



Digitalization of finance - Navigating the future



SQUID VENTURES

Marián Bodi, partner a CFO



ISDD +

A member of Squid Ventures

Who we are

I.S.D.D. Is IT integration company providing complex services in the field of information technology ranging from consultancy, architecture, software development, testing, support and HW delivery

20 years on the market, 100+ employees/contractors, 10M Eur avg yearly revenue over past 5 years

We provide unique mix of agility, technology competences and favorable cost structure of small enterprise and focus on balanced long term and flexible partnerships

90% of income is from TelCo & TelCo related clients





Digitalizácia financií



- Technologizujeme / digitalizujeme všetky aspekty každodenného života
- Digitization vs. Digitalization
- Dopady – vytesňovanie ľudského elementu z viacerých spotrebiteľských procesov (obchod, cestovanie, služby, bankovníctvo ...)
- Rovnaká zmena sa deje vo vnútri firiem – finančné oddelenia sú v centre týchto zmien
- Vyladovanie procesov, minimalizácia chýb, efektivita (85% aktivít v účtovníctve je booking vs. accounting)
- Cena technológie vs. ľudská práca

Kam smerujú technológie

cenovo a užívateľsky prívetivé technológie,
ktoré sú vzájomne prepojené



Cloud



API



AI

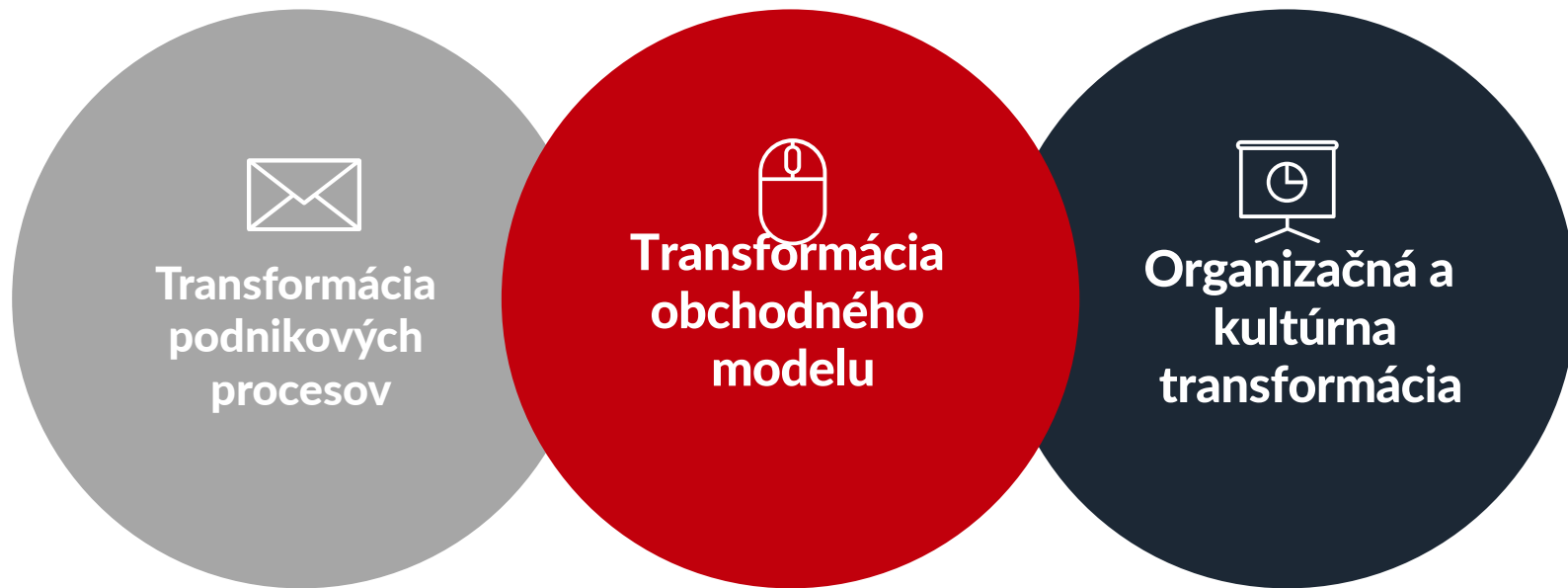


Blockchain



RPA

Digitálna transformácia



Four Pillars of Finance Transformations



People



To deploy and manage processes and deliverables

Processes



Analytical frameworks and workflows that make an impact

Technology



Robust and integrated FP&A Software and Tools

Expertise



Proven methodologies to support your transformation



Prínosy digitalizácie

..zmena v účtovnej legislatíve...

01

Elektronizácia – úprava podmienok spracovania, povinností pri spracúvaní záznamom

02

Administratíva – zníženie záťaže v súvislosti s manipuláciou s listinnými dokumentami (účt.doklad)

04

Vplyv na životné prostredie – zníženie záťaže menej papiera (aj keď asi viac elektriny 😊)

05

Archivácia – možnosť iba elektronickej archivácie, možnosti účtovného systému

03

Zníženie nákladov – tlač, toner, papier (odhad zákonodarcu 240 miliónov ročne)

Oblasti digitalizácie



Digital payments / on-line banking / open banking

Digital identity verification

Insuretech

Chatbots / virtual assistants

Automated expense management

Automated tax filling

Usage of machine learning and generative AI

Digital signature / automated contract management

Vybrané procesy/technológie digitalizácie vo financiách

- Automatizované vystavovanie a spracovanie objednávok až po ich úhradu (nákup)
- O2C (order to cash) – automatizácia predaja až po párovanie úhrad (analógia e-shopu pre B2B segment)
- Cloudové služby pre automatizáciu účtovania a ukladanie elektronických dokumentov
- Automatizácia customer supportu
- Paperless / touchless uzatváranie zmlúv (bankovníctvo, poisťovníctvo, telco) prostredníctvom aplikácie/biometrie prípadne likvidácia poisťných udalostí
- Využitie AI namiesto nadefinovaných algoritmov

Vybrané procesy/technológie digitalizácie vo financiách

1. Automatizácia spracovania faktúr

- AI dokáže automaticky čítať a spracovať faktúry pomocou OCR (optického rozpoznávania znakov).
- Príklad: Spoločnosť SAP využíva AI na automatické zaúčtovanie faktúr, čím znižuje manuálnu prácu a chybovosť.

2. Prediktívna analýza cash flow

- AI dokáže predikovať budúci vývoj cash flow na základe historických dát a trendov.
- Príklad: JP Morgan Chase využíva strojové učenie na predikciu finančných potrieb klientov a optimalizáciu riadenia hotovosti.

3. Detekcia podvodov a bezpečnostné analýzy

- AI monitoruje transakcie v reálnom čase a identifikuje podozrivé správanie.
- Príklad: MasterCard používa AI modely na rozpoznanie podvodných transakcií a zvýšenie bezpečnosti platieb.

4. Automatizované finančné poradenstvo (Robo-advisory)

- AI môže analyzovať trhy a odporúčať investičné stratégie pre klientov.
- Príklad: Betterment a Wealthfront sú fintech spoločnosti, ktoré ponúkajú AI riadené investičné portfóliá.

5. AI chatboty a hlasoví asistenti pre zákazníkov

- AI chatboty odpovedajú na otázky klientov a pomáhajú s bankovými operáciami.
- Príklad: Bank of America má AI asistenta „Erica“, ktorý pomáha zákazníkom so správou financií.

6. Automatizované úverové schvaľovanie

- AI hodnotí bonitu klienta na základe jeho finančných údajov a alternatívnych dát.
- Príklad: Fintech platforma Upstart používa AI na hodnotenie úverového rizika namiesto tradičných kreditných skóre.

Krabica vs. Custom built

1. Kritériá rozhodovania
2. Forma poskytnutia
3. Interný vývoj vs. nákup

Predstavte si, že ste CFO a) malej , b) strednej , c) veľkej firmy

Zvažujete automatizáciu internej administratívy spojenej s obehom dokladov vo firme (príjem, schvaľovanie, archivácia, platba, účtovanie)

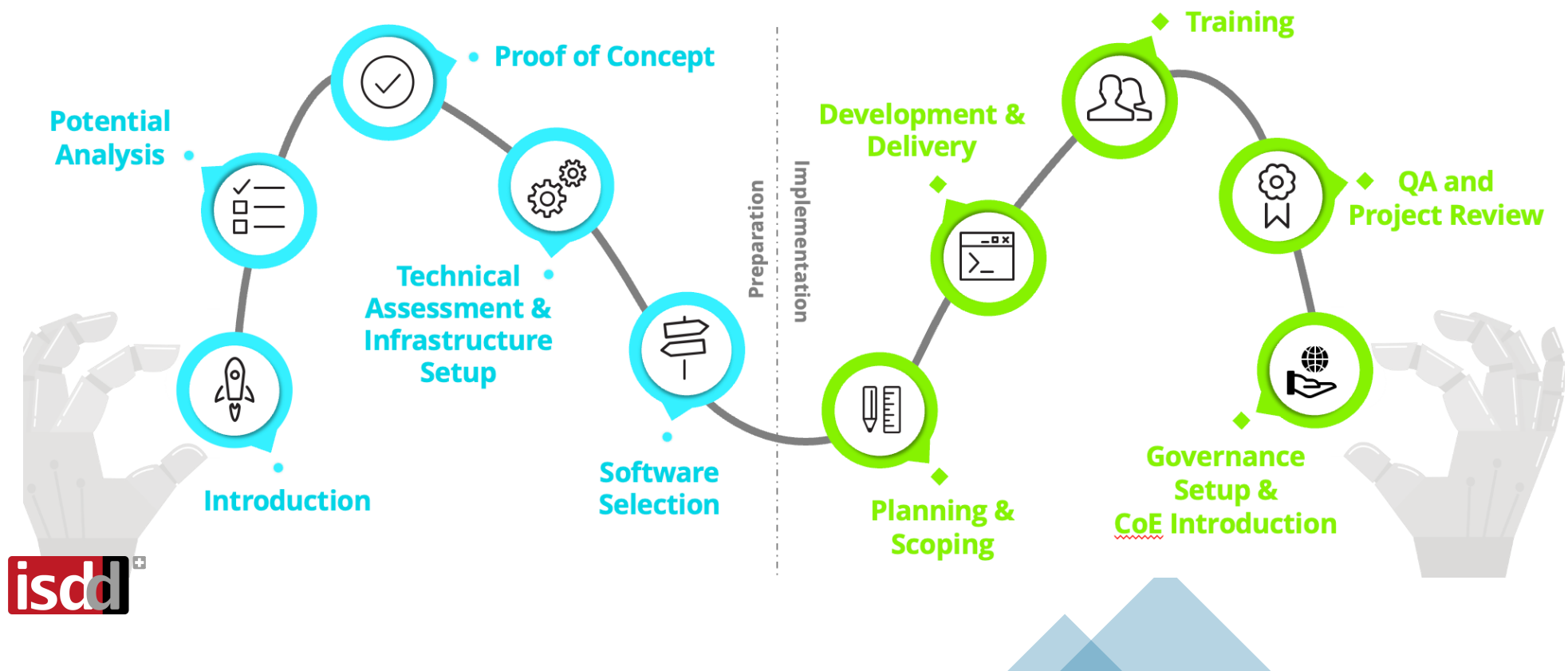
Aktuálne manuálne náročné spracovanie – cieľ čo najväčšia automatizácia.

Akú formu riešenia by ste vybrali (custom built vs. krabica), podľa akých kritérií by ste sa rozhodovali pri miere digitalizácii vs. ponechanie časti na manuálne spracovanie

10 min diskusia v skupine – odprezentovanie postupu každou skupinou

Project approach

All necessary steps guided by consultants & project management (external or internal).



Prečo?

Prečo sa firmy rozhodujú zaviesť RPA resp. digitalizovať administratívne procesy?

A: Pretože musia

1. Problém s obsadzovaním „nižších“ pracovných pozícií
2. Snaha o odborný/kariérny rast
3. Zvyšujúca sa administratívna náročnosť nášho „corebusiness“
4. Obmedzenie chybovosti pri opakujúcich sa úlohách
5. Cena práce

B. Pretože môžu

-dostupnosť technológií



Lawyers, Accountants, Actuaries, and Consulting Engineers Will Be Replaced With Artificial Intelligence: “Any professional that is mainly involved in dealing with information is going to be replaced by algorithms and AI,” <https://www.fastcompany.com/3046277/the-top-jobs-in-10-years-might-not-be-what-you-expect>

Aktuálne trendy v digitalizácii

1. Automatizácia a umelá inteligencia (AI)

- AI-driven rozhodovanie – využitie strojového učenia na analýzu finančných dát a predikciu trendov.
- Automatizácia účtovníctva – AI spracováva faktúry, platby a účtovné záznamy s minimálnym zásahom človeka.

2. Blockchain a kryptomeny

- Stablecoiny a digitálne meny – narastajúci význam kryptomien v platobných procesoch.

3. Open Banking a API integrácie

- Prepojenie finančných služieb – banky umožňujú prístup k údajom tretím stranám na personalizované služby.
- Fintech riešenia – digitálne peňaženky a nové formy mobilných platieb.

4. Kybernetická bezpečnosť a regulácie

- Zvýšené opatrenia proti kybernetickým útokom – AI pomáha pri identifikácii podvodov v reálnom čase.
- Dodržiavanie regulácií (GDPR, PSD2) – finančné inštitúcie implementujú pokročilé bezpečnostné opatrenia.

5. Digitálne zákaznícke skúsenosti

- Chatboty a hlasoví asistenti – automatizovaná podpora v reálnom čase.
- Personalizované finančné poradenstvo – AI analyzuje správanie klientov a ponúka odporúčania.

Príklady riešení

Vyťažovanie dokumentov a automatizácia inputu dát

Import a vyťaženie

Príjem a spracovanie xzep dokumentov, ich transformácia do pdf a vyťaženie obsahu. Systém spracuje všetky el. doklady hromadne

Evidencia

Automatická dávka Podľa potreby podporíme ďalšie operácie – indexovanie dokladov, premenovanie súborov, ich uloženie, digitálny archív etc.

Vyťaženie

Validácia

Transformácia

Evidencia

Validácia dát

Vyťažené údaje zobrazíme v používateľsky príjemnom prostredí s možnosťou manuálnej úpravy. Definujeme automatické kontroly spracovaných údajov

Transformácia

Skontrolované údaje transformujeme do koonkrétnej podoby, ktorú používa Váš systém – automatický update polí.



Ďakujeme



+421 917 410 387



info@isdd.sk



Trnavská cesta 106, Bratislava



www.isdd.sk

