

Jeste li spremni za novi međunarodni standard financijskog izvještavanja – IFRS 17?

*Da li ste pokrenuli i/ili preispitali održivost već pokrenutog **projekta implementacije zahtjeva IFRS 17** sa jasno definiranim ciljevima, djelokrugom i vremenskim okvirom njegove provedbe, alociranim budžetom, imenovanim timom sa odgovarajućim vještinama i kompetencijama, te obezbijedili njegovu efikasno vođenje?*

*Posjedujete li **adekvatne interne resurse za implementaciju procesno-metodološkog i sustavno podržanog okvira za priznavanje, mjerenje, umanjenje i prestanak priznavanja ugovora o osiguranju** sukladno zahtjevima IFRS 17?*

*Smatrate li da je preostalo još **dovoljno vremena za provođenje kompleksnih regulatornih zahtjeva IFRS 17**, te s njima (in)direktno vezanih internih procesa i informacijskih sustava u osiguravajućem društvu?*

*Da li ste već bili u stanju unaprijed **procijeniti učinke IFRS 17 na finacijsku poziciju i efikasnost poslovanja, te novčane tokove osiguravajućeg društva i njegovo svakodnevno operativno poslovanje nakon uvođenja IFRS 17** (upravljanje rizicima kojim je osiguravajuće društvo izloženo ili može biti izloženo, politika cijena usluga osiguranja itd.)?*

*Da li već razmišljate i o uvođenju **IFRS 9** paralelno sa IFRS 17 kako biste postigli maksimalne sinergijske efekte angažovanih internih poslovnih i tehničkih resursa, te potrebnih financijskih sredstava za njihovu implementaciju?*

Prijavite se na edukaciju tijekom koje će biti ponuđena sustavna, operativno provediva i funkcionalna rješenja, te jasni i razumljivi odgovori na spomenuta i mnoga druga pitanja vezana uz našu temu!

VirtualOptomFT / MasterClass:

IFRS 17 Ugovori o osiguranju

27. - 28. 05. 2021. (4 sesije - 8h predavanja)

MasterClass održavamo u sklopu naše **OptomFT/VirtualOptom** linije usluga namijenjene menadžerima i specijalistima u području aktuarstva, upravljanja i kontrole rizika, upravljanja kapitalom, računovodstva, financija i financijskog kontrolinga, interne revizije i kontrole, upravljanja informatičkom arhitekturom, upravljanja informacijama i podacima, eksternalizacije i kontinuiteta poslovanja, regulatorne uskladbe, te svim tipovima rizika kojima osiguravajuća društva jesu ili mogu biti izložene u svom poslovanju, kao i ostalim profesionalcima unutar financijskog sektora koji žele kontinuirano graditi svoja temeljna znanja i vještine, putem razvijanja kritičkog razmišljanja temeljenog na prijenosu fokusa na metode i tehnike provjerene u praksi.

Koji je cilj MasterClass-a?

Nakon dugogodišnje pripreme jednog od najkompleksnijih međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, prije nešto više od tri godine svjetlo dana je ugledao tekst **IFRS 17: Ugovori o osiguranju koji propisuje osnovne principe za priznavanje, mjerenje, prikazivanje i objavljivanje ugovora o osiguranju**. Uz Solventnost II, novi standard zasigurno predstavlja jednu od najvećih promjena u načinu rada osiguravajućih društava. U usporedbi sa IFRS 4, očekuje se da će novi standard prikazivati financijsku izvedbu i položaj osiguravajućih društava na objektivniji i ekonomski konzistentniji način, poboljšati transparentnost izvještaja, omogućiti identifikaciju i razumijevanje istinskih pokretača poslovanja i omogućiti usporedivost između različitih osiguravajućih društava i tržišta širom svijeta.

Od osiguravajućih društava se očekuje da svoje **poslovne procese i informacijske sustave usklade sa zahtjevima novog standarda najkasnije do 1. januara 2023.** Datum njegove primjene je već dva puta prolongiran pod pritiskom složenosti nužnih operativnih promjena, niza amandmana novog standarda i širenja obima posla za osiguravajuća društva, te problema sa resursima, primarno u području aktuarstva, informatičkog upravljanja i upravljanja podacima, računovodstva, te dodatno neplanirane pojave i širenja SARS-Cov-2.

Osiguravajuća društava trebaju uspostaviti primjeren procesno-metodološki okvir za sveobuhvatnu primjenu zahtjeva novog standarda, u kojem, u skladu sa svojim ulogama i odgovornostima trebaju da učestvuju i/ili budu upoznate sve poslovne funkcije osiguravajućeg društva. Njihov mandatoran **zadatak je osigurati i adekvatne interne resurse (financijske, tehničke i kompetencijske) za strukturalno preispitivanje** cijelog sustava priznavanja, mjerenja, prikazivanja i objavljivanja ugovora o osiguranju.

Ključni izazovi sa kojim se osiguravajuća društva suočavaju u implementaciji novog standarda su sada već **akutni nedostatak vremena, adekvatno tumačenje zahtjeva novog standarda, te opseg i kompleksnost promjena** koje je neophodno provesti u osiguravajućem društvu. No, prilikom implementacije novog standarda **nužno je sagledati i širi kontekst poslovanja osiguravajućeg društva** i iskoristiti priliku za sveobuhvatnu optimizaciju poslovnih procesa i općenito unaprijeđenje tehničko-tehnološke podrške s ciljem osiguranja dodatna vrijednost za osiguravajuće društvo i bolje konkurentske pozicije na tržištu osiguranja.

MasterClass: IFRS 17 Ugovori o osiguranju je upravo osmišljen kako bi Vam pomogao da u potpunosti razumijete zahtjeve kompleksnog međunarodnog standarda financijskog izvještavanja koji tretira problematiku ugovora o osiguranju – osobito imajući u vidu da ne postoje dodatne smjernice i uputstva za njegovu provedbu, te osmislite optimalan pristup implementaciji novog standarda sukladno specifičnim potrebama osiguravajućeg društva.

MasterClass: IFRS 17 Ugovori o osiguranju jedinstveni je edukacijski program koji omogućuje sudionicima stjecanje znanja od **renomiranih stručnjaka u području** tumačenja i operativne implementacije međunarodnih standarda financijskog izvještavanja s **velikim praktičnim iskustvom** vezanog uz njihovu implementaciju u osiguravajućim društvima u zemljama SEE Regije, što između ostalog uključuje i detaljno **poznavanje lokalnih specifičnosti i zahtjeva lokalnih supervizora, te njihovog pristupa prilikom nadzora i kontrole poslovanja osiguravajućih društava.**



Zbog svega navedenog, **MasterClass: IFRS 17 Ugovori o osiguranju** zasigurno predstavlja neophodan resurs za sva osiguravajuća društva spremna na značajne promjene u svom poslovanju, ali i njihove stručnjake, posebno one iz područja **aktuarstva, upravljanja rizicima i kapitalom, računovodstva i financija, te interne revizije**, koji su usmjereni na ciljani razvoj svoje karijere i stjecanje praktičnih i teorijskih znanja nužnih u budućem poslovanju osiguravajućih društava. Na tržištu SEE Regije svjedoci smo **pojačane potrebe za ubrzanim jačanjem temeljnih specijalističkih znanja i vještina internih ljudskih resursa u osiguravajućim društvima**, posebice prilikom uvođenja suštinskih promjena u poslovanju kakve afirmira novi standard.

Osnovni ciljevi MasterClass-a

- Na koji način u cjelini sagledati sve bitne komponente **u pogledu priznavanja, mjerenja, umanjenja i prestanka priznavanja ugovora o osiguranju sukladno zahtjevima novog standarda**
- (Re)planiranje **ključnih etapa** već pokrenutih projekta implementacije novog standarda, **te potrebnih internih i eksternih resursa** za njegovu uspješnu operativnu implementaciju uz istovremeno osiguranje kontinuiteta svakodnevnih poslova osiguravajućeg društva
- **Podrška sudionicima u izgradnji cjelovitog uvida u potrebe i interese svih internih i eksternih stakeholder-a** koje je nužno uzeti u obzir prilikom planiranja i implementacije novog standarda – uprave, višeg i srednjeg menadžmenta, vlasnika, investitora, regulatora / supervizora i sl.
- **Pružanje sudionicima mogućnosti konsolidacije i rekapitulacije njihovih postojećih znanja, uz integriranje i usavršavanje postojećeg seta kompetencija** u domeni međunarodnih standarda financijskog izvještavanja relevantnih za poslove osiguranja

Poslovni benefiti MasterClass-a

Želeći pomoći u rješavanju otvorenih pitanja vezanim uz implementaciju međunarodnih standarda financijskog izvještavanja u domeni osiguranja, njihovog suštinskog razumijevanja i operativne primjene, tvrtke **OptomFT/Op2M, koristeći se ekstenzivnom razinom ekspertize temeljene na višegodišnjem praktičnom iskustvu na financijskim tržištima SEE Regije**, svojim partnerima u financijskom sektoru nudi ovaj sveobuhvatni edukacijski program, koji će njihovim zaposlenicima i menadžerima, sudionicima ovog programa, u kratkom roku omogućiti:

- Nužnost **podizanja svijesti unutar organizacije o novom standardu** – utjecaju, učincima i benefitima njegove primjene u poslovima osiguranja, te sveobuhvatnosti i kompleksnosti nužnih procesno-metodoloških i informacijsko-sustavnih promjena u osiguravajućem društvu
- **Revidiranje i usvajanje novih znanja i kompetencija** u domeni općeg i specifičnog razumijevanja načina priznavanja, mjerenja, umanjnja i prestanka priznavanja ugovora o osiguranju
- **Koncipiranje adekvatnog pristupa operativne provedbe zahtjeva novog standarda** uz prethodno:
 - a) Utvrđene suštinske potrebe osiguravajućeg društva, (re)definiranje plana i vremenskog okvira implementacije sukladno efektivnom datumu njegove primjene, te promijenjenim okolnostima u društveno-ekonomskom okruženju pod pritiskom pojave i širenja SARS-Cov-2
 - b) Procjenjivanje razine i složenosti nužnih promjena interne dokumentacije (strategija, politika, metodologija, procedura) i holističke end-to-end sustavne arhitekture vs. novi standard
 - c) Planiranje robusnog testiranja provedenih sustavnih promjena i vremenskog okvira paralelne primjene IFRS 4 i IFRS 17, te izgradnja kontrolnih mehanizama vezanih uz sveobuhvatan proces regulatornog izvještavanja.

Vjerujemo da ćete prepoznati relevantnost i aktualnost ovog, **u SEE Regiji jedinstvenog, edukacijskog programa** koji će Vam, uz stjecanje široke kompetencijske baze u domeni IFRS 17, omogućiti i promptnu primjenu stečenih znanja, čime ćete osigurati dodanu vrijednost poslovanju, kako Vaše institucije, tako i Vas osobno.

Kome je namijenjen MasterClass?

Svim ključnim zaposlenicima i menadžerima osiguravajućih društava koji na brz i učinkovit način žele proširiti postojeća i steći nova stručna znanja i vještine, te razmijeniti profesionalna iskustva sa kolegama u SEE Regiji:

- Višem i srednjem menadžmentu osiguravajućih društava
- Voditeljima i specijalistima u domeni aktuarstva
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja i kontrole rizika
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja kapitalom
- Voditeljima i specijalistima u domeni računovodstva
- Voditeljima i specijalistima u domeni financija i financijskog kontrolinga
- Voditeljima i specijalistima u domeni upravljanja informacijama i podacima
- Internim revizorima
- IT stručnjacima

Sadržaj

Dan 1: 27.05.2021. (četvrtak)

IFRS 17: Ugovori o osiguranju

1. IFRS 17 – Osnovni zahtjevi međunarodnog standarda financijskog izvještavanja

- ⇒ Ugovori o osiguranju
 - ✓ Kombinacije ugovora o osiguranju
 - ✓ Komponente ugovora o osiguranju
- ⇒ Agregiranje ugovora o osiguranju
- ⇒ Inicijalno priznavanje ugovora o osiguranju
- ⇒ Mjerenje vrijednosti ugovora o osiguranju
 - ✓ Mjerenje pri inicijalnom priznavanju - procjena budućih novčanih tokova, diskontne stope, ispravke vrijednosti za nefinancijske rizike, ugovorne marže usluga
 - ✓ Mjerenje nakon inicijalnog priznavanja
 - ✓ Štetni ugovori
 - ✓ Pristup alokacije premije osiguranja (PAA – Premium Allocation Approach)
 - ✓ PAA vs. GMM
 - ✓ Ugovori o reosiguranju – priznavanje, mjerenje, PAA
 - ✓ Ugovori o ulaganju sa obilježjima diskrecijskog sudjelovanja
- ⇒ Modifikacije i prestanak priznavanja ugovora o osiguranju
- ⇒ Prikazivanje rezultata u financijskim izvještajima i njihovo objavljivanje

Dan 2: 28.05.2021. (petak)

Plan tranzicije na IFRS 17

1. Kako se pripremiti za primjenu IFRS 17?

2. (Re)definiranje plana implementacije:

- ⇒ Ciljevi, procjena djelokruga, isporučive cjeline, rokovi, procjena rizika, stakeholder-i, uloge i odgovornosti članova tima, upravljanje resursima, način komunikacije
- ⇒ Gap analysis – procesi, interna dokumentacija, IT sustavi, podaci i sustav izvještavanja, organizacija, kompetencije
- ⇒ Sustavno rješenje – dizajn okvira za provedbu IFRS 17
- ⇒ Period paralelnog vrednovanje ugovora o osiguranju prema IFRS 4 i IFRS 17

3. Vremenski okvir implementacije IFRS 17

4. Ključni tehnički i operativni izazovi implementacije i praktične primjene IFRS 17

5. Očekivani utjecaj uvođenja IFRS 17 na poslovanje osiguravajućih društva u BiH

Vrijeme i dinamika održavanja

⇒ Četvrtak i petak, 27. i 28.05.2021. (4 sesije svaka po 2h, ukupno 8h predavanja)

⇒ Dinamika predavanja: 11:00h – 13:00h (pauza 1h); 14:00h – 16:00h

Naknada za pohađanje

- ⇒ Neto po sudioniku BAM 415,00 / EUR 212,00, a uplata se obavlja na račun tvrtke **OptomFT** po prijavi, najkasnije do 20.05.2021.
- ⇒ Naknada pokriva sudjelovanje na sve četiri sesije specijalističkog edukacijskog programa, pripadni radni materijal te **eCertifikat** o sudjelovanju (materijal i **eCertifikat** bit će dostavljeni putem elektronske pošte).

Prijava

- ⇒ Prijavni obrazac možete naći u prilogu Pozivnog pisma ili na web stranici **OptomFT**. Molimo Vas da prijave šaljete na msusko@optomft.eu.

O nama



OptomFT

Optom Financial Technology

Tvrtke **Op2M** i **OptomFT** svojim partnerima pomažu u transformaciji poslovanja čineći ga optimalnijim, a time i održivijim, te sigurnijim. U svom pristupu poslovnim problemima **Op2M** i **OptomFT** koristi ekstenzivnom razinom ekspertize temeljene na višegodišnjem iskustvu unutar financijske industrije. Pri tom, kroz suradnju koja je u potpunosti prilagođena potrebama Vaše organizacije, kreiraju cjelovita rješenja, koja se razmjerno brzo implementiraju te, uz osiguranje prijenosa relevantnih znanja, produciraju konkretan i pozitivan učinak na poslovanje.

Vjerujemo da u našoj paleti usluga strukturiranoj kroz slijedeće programe možete pronaći upravo ono što je Vašoj instituciji u ovom trenutku potrebno:

- ⇒ **Op2M/Advisor** – prijenos stručnih znanja kroz široki spektar konzultantskih usluga, te osmišljavanje i implementacija najboljih rješenja za Vašu organizaciju
- ⇒ **Op2M/RiskExpert-On-Demand** – usluga brzog unajmljivanja eksperata s ciljno odabranim tipovima ekspertize i razinama iskustva iz industrije, kao i njihovo 'posuđivanje' uzduž cijele organizacije
- ⇒ **Op2M/AskOptom** – u vrlo kratkom roku dobivanje konkretnog, intuitivnog i jednostavno razumljivog odgovora na predmetno pitanje, što klijenta u vrlo kratkom roku vraća u njegov i onako pretrpani, raspored rješavanja operativnih zadataka
- ⇒ **Op2M/Trainer** – edukacijski programi skrojeni na temelju razumijevanja Vaših kompetencijskih potreba
- ⇒ **Op2M/VirtualOptom** – svi naši standardni programi usluga sad su dostupni putem VideoConf, web i e-mail kanala koji omogućuju neizravni način komunikacije
- ⇒ **Op2M/SystemArchitect** – osmišljavanje systemske arhitekture, sposobne ispuniti identificirane poslovne zahtjeve i prioritete, temeljene na analizi postojeće informacijsko-tehnološke infrastrukture.

O predavaču



Stjepan Anić bavi se problematikom kontrole i upravljanja rizicima u financijskim institucijama, te istraživanjem i modeliranjem u području procjene, mjerenja i monitoringa financijskih rizika, kao i na širem području financijskog modeliranja. Praktična iskustva stjecao je tijekom dugogodišnje karijere u poslovnim bankama na pozicijama od project menadžera do člana uprave, te kroz konzultantske angažmane vezane uz optimizaciju poslovnih procesa, corporate governance, regulatornu uskladu i upravljanje rizicima u financijskim institucijama unutar Regije. Renomirani je dugogodišnji regionalni stručnjak iz područja upravljanja rizicima u financijskim institucijama, te predavač i konzultant s dugogodišnjim iskustvom u zemlji i inozemstvu.