



REGLEMENT FINANCIËEL BELEID EN BEHEER SUW

Status:

Vastgesteld door de directeur-bestuurder (lees hierna het Bestuur) d.d.:

Goedgekeurd door de RvC d.d.:

Goedgekeurd door de Autoriteit woningcorporaties ¹ d.d.:

¹ Zie Btiv 2015, artikel 103.

Inhoud

Inleiding	3
1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer	4
1.1. Doelstellingen financieel beleid en beheer.....	4
1.2. Reikwijdte Reglement financieel beleid en beheer.....	4
1.3. MeerJarenBegroting (MJB).....	4
1.4. Streefwaarden en prestatieindicatoren	4
1.5. Mandatering	4
2. Interne kaders	4
2.1. Managementinformatie.....	4
2.2. Risicobeheersing.....	5
2.3. Proces- en functiebeschrijvingen.....	5
2.4. Organisatiestructuur financieel beleid en beheer	5
2.5. Eindverantwoordelijkheid met betrekking tot financiële- en controlfunctie.....	6
2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie	6
2.7. De controlfunctie	7
2.8. Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer	7
2.9. Auditcommissie	7
2.10. Bespreken financiële risico's	7
2.11. Financiële jaarplan	8
2.12. Controleaanpak.....	8
3. Specifieke Treasury-bepalingen	8
3.1. Algemene bepalingen.....	8
3.2. Derivaten.....	8
3.3. Beleggingen en collegiale leningen	8

Inleiding

De Stichting Uithuizer Woningbouw (SUW) is een Toegelaten instelling (T.i.) op basis van Hoofdstuk IV, artikel 19 en volgende van de Woningwet. Artikel 55a van de Woningwet bepaalt dat de SUW een Reglement financieel beleid en beheer opstelt teneinde inzichtelijk te maken op welke wijze zij haar financiële continuïteit borgt.

In het Besluit Toegelaten instellingen Volkshuisvesting (hierna: BTIV) en de ministeriële regeling toegelaten instellingen volkshuisvesting 2015 (hierna: regeling) zijn nadere eisen gesteld aan dit Reglement.

De eisen die aan het Reglement van de SUW zijn gesteld hebben onder meer betrekking op de uitgangspunten van het financieel beleid en beheer, de organisatie en jaarlijkse monitoring en de betrokkenheid van het intern toezicht op het beheer. Ook worden regels gesteld voor beleggingen en derivaten. Bovendien wordt expliciet verwezen naar financiële activiteiten die bij Woningwet of BTIV verboden zijn zoals het verstrekken van geldleningen aan derden.

Het Reglement wordt beheerd door het Bestuur en eens in de drie jaar (of zoveel vaker als nodig) geëvalueerd door het Bestuur, en eventueel indien nodig aangepast. Hiermee borgt de SUW dat het Reglement actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen betreft en dat zij toeziet op de naleving daarvan.

De SUW heeft elementen van het Reglement die periodiek herziening vereisen, zoals parametrisering en jaarlijkse aanpassing van streefwaarden, niet opgenomen in het Reglement zelf. Deze worden in de vorm van verwijzingen in dit Reglement naar het desbetreffende document weergegeven. Hiermee voorkomt de SUW dat het Reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de Autoriteit woningcorporaties (Aw).

Indien de SUW tussentijds merkt dat ze haar streefwaarden onvoldoende kan halen en mogelijk de financiële continuïteit in gevaar komt, dan zal ze dit conform artikel 29 Woningwet terstond aan de Aw melden.

Algemene toelichting bij het beoordelingskader

De voorwaarden die zijn gesteld aan de inhoud van het Reglement zijn opgenomen in de artikelen 14 en 103 tot en met 108 van de BTIV en 41 van de RTIV.

De Aw heeft bij het opstellen van het toezicht- en beoordelingskader geconstateerd dat de hierboven genoemde regelgeving bij een strikte interpretatie van de bepalingen beperkingen oplegt aan de werkingsduur van het Reglement onder andere door verwijzing naar tijdgebonden documenten, zoals bijvoorbeeld een meerjarenbegroting. Omdat dit door de wetgever niet is bedoeld, is dit Reglement zodanig opgesteld dat het in beginsel een permanente geldigheid en werkingsduur heeft. Elke corporatie moet ervoor zorgen dat het Reglement actueel blijft. Het Reglement is enerzijds een omschrijving van de werkwijze, anderzijds is in het Reglement vastgelegd hoe wordt toegezien op de werkwijze. De extern accountant zal ook op de naleving van het reglement moeten toezien en de Raad van Commissarissen van SUW ziet erop toe dat deze taak ook onderdeel van de opdracht aan de accountant zal zijn.

1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer

Het Reglement is getoetst aan de wettelijke bepalingen zoals opgenomen in de Woningwet (artikel 29, artikel 55a), het BTIV (artikelen 103 tot en met 108) en regeling (artikel 40a en 41). Conform BTIV artikel 103 heeft het bestuur geconstateerd dat dit Reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en zal dit reglement in de vergadering van 10 september 2018 ter goedkeuring voorleggen aan de RvC. De RvC heeft het d.d. **xxx** goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van de BTIV maakt de SUW in het Reglement en beleid inzichtelijk welke feiten, omstandigheden en bepalingen afzonderlijk betrekking hebben op hetzij haar daeb-tak, hetzij haar niet-daeb-tak, hetzij haar gehele organisatie. De bepalingen, opgenomen in het Reglement hebben in principe betrekking op de gehele organisatie (dus zowel de daeb-tak alsook de niet daeb-tak), tenzij er expliciet wordt vermeld dat hiervan wordt afgeweken.

1.1. Doelstellingen financieel beleid en beheer

Conform BTIV artikel 104 zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van de SUW ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van corporaties wordt in samenhang met haar verbonden ondernemingen beschouwd. De SUW heeft geen verbonden ondernemingen

1.2. Reikwijdte Reglement financieel beleid en beheer

Het Reglement van de SUW heeft betrekking op de gehele organisatie.

1.3. MeerJarenBegroting (MJB)

De SUW stelt jaarlijks een Meerjarenbegroting (MJB) op voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, conform BTIV artikel 104 lid 2 sub b. De meest actuele MJB van de SUW betreft MJB 2022 - 2026 en deze is goedgekeurd door de RvC in de vergadering van xxx.

1.4. Streefwaarden en prestatieindicatoren

De SUW neemt in de MJB tevens voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, streefwaarden en prestatie-indicatoren op, die betrekking hebben op de in die jaren te verwachte financiële situatie en financiële risico's, conform BTIV artikel 104 lid 2 sub c. De minimale streefwaarden uit de MJB zijn vastgesteld door het WSW en de AW. De SUW neemt vanaf 2016 een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een aparte paragraaf op in de MJB.

1.5. Mandatering

De SUW hanteert een procedureregeling waarin de mandatering is opgenomen op het gebied van betalingen, offertes, treasury etc.

In deze mandateringsregeling (procedureregeling) zijn minimaal opgenomen bepalingen ten aanzien van de, door de RvC vast te stellen, bedragen die ten hoogste met een besluit van het bestuur gemoeid mogen zijn zonder dat het onderworpen is aan goedkeuring van de RvC, en de criteria voor die goedkeuring. Dit conform BTIV artikel 104 lid 2 sub d.

2. Interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van de SUW

2.1. Managementinformatie

De administratie is zodanig ingericht dat op ieder gewenst moment op basis van adequate managementinformatie inzicht kan worden verkregen in de uitkomsten van de te hanteren streefwaarden

en prestatie-indicatoren zoals die worden gehanteerd door de toezichthouders en zijn opgenomen in de MJB. Dit conform BTIV artikel 105 lid 1 sub a.

De SUW stuurt op de streefwaarden en prestatie-indicatoren aan de hand van managementinformatie, bijvoorbeeld kwartaalrapportages. De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die de corporatie hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die de corporatie heeft onderkend, alsmede de maatregelen die zijn genomen ter beheersing van de risico's.

Met opmerkingen [HL1]: Harry gaan jullie niet over op tertiaal?

2.2. Risicobeheersing

De beheersing van de financiële risico's maakt onderdeel uit van de reguliere bedrijfsvoering conform BTIV artikel 105 lid 1 sub b. Eenmaal per jaar organiseert Bestuurder in samenspraak met RvC, controller en Coördinator Financiën en Bedrijfsvoering een workshop met het thema In control zijn: de balans tussen hard en soft controls.

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

De SUW hanteert ten aanzien van het beheersen van de financiële risico's een controle-technische functiescheiding ten aanzien van het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten en ten aanzien van beleggingsactiviteiten). Binnen de SUW zijn dan ook de volgende functies ten aanzien van leningen, geldmiddelenbeheer, derivaten en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- Beschikkende en registrerende functie: deze is toegewezen aan het Bestuur.
- Beherende en bewarende functie: deze functie ligt bij de coördinator Financiën en Bedrijfsvoering.
- Controlerende functie: medewerker Financiën & Control.

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden: Intern twee keer per jaar een toets door het Bestuur en extern twee keer per jaar een toets met de accountant. Deze zijn vastgelegd in het treasurystatuut SUW.

Alleen voor de initiële goedkeuring van het Reglement stuurt de SUW de Aw de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toe.

De SUW draagt er zorg voor dat dit Reglement ook bij toekomstige wijzigingen, met betrekking tot bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen rond treasuryactiviteiten, compliant blijft aan wet- en regelgeving. De corporatie maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

Echter, de SUW zal na initiële goedkeuring van het Reglement door de Aw wijzigingen in proces- en functiebeschrijvingen niet meer afzonderlijk ter goedkeuring voor leggen aan de Aw. Dit alles conform BTIV artikel 105 lid 1 sub c.

2.4. Organisatiestructuur financieel beleid en beheer

De inrichting van het financieel beleid en beheer voldoet aan de op grond van BTIV 105 lid 1 sub d beschreven voorschriften omtrent een voor de corporatie passende organisatiestructuur, waaronder in elk geval voorschriften omtrent bevoegdheden en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de RvC en de controlerend accountant.

De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij uitvoering heeft gegeven aan een passende organisatiestructuur en werkt daarbij tenminste de in BTIV 105 lid 1 sub d genoemde aspecten uit, dan wel neemt verwijzingen op naar relevante documenten waar deze aspecten zijn uitgewerkt.

2.5. Eindverantwoordelijkheid met betrekking tot financiële- en controlfunctie

Bij de SUW is het Bestuur belast met de financiële- en controlfunctie, eindverantwoordelijk. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie

Bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen zal de SUW de RvC altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

Voor de specifieke besluiten met verstreckende gevolgen zijn deze besluiten opgenomen in de statuten van de SUW. In de statuten van SUW zijn een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd die goedkeuring behoeven van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de financiële functie (Coördinator Financiën en Bedrijfsvoering) worden betrokken alsmede de controller. Beiden dienen hun advies te formuleren in een afzonderlijk memo bij deze specifiek benoemde besluiten.

Het betreft de volgende bestuursbesluiten, waarbij de financiële- en controlefunctie betrokken dient te worden omdat er sprake is van, of een vermoeden van, verstreckende financiële gevolgen², omtrent:

- a) overdracht of overgang van de door de stichting in stand gehouden onderneming dan wel een overwegend deel van die onderneming aan een derde;
- b) het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de stichting met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennote in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de stichting;
- c) het doen van een investering ten behoeve van de volkshuisvesting, indien daarmee ten minste tweehonderd vijftig duizend euro (€ 250.000,00) exclusief btw gemoeid is, met uitzondering van investeringen ten behoeve van het in stand houden van of treffen van voorzieningen aan onroerende zaken in eigendom van de stichting en investeringen die reeds zijn opgenomen in de goedgekeurde begroting;
- d) wijziging van de statuten en de vaststelling of wijziging van het bestuursreglement, klokkenluidersregeling en integriteitscode;
- e) ontbinding van de stichting of wijziging van de rechtsvorm ;
- f) het aanvragen van surseance van betaling of aangifte van faillissement van de stichting;
- g) de gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de stichting;
- h) een ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een twee of meer werknemers van de stichting of van personen die als zelfstandigen of in een rechtspersoon of vennootschap daarin werkzaam zijn;
- i) het vervreemden van onroerende zaken en hun onroerende en infrastructurele aanhorigheden van de stichting, het daarop vestigen van een recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik, en het overdragen van de economische eigendom daarvan, tenzij: met het betrokken besluit van het bestuur een bedrag van minder dan vijfhonderdduizend euro (€ 500.000,00) exclusief btw per jaar gemoeid is, dan wel het betrokken besluit transacties betreft met betrekking tot woongelegenheden van welke de beoogde verkrijgers natuurlijke personen zijn en waarin die persoon of een bloed- of aanverwant in de eerste graad van die persoon zijn woonverblijf heeft of zal hebben. Toestemming van de raad van commissarissen is niet nodig bij het vervreemden van onroerende zaken die, bij goedgekeurd besluit van de raad van commissarissen, zijn aangewezen voor verkoop.
- j) het vaststellen van het overzicht van de voorgenomen werkzaamheden in de gemeenten waar de stichting feitelijk werkzaam is;
- k) de vaststelling van het volkshuisvestingsverslag;

² Volgens de wettelijke bepalingen betreft de opsomming alleen besluiten met verstreckende financiële gevolgen. Echter, om consistent te zijn met de statuten met betrekking tot de RvC, is het wenselijk om hier a t/m u op te nemen.

- l) vaststelling van de begroting dan wel wijziging van de begroting. Indien de wijziging in de begroting betrekking heeft op een verschuiving van de begrote post planmatig onderhoud is geen goedkeuring van de raad van commissarissen nodig, tenzij de wijziging een bedrag van eenhonderdduizend euro (€ 100.000,00) te boven gaat.;
- m) vaststelling van de meerjarenprognoses en de financiële meerjarenplanning;
- n) het uitgeven van schuldbrieven;
- o) het bezwaren van de in dit lid onder i. bedoelde zaken;
- p) het aangaan van overeenkomsten waarbij de stichting zich als borg of hoofdelijke medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een ander verbindt;
- q) het vaststellen dan wel wijzigen van een Reglement voor het financiële beleid en beheer, inclusief het investerings-, beleggings- en treasurystatuut;
- r) het oprichten van andere rechtspersonen;
- s) het vaststellen dan wel wijzigen van het beleid van de stichting op hoofdlijnen;
- t) het uitoefenen van stemrecht op aandelen in een dochtermaatschappij van de stichting alsook op aandelen die een deelneming van de stichting vormen;
- u) de opdracht tot het uitvoeren van visitatie bij de stichting en de wijze van uitvoering van en verslaggeving over de visitatie.

2.7. De controlfunctie

De controlfunctie wordt uitgevoerd door de Controller. Deze functie wordt gecombineerd met de functie Financien & Control. Laatstgenoemde functie omvat de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 3°.

De controlfunctie kan zowel gevraagd als ongevraagd het bestuur en de RvC adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°. De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.. De specifieke controle opdrachten van deze functionaris worden in de controleaanpak conform artikel 2.12 vastgesteld.

2.8. Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer

De RvC van de SUW heeft voldoende kennis van het financieel beleid en beheer. Dit wordt geoperationaliseerd in de opleidingsprogramma's van de commissarissen om zo kennis op dit vlak te vergaren, danwel op peil te houden. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub f. De corporatie maakt inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

2.9. Auditcommissie

De RvC van de SUW stelt geen auditcommissie³ in. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g.

2.10. Bespreken financiële risico's

Het bestuur, de RvC en de controller bespreken minimaal 2 keer per jaar de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het bestuur opgestelde rapportage. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant en met de Controller en de Coördinator Financiën en Bedrijfsvoering die belast zijn met de beheersing van de risico's. Deze bespreking vindt plaats zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i. De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

³ Dit is verplicht voor TI's met meer dan 10.000 vhe's.

2.11. Financiële jaarplan

Het bestuur van de SUW legt het financiële jaarplan (zoals opgenomen in Meerjaren Begroting) ter goedkeuring voor aan de RvC. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft. (bijvoorbeeld: 'vorenstaande is geborgd in Artikel 7.4 in de statuten, waarin is bepaald dat besluiten van het bestuur hierover aan goedkeuring van de RvC zijn onderworpen').

2.12. Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met het bestuur, de Controller en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

3. Specifieke Treasury-bepalingen

3.1. Algemene bepalingen

Het lenen van gelden met het doel deze uit te zetten bij dezelfde of een andere partij ("near banking") niet is toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub d. Het verstrekken van leningen aan derden is niet toegestaan overeenkomstig art. 45 lid 2 van de Woningwet, zoals nader uitgewerkt in artikel 48 BTiV.

3.2. Derivaten

De SUW hanteert t.a.v. derivaten de volgende bepalingen: De SUW maakt onder geen beding gebruik van derivaten zoals vastgelegd in het treasurystatuut van **september 2018 als bijlage bijgevoegd.**

3.3. Beleggingen en collegiale leningen

De SUW hanteert t.a.v. beleggingen en het verstrekken van collegiale leningen de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- De SUW belegt niet. Dit wordt door De SUW vormgegeven doordat het enkel gebruik maakt van een Rekening courant en een Spaarrekening Zoals vastgelegd in het treasurystatuut van **september 2018 als bijlage bijgevoegd.**

Met betrekking tot het verstrekken van collegiale leningen gelden de volgende aanvullende bepalingen:

- De looptijd van de collegiale lening bedraagt maximaal 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub a
- De rente van de collegiale lening is niet hoger dan het geldende rentemaximum van WSW, conform RTiV artikel 40a sub b
- De gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening is conform de in RTiV opgenomen modelovereenkomst, conform RTiV artikel 40a sub c
- Collegiale leningen worden uitsluitend verstrekt uit middelen die zijn ondergebracht in de daeb-tak, conform RTiV artikel 40a sub d.
- Over het verstrekken van collegiale leningen wordt verantwoording afgelegd in het jaarverslag, conform RTiV artikel 40a sub e.