**СТРАТЕГИЈА УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА ТУРИСТИЧКЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ ОПШТИНЕ БОЉЕВАЦ ЗА ПЕРИОД**

**2022-2024**

**УВОД**

Основ за израду и усвајање Стратегије управљања ризицима Туристичке организације општине Бољевац (у даљем тексту: Стратегија) је Закон о буџетском систему (''Сл. гласник РС'',бр. 54/09, 73/10, 101/10, 101/11, 93/12, 62/13, 63/13 – испр., 108/13, 142/14, 68/15 – др. Закон, 103/15, 99/16, 113/17, 95/18, 31/19, 72/19, 149/20,118/21), Правилник 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) и Стратегија развоја интерне контроле у јавном сектору у Републици Србији (''Сл. гласник РС'' бр. 51/17)

Ризик представља вероватноћу да ће се десити одређени догађај који би могао имати негативан утицај на остваривање циљева Туристичке организације општине Бољевац ( у даљем тексту Установа). Ризик се мери кроз његов утицај на остваривање циља и вероватноће дешавања.

Управљање ризицима обухвата идентификоцање, процену и контролу над потенцијалним догађајима и ситуацијама које могу имати супротан ефекат на остварење циљева корисника јавних средстава. Задатак управљања ризицима је да пружи разумно уверавање да ће планирани циљеви бити остварени.

Одговорност за доношење, усвајање и спровођење Стратегије на директору Установе.

Два основна планска документа за систем ФУК-а у Установи су: Стратегија увођења, примене и развоја финансијског управљања и контроле и Стртегија управљања ризицима. Ови документи су у међусобној корелацији и чине предуслов за успешно пословање и остваривање планираних циљева Установе.

Ажурирање Стратегије ће се вршити сваке две године или раније у случајевима значајније измене контролног окружења.

**СВРХА СТРАТЕГИЈЕ**

Стратегија има за сврху подизање на виши ниво способности за остваривање планираних циљева Установе, а кроз адекватно управљање ризицима и стварање окружења које доприности вишем новоу успешности на свим нивоима Установе.

Сврсисходност Стратегије оствариће се кроз њену благовремену припрему и потпуну примену без одлагања и у роковима који су планирани.

**ЦИЉЕВИ СТРАТЕГИЈЕ**

Циљеви Стратегије су:

1. Упостављање радног окружења које ће давати подршку упостављању процеса управљања ризицима;
2. Побољшавање ефикасности управљања ризицима Установе;
3. Омогућавање да се стекну и побољшају вештине управљања ризицима;
4. Обједињавање и интегрисање управљања ризицима у Установи;
5. Осигуравање активности на ефикаснијој комуникацији о ризицима;
6. Обезбеђивање управљања ризицима у складу са Стратегијом развоја интерне финансијске контроле у јавном сектору у Републици Србији и Правилником.

**ПРОЦЕС УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА**

Процес управљања ризицима кји успоставља Стратегија обухвата:

* Утврђивање циљева;
* Идентификовање ризика;
* Процену ризика;
* Реаговање на ризик;
* Праћење и извештавање о ризицима;
1. **УТВРЂИВАЊЕ ЦИЉЕВА**

Одређивање стратешких и оперативних циљева Установе представља и полазиште за утврђивање ризика који прате те циљеве и сходно томе одређују се и циљеви у процесу управљања ризицима.

1. **ИДЕНТИФИКОВАЊЕ РИЗИКА**

Успешно остваривање пословних циљева на свим нивоима организовања Установе супростављени су ризици које је потребно идентификовати и сачинити адекватан регистар ризика. Идентификовање ризика је најбитнији процес у управљању ризицима, јер се њиме утврђује постојање ризика и његове карактеристике.

Идентификовање ризика потребно је извршити по следећој подели:

1. Екстерни ризици:
* Политичке и економске одлуке и приоритети окружења (Народна скупштина РС, Влада РС, Европска комисија, Скупштина АПВ, Покрајинска влада и сл...);
* Прецизност, припремљеност, свеобухватност и усклађеност постојећих закона, прописа и правила;
* Природне и људске катастрофе (земљотреси, пожари, поплаве, суше, ратни сукоби и сл.).
1. Интерни ризици:
* Управљањециљевима из делокруга рада Установе;
* Интерне одлуке;
* Планирање;
* Управљачки, оперативни и финансијски процеси;
* Финансијски менаџмент;
* Недостатак документације и непотпуне и неажурне евиденције;
* Информационе технологије;
* Остали системи подршке;
* Запослени (стручност, мотивисаност и одговорност);
* Сигурност запослених, објеката и опреме;
* Методе и токови комуницирања, квалитет и благовременост информација.

Ризици се утврђују у Обрасцу за утврђивање и процену ризика (Образац број 1) и евидентирају у Регистру ризика ( Образац број 2) који је успостављен на нивоу Установе, а чине саставни део Стратегије.

3 **ПРОЦЕНА РИЗИКА**

Процена ризика се врши наоснову две врсте улазних информација – о процени утицаја ризика и процени вероватноће појаве ризика. Укупна изложеност ризику добија се множењем бодова за утицај с бодовима за вероватноћу (тако се ризик са највећим утицајем и највећом вероватношћу, које бодујемо оценом три, може проценити са највише девет бодова). Укупна изложеност ризику може бити ниска, средња и висока. Матрица ризика која је приказана на следећој слици користиће се у Установиза мерење ризика.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ВЕЛИКИ |  |  | Неприхватљиви ризици  |
| УМЕРЕНИ |  |  |  |
| МАЛИ | Прихватљиви ризици  |  |  |

|  |
| --- |
| УТИЦАЈ  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | НИСКА | СРЕДЊА | ВИСОКА |
| ВЕРОВАТНОЋА |  |  |  |

Код утврђивања границе прихватљивости ризика за ризике који се налазе у зеленим пољима не захтева се даље деловање, ризике који се налазе у жутим пољима потребно је надгледати и управљати њима све до зелених поља ако је могуће, а за ризике који се налазе у црвеним пољима потребне су додатне радње. Ове активности се спроводе континуирано током целе године.

1. **РЕАГОВАЊЕ НА РИЗИКЕ**

Реаговање на ризик зависи од вероватноће и утицај ризика и чини основу за утврђивање начина управљања ризицима. У зависности од укупне изложености ризику и од могућности и капацитета за увођење кнтролних активности начини решавања ризика су следећи:

1. Решавање или третирање ризика;
2. Преношење или трансферисање ризика;
3. Прихватање или толерисање ризика;
4. Подела ризика или коришћење прилике које пружа ризик;
5. Укидање ризика.

Наведене мере треба да буду одговарајуће, трошковно ефикасне, свеобухватне и у непосредној вези са значајем ризика. Процедуре за управљање ризиком подразумевају посвећеност и учешће свих запослених. Директор или руководилац унутрашње организационе јединице у сарадњи са запосленим одговорним за управљање ризиком или Радном групом одлучују о поступању по ризицима који могу угрозити остварење циљева из њихове надлежности.

Кључни ризици на које се приоритетно делује су са следећим последицама:

* Повреда закона и других прописа;
* Значајних финансијских губитака;
* Претње за успешан завршетак пројекта, програма или активности;
* Доводе у питање сигурност запослених;
* Нарушава углед нивоу Установе.

Имплементација и унапређење процеса управљања ризицима утичу на боље планирање и економичост, повећање ефикасности, боље одлучивање, јачање поверења у управљачки систем и остале активности које су од значаја за развој позитивног пословног амбијента.

1. **ПРАЋЕЊЕ РИЗИКА**

Промене у пословању, измене законских прописа и подзаконских аката, организационе промене у Установи, измене у контролном окружењу одређују потребу да се континуирано и потпуно врши праћење ризика и информисање о ризицима. Праћење ризика има ће за резултат оцену успешности свих фаза управљања ризицима. Извештавање о ризицима спроводиће се једном годишње и то кроз годишње извештаје о систему финансијског управљања и контро**ле.**

**ОДГОВОРНОСТ**

Директор као и руководиоци на различитим нивоима управљања, у складу са додељеним задацима, одговорни су за испуњавање циљева у оквиру својих надлежности, а тиме и управљање ризицима. У циљу испуњавања обавезе из управљачке одговорности, руководилац ће осигурати услове потребне за несметано одвијање свих активности управљања ризицима и увођење одговарајућих и ефикасних механизама за њихово смањивање на прихватљив ниво. Сви запослени су укључени у управљање ризицима и треба да буду свесни своје одговорности у идентификовању и управљању ризиком.

**ОБУКА И КОМУНИКАЦИЈА**

Потпуна примена свих елемената управљања ризицима као и Стратегије ће се обезбедити кроз континуирану обуку свих учесника у процесу управљања ризицима и то како руководиоца организационих делова, тако и запослених и то од стране Руководиоца за финансијско управљање и контроле, радне групе и стручњака из области управљања ризицима. Обука ће се спроводити како непосредном комуникацијом учесника тако и организовањем радионица за област управљања ризицима.

Комуникација између учесника у Установи ће бити у функцији преношења стечених знања и искустава у управљању ризицима. Начин комуникације између учесника је у писаној форми, уз поштовање правила доставе документације и обезбеђивања адекватног ревизирског трага.

**ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ**

Ова Стратегија ступа на снагу у року од 8 дана од дана објављивања на огласној табли Установи.

Број: 332 – 211 Туристичка организација

Датум: 13.05.2022. године општине Бољевац

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *Драган Милојевић, директор*

**ОБРАЗАЦ ЗА УТВРЂИВАЊЕ И ПРОЦЕНУ РИЗИКА (Об. бр.1)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ШИФ. |  | НАЗИВ: |

|  |  |
| --- | --- |
| Организациони циљ |  |
| Систем или процес |  |
| Опис ризика |  |
| Узрок ризика |  |
| Последица ризика |  |

|  |
| --- |
| ПРОЦЕНА РИЗИКА-ИНХЕРЕНТНИ РИЗИК |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| УТИЦАЈ | РАНГИРАЊЕ ВЕЛИКИ-СРЕДЊИ-МАЛИ |  |

|  |  |
| --- | --- |
| РАЗЛОЗИ |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ВЕРОВАТНОЋА | РАНГИРАЊЕ ВЕЛИКА-СРЕДЊА-МАЛА |  |

|  |  |
| --- | --- |
| РАЗЛОЗИ |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| РЕШАВАЊЕ РИЗИКА |  |  |
| АПЕТИТ ЗА РИЗИКОМ | ВЕЛИКИ-СРЕДЊИ-МАЛИ |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ПРИХВАТЉИВ | Толерисати - нису потребне даље радње | неприхватљив | Решавати ризик - видети ниже |

|  |  |
| --- | --- |
| СРЕДСТВО ЗА РЕШАВАЊЕ РИЗИКА | Третирати, трансферисати или укинути |
| КОНТРОЛНЕ АКТИВНОСТИ ИЛИ ДРУГЕ РАДЊЕ КОЈЕ ТРЕБА ПРЕДУЗЕТИ |  |

|  |
| --- |
| ПРОЦЕНА РИЗИКА –РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (након контролних активности) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| УТИЦАЈ | РАНГИРАЊЕ | ВЕЛИКИ-СРЕДЊИ-МАЛИ |  |
| ВЕРОВАТНОЋА | РАНГИРАЊЕ | ВЕЛИКА-СРЕДЊА-МАЛА |  |

|  |
| --- |
| ПЛАНИРАЊЕ ЗА СЛУЧАЈ НЕПРЕДВИЂЕНИХ СИТУАЦИЈА (ШТА АКО СЕ РИЗИК МАТЕРАЛИЗУЈЕ) |

|  |  |
| --- | --- |
| РАДЊЕ КОЈЕ ТРЕБА ПРЕДУЗЕТИ |  |

|  |
| --- |
| ПРАЋЕЊЕ РИЗИКА |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| НОСИЛАЦ РИЗИКА |  | ОДГОВОРАН –КОМЕ |
| ИНДИКАТОРИ РИЗИКА |  |  |
| ИНДИКАТОР | ИЗВОР | ФРЕКВЕНЦИЈА |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| КОНТРОЛА | ДАТУМ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ОБРАЗАЦ ПОПУНИО |  |  |
| ОБРАЗАЦ АЖУРИРАО |  |  |
| ОБРАЗАЦ АЖУРИРАО |  |  |
| ОБРАЗАЦ АЖУРИРАО |  |  |
| ОБРАЗАЦ АЖУРИРАО |  |  |

**ОБРАЗАЦ О ЕВИДЕНТИРАЊУ РИЗИКА (Об.бр.2)**

|  |
| --- |
| РЕГИСТАР РИЗИКА  |

|  |  |
| --- | --- |
| ОРГАНИЗАЦИОНА ЈЕДИНИЦА |  |
| ПОСЛОВНИ ПРОЦЕС |  |
| ЦИЉ ПОСЛОВНОГ ПРОЦЕСА |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  ризик |  носилац |  утицај-вероватноћа |  потребне радње |  ко |  датум |  датум следеће провере |
|  |  |  |  |  |  |  |