**СУ „ГЕОРГИ БРЕГОВ“ – ГР.ПАЗАРДЖИК**

**ЗАПОВЕД**

**№ 1075**

**Гр.Пазарджик, 14.09.2023 г.**

На основание чл.259, ал1 от ЗПУО, Закона за ФУК в публичния сектор

**УТВЪРЖДАВАМ:**

Стратегия за управление на риска в СУ „Георги Брегов“ за периода 2023-2026г.

**ДИРЕКТОР: .....**
**/Д.Райкова/**

**СУ "Георги Брегов" – гр. Пазарджик**
4400 Пазарджик,бул."Георги Бенковски"№ 20,тел.445309;444605
E-mail:info-1305338@edu.mon.bg

# СТРАТЕГИЯ

# ЗА

# УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

**ПАЗАРДЖИК**
**2023 – 2026 г.**

**Утвърдена със Заповед №1075/14.09.2023 г.**

**СУ "Георги Брегов" – гр. Пазарджик**
4400 Пазарджик,бул."Георги Бенковски"№ 20,тел.445309;444605
E-mail:info-1305338@edu.mon.bg

## I.ВЪВЕДЕНИЕ

Стратегията за управление на риска в СУ „Георги Брегов"- Пазарджик е разработена на основание чл. 4, ал.1 и чл. 12 от Закона за финансовото управление и контрол в публичния сектор. Актуализирането се извършва на всеки три години, или при настъпване на съществени промени в рисковата среда.

Настоящата Стратегия за управление на риска, цели да се очертаят процесите по идентифициране, анализиране и контролиране на рисковете, които могат да повлияят негативно върху постигането на стратегическите цели на училището.

## II.ОСНОВНИ СТРАТЕГИЧЕСКИ ЦЕЛИ

1. Придобиване на знания и умения от учениците по общообразователните, общотехническите и специални предмети и учебната практика и тяхното непрекъснато усъвършенстване;
2. Формиране на обща култура в учениците на основата на националните и общочовешки ценности;
3. Формиране на нов тип поведенчески модели на учениците, в основата на които да залегнат взаимното зачитане и умение да отстояват правата си, достойнство и толерантност, национална идентичност и зачитане правата на всеки;
4. Повишаване на качеството и ефективността на учебно- възпитателната работа;
5. Създаване на условия за повишаване квалификацията на педагогическите специалисти с оглед на новите изисквания, които се поставят пред профилираното и професионалното образование;
6. Създаване и утвърждаване на чувство за принадлежност и дълг към училището във всеки ученик и учител;
7. Завоюване на все по- голямо доверие сред обществеността;
8. Повишаване на авторитета на училището сред обществеността;
9. Въвеждане и утвърждаване на нови, актуални, конкурентни и атрактивни професии и специалности за обучение;
10. Разработване и реализиране на национални и международни проекти:
    - ✓ сравняване методите на обучение в СУ „Г.Брегов" с тези в училища от страни- членки на Европейския съюз с цел повишаване качеството на профилираното и професионалното образование;
    - ✓ намиране на училища- партньори от други европейски страни, обмен на информация и разработване на съвместни проекти.

Процесът по управлението на риска трябва да трансформира тези стратегически цели в конкретни тактически и оперативни задачи, като разпредели отговорностите между всички служители, които участват, чрез задължения им в този процес.

**1. Стратегията за управление на риска е разработена въз основа на:**

- Закона за финансово управление и контрол в публичния сектор;
- Методически насоки по елементите на финансовото управление и контрол, одобрени от МФ;
- Насоки за въвеждането на управление на риска в организациите от публичния сектор, одобрени от МФ.

**2. Стратегията за управление на риска обхваща:**

- Идентифициране и управление на рисковете;
- Намиране на съответствие между стратегическите цели на училището и нивото на риск, което е склонно да поеме;
- Подпомагане вземането на управленски решения, относно реакциите спрямо риска;
- По-добро оползотворяване на финансовия и човешки ресурс.

## III. ПОНЯТИЯ И СЪЩНОСТ НА РИСКА

**Риск** е възможността да настъпи събитие, което може да повлияе негативно върху способностите на ръководството и колектива на СУ „Г.Брегов" да постигне целите си. Рискътсе измерва с неговия ефект и с вероятността от настъпването му.

**Процес на управление на риска** са дейностите по идентифициране, оценяване и мониторинг на рисковете и въвеждането на необходимите контролни дейности с оглед ограничаването им до едно приемливо равнище. Управлението на риска е непрекъснат процес, който е неразделна част от управленския процес като цяло.

**Система /модел/ по управление на риска** е механизъм за вземане на решения, подпомагащи ръководството на гимназията за постигане на целите, чрез които ресурсите да се разпределят така, че да се получи оптимално контролиране на риска.

**Риск апетит** – рискът, който организацията е готова да поеме, за да бъде в съответствие със стратегическите и оперативните цели.

## IV.СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

### 1. Създаване на условия за управление на риска:

- Директорът на СУ „Г.Брегов" утвърждава стратегия, в която се посочват общите цели на училището. Стратегията обхваща развитието му за период не по-малък от три години и се доразвива ежегодно в годишните планове;
- Директорът определя задачите по всяка оперативна цел от стратегическия план, като определя отговорностите на съответните служители и срока за изпълнение;
- Директорът определя необходимите ресурси във връзка с изпълнение на задълженията по управление на риска.

### 2. Идентифициране на риска:

Класифицирането на рисковете по рискови области се извършва с цел улесняване на идентифицирането на конкретните рискове. При идентифицирането на рисковете е необходимо да се вземат под внимание следните по-важни рискови области:

**Външни рискове**

- Зависимостта на училището от МОН, РУО-Пазарджик, доставчици на газ, електроенергия, вода и други контрагенти по договори;
- Демографски проблеми;
- Настъпването на различни щети, причинени от природни бедствия;
- Нормативни рискове, свързани с промяна в законодателство, въвеждане на нови специфични изисквания, свързани с дейността на училището.

**Финансови рискове**

- Бюджетни – рискове, свързани с финансиране, бюджетна субсидия и средства по програми;

- Нередности – загуба на активи, разполагаемите ресурси са недостатъчни, за да се осигурят желаните превантивни действия;
- Финансови задължения и вземания към служители и трети лица;

**Рискове на дейността:**

- **Стратегическите рискове** могат да повлияят върху постигането на целите – определяне на неточни и/или непостижими цели, несъответстващо на целите изпълнение;
- **Оперативните рискове** са свързани с изпълнение на текущите процеси и ежедневни дейности.
- **Политически** – възникват от промяна в правителството и въвеждането на нови политики;
- **Икономически** – породени от промяната на икономическата стабилност, влияещи върху разходите и/или размера на наличното финансиране;
- **Репутация** – рискове, причинени от неуспехи при работа с учители и непедагогически персонал, родители, граждани или задоволяване на обществени потребности;
- **Информация/технологии** – рискове, свързани с качеството на информацията, остарялата, неточна или непълна информация може да доведе до вземане на погрешни управленски решения.
- **Сигурност** – кражби или злоупотреби с активи, нерегламентиран достъп до информация;
- **Проекти** – проблеми с финансирането, пропуски при провеждането на тръжни процедури, неизпълнение на дейностите, грешки при отчитането
- **Нововъведения** – въвеждане на нови дейности или технологии, в които учебното заведение има ограничен или слаб опит, без необходимата оценка на риска.

**Рискове, свързани с управлението на човешките ресурси**

- Недостиг на персонал
- Компетентност на персонала
- Координация и комуникация
- Етика
- Здравословни и безопасни условия на труд

Управление на риска е непрекъснат процес по идентифициране, оценяване и мониторинг на рисковете, които могат да повлияят върху постигане на целите на организацията и въвеждането на необходимите контролни дейности, с цел ограничаване на рисковете до едно приемливо равнище. Управлението на риска е неразделна част от управленския процес като цяло.

Стъпките преди определяне на метода на управление на риска са следните:

- Идентифицират се рисковете, застрашаващи постигането на целите на организацията, изчерпателно обхващащо рисковете в резултат на външни и вътрешни фактори, както на равнището на организацията, така и на равнището на отделните дейности;
- Преценява се значимостта на всеки риск, оценява се вероятността от възникването му и влиянието, което ще окаже;

Избор на подходящ метод - прехвърляне толериране или намаляване на риска;

## 3. Анализ и оценка на идентифицираните рискове.

**СУ "Георги Брегов" – гр. Пазарджик**
4400 Пазарджик,бул."Георги Бенковски"№ 20,тел.445309;444605
E-mail:info-1305338@edu.mon.bg

Оценяването на идентифицираните рискове се извършва като се съпостави вероятността от настъпването им и влиянието /ефекта, който биха имали.

Идентифицирането на рисковете в СУ „Георги Брегов"– Пазарджик се извършва чрез:

- Фактически проверки на място;
- Проверка на документи;
- Писмени становища;
- Въпросници;
- Фокус групи;
- Други методи по преценка на ръководството.

**Вероятност**

Представлява оценка на степента на проява на риска по следната скала:

1 – не е вероятно да се прояви
3 – рядко се проявява
5 – възможна е проявата му
7 – вероятна е появата му
9 – почти е сигурно да се прояви

**Влияние**

**Оценката на влиянието е отговор на въпроса:** Ако този риск възникне, какво ще бъде въздействието му върху постигането на целите ви?
Първоначално се избира **подход за оценка влиянието на риска – количествен** (загуба на средства, брой нарушения, брой засегнати други звена и лица),
**качествен** – какви структури ще засегне (честота ня проявяване, видимост, безопасност, последствия и отражението върху изпълнението на целите на училището).

Скала за оценка:
1 – несъществено влияние върху системата
3 – малко влияние върху системата
5 – умерено влияние върху системата
7 – съществено влияние върху системата
9 – изключително голямо влияние върху системата

При оценяване степента на влияние на риска се имат предвид следните аспекти от функциониране на подструктурите:

- Дейности;
- Ресурсно осигуряване;
- Организация на процесите;
- Степен на постигане на целите, система за отчитане и докладване на резултатите;
- Въздействие на външни фактори върху подструктурата;
- Участие на подструктурата в комуникационните процеси в училището;
- Изпълнение на предписанията от предходни проверки.

Рисковете се характеризират като високи, средни и ниски.
Рискът е висок, когато не всички рискове са покрити с контролни процедури.
Среден е, когато всички рискове са покрити в известна степен.

Нисък е, когато всички рискове са покрити с адекватни контролни процедури с висока ефективност и липсват или са на лице незначителни отклонения.

Процесът на управление на риска е последователността от действия, насочени към изследване и въздействие върху съществуващите рискове. Той е систематичен и подпомага всички протичащи в администрацията на училището процеси.

Системата /моделът/ за управление на риска е механизмът за вземане на решения, подпомага постигането на целите на СУ „Г.Брегов" и разпределянето на ресурсите на училището така, че да се получи оптимално третиране на риска.

**4. Документиране**

След направената оценка се изготвя **Риск – регистър** на идентифицираните рискове (Приложение №1)

Основната информация, която се отразява в **Риск-регистъра** съдържа:

- идентифицираните съществени за дейността на организацията рискове;
- определяне нивото на рисковете, чрез оценка на тяхното влияние и вероятност;
- рискове, които остават да съществуват след предприемане на описаните действия **(остатъчни рискове)** и тяхната оценка;
- допълнителни действия за понижаване на остатъчните рискове;
- срокове за изпълнение на планираните действия и отговорни служители за тяхното изпълнение.

## 5. Видове реакция за управление на риска

Ръководството използва оценка на риска като част от процеса на осигуряване на успех при постигане на целите на училището. Рискът е вероятността от настъпването на събитие, което може да окаже негативно влияние върху дейността. Оценката на риска е метод за установяване на зони с потенциално високо ниво на риск. В училището се използват следните методи за управление на риска:

- **Ограничаване на риска** – при този метод се изграждат контроли, предоставящи разумна увереност за ограничаване на риска в приемливи граници в зависимост от значимостта на риска и съобразно разходите за въвеждането на контролите. Рисковете при този метод се наблюдават периодично.
- **Прехвърляне на риска** – този метод се използва, когато ръководството преценява, че рискът е твърде висок и трябва да се „прехвърли" към друга организация. Класическият начин за прехвърляне на риск е застраховането. По този начин се намалява показателят "влияние на риска" въпреки допълнителните разходи по застраховането. Друг способ е сключване на споразумение с друга организация, по силата на която се прехвърля дейността
- **Толериране на риска** – такава реакция на управление на риска се предприема, когато определени рискове имат незначително влияние върху постигане на целите или разходите за предприемане на действия са многократно по-високи от очакваните ползи. В този случай ръководството поема този риск, но го наблюдава постоянно, тъй като е възможно различни фактори да окажат въздействие върху вероятността и влиянието, което има, и да го изместят в по-висока категория.
- **Прекратяване на риска** – ограничаване на риска чрез прекратяване на дейността.

**Управление на риска в училището се осъществява чрез:**

- Определяне и конкретизиране на рисковете, които го намаляват до нива, определени от ръководството като приемливи.
- Въвеждане на дейности за контролиране на рисковете, които ги намаляват до нива, определени от ръководството като приемливи.
- Мониторинг и периодично преоценяване на съществуващите рискове,

застрашаващи постигането на целите на организацията.

- Изготвяне на доклади, предоставящи информация за констатираните проблеми, с цел предприемане на действия на база информацията от мониторинга и докладване за тяхното изпълнение.
- Предприемане на коригиращи действия на база информацията от мониторинга и докладване за тяхното изпълнение.

Основните рискове, които се идентифицират и управляват в училището са свързани с:

- Постигането на определени стратегически и оперативни цели.
- Изграждане на подходяща организационна структура.
- Спазването на законовата уредба, договорните отношения, вътрешни процедури, системи и правила.
- Показатели за оценка на степента на изпълнение на задачите и дейности.
- Финансирането и наличието на бюджетни ограничения.

## V. КОНТРОЛНИ ДЕЙНОСТИ

1. Констативни – с тях се установяват възникнали нежелани събития и се сигнализира на прекия ръководител за тях;
2. Превантивни – пречат да възникнат нежелани събития. С тях се въвеждат мерки за избягване на предвидените евентуални отклонения и проблеми преди тяхното настъпване;
3. Колективни – целят да бъдат поправени последиците от настъпили нежелани събития;

Контролните дейности включват редица политики и процедури:

- Контрол върху достъпа до ресурси и данни;
- Потвърждения и съгласуване;
- Проверки на текущото изпълнение;
- Разделение на отговорностите;
- Процедури за пълно, вярно, точно и своевременно осчетоводяване на всички операции;
- Процедури за наблюдение (възлагане, проверки и одобрение, даване на указания и обучение);
- Антикорупционни процедури;
- Правила за управление на човешките ресурси;
- Процедури по документиране, архивиране и съхраняване на информацията;
- Съпоставяне на данните;
- Предоставяната информация следва да бъде своевременна, уместна, актуална, точна, вярна и достъпна

## VI. МОНИТОРИНГ

Осъществяването на ефективност на процеса по управление на рисковете изисква редовно и непрекъснато систематично наблюдение (мониторинг) на всеки негов етап, периодично докладване на идентифицираните рискове и предприетите действия за тяхното снижаване.

**СУ "Георги Брегов" – гр. Пазарджик**
4400 Пазарджик,бул."Георги Бенковски"№ 20,тел.445309;444605
E-mail:info-1305338@edu.mon.bg

Работната група по управление на риска в СУ „Г.Брегов" – Пазарджик, осъществява текущ мониторинг на процеса на управление на риска при идентифициране на критични рискове.

Състав:

1. Анита Дунчева – ЗДУД
2. Румяна Ценова - ЗДУД
3. Ася Спиридонова – учител
4. Петя Кашева – ст.учител в начален етап
5. Велика Петрова – ст.учител
6. Татяна Динчева – счетоводител
7. Мария Илиева - психолог

Работната група е необходимо да:

- Установи нивото на остатъчен риск, след предприети мерки по ограничаване на риска (въведените контроли и процедури).
- Открият нови рискове (заплахи) за постигане целите на СУ „Г.Брегов", възникнали в процеса на работа през изминалия период.
- Оцени цялостната дейност, свързана с управлението на риска в СУ „Г.Брегов" за съответната година, с цел:

- да се установи, дали управляваният риск е в допустимите граници;
- дали дейностите се извършват при спазване на принципите за добро финансово управление (ефективност, ефикасност и икономичност);
- има ли достигане на разумна увереност, че целите на гимназията ще бъдат постигнати.

## VII. СТРУКТУРИ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Организационната структура по управление на риска е:

1. Директор
2. Заместник-директори
3. Счетоводител;
4. Финансов контрольор;
5. Психолог;

**Отговорностите по управление на риска са разпределени както следва:**

***Директор*** **-** отговорен за управление на риска по смисъла на чл. 2 от ЗФУКПС. В тази дейност той се подпомага от всички служители на ръководни длъжности. Участва в разработването и прегледа на риск-регистъра, като член на работната група.

***Счетоводител*** – отговорен за управлението на риска за поверения му ресор. Участва в разработването и прегледа на риск-регистъра, като член на работната група.

***Финансов контрольор*** **-** отговорен за управление на риска в учебното заведение.

- Осъществява дейностите на процеса по управление на риска, дава мнение и съвети;
- Контролира законосъобразността и прилагането на нормативно установения ред за протичане на процеса;
- Информира директора на учебното заведение и служителите относно рисковете за организацията , взетите решения, предприетите мерки и

индивидуалните отговорности (комуникация и докладване)

- Осигурява последователност на действията при управление и докладване на рисковете в учебното заведение с цел подпомагане консолидацията на резултатите;
- При установяване на слабости в процеса по управление на риска, изготвя план за действие, като по този начин се осигурява ефективното управление;
- Следи управлението на риска да се извършва навсякъде в организацията;
- Пряко подпомага длъжностните лица при:
  - Идентифициране, анализиране, оценяване, групиране, приоритизиране на рисковете за изпълнение на оперативни цели;
  - Избиране на вариант за допълнителни действия;
  - Попълване на риск-регистъра по установен образец;
- Разглежда докладите на вътрешния и външния одит и всички дадени препоръки, като оценява тяхното въздействие върху рисковия профил на учебното заведение;
- Следи за изпълнението на взетите решения;
- Изготвя План-график за идентифициране, оценка и документиране на рисковете в училището;
- Участва в изготвянето на риск-регистъра като член на работната група;
- Обобщава риск-регистрите и представя окончателния вариант на директора за утвърждаване;
- Изготвя отчет по изпълнение на дейностите за постигането на оперативните цели;

***Заместник-директор*** – контролира рисковите фактори за дейността на съответната степен на образование и взема решения в границите на своите правомощия за ограничаване и управление на идентифицираните рискове. Извършва преглед на риск-регистъра и го актуализира при необходимост. Участвав процесите по управлението на риска чрез прилагане на определени контролни процедури, спазват разписаните правила и своевременно уведомяват директора при констатирани нарушения.

***Психолог*** – участва в процесите по управлението на риска чрез прилагане на определени контролни процедури, спазва разписаните правила и своевременно уведомява директора при констатирани нарушения. Участва в разработването и прегледа на риск-регистъра, като член на работната група.

Стратегията за управление на риска има силата на вътрешно-административен акт и подлежи на промени и корекции, в случай на възникване на нови обстоятелства.

Настоящата стратегия се свежда до знанието на всички служители на С У „Г. Б р е г о в" като се поставя на общодостъпно място в училището.

Директор:
/ Д.Райкова/

## *Приложение № 3 - Отчет за изпълнените действия за снижаване на остатъчните рискове*

ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИТЕ ДЕЙСТВИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СНИЖАВАНЕ НА ОСТАТЪЧНИТЕ РИСКОВЕ КЪМ .....20

| ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ: | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| № | Цел | Наименование на риска | Първоначална оценка на остатъчния риск | | | | Допълнителни действия | | Оценка на остатъчния риск след допълнителни действия | | | |
| | | | Вероятност | Влияние | Комбинирана оценка | Качествена оценка | Планирани | Действително изпълнени | Вероятност | Влияние | Комбинирана оценка | Качествена оценка |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

*Приложение № 3 - Отчет за изпълнените действия за снижаване на остатъчните рискове*

**ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИТЕ ДЕЙСТВИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СНИЖАВАНЕ НА ОСТАТЪЧНИТЕ РИСКОВЕ КЪМ .....20**

| ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ: | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| № | Цел | Наименование на риска | Първоначална оценка на остатъчния риск | | | | Допълнителни действия | | Оценка на остатъчния риск след допълнителни действия | | | |
| | | | Вероятност | Влияние | Комбинирана оценка | Качествена оценка | Планирани | Действително изпълнени | Вероятност | Влияние | Комбинирана оценка | Качествена оценка |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |