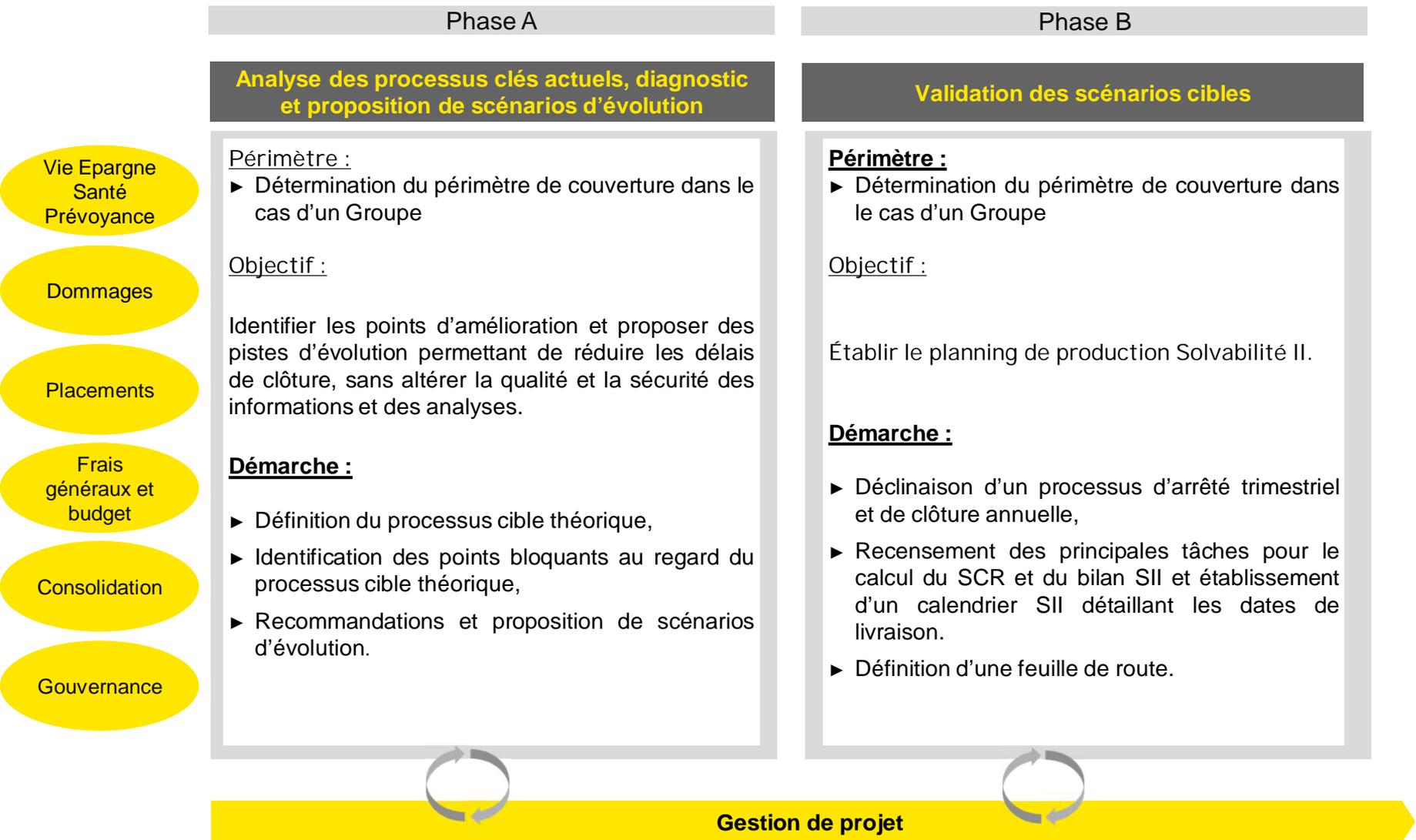
Une approche sur ce type de projet consiste à se focaliser sur les domaines considérés comme clés :

| | |
|---|--|
| Technique Santé, Prévoyance, Vie et Dommages | Provisionnement (primes et cotisations, sinistres, provisions mathématiques, autres provisions techniques), réassurance ; |
| Frais généraux et budget | Ventilation des frais par nature, charges de personnel, provisions pour sinistres à payer, provision pour risques et charges |
| Investissements (yc Sociétés immobilières et OPCVM) | Valorisation des actifs, calcul des provisions, résultat financier |
| Consolidation | Interactions entre les différentes entités, modalités de consolidation |
| Gouvernance | Instances de pilotage opérationnel et institutionnel |

Sur la base de notre expérience, ces domaines présentent généralement les leviers les plus importants dans un projet d'optimisation des délais de clôture.

Notre méthodologie (1/2)

Présentation générale de la démarche



Notre méthodologie (2/2)

Présentation générale de la démarche

Phase C

Assistance et accompagnement lors des pilotes et de la clôture 2015

Vie Epargne
Santé
Prévoyance

Dommages

Placements

Frais
généraux et
budget

Consolidation

Gouvernance

Périmètre :

- ▶ Détermination du périmètre de couverture dans le cas d'un Groupe

Objectif :

Mettre en œuvre les processus de clôture cible au sein de Groupe et assister les collaborateurs dans les nouveaux processus.

Démarche :

- ▶ Lancement et accompagnement des chantiers de suivi de la mise œuvre au cours des pilotes,
- ▶ Réalisation du pilote 1 sur un périmètre à définir (lotissement par domaine avec focus granularité / qualité),
- ▶ Réalisation d'un retour d'expériences et ajustement du processus de clôture des comptes sur la base des dysfonctionnements observés,
- ▶ Réalisation du pilote 2 en conditions réelles,
- ▶ Assistance à la clôture annuelle



Gestion de projet

EY

Audit | Conseil | Fiscalité & Droit | Transactions

A propos d'EY

EY est un des leaders mondiaux de l'audit et du conseil, de la fiscalité et du droit, des transactions.

Partout dans le monde, nos 167 000 professionnels associent nos fortes valeurs communes à un ferme engagement pour la qualité. Nous faisons la différence en aidant nos collaborateurs, nos clients et tous nos interlocuteurs à réaliser leur potentiel.

EY désigne les membres d'EY Global Limited, dont chacun est une entité juridique distincte.

EY Global Limited, société britannique à responsabilité limitée par garantie, ne fournit pas de prestations aux clients. Retrouvez plus d'informations sur notre organisation : www.ey.com

© 2015 EY

Tous droits réservés.

EY est une marque déposée au niveau mondial.