

Bijbelvereniging - risico's

28-5-2021

#	Onderwerp	Risico	Oorzaak	Gevolg	Getroffen maatregelen
Governance					
1.1	Continuïteit bestuur.	Plotseling wegvallen van bestuursleden (bijv door overlijden).	Onvoorzienne gebeurtenissen.	Kennis raakt verloren.	Vastleggen van alle gemaakte afspraken in een voor elk bestuurslid beschikbaar document. Mogelijke vervanger is op de hoogte van de belangrijkste processen.
Reputatie					
2.1	Negatieve publiciteit.	Terechte of onterechte negatieve publiciteit.	Acties door derden. Ongelukkige uitlatingen vanuit de vereniging.	Risico #6.1 Steun van kerken en/of individuele donateurs valt weg.	Externe communicatie en PR zijn afdoende geregeld en vastgelegd (alles via één persoon, bureaumanager dan wel voorzitter van de vereniging. Duidelijk vastgelegd PR beleid).
Operationeel					
3.1	Continuïteit uitvoering.	Plotseling (tijdelijk) wegvallen van uitvoerende medewerkers (bijv door overlijden).	Onvoorzienne gebeurtenissen.	Kennis raakt verloren.	Goede vastlegging van alle processen. Mogelijke vervanger is op de hoogte van de belangrijkste processen.
3.2	Cybercrime.	De computer wordt gehackt (b.v. ransomware).	Onvoldoende beveiliging. Ondeugdelijke procedures.	Grote financiële schade en een tijdlang niets kunnen leveren.	Adequate beveiligingsmaatregelen. Regelmatige back-up. Beheer van het systeem goed vastgelegd.
3.3	Brand en andere calamiteiten.	Voorraden/kantoor gaan verloren (door brand of door bijv. bomaanslag, inbraak, diefstal, vandalisme, etc.).	Onvoldoende beveiliging. Ondeugdelijke procedures.	Grote financiële schade en een tijdlang niets kunnen leveren.	Degelijke brand- en ongevallenverzekering. Via de cloud systemen direct opvraagbaar en functioneel inzetbaar.
Compliance					
4.1	Compliance.	De vereniging handelt in strijd met de wet- en regelgeving (bijv. AVG, WBTR, ANBI).	Onbekend met de regelgeving. Nalatigheid.	Risico #2.1 Boetes.	Periodieke toets op voldoen aan wet- en regelgeving. Komt jaarlijks terug in bestuursvergaderingen.
Fraude					
5.1	Fraude.	Geld wordt verduisterd.	Slechte procedures.	Verlies van financiële reserves.	Processen zijn fraudeproof. Duidelijke functiescheiding. Inzichtelijk voor gehele bestuur.
Financieel					
6.1	Inkomsten.	Plotselinge en sterke afname van de inkomsten.	Recessie. Negatieve publiciteit.	Continuïteit komt in gevaar.	Er is een reserve aangelegd. Tijdige signalering van dalende inkomsten en opzeggingen van donateurs.
6.2	Beleggingen.	Er is alleen een spaarrekening.	Faillissement van de bank.	Verlies van financiële reserves.	Monitoring van hoogte banksaldo. Bij olopemde reserve worden financiële middelen gespreid over meerdere banken.