

РЕПУБЛИКА СРБИЈА

Јавно комунално предузеће „Чистоћа“ Краљево

Ул. Жичка 10в

36000 Краљево

На основу члана 23. и 24. Правилника о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање и извештавање интерне ревизије у јавном сектору („Службени гласник РС“, број 99/2011 и 106/2013 директор ЈКП „Чистоћа“ Краљево одобрава:

СТРАТЕШКИ ПЛАН ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ за период 2019 – 2021. године

Интерни ревизор

Сузана Протић, дипл.екон.

Директор

Марица Боројевић, дипл.инж.саобр.



Краљево, децембар 2018.

САДРЖАЈ

I Увод и сврха стратегије

1. Место и улога интерне ревизије.....	3
2. Мисија интерне ревизије.....	4
3. Циљеви интерне ревизије.....	4
4. Начела интерне ревизије.....	4
5. Стандарди и етички кодекс.....	4

II Организација и основни подаци ЈКП „Чистоћа“ Краљево

1. Организациона шема предузећа.....	5
2. Мисија, визија и циљеви предузећа.....	6

III Стратешко планирање.....8

IV Стратешки план

1. Сврха стратешког плана.....	9
2. Утврђивање ревизијског окружења.....	9
3. Идентификовање система који могу бити предмет ревизија.....	10
4. Процена ризика за сваки систем.....	10
5. Стратегија ревизије.....	11
6. Процена потреба ревизије.....	12

V Прилог 1 – Израчунавање индекса ризика.....14

I. УВОД И СВРХА СТРАТЕГИЈЕ

1. Место и улога интерне ревизије

Одредбом члана 82. Закона о буџетском систему ("Службени гласник РС" број 54/2009, 73/2010, 101/2010, 101/2011, 93/2012, 62/13, 63/13, 108/13) прописано је да интерна ревизија на основу објективног прегледа доказа обезбеђује уверавање о адекватности и функционисању постојећих процеса управљања ризиком, контроле и управљања организацијом да ли ови процеси функционишу на предвиђен начин и омогућују остварење циљева организације, укључујући и пружање саветодавних услуга које се састоје од савета, смерница, обуке, помоћи или других услуга у циљу повећања вредности и побољшања процеса управљања датом организацијом, управљања ризицима и контроле.

Интерни ревизори у вршењу функције примењују прописе Републике Србије, међународне стандарде интерне ревизије, етички кодекс интерне ревизије и принципе објективности, компетентности и интегритета.

Правилником о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање и извештавање интерне ревизије у јавном сектору („Службени гласник РС“, број 99/2011 и 106/2013) су ближе уређени послови интерне ревизије.

На основу члана 82. Закона о буџетском систему, члана 3. и 6. Правилника о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање и извештавање интерне ревизије у јавном сектору у ЈКП „Чистоћа“ Краљево систематизовано је радно место интерног ревизора са једним извршиоцем.

Стратешки план, као основа процеса планирања ревизије, представља средство-алат за унапређење активности и у том смислу доприноси следећем:

- помаже у идентификовању пословних процеса/активности који треба да буду предмет ревизије,
- омогућава објективан приступ дефинисању послова интерне ревизије који је заснован на процени ризика,
- помаже интерној ревизији приликом оцене система интерних контрола и
- интерној ревизији омогућава да оптимално користи ресурсе и побољша ефективност „услуге“ коју пружа руководству.

Стратешким планом рада интерне ревизије дефинишу се главни правци деловања интерне ревизије у ЈКП „Чистоћа“ Краљево у временском периоду од 2019-2021 године и одређују се мисија, циљеви, начела и стандарди који ће се користити у раду интерне ревизије, као и главна подручја ревизије. У том смислу се стратешким планом прецизирају следећи детаљи:

- Организациони део у коме је планирана интерна ревизија
- Пословна активност интерне ревизије тј. предмет интерне ревизије
- Контролни циљеви
- Дефинисан пословни ризик и контролне активности које руководство и сви запослени у ЈКП „Чистоћа“ Краљево успостављају у циљу управљања ризицима.

2. МИСИЈА ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

Мисија интерне ревизије је да пружи подршку руководству ЈКП „Чистоћа“ Краљево у успостављању савременог и ефективног система финансијског управљања и контроле у јавном сектору, укључујући и успостављање савременог и ефективног система интерне ревизије, који задовољава међународне стандарде и стандарде Европске Уније и обезбеђује подршку добром управљању у јавном сектору.

3. ЦИЉЕВИ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

Циљеви интерне ревизије који су у складу са мисијом интерне ревизије су следећи:

- Утврђивање чињенице да ли постоји разумно уверавање да ће циљеви предузећа бити остварени.
- Процена свеукупног процеса управљања које врши руководство и с тим у вези процена свих значајних пословних система, процеса, операција, функција и активности.
- Обезбеђивање разумног уверавања да руководство поседује:
 - Ефективну процену ризика
 - Ефективан и ефикасан систем финансијског управљања и контроле
 - Ефективан процес управљања у виду успостављања циљева, надзора појединих активности и дефинисања показатеља успешности и одговорности.

4. НАЧЕЛА ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

Начела рада интерне ревизије су:

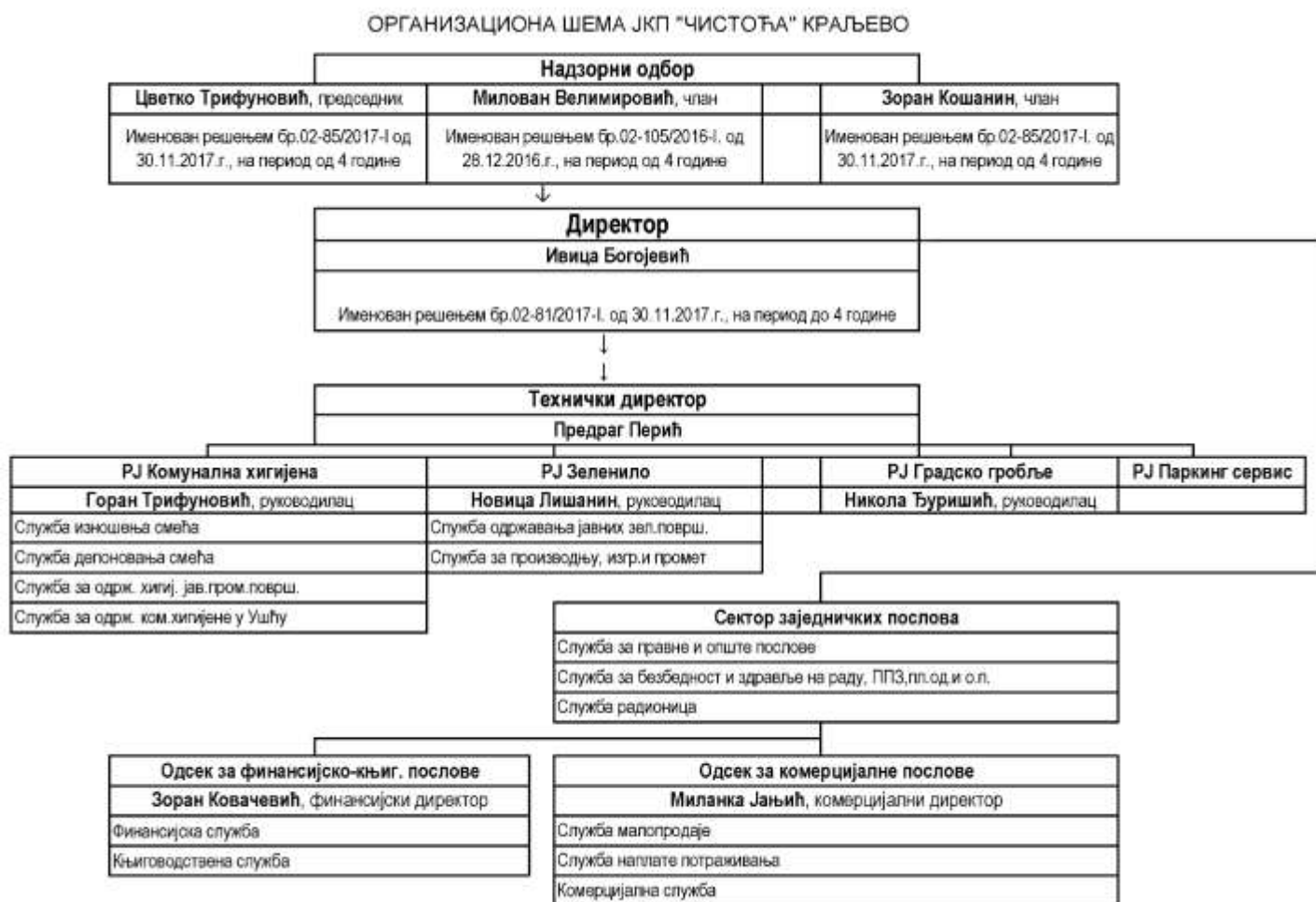
- **Независност** - рад интерне ревизије је независан од свих активности које могу бити предмет ревизије.
- **Објективност**-захваљујући својој независној позицији интерна ревизија ће бити у могућности да најобјективније изрази стручно мишљење.
- **Стручност** - интерни ревизори морају бити стручно оспособљени за послове ревизије и током свога рада морају се континуирано стручно усавршавати.
- **Трајност** - интерна ревизија се спроводи у континуитету, по стратегијским областима у планом утврђеним интервалима.

5. СТАНДАРДИ И ЕТИЧКИ КОДЕКС

Интерна ревизија у свом раду примењује Међународне стандарде интерне ревизије, прописе којима се уређује интерна ревизија у јавном сектору у Републици Србији, етички кодекс и приручнике обезбеђене од стране Централне јединице за хармонизацију.

II. ОРГАНИЗАЦИЈА И ОСНОВНИ ПОДАЦИ ЈКП „Чистоћа“ Краљево

1. Организациона шема предузећа



3. Мисија, визија, циљеви

Јавно комунално предузеће „Чистоћа“ Краљево је основано од стране локалне самоуправе града Краљево ради обезбеђивања трајног, непрекидног и квалитетног обављања комуналних услуга развоја, унапређења делатности од општег интереса и стицања добити. Предузеће остварује своју мисију уз поштовање принципа заштите животне средине и јавног интереса града Краљева, уз сталну бригу о задовољству корисника услуга у областима деловања предузећа.

Основна визија предузећа је бити лидер међу јавним комуналним предузећима у Рашком управном округу и бити препознатљив у комуналним делатностима у Републици Српји. Предузеће у области развоја комуналних услуга и комуналне инфраструктуре примењује стратегију трајног, одрживог и усклађеног развоја целог подручја локалне заједнице на ком делује. Трајно и непрекидно пружа комуналне услуге уз стално унапређивање сопствених техничко-технолошких и људских ресурса. Квалитет пружених услуга се заснива на принципима заштите природе и животне средине.

Према Одлуци о оснивању и Статуту ЈКП "Чистоћа" Краљево се бави пословима из основне и споредне делатности.

У оквиру основне делатности ЈКП "Чистоћа" се бави следећим комуналним делатностима:

- чишћењем и прањем јавно - прометних површина;
- изношењем и депоновањем смећа;
- чишћењем и одржавањем јавних зелених и рекреационих површина, зелених површина око стамбених и пословних објеката;
- погребним услугама и услугама уређења и одржавања гробља;
- одржавањем и наплатом коришћења јавних паркиралишта;
- пословима контроле популације напуштених паса (Зоохигијеничарска служба).

У оквиру споредне делатности ЈКП "Чистоћа" се бави:

- производњом цвећа и дендро - материјала;
- набавком и продајом цвећа и садног материјала;
- набавком и продајом погребне опреме;
- пословима изградње и подизања зелених површина по уговору;
- изградњом оквира око гробних места;
- услугама израде посмртних парти.

Све послове у оквиру основне и споредне делатности ЈКП "Чистоћа" Краљево обавља преко 3 радне јединице и 1 сектора и то:

- А) РЈ "КОМУНАЛНА ХИГИЈЕНА";
- Б) РЈ "ГРАДСКО ЗЕЛЕНИЛО";
- Ц) РЈ "ГРАДСКО ГРОБЉЕ"
- Д) РЈ „ПАРКИНГ СЕРВИС“
- Е) СЕКТОР ЗАЈЕДНИЧКИХ ПОСЛОВА

Циљеви предузећа и задаци су дефинисани на следећи начин:

- Извршавање планских задатака из делатности предузећа;
- Даљи развој и унапређење комуналне делатности;
- Повећање квалитета и обима производа и услуга;
- Повећање пласмана производње и услуга;
- Повећање добити предузећа;
- Повећање броја запослених, према одговарајућим стручним квалификацијама;
- Постепено довођење нивоа цена комуналних услуга на тржишни ниво, у складу са потребама и реалним могућностима корисника услуга;
- Остваривање планираних прихода и добити и повећање вредности основних средстава и капитала.

ЈКП „Чистоћа“ Краљево се финансира на два начина: део средстава за финансирање основне делатности предузећа, и то за услуге одржавања хигијене јавно - прометних и зелених површина као и за рад зоохигијеничарске службе, обезбеђује преко Дирекције за планирање и изградњу - из буџета града Краљева.

За други део послова из основне делатности, и то за услуге изношења и трајног депоновања смећа, погребне услуге и услуге уређења и одржавања гробља као и одржавања и наплате коришћења паркинг простора, средства се обезбеђују наплатом од привреде и грађана за које се услуга и обавља. Све службе унутар споредне делатности предузећа финансирају се из сопствених средстава.

Органи управљања су надзорни одбор и директор предузећа.

Снаге - Успостављен стабилан систем пружања комуналних услуга - Добра стручна обученост кадрова	Слабости - Велики износ ненаплаћених потраживања - Дотрајала механизација и инсталације -
Шансе - Искориштавање средстава за изградњу и унапређење система - Ефикасније пословање и управљање трошковима	Претње - Цена услуга која не покрива у потпуности одрживо управљање - Економска ситуација у Општини Краљево - Могућ утицај климатских промена - Погоршање безбедносне ситуације у региону

III. СТРАТЕШКО ПЛАНИРАЊЕ

Планирање ревизија је неопходно јер интерној ревизији омогућава: остваривање циљева, утврђивање приоритета и обезбеђивање ефикасног и ефективног коришћења ресурса.

Поред тога, планирање пружа:

- 1) основу за процену будућих потреба за ресурсима;
- 2) овлашћење да се поступа по плану, након што план одобри овлашћено лице;
- 3) стандард у односу на који се може мерити стварна успешност;
- 4) средство кроз које руководство треба да прихвати послове које обавља интерна ревизија и
- 5) сталну евиденцију фактора који су узети у обзир приликом утврђивања плана, као и донетих одлука.

Планирање као кључни део процеса ревизије обухвата четири фазе:

I ФАЗА

Прву фазу процеса планирања представља израда стратешког плана који наводи покривеност ревизијом у наредне три године и представља основу целог процеса планирања.

II ФАЗА

Друга фаза планирања је израда годишњег плана, који је заснован на првој години стратешког плана у коме се наводе субјекти ревизије и предмет ревизије које ће се обавити у текућој години.

III ФАЗА

Трећа фаза су оперативни планови, који наводе ресурсе потребне за остваривање годишњег плана рада. Оперативни планови се ревидирају и ажурирају током целе године, узимајући у обзир шта је стварно остварено.

IV ФАЗА

Планови задатака се припремају на почетку сваке ревизије наведене у годишњем плану рада.

IV. СТРАТЕШКИ ПЛАН

1. СВРХА СТРАТЕШКОГ ПЛАНА

Стратешки план, као основа процеса планирања ревизије, представља средство - алат за унапређење активности и:

- 1) помаже у идентификовању **области (система)** које треба да буду предмет ревизије,
- 2) омогућава објективан приступ дефинисању послова интерне ревизије који је заснован на процени ризика,
- 3) помаже интерној ревизији приликом оцене система интерних контрола и
- 4) интерној ревизији омогућава да оптимално користи ресурсе и побољша ефективност „услуге“ коју пружа руководству.

Према Стандардима Института интерних ревизора службе за интерну ревизију да врше планирање на основу процене ризика, те да планове ревидирају и ажурирају сваке године.

Фазе припреме стратегијског плана су:

- а) утврђивање ревизијског окружења;
- б) идентификовање система/области који могу бити предмет ревизије;
- в) процена ризика за сваки систем/област;
- г) одлука о ревизијској стратегији;
- д) процена потреба ревизије.

а) УТВРЂИВАЊЕ РЕВИЗИЈСКОГ ОКРУЖЕЊА

Ревизијско окружење представља став према интерној контроли и свест о контроли, коју утврђују и одржавају руководство и запослени у организацији. Представља производ управљања руководства, односно, филозофију, стил и став подршке, као и стручност, етичке вредности, интегритет и морал запослених у организацији. На контролно окружење утиче и организациона структура и односи везани за одговорност.

Ревизијско окружење утиче на одлуке и активности организације и пружа основу за цео систем интерне контроле. Уколико ова основа није снажна, уколико контролно окружење није позитивно, општи систем интерне контроле неће бити ефективан у довољној мери.

Основна карактеристика ревизијског окружења у ЈКП „Чистоћа“ Краљево је да је успостављање система финансијског управљања и контроле, као система који је у фокусу активности интерне ревизије, у току. Предузеће је у току 2014. године започело са увођењем система финансијског управљања и контроле у складу са Стратегијом развоја интерне финансијске контроле у јавном сектору, коју је усвојила Влада Републике Србије.

Како је један од основних елемената система финансијског управљања и контроле Стратегија за управљање ризицима, Предузеће је усвојило Стратегију управљања ризиком. Потреба постојања система менаџмента и ризик менаџера све више добија на актуелности јер се предузеће суочава са разним облицима ризика које треба препознати и третирати како би предузеће опстало.

И поред тога што у предузећу постоје многи елементи система ФУК, исти није у потпуности успостављен према захтевима Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање и функционисање система финансијског управљања и контроле у јавном сектору.

б) ИДЕНТИФИКОВАЊЕ СИСТЕМА КОЈИ МОГУ БИТИ ПРЕДМЕТ РЕВИЗИЈЕ

Следећи корак у изради Стратешког плана представља идентификовање предмета ревизије. При идентификацији система, дефинисани су кључни системи који покривају све циљеве и активности ЈКП „Чистоћа“ Краљево који могу бити субјекти ревизије. При томе је вођено рачуна да број система омогућава рационално управљање.

Обзиром да неки системи у потпуности покривају одређени циљ руководства, док их други системи само делимично покривају, приликом израде Стратешког плана утврђени су системи и подсистеми којима се може рационално управљати и који ће пружити оцену адекватности система контрола.

Класификација система извршена је применом модела по функцији, односно по улози коју имају у систему интерних контрола.

Идентификовани су следећи системи који могу бити предмет ревизије:

- 1. Финансијско-књиговодствени систем**
- 2. Зараде и друга примања запослених**
- 3. Јавне набавке**
- 4. Информациони систем**
- 5. Наплата прихода**
- 6. Административни систем (сектор заједничких послова)**
- 7. Управљање имовином и залихама**
- 8. Производња и пружање комуналних услуга**

в) ПРОЦЕНА РИЗИКА ЗА СВАКИ СИСТЕМ/ОБЛАСТ

Након што се идентифују системи, неопходно је урадити процену ризика, чиме ће се обезбедити аргументација за начин на који ће се користити ресурси ревизије у дугорочном периоду. Циљ је концентрисати се на оне активности које носе већи ризик за организацију као целину.

Процена ризика је у суштини заснована на субјективном суду, али се могу користити и различите технике како би анализа била систематичнија и у одређеној мери објективнија. Ове технике су поткрепљене судом који ревизори донесу по питању приоритета и учесталости ревизија и помажу у идентификовању области које носе велики ризик који се иначе можда не може идентификовати на други начин.

Један од приступа који се обично користи у процени приоритета и учесталости укључује израчунавање индекса ризика. Овај приступ представља комбинацију утврђивања степена ризика за сваки од низа предодређених карактеристика или елемената система, и додељивање тежине сваком од њих, чиме се укључује и суд о њиховој релативној важности – на скали од 1 (низак) до 5 (висок) ризика. То омогућава израчунавање индекса ризика за сваки систем.

У складу са усвојеном Стратегијом ризика, ризици с којима се суочава предузеће су нарочито : све што може наштетити угледу предузећа и смањити поверење јавности; неправилно и незаконито пословање, али и неекономично, неефикасно или неделотворно управљање јавним средствима; непредузимање мера за наплату потраживања; непоуздано извештавање; неспособност реаговања на

промењене околности или неспособност управљања у промењеним околностима на начин који спречава или максимално смањује неповољне ефекте на пружање јавних услуга.

У процени приоритета, коришћен је приступ израчунавања индекса ризика, према табели датој у Прилогу 1, заснован на субјективној процени. Тежина фактора ризика (релативан значај - ранг) се одређује на бази субјективног критеријума за сваки систем појединачно.

Вредновање ризика се врши на начин да се сваки систем вреднује на темељу сума Индекса ризика $I(p)$ који је утврђен као производ фактора ризика $\Phi(p)$ и тежине фактора ризика $T(p)$, за сваку од 6 утврђених детерминанти материјалности система (како приказује доле наведена формула):

$$I(p) = \Phi(p) \times T(p) \text{ тј. } I = \sum I(p)$$

Као фактори ризика узети су следећи показатељи: финансијски утицај, број запослених, обим средства, број трансакција, утицај на друге системе, ефекти на будуће пословање. Низак ризик носи оцену 1 и 2, средњи ризик носи оцене 3 и 4 и висок ризик оцену 5.

Вредновањем фактора ризика за сваки систем, извршено је рангирање система на:

- високо ризичне системе - $\sum I(p) \geq 85$
- средње ризичне системе - $40 \leq \sum I(p) \leq 84$
- ниско ризичне системе $\sum I(p) \leq 39$

У високоризичне системе сврстани су: финансијско-књиговодствени систем, зараде и друга примања запослених и јавне набавке, а у средњеризичне системе сврстани су следећи: информациони систем, наплата прихода, административни систем, управљање имаовином и залихама, производња и пружање комуналних услуга.

Годишњим плановима рада биће одређени подсистем оквиру идентификованих система предмета ревизије

г) СТРАТЕГИЈА РЕВИЗИЈЕ

Имајући у виду чињеницу да је тренутно систем ФУК у фази успостављања, као и одредбе члана 13. Правилника према којем постоје ревизорски процеси уверавања и ревизорски процеси пружања саветодавних услуга, основни приступ интерне ревизије у периоду 2019-2021 биће следећи:

1. Интерна ревизија ће се заснивати на комбинацији ревизорских процеса уверавања и ревизорских процеса пружања саветодавних услуга тако што ће током 2019. године акценат бити на процесима пружања саветодавних услуга са циљем да се подржи процес увођења система ФУК, нарочито у сегменту управљања ризицима и дефинисању процеса и процедура у склопу контролних активности.

Током 2019. године сразмер процеса уверавања и пружања саветодавних услуга би требао да буде 50:50 посто, а у 2019. години ће се претежно изводити ревизорски процеси уверавања.

2. Током 2019. године нарочито треба посветити пажњу стварању услова за даље унапређење методологије кроз припрему сталних досијеа ревизије и базе правила и прописа који се користе у организационим јединицама ЈКП „Чистоћа“ Краљево.

3. Стратегија ревизије за период 2019-2021.год треба да укључи чешће ревизије система који носе већи ризик како би се потврдило да су системи који су од виталног значаја под ефективном контролом. Ревизије нису тако учестале код система који су средњег ризика, ови системи су предмет ревизије у две до три године циклуса. Ревизија нискоризичних система може се вршити једном у три године, а у неким случајевима ревизија се може ограничити на само два или три кључна система.

д) ПРОЦЕНА ПОТРЕБА РЕВИЗИЈЕ

Процена времена које ревизори треба да проведу на сваком ревизијском послу треба да се утврди узимајући у обзир ограничења као што су расположиво време и ресурси.

Када се стратегија ревизије припрема по први пут, неопходно је за сваку категорију ревизије одредити стандардно време и то :

- велики ризик – 60 дана
- средњи и мали ризик – 40 дана

Број потребних дана се може ревидирати приликом каснијих ажурирања стратегијског плана, и за одређене ревизије се може одредити конкретно време на основу стеченог искуства.

Неопходно је планирати и време за друге послове, као што су праћење (накнадне ревизије) , ревизије успешности (перформансе), савети, ревизије по налогу , семинари и едукације.

Током периода 2019–2021. године планирано је годишње 167 дана ревизије односно могуће је обавити до 3 ревизије годишње, пошто су у питању високоризични и средњеризични системи.

У доњој табели дат је временски оквир ревизорског ангажовања у току године, на темељу ангажмана једне особе.

1. Прорачун расположивих ревизорских дана

Расположиви људски ресурси за обављање интерне ревизије у 2019.години	
Расподела радних дана по једном ревизору	Интерни ревизор
Укупан број дана у години	365
Викенд дани (субота, недеља)	104
Укупно радних дана у 1 календарској години	261
Годишњи одмор	26
Празници	9
Семинари и едукације	13
Праћење спровођења препорука	10
Ревизије по налогу и стручна мишљења	40
Укупно расположиви ревизијски дани у години	163
Укупно расположиви ревизорски дани у години	163

2. План спровођења ревизија у периоду 2019-2021. године

У односу на дефинсану стратегију интерне ревизије и броја расположивих ревизорских дана сачињен је план извођења интерних ревизија приказан у следећој табели:¹

Систем	Ризик	2019	2020	2021
Јавне набавке	Висок	✓		✓
Производња и пружање услуга	Висок	✓	✓	
Зараде и друга примања запослених	Средњи			
Финансијско-књиговодствени систем	Средњи			✓
Информациони систем	Средњи		✓	
Наплата прихода	Средњи			
Административни систем	Средњи		✓	
Управљање имовином и залихама	Средњи			✓

3. План ревизија за трогодишњи период 2019. – 2021. године

План ревизија за 2019. годину:

- Јавне набавке мале вредности садног материјала и супстрата, средства и опреме за производњу садног материјала,
- Јавне набавке- праћење извршења уговора о јавним набавкама
- Ad hoc ревизије по захтеву директора.

План ревизија за 2020. годину:

- Зараде и друга примања запослених,
- Наплата прихода,
- Административни систем
- Ad hoc ревизије по захтеву директора.

План ревизија за 2021. годину

- Финансијско-књиговодствени систем,
- Јавне набавке,
- Управљање имовином и залихама,
- Ad hoc ревизије по захтеву директора.

Стратешки план, којим се утврђују стратешки циљеви интерне ревизије, заснован је на дугорочним циљевима корисника јавних средстава и процени ризика интерне ревизије. Основ Стратегије је подизање свести о управљању ризицима у организацији и подстицање руководства да користи циљеве. Према стандардима Института интерних ревизора, стратешки план потребно је ревидирати и ажурирати сваке године, на основу поновне процене ризика. Прва година Стратешког плана детаљно се разрађује у Годишњем плану интерне ревизије за 2019. годину.

Прилог 1: Израчунавање индекса ризика

СИСТЕМ	Финансијско-књиговодствени систем			Зараде и друга примања запослних			Јавне набавке			Информациони систем		
ФАКТОР РИЗИКА	рангирање (степен)	тежина	укупно	рангирање (степен)	тежина	укупно	рангирање (степен)	тежина	укупно	рангирање (степен)	тежина	укупно
Финансијски утицај	5	4	20	5	5	25	4	5	20	3	3	9
Број запослених	4	4	16	4	4	16	4	4	16	3	3	9
Обим средстава	4	4	16	5	5	25	5	5	25	4	5	20
Број трансакција	4	4	16	4	5	20	4	4	16	4	3	12
Утицај на друге системе	4	5	20	4	4	16	5	5	25	3	4	12
Ефекти на будуће пословање	5	5	25	5	5	25	5	5	25	4	4	16
ИНДЕКС РИЗИКА			113			127			127			78

СИСТЕМ	Наплата прихода			Административни систем			Управљање имовином и залихама			Производња и пружање комуналних услуга		
ФАКТОР РИЗИКА	рангирање (степен)	тежина	укупно	рангирање (степен)	тежина	укупно	рангирање (степен)	тежина	укупно	рангирање (степен)	тежина	укупно
Финансијски утицај	4	5	20	1	1	1	3	3	9	4	5	20
Број запослених	2	3	6	2	3	6	2	3	6	2	3	6
Обим средстава	3	4	12	1	2	2	3	4	12	3	4	12
Број трансакција	3	3	9	3	3	9	3	2	6	3	3	9
Утицај на друге системе	3	4	12	4	5	20	3	4	12	3	4	12
Ефекти на будуће пословање	4	4	16	4	4	16	4	4	16	4	5	20
ИНДЕКС РИЗИКА			75			54			61			79