

**Стратегија управљања ризицима**  
**Градска општина Севојно**  
децембар, 2022.

## Садржај

|     |  |    |
|-----|--|----|
| 1.  | Сврха и област примене .....   | 3  |
| 2.  | Правни оквир и дефиниције .....  | 4  |
| 3.  | Управљање ризиком / Улоге, надлежности и одговорности .....              | 6  |
| 4.  | Процес управљања ризицима .....  | 8  |
| 1)  | Идентификовање ризика .....  | 9  |
| 2)  | Анализа и процена ризика.....  | 10 |
| 3)  | Поступање по ризицима .....  | 10 |
| 4)  | Праћење и извештавање о ризицима.....                                    | 11 |
| 5.  | Категорије ризика.....   | 11 |
| 6.  | Апетит за ризиком.....   | 12 |
| 7.  | Матрица ризика .....   | 14 |
| 8.  | Регистар ризика.....   | 16 |
| 9.  | Извештавање о ризицима.....  | 17 |
| 10. | Учинак управљања ризицима .....  | 18 |
| 11. | Преглед и одобравање .....   | 19 |
| 12. | Завршне одредбе .....  | 19 |
| 13. | Прилози .....  | 20 |
|     | Прилог 1 – Регистар ризика Градске општине Севојно.....                  | 20 |
|     | Прилог 2 – Образац за извештавање о ризицима организационих делова ..... | 21 |

На основу члана 81. став 2. Закона о буџетском систему („Службени гласник РС“, број 54/2009, 73/2010, 101/2010, 101/2011, 93/2012, 62/2013, 63/2013 – испр., 108/2013, 142/2014, 68/2015 - др. закон, 103/2015, 99/2016, 113/2017, 95/2018, 31/2019, 72/2019, 149/2020 и 118/2021), а у вези са чланом 7. Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору („Службени гласник РС“, број 89/2019) и члана 38. Статута Градске општине Севојно („Службени лист града Ужица“, број 13/19), председник градске општине усваја:

## **СТРАТЕГИЈУ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА**

### **ГРАДСКЕ ОПШТИНЕ СЕВОЈНО**

#### **1. Сврха и област примене**

Унапређење система финансијског управљања и контроле (у даљем тексту: систем ФУК) у јавном сектору у Републици Србији захтева и разматрање ризика који могу утицати на реализацију стратешких и оперативних циљева организације. Наиме, Закон о буџетском систему дефинише да је руководилац корисника јавних средстава (у даљем тексту: КЈС) одговоран за успостављање система ФУК чији је интегрални део и управљање ризицима, док Правилник о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору (члан 7), прописује да ради управљања ризицима, руководилац КЈС усваја стратегију управљања ризиком.

Стратегија управљања ризицима (у даљем тексту: Стратегија) представља структуриран и системски приступ утврђивању и управљању ризицима. Сврха ове Стратегије је да пружи смернице у погледу управљања ризицима, како би се остварили стратешки и оперативни циљеви ГО Севојно, осигурала заштита запослених и пословне имовине и обезбедила финансијска одрживост.

Стратегија дефинише методолошки оквир за начин увођења процеса управљања ризицима унутар градске општине, као и за увођење праксе управљања ризицима као неопходног елемента доброг управљања, унутар којег ће сви организациони делови градске општине примењивати процес управљања ризицима у складу са својим надлежностима и одговорностима. Стратегија даље дефинише циљеве и користи од управљања ризицима и начин за идентификовање, процену и рангирање ризика како би се на најбољи начин донела одлука о томе како поступати у случају појаве ризика, и одређује линије одговорности свих руководилаца и свих запослених у процесу управљања ризицима, начин извештавања о евидентираним ризицима и њиховом статусу.

Циљеви садржани у стратешким, оперативним или финансијским планским и развојним документима полазна су основа за утврђивање ризика на свим нивоима ГО Севојно.

Добро дефинисан, успостављен и реализован процес управљања ризицима захтева:

- ✓ Разумевање ризика којима је изложена организација;
- ✓ Доношење и примену одговарајуће стратегије управљања ризицима, активности и мера којима се ризици умањују;
- ✓ Дефинисање и примену контролних активности и мера;
- ✓ Благовремено предвиђање промена у пословном окружењу.

У поступку унапређивања система ФУК дефинисано је и описано укупно 16 кључних пословних процеса који се одвијају у ГО Севојно. Ови пословни процеси обухватили су све аспекте пословања ГО Севојно, укључујући послове финансија, рачуноводства и јавних набавки, административно-правне послове, планирање, управљање и извештавање, као и реализацију програмских активности градске општине. Ризици су разматрани у вези са сваким пословним процесом и његовим оперативним циљем, тако да се Стратегија односи на све пословне процесе у ГО Севојно, а примењују је сви запослени.

## 2. Правни оквир и дефиниције

Ова Стратегија управљања ризицима је дефинисана у складу са:

- **Законом о буџетском систему** („Службени гласник РС“, број 54/2009, 73/2010, 101/2010, 101/2011, 93/2012, 62/2013, 63/2013 – испр., 108/2013, 142/2014, 68/2015 - др. закон, 103/2015, 99/2016, 113/2017, 95/2018, 31/2019, 72/2019, 149/2020 и 118/2021) - члан 2, 80, 81, 82 и 83,
- **Правилником о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору** („Сл. гласник РС“, бр. 89/2019) - Чланом 7. Правилника прописано је да ради вршења активности управљања ризицима, руководилац КЈС усваја Стратегију управљања ризицима која се ажурира сваке три године, као и у случајевима када се контролно окружење значајније измени, при чему контроле које служе за свођење ризика на прихватљив ниво морају бити анализирани и ажурирани најмање једном годишње.

У складу са наведеним Правилником, **Приручником за финансијско управљање и контролу**<sup>1</sup> и **Смерницама за управљање ризицима**<sup>2</sup>, дефинисани су и кључни појмови у процесу управљања ризицима:

<sup>1</sup> Приручник за финансијско управљање и контролу Министарства финансија Републике Србије <https://www.mfin.gov.rs/wp-content/uploads/2019/10/FUK-Prirucnik-PIFC.pdf>

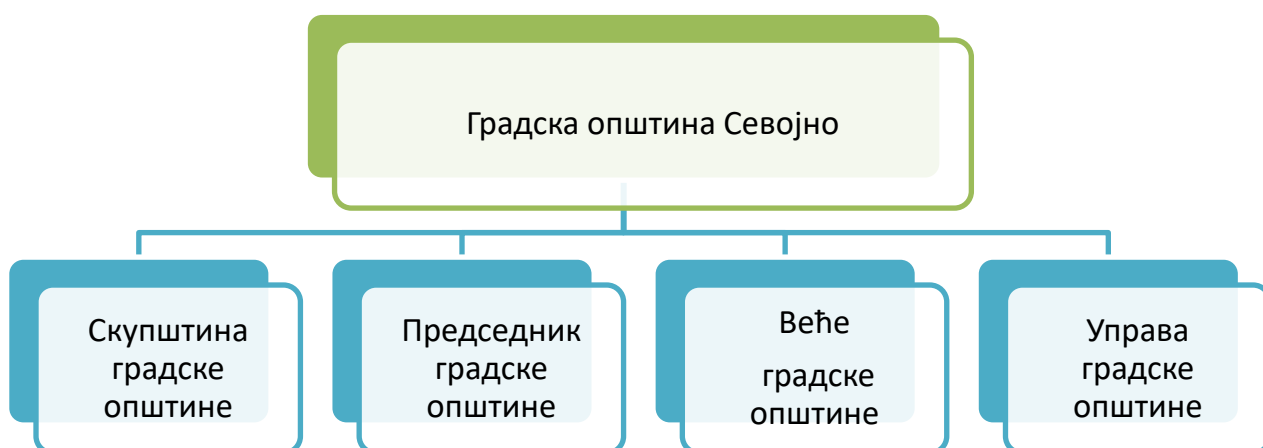
<sup>2</sup> Смернице за управљање ризицима Министарства финансија Републике Србије <https://www.mfin.gov.rs/wp-content/uploads/2019/10/Smernice-za-upravljanje-rizicima-PIFC-tvining.pdf>

- ✓ **Ризик** представља вероватноћу да ће се десити одређени догађај који би могао имати негативан утицај на остваривање циљева КЈС. Ризик се мери кроз његове последице (утицај) и вероватноћу дешавања.
- ✓ **Утицај** се односи на значај финансијских или нефинансијских ефеката или последица којима би КЈС могао бити изложен у случају реализације ризика.
- ✓ **Вероватноћа** се односи на могућност да ће се десити неповољан догађај и процењује се у односу на укупан број промена у пословном процесу у унапред одређеном временском периоду.
- ✓ **Управљање ризицима** је процес који подразумева идентификацију ризика, њихов опис, анализу, процену и рангирање по приоритетима, спровођење неопходних контрола са циљем да се изложеност ризицима сведе на прихватљив ниво, праћење и извештавање.
- ✓ **Идентификовање ризика** је процес утврђивања потенцијалних догађаја и активности који могу угрозити пословање КЈС, његов углед и поверење јавности у њега, квалитет пружања услуга КЈС, или довести до губитка средстава или имовине.
- ✓ **Опис ризика** је процес јасног описивања утврђених ризика, узимајући у обзир главни узрок ризика и потенцијалне последице ризика, тј. утицај на циљеве и активности КЈС.
- ✓ **Процена ризика** је поступак којим се на систематичан начин обавља процена утицаја који ризик има на остваривање циљева и одређује вероватноћа настанка ризика.
- ✓ **Третирање ризика** подразумева активности које се предузимају у циљу смањивања вероватноће настанка ризика, ублажавања негативних последица које је ризик изазвао или обоје што подразумева успостављање одговарајућих контролних активности.
- ✓ **Инхерентни ризик** представља ниво ризика пре предузимања било каквих активности за његово ублажавање.
- ✓ **Резидуални ризик** представља ниво ризика након предузимања активности за ублажавање ризика.
- ✓ **Праћење ризика** је процес којим се прати и проверава да ли у пракси функционишу успостављене контролне активности тако што спречавају, односно ублажавају одређени ризик.
- ✓ **Регистар ризика** је табеларни приказ и преглед идентификованих ризика, процене ризика по критеријуму утицаја који има на остваривање циљева и вероватноће појављивања, потребних активности, односно контрола које ће смањити последице деловања ризика, особа задужених за спровођење конкретних активности, као и рокова за њихово извршење.

### 3. Управљање ризиком / Улоге, надлежности и одговорности

Градска општина Севојно је организована као јединствена организациона целина.  
Органи Градске општине Севојно су:

- 1) Управа градске општине
- 2) Скупштина градске општине
- 3) Председник градске општине
- 4) Веће градске општине



Сви руководиоци и сви запослени у ГО Севојно имају одређени степен одговорности у процесу управљања ризицима.

**Улога руководства** градске општине је да успостави „тон са врха“ и утиче на културу управљања ризицима у општини, да инсистира да процес управљања ризицима буде неизоставни део система ФУК, да одреди које врсте ризика су прихватљиве и сходно томе одговарајући апетит за ризиком (спремност за преузимање ризика), да прати процес управљања најважнијим ризицима и да на годишњем нивоу размотри приступ управљању ризицима и да сагласност на промене или унапређења кључних елемената у процесима и процедурама градске општине.

**Улога запослених** је да поштују и примењују процедуре и механизме интерних контрола и

да надређене обавештавају о могућим појавама нових ризика. Наиме, будући да запослени обављају већи део оперативних послова, они и имају највише могућности да открију могуће проблеме и неправилности у постојећим процесима и контролним активностима, те је њихова улога да пријаве све уочене неправилности, слабости, ризике и предложе адекватне мере за унапређење.

Преглед улога и одговорности свих руководилаца и свих запослених у ГО Севојно дат је у табели у наставку:

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| <b>Руководилац КЈС</b>                | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Дефинише стратешке циљеве</li> <li>✓ Успоставља ефективан систем управљања ризицима који ће помоћи у остварењу постављених циљева</li> <li>✓ Доноси Стратегију управљања ризицима</li> <li>✓ Врши надзор процеса управљања ризицима</li> </ul>   |
| <b>Руководилац Радне групе за ФУК</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Предводи културу управљања ризиком</li> <li>✓ Даје сагласност на годишњу оцену ризика</li> </ul>   |
| <b>Радна група за ФУК</b>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Континуирано унапређује Стратегију управљања ризицима и оквир који је у њеној основи (систем ФУК)</li> </ul>   |
| <b>Запослени</b>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Поступају у складу са политикама и процедурама управљања ризицима тако што идентификују ризике који би могли резултирати неиспуњењем кључних циљева или задатака</li> <li>✓ Пријављују надређеном руководиоцу сваки нови ризик или неодговарајуће постојеће мере контроле</li> <li>✓ Примењују контролне механизме у циљу ублажавања ризика</li> <li>✓ Предлажу и развијају нове контролне механизме и планове за даље побољшање контрола</li> </ul> |

*Табела 1. Улога и одговорност руководства и запослених у процесу управљања ризицима*

## 4. Процес управљања ризицима

Процес управљања ризицима састоји из четири основна корака која се примењују и на стратешке и на оперативне ризике: 1) идентификација ризика; 2) анализа и процена ризика; 3) одговор на ризике; и 4) праћење и извештавање.



Слика 1. Процес управљања ризицима

Полазна тачка процеса управљања ризицима је одређивање контекста, што подразумева и јасно дефинисање и разумевање стратешких и оперативних циљева градске општине.

**Стратешки циљеви** су дугорочни циљеви који су садржани у оснивачким документима градске општине, пре свега у Статуту Градске општине Севојно. У том смислу, ГО Севојно ће утврдити ризике на свим нивоима и у свим планским документима доношењем Регистра ризика чиме ће се омогућити да управљање ризицима постане саставни део процеса планирања и доношења одлука. Истовремено ће избегавати активности које носе ризик по углед градске општине и омогућити да сви руководиоци и запослени који доносе одлуке буду свесни своје одговорности у процесу управљања ризицима.

**Оперативни циљеви** су специфични и временски одређени и садржани су у годишњим плановима активности, и то у Плану јавних набавки, Одлуци о буџету градске општине и дефинишу их руководиоци на свим нивоима. Потребно је идентификовати ризике и за ове циљеве и одредити адекватне мере за њихово ублажавање или отклањање како не би угрозили реализацију стратешких циљева. Праћењем ових ризика у оквиру организационих делова од стране руководиоца омогућиће се ефективно управљање ризицима на оперативном нивоу.



Сви руководиоци и запослени у ГО Севојно морају бити упознати за принципима и вредностима управљања ризицима, као и да буду укључени у овај процес. Неопходно је да руководство ГО Севојно обезбеди да сви запослени разумеју, на начин који одговара њиховој улози, шта је заправо Стратегија управљања ризицима, шта су приоритети у погледу ризика и на који се начин конкретна радна задужења запослених у организацији уклапају у наведени оквир. Уколико се ово не оствари, ГО Севојно неће бити у могућности да спроведе управљање ризицима на одговарајући и доследан начин, уз редовно разматрање приоритетних ризика.

Такође је неопходно да ГО Севојно корак у процесу управљања ризицима посматра као континуирани процес, како је описано у наставку, обзиром да су међусобно повезани и да су ризици динамични по својој природи и подложни променама кроз време.

### 1) Идентификовање ризика

Идентификовање ризика је први корак у процесу управљања ризицима ГО Севојно и подразумева идентификовање и документовање потенцијалних догађаја који могу угрозити реализацију циљева градске општине.

Приликом идентификације ризика, ГО Севојно ће узети у обзир циљеве наведене у стратешким, оперативним и финансијским планским документима, као и све догађаје и активности који могу угрозити пословање градске општине, њен углед и поверење јавности у њу, квалитет реализације програмских активности и пружања услуга, или довести до губитка средстава или имовине. У циљу бољег препознавања и већег обухвата подручја, ризици ће бити идентификовани на нивоу организационих делова, а у односу на стратешке и оперативне циљеве, финансијске планове и циљеве пословних процеса, при чему ће бити сагледани ризици из свих кључних група ризика, и то: екстерног окружења; планирања, процеса и система; запослених и организације; законитости и исправности рада и пословања; и комуникације и информација. На овај начин биће обухваћени сви аспекти и сва потенцијална подручја ризика.

За идентификовање ризика ће се користити два комплементарна приступа: 1) **одозго према доле**, за утврђивање стратешких ризика на највишем организационом нивоу; и 2) **одоздо према горе**, за утврђивање оперативних ризика везаних за пословне процесе, функције, пројекте и активности, тако што ће организациони делови вршити преглед својих годишњих активности и пословних процеса и могућих повезаних ризика.

Највише руководство градске општине ће бити упознато са оперативним ризицима који могу утицати на реализацију стратешких циљева, односно чији кумулативни утицај може проузроковати стратешке ризике. Руководиоци ће поред оперативних ризика из свог подручја рада, бити упознати и са стратешким ризицима градске општине како би могли препознати и проценити у којој су мери оперативни ризици из њихове надлежности повезани и/или условљени стратешким ризицима.

ГО Севојно ће за идентификовање ризика користити анализу података из претходних периода, извештаја и других релевантних докумената као и анализу пословних процеса и њима припадајућих активности.

## 2) Анализа и процена ризика

Након поступка идентификовања ризика, ГО Севојно ће ризике описати тако да се види о којем се догађају ради, који је његов узрок и шта би могла бити његова последица, односно утицај на реализацију циљева градске општине. Детаљније информације о узроцима и последицама могућих ризика омогућиће квалитетнију и објективнију процену ризика, као и утврђивање адекватних мера за њихово ублажавање.

Након идентификовања и описа ризика, ГО Севојно ће спровести и њихову процену. **Процена ризика** је неопходна како би се они могли: 1) рангирати; 2) утврдити приоритетни ризици; и 3) осигурати информације за доношење одлука о поступању с ризицима.

Процена ризика спроводи се проценом **утицаја** последица који имају на остварење циљева ГО Севојно и **вероватноће** појављивања. Процена утицаја обухвата процену значаја последица ако се ризик оствари. Утицај ризика може бити мали, умерен или велики. Вероватноћа се односи на учесталост могућности да се догоди неповољан догађај у унапред одређеном временском периоду. Вероватноћа се може проценити као мала, средња и велика.

Из процене утицаја и вероватноће појављивања ризика произилази **процена укупне изложености ризику** на основу које се одређују приоритетни ризици, односно ризици којима се мора управљати. Укупна изложеност ризику добија се множењем бодова утицаја с бодовима вероватноће.

ГО Севојно ће процену укупне изложености ризику вршити на основу **матрице 3x3** (дијаграма унакрсног повезивања утицаја и вероватноће).

Након процене ризика градска општина ће спровести њихово рангирање ради идентификовања приоритетних ризика. Приоритетни ризици су они ризици за које је процењен највећи степен укупне изложености, при чему је акценат најпре на стратешким ризицима, оперативним ризицима који утичу на активирање стратешких ризика и ризицима од превара и неправилности којима ће се бавити највише руководство градске општине.

## 3) Поступање по ризицима

Реаговање или одговор на ризик је разматрање могућих мера којима се може утицати на ризике.

ГО Севојно ће реаговати на ризике како би неизвесност и потенцијалну опасност од ризика преокренула у корист тиме што ће елиминисати претње и искористити прилике. Одлуку о томе које ће се мере предузети као одговор на ризике донеће руководиоци ГО Севојно. Мере које ће општина применити зависиће од утврђених узрока ризика. Све мере које буду предузете у циљу решавања ризика биће део интерних контрола које се спровode на свим нивоима организације и од стране свих запослених.

ГО Севојно ће дефинисати један од четири начина поступања као одговор на ризик у зависности од анализе ризика:

- 1) **Избегавање ризика**, што ће подразумевати прекидање активности, јер идентификоване ризике није могуће третирати нити свести на прихватљив ниво тако да не угрожавају пословање организације.
- 2) **Трансферисање ризика**, што ће подразумевати пренос ризика на трећу страну (на пример када је могуће конвенционално осигурање имовине, и сл.).
- 3) **Толерисање ризика**, што ће подразумевати да се изложеност ризику може толерисати без предузимања било каквих мера било услед ниског укупног степена изложености ризику, или ограничених способности ГО Севојно да нешто предузме у погледу одређених ризика (када су у питању ризици које ни оснивач не може решити).
- 4) **Третирање (решавање) ризика**, што ће подразумевати предузимање радњи (контрола) у циљу ограничавања ризика и његовог умањења на прихватљив ниво. Успостављена контрола мора бити сразмерна ризику, обезбеђујући да трошкови контроле не буду већи од користи.

ГО Севојно ће контролне активности које буду успостављене у циљу решавања ризика темељити на писаним процедурама, начелима и другим мерама. У ГО Севојно одређене контролне активности су већ успостављене у виду **превентивних контрола** (ради спречавања грешака и неправилности), **детекционих контрола** (ради откривања грешака и неправилности), **директивних контрола** (ради подстицаја радњи и догађаја који су неопходни за остваривање циљева) и **корективних контрола** (ради исправљања уочених грешака и неправилности).

#### 4) Праћење и извештавање о ризицима

ГО Севојно ће пратити ризике и мере којима се третирају како би руководиоци на свим нивоима могли да прате да ли се ниво и профил ризика мења, да ли је управљање ризицима ефикасно и да ли треба предузети даље корективне мере како би се ризици свели на прихватљив ниво. Сваки руководилац обавезан је да, у оквиру своје надлежности, периодично ажурира процену ризика и прати спровођење мера за смањење ризика. ГО Севојно ће успоставити и одговарајући систем извештавања о ризицима на начин да у одређеним временским раздобљима Председник градске општине и највиши руководиоци буду информисани о значајним ризицима и мерама које се предузимају у вези са управљањем ризицима. Стога је неопходно резултате праћења ризика и мера за њихово решавање бележити у Регистар ризика ГО Севојно, како би учесници у систему управљања ризицима и највише руководство правовремено имали потребне информације.

## 5. Категорије ризика

У циљу што ефикасније идентификације ризика и како би се обезбедила покривеност свих области ризика, ГО Севојно ће приликом идентификовања ризика сагледати ризике из следећих области:

## 1) Екстерно окружење

- Ризици макро окружења (геополитички, економски, природне катастрофе и сл.)
- Политичке одлуке и приоритети изван градске општине (Влада РС, надлежна министарства, Европска комисија и сл.)
- Спољни партнери (грађани, друге институције јавног сектора, добављачи, медији и сл.)

## 2) Планирање, процеси и системи

- Планска и стратешка документа, планирање и интерне политике
- Оперативни процеси и процедуре
- Финансирање и расподела средстава
- ИКТ и други системи подршке пословању установе

## 3) Запослени и установа

- Запослени и њихове компетенције
- Етика и организациона култура и понашање („тон с врха”, превара, неправилности, сукоб интереса)
- Интерна организација (управљање, улоге и одговорности, делегирање)
- Сигурност запослених, објеката, опреме и друге имовине

## 4) Законитост и исправност

- Јасноћа, усклађеност и специфичност постојећих закона, прописа и правила

## 5) Комуникација и информације

- Методе и канали комуницирања
- Квалитет и благовременост информација

# 6. Апетит за ризиком

Апетит за ризиком или спремност за преузимање ризика представља количину ризика коју је, на ширем плану, ГО Севојно спремна да прихвати при остваривању својих циљева. Спремност ГО Севојно за преузимање ризика утиче и усмерава процес доношења одлука на свим нивоима, стратешке намере чини јаснијим и обезбеђује да избори који су начињени буду у складу са капацитетима и способностима организације.

ГО Севојно је дефинисала низ пословних процеса који доприносе остваривању циља формирања градске општине. Приликом описа ових пословних процеса, уочено је да су могући ризици присутни у скоро свим пословним процесима и њима припадајућим активностима.

ГО Севојно обавља своје активности у оквиру ниског обима укупног ризика. ГО Севојно има најнижи степен спремности за преузимање ризика (нулта толеранција) у погледу финансијских губитака и превара, усклађености рада са законима и прописима, безбедности имовине и запослених уз незнатно виши степен спремности за преузимање ризика који се односе на реализацију стратешких циљева и циљева у погледу извештавања и пословања.

Поред унапред дефинисане спремности за преузимање ризика, ставови ГО Севојно према ризицима су:

- ✓ Све активности које ГО Севојно спроводи усмерене су на остваривање стратешких и оперативних циљева утврђених развојним и стратешким документима;
- ✓ Све активности спровode се у оквиру постојећих законодавних оквира;
- ✓ Неће се предузимати активности које би могле проузроковати материјални ризик и репутациони ризик за градску општину;
- ✓ Све активности спроводиће се у складу са донетим и усвојеним плановима рада;
- ✓ Активности за реализацију одобрених пројеката спроводиће се у складу са средствима предвиђеним буџетом и у складу са Законом о јавним набавкама;
- ✓ Сви запослени који доносе одлуке, или учествују у њиховој припреми, морају да имају одговорност и јасно сазнање о томе да ће активности које предузимају резултирати користима за опште добро;
- ✓ Приликом доношења одређених одлука у процесу планирања, анализирају се сви могући ризици и начин управљања истим;
- ✓ Управљање ризицима омогућава предвиђање неповољних околности које могу настати при остваривању основног циља;
- ✓ У детектовању, дефинисању и предлогу начина за отклањање и ублажавање ризика учествују сви запослени, и сви руководиоци као и највише руководство градске општине.

## 7. Матрица ризика

ГО Севојно ће процену **укупне изложености ризику** вршити на основу **матрице 3x3**, дијаграма унакрсног повезивања утицаја и вероватноће, односно множењем бодова утицаја с бодовима вероватноће. Утицај је процена последица у случају настанка одређеног нежељеног догађаја. Вероватноћа је процена последица у случају настанка одређеног догађаја, укључујући и учесталост.

**Утицај** се бодује оценама од један (1) до три (3), где оцена 1 значи да ће тај догађај имати мали утицај, док највиша оцена 3 значи да ће догађај имати велик утицај на остваривање циља. **Вероватноћа** се бодује оценама од један (1) до три (3). Најнижа оцена 1 значи да појава догађаја није вероватна, док највиша оцена 3 значи да ће се ризик догодити у већини ситуација. На овај начин се ризик с највећим утицајем и највећом вероватноћом, које бодујемо оценом три, може проценити с највише девет бодова. Према овој матрици за мерење ризика, укупна изложеност ризику може бити ниска (оцена 1, 2), средња (оцена 3, 4) и висока (оцена 6, 9).

Процена ризика помоћу матрице, може да се прикаже и графички, кроз тзв. „семафор матрицу“, као што је приказано у наставку:

|                    |        |                       |        |                         |
|--------------------|--------|-----------------------|--------|-------------------------|
| УТИЦАЈ             | Велики |                       |        | Неприхватљиви<br>ризичи |
|                    | Умерен |                       |        |                         |
|                    | Мали   | Прихватљиви<br>ризичи |        |                         |
|                    |        | Мала                  | Средња | Велика                  |
| <b>ВЕРОВАТНОЋА</b> |        |                       |        |                         |

„**Зелени ризичи**“ су ризичи ниског интензитета деловања, крећу се у распону од 1 до 2 и могу се толерисати уз одржавање постојећих контроле.

„**Жути ризичи**“ су ризичи средњег интензитета деловања и крећу се у распону од 3 до 6. ГО Севојно ће ове ризике надзирати и њима управљати све док се ниво ризика не сведе на низак (на „зелени ризик“), колико је то могуће и прихватљиво у пракси.

„**Црвени ризичи**“ су високо ранжирани ризичи са великим утицајем и вероватноћом појављивања, крећу се у распону од 6 до 9, неприхватљиви су, не могу се толерисати, захтевају промптну пажњу и брзу реакцију ГО Севојно.

Укратко, оцена 6 и 9 подразумева сигурну појаву ризика са веома великим и озбиљним утицајем који захтевају пажњу ГО Севојно, док оцена 1 подразумева најмању вероватноћу појаве ризика са малим утицајем. За бодовање вероватноће и утицаја ГО Севојно користи следеће критеријуме:

| Ранг | УТИЦАЈ | Детаљан опис   |
|------|--------|--|
| 1    | Мали   | <b>Низак утицај на остварење циљева</b> - негативан исход због ризика који вероватно неће имати трајни или значајан утицај на реализацију циљева и углед организације  |
| 2    | Умерен | <b>Умерен утицај на остварење циљева</b> - негативан исход због ризика који ће имати значајан утицај на реализацију циљева и углед установе, који може довести до финансијског губитка и потешкоћа у функционисању градске општине |
| 3    | Велики | <b>Велики утицај на остварење циљева</b> - негативан исход због ризика који има значајан утицај који захтева велике напоре да би се њиме управљао и да би се решио   |

Табела 2. Критеријуми за бодовање утицаја

| Ранг | ВЕРОВАТНОЋА | Детаљан опис  |
|------|-------------|---|
| 1    | Мала        | <b>Није вероватно</b> да ће се ризик оставрити – појава ризика је готово немогућа, или се појавио у свега неколико случајева                |
| 2    | Средња      | Ризик би се <b>могао остварити</b> у неком тренутку што потврђују претходни докази да се ризик већ јављао                                   |
| 3    | Велика      | Очекује се да ће се одређени догађај ризик остварити у <b>већини ситуација</b> што потврђују јасни и учестали докази да се ризик већ јављао |

Табела 3. Критеријуми за бодовање вероватноће

Матрицу ризика одобрава Председник градске општине у сарадњи са вишим руководством и радном групом за ФУК. Резултати процене ризика се евидентирају у Регистру ризика. Ризици који су оцењени као ниски се сматрају прихватљивим, док је неопходно оријентисати се на критичне ризике.

ГО Севојно сматра ризик критичним ако је оцењен највишом оценом, 6 или 9. Међутим, општина сматра одређене ризике неприхватљивим иако су утицај или вероватноћа ових ризика средњи или ниски. Ризици попут ових се рангирају на основу одлуке а односе се на посебне ситуације, и то:

- Када су доведени у питање сигурност запослених и имовине;
- Када је угрожена успешна реализација стратешких и оперативних циљева градске општине;
- Ако ће доћи до значајних финансијских губитака;
- Ако ће проузроковати кршење закона и других законских прописа;
- У било ком случају ако озбиљно утиче на углед и репутацију градске општине.

## 8. Регистар ризика

**Регистар ризика** је кључни алат којим ГО Севојно документује ризике и неопходан је за успешно управљање ризицима. То је интерни документ којим се документује процес управљања ризицима и који садржи:

- 1) Назив пословног процеса у оквиру којег је идентификован ризик
- 2) Циљ пословног процеса
- 3) Кратак опис ризика (са узроком ризика и могућом последицом)
- 4) Процену нивоа ризика
- 5) Одговор на ризике са конкретним активностима / мерама које треба предузети
- 6) Лица задужена за спровођење активности / мера
- 7) Рокове за извршење наведених активности / мера.

У Регистру ризика ГО Севојно наведени су сви ризици, укључујући и дефинисане контролне активности за сваки од њих. ГО Севојно дефинише јединствен Регистар ризика на нивоу организације који ће приказати све ризике којима је организација изложена.

Регистар ризика ГО Севојно је дат у прилогу 1.

У циљу ефикасног праћења ризика и извештавања о ризику, ГО Севојно ће Регистар ризика редовно ажурирати (најмање једном годишње) у погледу нивоа ризика, ризика који се третирају, ризика који су прихваћени, ризика на које није одговорено на начин који је планиран, као и прегледа процеса процене ризика. Праћење утврђених ризика ће се спроводити како би се утврдило да ли је дошло до промене циљева, да ли ризици још постоје, да ли су се појавили нови ризици, да ли су се вероватноћа и утицај променили и да ли су контроле ефективне. Посебна пажња ће се обратити у случајевима промене постојеће регулативе, надлежности за одређена подручја рада, код спајања или раздвајања унутрашњих организационих јединица и слично. Сваки нови ризик ће бити евидентиран у Регистар ризика. Ризици који су повезани са циљевима који су остварени биће уклоњени из Регистра ризика, док ће се ризици који више нису актуелни и даље чувати у евиденцији, у циљу поновног разматрања и анализе приликом ажурирања Регистра.

Руководиоци су задужени за идентификацију, ажурирање и извештавање о ризицима који се односе на процесе њихових организационих делова, док ће руководилац радне групе за ФУК бити задужен за ажурирање Регистра ризика, с циљем да идентификује промене, ажурира Регистар и извести о ризицима Председника градске општине и друго више руководство ГО Севојно.



## 9. Извештавање о ризицима

ГО Севојно је дефинисала ефективан систем извештавања о ризицима унутар организације како би се успоставиле одговорности за управљање ризицима и обезбедило да управљање ризицима буде ефективно, свеобухватно и редовно. Овакав систем извештавања о ризицима омогућава да Председник градске општине и други највиши руководиоци редовно буду информисани о значајним ризицима и мерама које се предузимају у вези са управљањем ризицима.

У складу са дефинисаним системом извештавања о ризицима ГО Севојно, руководиоци организационих делова су дужни да припреме извештај о ризицима и активностима везаним за управљање ризицима из своје надлежности и доставе га руководиоцу за ФУК. На основу достављених извештаја руководиоца организационих делова припрема се извештај о ризицима на нивоу ГО Севојно. Образац за извештавање о ризицима организационих делова дат је у прилогу 2.

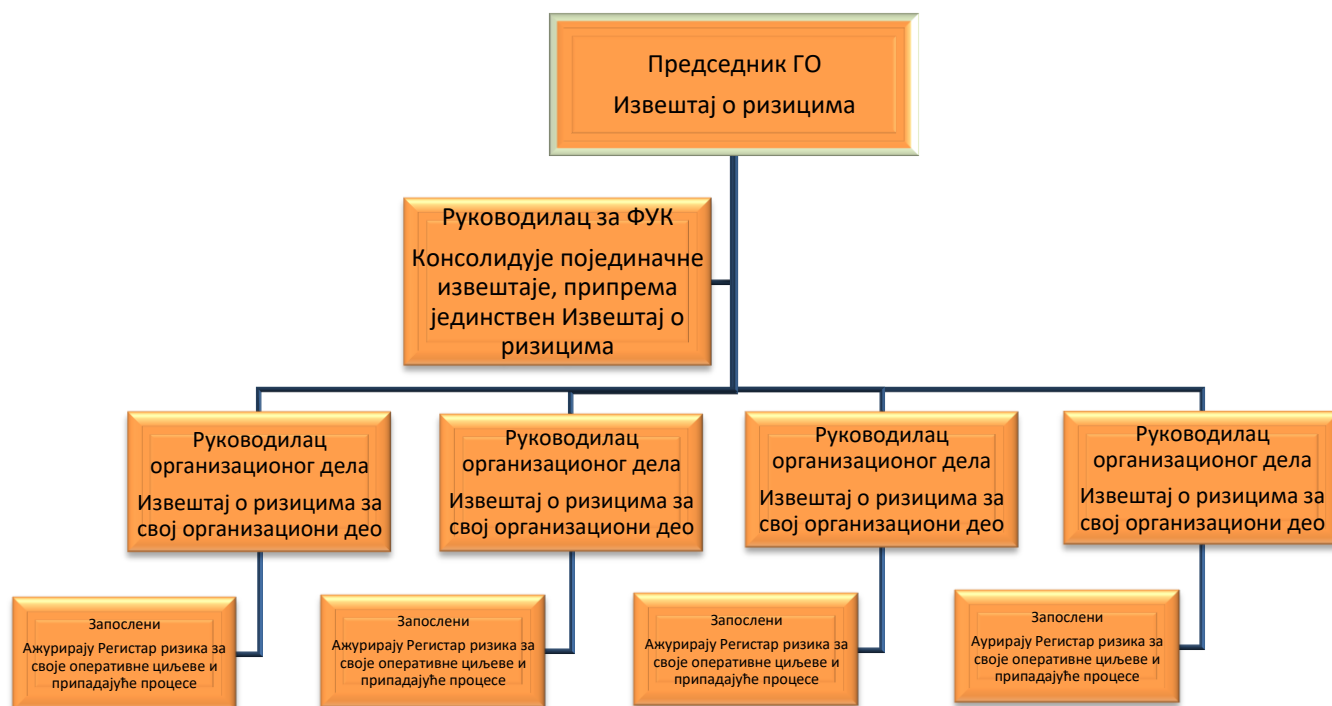
Извештај о ризицима садржи следеће делове као обавезне елементе:

- 1) Кратак опис успостављеног система управљања ризицима у организацији;
- 2) Преглед најзначајнијих ризика;
- 3) Објашњење начина поступања по најзначајнијим ризицима;
- 4) Информације о томе који су се значајнији ризици остварили и зашто у претходном периоду.

Извештај о управљању ризицима се израђује и доставља руководиоцу ГО Севојно најмање једном годишње, по потреби и чешће.

Руководиоци организационих делова, као и сви запослени, дужни су да поднесу редован извештај о ризицима које нису у стању да реше или контролишу самостално на унапред дефинисан начин.

Шематски приказ система извештавања о ризицима ГО Севојно дат је у наставку.



Слика 2. Шематски приказ процеса извештавања о ризицима ГО Севојно

## 10. Учинак управљања ризицима

Мерење учинка је кључна активност у праћењу ризика да би се утврдило да ли управљање ризицима ефективно подржава дефинисане циљеве. Кључни показатељи за мерење учинка мењаће се временом и прилагођавати променама у пословном окружењу ГО Севојно.

За мерење учинка управљања ризицима, ГО Севојно ће користити следеће кључне показатеље:

- ✓ Регистар ризика је у целости сагледан и договорено је управљање ризицима најмање једном годишње;
- ✓ Контролне активности и мере дефинисане као одговор на ризике се спроводе у утврђеним роковима за извршење, а све нове мере су унете у ажуриран Регистар ризика;
- ✓ Управљање ризицима се разматра на састанцима руководиоца организационих делова и на нивоу градске општине најмање два пута годишње како би се омогућило разматрање изложености ризику и одређивање приоритета;

- ✓ Број реализованих препорука интерне и екстерне ревизије у вези процеса управљања ризицима;
- ✓ Процент остварених ризика.

ГО Севојно ће кључне показатеље успешности пратити кроз израду и годишње ажурирање Регистра ризика и кроз проценат спровођења додатних мера за ублажавање ризика. Успешност спровођења процеса управљања ризицима огледаће се и кроз смањење броја препорука интерне и екстерне ревизије.

## 11. Преглед и одобравање

Управљање ризицима је динамичан и сталан процес. ГО Севојно ће редовно разматрати свој систем процене ризика, будући да одређени догађаји могу проузроковати промене у изложености ризицима и самим тим, утицати на промену апетита за ризиком (спремности за преузимање ризика).

ГО Севојно ће вршити преглед Стратегије управљања ризицима најмање једном годишње, како би се обезбедило да се на време уочи потреба за ажурирањем и/или ревизијом Стратегије. Такође, најмање једном годишње ће бити анализирани и ажурирани контроле успостављене ради умањења ризика.

Сходно горе наведеном, Председник ГО Севојно ће ажурирати Стратегију управљања ризицима по потреби, а најмање једном у три године. Ажурирање Стратегије се може извршити и на захтев руководиоца за ФУК уколико дође до значајних промена у пословању, организационој структури, надлежностима или уколико се значајније измене стратешки циљеви организације.

## 12. Завршне одредбе

Стратегију управљања ризицима ГО Севојно усваја Председник градске општине и она ступа на снагу даном доношења.

Стратегија управљања ризицима објављује се на званичној интернет презентацији градске општине.

Република Србија  
Град Ужице  
Градска општина Севојно  
II број 777/22  
30.12.2022. године

Председник  
Градске општине Севојно  
Мирјана Ђурић

# 13. Прилози

## Прилог 1 – Регистар ризика Градске општине Севојно

| Регистар ризика                                   |   |             |   |   |   |                         |            |        |                  |   |                                 |                 |
|---|---|-------------|---|---|---|-------------------------|------------|--------|------------------|---|---------------------------------|-----------------|
| Корисник јавних средстава:                        |   |             | Градска општина Севојно   |   |   |                         |            |        |                  |   |                                 |                 |
| Назив пословног процеса                           | Циљ процеса   | Категорија  | Ризик   | Ризик<br>(кратак опис ризика- кратак опис ризика и потенцијалне последице)                                  |   | Резидуалн и ниво ризика |            |        | Одговор на ризик | Мера за управљање ризиком   | Рок за извршење планиранх радњи | Одговорна особа |
|   |   |             |   | Узрок   | Последица   | Утицај                  | Вероватноћ | Укупно |                  |   |                                 |                 |
| Процес подршке пословању управе ГО                | Оперативно-техничка подршка пословању управе ГО и осталих органа ГО                                 | Општи_РИЗИК | Недовољан број запослених   | Непостојање одобрења од стране града Ужица за запошљавање нових радника                                     | Изнајмљивање агенције за вршење предметног посла, што повећава трошкове   | 2                       | 3          | 6      | Третирати        | Тражење сагласности од оснивача за формирање служби и запошљавање радника | до краја 2023.                  | председник ГО   |
| Процес управљања људским ресурсима и радни односи | Ефикасно управљање људским ресурсима у складу са законом, потребама локалне самоуправе и запослених | ЉР_РИЗИК    | Немогућност формирања служби и одељења због недовољног броја запослених | Непостојање одобрења од стране града Ужица за формирање организационих јединица и запошљавање нових радника | Немогућност спровођења послова УЉР  | 3                       | 3          | 9      | Третирати        | Успостављање организационе структуре и запошљавање адекватне радне снаге  | 2 године                        | председник ГО   |
| Процес информатичке подршке локалној самоуправи   | Обезбеђивање функционалности информационих система, ИТ опреме и интернет презентације               | Општи_РИЗИК | Немогућност запошљавања ИКТ администратора                              | Непостојање одобрења за формирање службе и запошљавање радника  | Недовољан број запослених у ИТК служби града Ужица за ефикасно и тачно одржавање целокупног информационог система | 3                       | 2          | 6      | Третирати        | Успостављање организационе структуре и запошљавање адекватне радне снаге  | 2 године                        | председник ГО   |

Прилог 2 – Образац за извештавање о ризицима организационих делова

| Организациони део |                                   |                           |  | Извештај о статусу ризика за период |                                |                                  |                 |
|-------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Ризик             | Процењени ниво резидуалног ризика | Мера за ублажавање ризика | Статус реализације мере (образложити уколико мера није у потпуности реализована) | Нова процена ризика                 | Нова мера за ублажавање ризика | Рок за извршење планираних радњи | Одговорна особа |
|                   |                                   |                           |  |                                     |                                |                                  |                 |
|                   |                                   |                           |  |                                     |                                |                                  |                 |
|                   |                                   |                           |  |                                     |                                |                                  |                 |
|                   |                                   |                           |  |                                     |                                |                                  |                 |
|                   |                                   |                           |  |                                     |                                |                                  |                 |
|                   |                                   |                           |  |                                     |                                |                                  |                 |
|                   |                                   |                           |  |                                     |                                |                                  |                 |
|                   |                                   |                           |  |                                     |                                |                                  |                 |
|                   |                                   |                           |  |                                     |                                |                                  |                 |
|                   |                                   |                           |  |                                     |                                |                                  |                 |