

Imate li već uspostavljen **robustan okvir upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima** sukladno očekivanjima svih uključenih strana u poslovanje osiguravajućeg društva?

Da li je upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima već **inkorporirano u vaše poslovne strategije i strategije upravljanja rizicima** kojima je osiguravajuće društvo izloženo ili može biti izloženo?

Ukoliko je već uspostavljena, na koji način je strategija upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima **reflektirana u internoj dokumentaciji operativne razine** i na koji način se svakodnevno provodi u praksi osiguravajućeg društva?

Posjedujete li **adekvatne interne resurse i tehničku infrastrukturu, uključujući i odgovarajuće, dobro strukturirane i kvalitetne baze podataka**, za upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima u osiguravajućem društvu?

Da li je **prikupljanje, pohranjivanje i upravljanje kvalitetom podataka** relevantnih za okolišne, socijalne i upravljačke rizike već integrirano u informacijsko-tehnološke sustave osiguravajućeg društva?

U tom kontekstu, uvažavajući rastuće potrebe učesnika finansijskih tržišta i specifične zahtjeve nacionalnih regulatora, uspjete li osigurati nužnu **učinkovitost i transparentnost internog i eksternog izvještavanja i objavljivanja**?

Koja su očekivanja vašeg lokalnog supervizora u domeni upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima, te da li su potpuno ista za sva osiguravajuća društva – sistemski relevantna, te ona srednja i mala?

► **Zadovoljstvo nam je pozvati vas da se prijavite na seminar**

tijekom kojeg će biti ponuđena sustavna, operativno provediva i funkcionalna rješenja, te jasni i razumljivi odgovori na spomenuta i mnoga druga pitanja vezana uz goruću aktualnu temu!

OptomFT/Trainer / MasterClass:

ESG Risk Management in Insurance – SEE Perspective

Regulatorni razvoj europske agende održivosti i utjecaj na upravljanje rizicima i korporativno upravljanje u osiguravajućim društvima u SEE

Sarajevo, Hotel Courtyard by Marriott

17. i 18. 03. 2026.

Ova jedinstvena specijalistička edukacija u SEE regiji zasigurno predstavlja neophodan resurs za sva osiguravajuća društva spremna na aktivno unapređenje svog poslovanja, ali i njihove stručnjake, posebno one u području **prodaje, upravljanja i kontrole rizika, upravljanja kapitalom, računovodstva, financija i finansijskog kontrolinga, interne revizije i kontrole, upravljanja informatičkom arhitekturom, upravljanja informacijama i podacima, eksternalizacije i kontinuiteta poslovanja, regulatorne uskladbe**, koji su usmjereni na kontinuirano jačanje svojih temeljnih kompetencija, te ciljani razvoj svoje karijere i stjecanje naprednih kvalitetnih praktičnih i teorijskih znanja.

Koji je cilj MasterClass-a?

Sustavno **upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima** nesumnjivo je jedan od **ključnih izazova s kojim se osiguravajuća društva trenutačno suočavaju** u nacionalnom i globalnom gospodarstvu. Ova sveprisutna i često polemizirana, te čini se sve kompleksnija problematika, osim primarno etičke, ima i svoju **ekonomsko-financijsku dimenziju, te u tom smislu progresivno postaje sve relevantnija za sektor osiguranja**.

Povećani zahtjevi osiguranika, investitora, reosiguratelja i drugih uključenih strana za uslugama temeljenim na principima održivosti, kao i, u tom kontekstu, povećana očekivanja nacionalnih regulatora, naglašavaju potrebu za **sustavnim upravljanjem okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima u poslovanju osiguravajućih društava**. Ovi rizici sve snažnije utječu na ključne segmente poslovnog modela osiguravajućih društava, uključujući preuzimanje rizika, formiranje cijena, upravljanje pričuvcama, obradu šteta, ulaganja, te odnose s reosigurateljima.

Dosljedna i pragmatična primjena standarda upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima u prvom redu **zahtijeva najviši stupanj svjesnosti unutar organizacije o karakteru „nove“ vrste rizika – okolišni, socijalni i upravljački** kojima osiguravajuća društva jesu ili mogu biti izložena. **Holistički pristup upravljanju** njima, integriran u cjelokupan sustav upravljanja rizicima u osiguravajućim društvima, uključujući i proces ORSA, **može polučiti jasne i opipljive koristi** koje ih ciljano pomjeraju ka efektivnom, efikasnom i održivom upravljanju rizicima i jačanju funkcije upravljanja rizicima.

Conditio sine qua non za osiguravajuća društva je **uspostava i praktična primjena adekvatnog procesno-metodološkog okvira za sveobuhvatno upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima** sukladno zahtjevima nacionalnih regulatora i Solvency II, te smjernicama EIOPA-e koje se odnose na klimatske i okolišne rizike, kao i njegovo strukturalno inkorporiranje u postojeći procesni i organizacijski sustav. Upravljanje pomenutim rizicima mora biti neovisno od procesa njihovog preuzimanja, te je nužno raspolagati **dostatnim i adekvatnim internim resursima** za periodično preispitivanje i unapređenje cjelokupnog sustava njihovog identificiranja, kvantificiranja i nadziranja u osiguravajućim društvima.



MasterClass:

ESG Risk Management in Insurance – SEE Perspective

svim njegovim sudionicima omogućava sveobuhvatno razumijevanje **uloge i odgovornosti osiguravajućih društava u uspostavljanju i monitoriranju sustava upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima**, uz **stjecanje temeljnog znanja od renomiranih i visokoiskusnih stručnjaka** u području upravljanja rizicima u financijskim institucijama u zemljama SEE regije.

Osnovni ciljevi MasterClass-a

- **Ukazati na ključne pokretače, objektivnu potrebu i regulatornu utemeljenost** uvođenja prudencijalnog internog okvira za upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima u osiguravajućim društvima
- **Sistematizirati i demistificirati dizajn, razvoj, implementaciju i kontinuirani nadzor** učinkovitog sustava upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima, naglašavajući njegovu integrativnu ulogu unutar korporativnog upravljanja i upravljanja rizicima, te procesa ORSA u osiguravajućim društvima
- **Prikazati praktične modalitete integracije sustava** upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima u poslovnu strategiju i korporativnu kulturu, uključujući njegovo usklađivanje s postojećim poslovnim procesima i svakodnevnim poslovnim odlukama u osiguravajućim društvima
- **Prenijeti stručno i primjenjivo operativno znanje** o identificiranju, analiziranju, procjenjivanju, mitigiranju i kontroliranju okolišnih, socijalnih i upravljačkih (ESG) rizika, te uspostavi optimalnog sustava internog i eksternog izvještavanja i objavljivanja informacija relevantnih svim stakeholder-ima

Poslovni benefiti MasterClass-a

U nastojanju da pomognemo u rješavanju gorućih otvorenih pitanja vezanih uz standarde i dobre poslovne prakse u upravljanju rizicima, njihovom suštinskom razumijevanju i uspješnoj operativnoj primjeni, **OptomFT, koristeći se ekstenzivnom razinom ekspertize temeljene na višegodišnjem praktičnom iskustvu na financijskim tržištima SEE regije**, svojim partnerima u financijskom sektoru nudi ovu sveobuhvatnu specijalističku edukaciju, koja će njihovim zaposlenicima i menadžerima, u kratkom roku omogućiti:

- **Stjecanje temeljitog razumijevanja značaja strateškog i operativnog** upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima u osiguravajućim društvima, uz jasan uvid u nužnost uspostave regulatorno utemeljenog i proporcionalnog okvira za njihovo upravljanje, u skladu s relevantnim nadzornim očekivanjima
- **Razvijanje kritičkog i analitičkog pristupa** postojećim praksama upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima u osiguravajućim društvima, uključujući preispitivanje učinkovitosti uspostavljenog procesno-metodološkog okvira i razine integriranosti u sustav upravljanja rizicima i poslovne procese
- **Razumijevanje principa dizajniranja, razvijanja, implementiranja i nadziranja** procesno-metodološkog okvira, kao i odgovarajuće IT infrastrukture za upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim (ESG) rizicima na strateškoj i operativnoj razini, uz uvažavanje vrste, prirode, veličine i složenosti poslovanja osiguravajućih društava.

Vjerujemo da ćete uvidjeti relevantnost i aktualnost ovog, **u SEE regiji jedinstvenog i sveobuhvatnog edukacijskog programa** koji će Vam, uz stjecanje široke kompetencijske baze u domeni upravljanja rizicima u osiguravajućim društvima, omogućiti i promptnu praktičnu primjenu stečenih znanja, čime ćete osigurati dodanu vrijednost poslovanja, kako Vaše institucije, tako i Vas osobno.

Kome je namijenjen MasterClass?

Namijenjeno svim ključnim zaposlenicima i menadžerima osiguravajućih društava koji žele na učinkovit i strukturiran način unaprijediti postojeća i steći nova stručna znanja i vještine, uz mogućnost razmjene profesionalnih iskustava s kolegama iz SEE regije, a posebno sljedećim profilima:

- ▶ Članovima Uprave te višem, srednjem i operativnom menadžmentu
- ▶ Stručnjacima u prodaji i distribuciji osigurateljnih proizvoda, uključujući posredničke kanale
- ▶ Stručnjacima u preuzimanju i procjeni osigurateljnih rizika
- ▶ Stručnjacima u upravljanju portfeljem osiguranja i tehničkim pričuvama
- ▶ Stručnjacima u upravljanju i kontroli rizika, uključujući ESG i klimatske rizike
- ▶ Stručnjacima u aktuarskoj funkciji, uključujući modeliranje, tarifiranje i rezerviranje
- ▶ Stručnjacima u financijama i financijskom kontrolingu
- ▶ Stručnjacima u upravljanju kapitalom i solventnošću (Solvency II)
- ▶ Stručnjacima u računovodstvu i financijskom, uključujući regulatorno izvještavanje
- ▶ Stručnjacima u upravljanju podacima, izvještavanju i poslovnoj analitici
- ▶ Stručnjacima u razvoju i održavanju informacijskih sustava
- ▶ Stručnjacima u internoj reviziji i funkciji regulatorne usklađenosti
- ▶ Predstavnicima regulatornih i nadzornih institucija



“Risk comes from not knowing what you’re doing.”

- Warren Buffett

Regulatorni, prudencijalni i strateški temelji

1. Upravljanje ESG rizicima u osiguranju – kontekst i ključni pokretači

- a. ESG rizici kao strukturni pokretač promjena u sektoru osiguranja
- b. Uloga osiguravajućih društava u održivom financijskom sustavu i upravljanju ESG rizicima
- c. Značaj ESG rizika za ključne financijske kategorije, dugoročnu održivost poslovanja, te zaštitu osiguranika

2. ESG rizici u osiguranju – koncepti i tipologija rizika

- a. Okolišni, socijalni i upravljački rizici – definicije i temeljna obilježja
- b. Kanali prijenosa ESG rizika na bilancu osiguravajućih društava:
 - ▶ osigurateljni rizici
 - ▶ tržišni i investicijski rizici
 - ▶ kreditni i rizici druge ugovorne strane
 - ▶ operativni i reputacijski rizici
- c. Međuovisnosti i prelijevanje ESG rizika na tradicionalne kategorije rizika

3. EU regulatorni i supervizorski okvir za ESG u osiguranju

- a. Pregled EU agende održivih financija i njena relevantnost za osiguravajuća društva
- b. ESG zahtjevi u okviru:
 - ▶ Solvency II (Pillar I, II i III)
 - ▶ supervizorskih očekivanja i smjernica EIOPA-e
- c. Uloga EU taksonomije, zahtjeva transparentnosti i supervizorskih očekivanja
- d. Aktualni supervizorski prioriteti i trendovi nadzora

4. Klimatski i okolišni rizici kao prudencijalni prioritet

- a. Fizički, tranzicijski i klimatski rizici povezani s pravnom odgovornošću
- b. Fokus nadzornih tijela na klimatske i okolišne rizike
- c. Izazovi vezani uz podatke, metodologije i načelo proporcionalnosti
- d. Kratkoročni, srednjoročni i dugoročni regulatorni razvoj

5. ESG i korporativno upravljanje u osiguranju

- a. Odgovornosti Uprave i višeg menadžmenta za upravljanje ESG rizicima
- b. Integracija ESG-a u sustav korporativnog upravljanja, interne politike i procedure i ključne funkcije – upravljanje rizicima, aktuarska funkcija, regulatorna usklađenost, interna revizija
- c. ESG, kultura upravljanja rizicima i sustavi nagrađivanja

6. ESG rizici na strateškoj razini

- a. Ugradnja ESG rizika u poslovnu strategiju i strategiju upravljanja rizicima
- b. Interakcija ESG faktora i poslovnog modela osiguravajućeg društva
- c. Strateško odlučivanje u uvjetima ESG ograničenja i prilika

Praktična implementacija i operativna integracija

1. Integracija ESG rizika u sustav upravljanja rizicima

- a. Identifikacija i procjena materijalnosti ESG rizika
- b. Dvostruka materijalnost – financijski učinci na poslovanje i utjecaj na društvo
- c. Metodologije procjene i prioritizacije ESG rizika
- d. Primjena načela proporcionalnosti u dizajnu ESG okvira

2. ESG rizici i ORSA

- a. Integracija ESG rizika u ORSA proces
- b. Procjena utjecaja ESG rizika na:
 - ▶ profil rizika
 - ▶ solventnost
 - ▶ potrebe za kapitalom
- c. ESG scenariji, testiranje otpornosti na stres i procjena otpornosti
- d. Izazovi različitih vremenskih horizonata u procjeni dugoročnih rizika

3. Integracija ESG-a u underwriting i razvoj proizvoda

- a. Ugradnja ESG kriterija u underwriting politike
- b. Segmentacija portfelja osiguranja prema ESG kriterijima
- c. Korištenje internih i eksternih ESG podataka i rejtinga
- d. ESG aspekti reosiguranja
- e. Razvoj i pozicioniranje održivih („zelenih“) osigurateljnih proizvoda

4. ESG i upravljanje investicijskim rizicima

- a. Integracija ESG faktora u investicijsku strategiju i alokaciju imovine
- b. Kanali utjecaja ESG faktora na investicijski portfelj:
 - ▶ vrednovanje imovine i volatilnost
 - ▶ kreditna kvaliteta i trošak financiranja
 - ▶ koncentracije i diverzifikacija investicijskog portfelja
- c. Klimatski rizici u investicijskim portfeljima
- d. Usklađivanje imovine s dugoročnim obvezama (ALM)

5. Podaci, modeli i IT infrastruktura za upravljanje ESG rizicima

- a. Izvori ESG podataka, kvaliteta i upravljanje podacima
- b. Razvoj internih ESG klasifikacija i taksonomija
- c. Modeliranje ESG rizika:
 - ▶ kvantitativni i kvalitativni pristupi
 - ▶ povezanost s aktuarskim i financijskim modelima
- d. Uloga IT sustava, analitike i izvještajnih alata

6. ESG izvještavanje, transparentnost i objava informacija

- a. Interno izvještavanje Upravi i nadzornim tijelima
- b. Regulatorni zahtjevi za ESG izvještavanje
- c. Financijsko i nefinancijsko izvještavanje
- d. Usklađivanje s nadzornim očekivanjima i potrebama stakeholder-a

7. Izgradnja održivog sustava upravljanja ESG rizicima

- a. Primjeri dobre prakse u sektoru osiguranja
- b. Najčešći izazovi i pogreške u implementaciji
- c. Razvojna mapa postupne implementacije ESG okvira
- d. Priprema za buduće regulatorne i supervizorske zahtjeve



Vrijeme i dinamika održavanja

- ▶ Hotel Courtyard by Marriott, Skenderija 1, 71000 Sarajevo
- ▶ Utorak i srijeda, 17. i 18.03.2026.
- ▶ Specijalistička edukacija traje oba dana od 09:00 do 16:00
- ▶ Registracija sudionika prvog dana seminara je od 09:00 do 09:15

Naknada za pohađanje

- ▶ Neto po sudioniku BAM 865,00 / EUR 442,00 + 17% PDV, a uplata se obavlja na račun **OptomFT** po prijavi, **najkasnije do 10.03.2026.**
- ▶ Naknada pokriva sudjelovanje na oba dana specijalističke edukacije uz korištenje konferencijske dvorane, zatim pripadni radni materijal u tiskanom obliku, blok, olovku, osvježenja uz kavu/čaj u pauzama, dva ručka te certifikate o sudjelovanju.

Prijava

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

“The biggest risk of all is not taking one.”

— Mellody Hobson

O nama

OptomFT

Optom Financial Technology

OptomFT svojim poslovnim partnerima pomaže u transformaciji poslovanja čineći ga optimalnim, održivim i sigurnim. U svom pristupu poslovnim izazovima primjenjuje ekstenzivnu ekspertizu, temeljenu na višegodišnjem iskustvu u financijskoj industriji. Pri tome, kroz suradnju u potpunosti prilagođenoj potrebama Vaše institucije, kreira cjelovita rješenja koja se razmjerno brzo implementiraju, uz osiguranje prijenosa relevantnih znanja i pružaju konkretan i pozitivan učinak na poslovanje.

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

► **OptomFT/Advisor**

omogućuje prijenos stručnih znanja kroz široki spektar konzultantskih usluga, te osmišljavanje i implementiranje najboljih rješenja za financijsku instituciju

► **Op2M/RiskExpert-On-Demand**

omogućuje brzo unajmljivanje stručnjaka sa ciljano odabranom ekspertizom i razinom iskustva, te mogućnost njihovog privremenog angažiranja sukladno potrebama financijske institucije

► **Op2M/AskOptom**

omogućuje, u vrlo kratkom roku, dobivanje konkretnog, intuitivnog i jednostavno razumljivog odgovora na konkretno pitanje, što financijsku instituciju vraća u njen i onako pretrpani raspored rješavanja operativnih zadataka

► **OptomFT/Trainer**

omogućuje dizajniranje i provođenje edukacijskih programa skrojenih na temelju razumijevanja kompetencijskih potreba financijske institucije

► **OptomFT/VirtualOptom**

omogućuje dostupnost svih naših standardnih usluga putem web-based kanala komunikacije financijskoj instituciji

► **OptomFT/SystemArchitect**

omogućuje osmišljavanje sustavne arhitekture, sposobne ispuniti identificirane poslovne zahtjeve i prioritete, temeljene na analizi postojeće informacijsko-tehnološke infrastrukture financijske institucije

O predavaču



Stjepan Anić se bavi problematikom upravljanja i kontrole rizika u financijskim institucijama, s naglaskom na istraživanje, analizu i primjenu sofisticiranih modela za procjenu, kvantificiranje i monitoring financijskih rizika. Njegov rad uključuje razvoj metodoloških rješenja koja omogućuju učinkovito strateško i operativno upravljanje rizicima, te podržavaju regulatornu usklađenost i optimizaciju poslovnih procesa. Praktična iskustva stjecao je tijekom dugogodišnje karijere u poslovnim bankama, gdje je stekao iskustvo na različitim razinama, uključujući i poziciju člana uprave, te kroz konzultantske angažmane vezane uz optimizaciju poslovnih procesa, korporativno upravljanje, regulatornu usklađenost i upravljanje rizicima u financijskim institucijama unutar SEE regije. Renomirani je regionalni stručnjak u području upravljanja rizicima u financijskim institucijama, predavač i konzultant sa bogatim iskustvom u zemlji i inozemstvu.