

## Risicoanalyse en beheersmaatregelen (2016-12)

### A Benodigde reserve voor financiering vaste activa

Boekwaarde vaste activa per ultimo het jaar

legenda kans/impact

gering 10%

gemiddeld 25%

groot 50%

**totaal A**

**totaal**

42.000

### B Financiering van werkkapitaal

Extra benodigd voor fluctuaties in inkomsten en besteding werkbudgetten

**totaal B**

250.000

### C Buffervermogen voor risico's en onvoorziene omstandigheden

risico	omvang p.jr	kans	impact	gevolgen	beheersmaatregelen	
--------	-------------	------	--------	----------	--------------------	--

#### 1. Inschatting van risico's verbonden aan (toekomstige) inkomensstromen

inkomstendaling/financiële crisis	2.600.000	gemiddeld	gemiddeld	minder inkomsten, aanpassing begroting	maandelijkse trendanalyse, beleid fondsenwerving, continuïteitsreserve, prioritering projecten	162.500
kosten ontwikkeling	620.000	gering	gemiddeld	onbalans kosten/baten	meerjarenbegroting, financiële indicatoren, kwartaalanalyse bestedingen en kosten, efficiëntie, kostenbeheersing, vastgestelde normen en ratio's	15.500
imago schade	1.600.000	gering	groot	verlies donoren	identiteit, transparantie, klachtenprocedure, klankbordgroepen, fraudeprotocol, keurmerk en communicatiebeleid	80.000
fraude intern	50.000	gering	groot	reputatieschade, verlies geldmiddelen	Interne controlemaatregelen en periodieke toetsing, 2e handtekening bij bankbetalingen, accountantscontrole	2.500
sub						260.500

#### 2. Inschatting van risico's bij stagnatie en disfunctioneren

veiligheidsincidenten medewerkers en vrijwilligers	100.000	gering	gering	persoonlijk drama en stagnatie werkzaamheden	reisadviezen overheid, afspraken gebaseerd op risico afweging, verzekering	1.000
politieke onrust, oorlog	50.000	gemiddeld	gering	continuering van programma's loopt gevaar	proactieve communicatie met partners, evacuatie, beleidswijziging, creativiteit	1.500
financiële crisis	1.000.000	gering	gering	faliet gaan van banken, verlies van geldmiddelen	spreiding van tijdelijk overtollige geldmiddelen bij meerdere bankinstellingen	10.000
fraude extern, disfunctioneren partner	50.000	gemiddeld	groot	verlies geldmiddelen, doelgroep wordt niet bereikt	projectrapportages, fraudeprotocol, audits, coaching, capaciteitsopbouw, communicatiebeleid, beëindiging van relatie	6.500
datalekken	150.000	gering	gemiddeld	privacy schending, boete	beveiligingsbeleid, borging van de beveiliging van de ICT-omgeving, interne procedure privacygegevens	4.000
ICT risico, verlies kantoorgebouw	150.000	gering	gemiddeld	belemmering werkzaamheden, verlies gegevens	ICT beheerder (intern), externe helpdesk, contract preventief onderhoud, digitaliseren, externe back-up systemen, verzekeringen	4.000
sub						27.000

#### 3. Inschatting van risico's aan verplichtingen bij stagnatie

personeel	508.000	gering	gemiddeld	persoonlijke impact, stagnatie werkzaamheden	begeleiding, interne opvang, externe werving, Arbo-dienst, intern personeelsbeleid, verzuimverzekering, lid werkgeversorganisatie	12.500
kantoorcontracten (ICT, huur, etc)	60.000	gering	gering	contracten moeten worden nagekomen	beperken van contractsduur	500
partners	1.000.000	gering	gemiddeld	doelgroep wordt niet bereikt	toezeggingen aan partners beperken	25.000
sub						38.000

**totaal C**

325.500

**totaal-generaal**

**617.500**