

Format risicoparagraaf in het jaarverslag

Element	Toelichting
Risicoprofiel	<p>In het risicoprofiel beschrijft u de voornaamste risico's verbonden aan de strategische doelstellingen van uw woningcorporatie. Daarnaast geeft u inzicht in de voornaamste operationele, financiële, compliance, project- en financiële verslaggevingrisico's. Besteedt daarbij aandacht aan zowel de interne als de externe risico's.</p> <p>Doel is niet het verstrekken van een uitputtende lijst met risico's, maar het geven van een overzicht van de belangrijkste risico's. Geef daarom ook de prioriteiten aan binnen de benoemde risico's.</p> <p>Wees bij het beschrijven van de risico's voldoende specifiek. Met andere woorden, wat betekent dit risico voor uw woningcorporatie en/of voor de branche? Besteedt bij deze beschrijving aandacht aan de oorzaak van het risico en de impact van het risico op de bijvoorbeeld de prestaties, de financiële continuïteit en de reputatie van de woningcorporatie.</p>
Kwalificatie en kwantificering	<p>Probeer risico's zoveel mogelijk te kwantificeren. De kwantificering van de risico's kan bestaan uit een gevoeligheidsanalyse van een aantal risico's.</p> <p>Geef, wanneer kwantificering niet mogelijk is, in ieder geval in kwalitatieve bewoordingen weer wat de kans is dat het risico optreedt en wat de impact van het risico bij optreden is.</p>
Beheersing van de risico's	<p>De beschrijving van de risico's wordt aangevuld met een beschrijving van de wijze waarop de woningcorporatie de risico's beheerst, vermindert, overdraagt of accepteert. Daarbij gaat u tevens in op uw houding ten opzichte van risico's, m.a.w. wat is uw risicotolerantie? In de meer algemene beschrijving van het risicobeheersing- en controlesysteem kunt u ingaan op de algemene risicobereidheid van uw organisatie.</p>
Risicobeheersing- controlesysteem	<p>Uit de beschrijving van het interne risicobeheersing- en controlesysteem moet blijken welk proces de woningcorporatie heeft geïmplementeerd om haar risico's te beheersen. De volgende punten kunnen hierbij aan de orde komen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de risico's die door het interne risicobeheersing- en controlesysteem worden beheerst; • het referentiemodel dat is gebruikt om het systeem te ontwerpen; • de organisatie van het interne risicobeheersing- en controlesysteem en de inbedding daarvan in de organisatie; • de rol van de interne accountant/controller in het risicobeheersing- en controlesysteem;

	<ul style="list-style-type: none"> • de resultaten van een periodiek te verrichten evaluatie van het interne risicobeheersing- en controlesysteem en, voor zover van toepassing, de naar aanleiding daarvan getroffen verbetermaatregelen. Wees bij het laatste punt ook transparant over incidenten en de eventuele maatregelen die door het bestuur zijn getroffen naar aanleiding van een incident. • Tot slot geeft u in de beschrijving van het risicobeheersing- en controle systeem ook aandacht aan de ontwikkeling van het risicomanagement systeem in de afgelopen jaren en de toekomstige ontwikkelingen.
Facultatief: In Control Verklaring	De In Control Verklaring bevat een uitspraak van het bestuur over de opzet en de werking van de risicobeheersing- en controlesysteem. Het bestuur kan zich hierbij eventueel beperken tot een bepaalde categorie risico's. De In Control Verklaring kan negatief, dan wel positief geformuleerd zijn en wel of niet <i>forward looking</i> . In een forward looking statement verklaart het bestuur niet alleen dat de systemen in het verslagjaar naar behoren hebben gewerkt, maar eveneens dat er geen indicaties zijn dat de systemen in het lopende jaar niet naar behoren zullen werken.