

Format Risicoparagraaf

In het kader van de monitoring structurele subsidierelaties dienen instellingen bij het aanleveren van de begroting tevens een risicoparagraaf aan te leveren. Door middel van de risicoparagraaf wordt inzicht gegeven in de risico's en de daarvoor genomen beheersingsmaatregelen. Dit format bevat eisen waaraan een risicoparagraaf minimaal moet voldoen. Hierbij is het van belang dat een relatie wordt gelegd tussen de benoemde risico's en de financiële positie van de instelling. Het gaat hierbij met name om de risico's die op korte termijn **de financiële positie van de instelling negatief kunnen beïnvloeden** en daarmee de **gesubsidieerde activiteit (beleidsrisico's)**.

Hieronder staat de handleiding om tot invulling van de risicoparagraaf te komen. Vul per risico onderstaand format in, met:

- a. Omschrijving risico
- b. Financiële impact van het risico
- c. Aard van het risico: incidenteel of structureel
- d. Kans dat het risico zich voordoet
- e. Beheersmaatregelen.

a. Omschrijving risico: hier aangeven op welke vlak(ken) eventueel risico's bestaan. Hierbij dient te worden ingegaan op de *oorzaken*, het benoemen van het *risico* en de *beheersingsmaatregelen* die worden voorzien op het voorkomen of beperken van de oorzaken. Hierbij kan men denken aan de volgende aandachtsgebieden (voorbeelden):

- Externe ontwikkelingen: bijvoorbeeld veranderende wet- en regelgeving en economische ontwikkelingen.
- Bedrijfsvoeringsrisico's: bijvoorbeeld afhankelijkheid van subsidies, tegenvallende/teruglopende ontvangsten tegenvallende bezoekers- c.q. productieaantallen, hoog personeelsverloop, hoog ziekteverzuim, (verhoging) personeelskosten, (verhoging) onderhoudskosten en verhoging huisvestingskosten (bv. energie).
- Projectrisico's: bijvoorbeeld sociaal maatschappelijke risico's (bv. vrijwilligers), budgetbeheersing, strenge subsidievoorwaarden en inhoudelijke risico's.

b. Financiële impact: hoe groot zijn de risico's, eventueel onderverdeeld naar de baten- en lastenkant van de begroting. Hoe groot is het eigen vermogen in relatie met de exploitatieomvang, en is dit voldoende? Op welke manier is geregeld dat eventuele tegenvallers kunnen worden opgevangen? Hoe hoog schat men het risico van discontinuïteit in?

c. Aard van het risico: betreft het omschreven risico een incidentele risico of een structurele risico?

d. Kans dat het risico zich voordoet: zoveel als mogelijk wordt aangegeven hoe groot de kans is dat de gebeurtenis zich voordoet.

e. Beheersingsmaatregelen: de maatregelen die de instelling neemt om de kans op *het ontstaan* van het risico te verkleinen c.q. de financiële omvang van het risico te beperken worden kort per genoemd risico beschreven.