

REGLEMENT FINANCIËEL BELEID EN BEHEER

WONINGSTICHTING NIEUWKOOP

De ingangsdatum van dit reglement is 16-12-2016. Het reglement wordt eens in de drie jaar op actualiteitswaarde getoetst en zo nodig aangepast, tenzij op grond van gewijzigde regelgeving dit eerder noodzakelijk wordt geacht

Goedgekeurd door de Autoriteit woningcorporaties ¹ d.d. 15-12-2016 en 2-11-2017

Geactualiseerd: 2018, 2020 en 2022 (aan de hand van het door de AW goedgekeurde aangepaste model-reglement van Aedes & VTW van december 2021).

Vastgesteld d.d. 1-6-2022

Mw. C. Nolet
Directeur-bestuurder

Goedgekeurd d.d. 1-6-2022

E.J. Koeslag
Voorzitter RvC

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	5
2.2. Risicobeheersing.....	5
2.3. Proces- en functiebeschrijvingen	5
2.4. Organisatiestructuur financieel beleid en beheer.....	6
2.5. Eindverantwoordelijkheid met betrekking tot financiële- en controlfunctie	6
2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie.....	8
2.7. De controlfunctie.....	9
2.8. Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer.....	10
2.9. Auditcommissie	10
2.10. Bespreken financiële risico's	10
2.11. Financiële jaarplan.....	10
2.12. Controleanpak	10
3. Specifieke Treasury-bepalingen.....	11
3.1. Algemene bepalingen.....	11
3.2. Derivaten	11
3.3. Beleggingen en collegiale leningen	11
Bijlage A	13

Inleiding

Woningstichting Nieuwkoop (WSN) 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 WSN 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: RTiV) zijn nadere eisen gesteld aan dit Reglement.

De eisen die aan het Reglement van WSN 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.

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

Wijzigingen van het Reglement worden ter goedkeuring voorgelegd aan de raad van commissarissen en verantwoord in het jaarverslag, conform art 103 lid 2.BTiV. Wijzigingen die (mede) betrekking hebben op het beleid of beheer van derivaten van de toegelaten instelling, dochtermaatschappij of verbonden onderneming, waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan, worden tevens ter goedkeuring aan de AW voorgelegd.

WSN 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 WSN dat het Reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de RvC.

Indien WSN 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 13, 14 en 103 tot en met 108 van het BTiV en 40a 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 WSN 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 40 a en 41). Conform BTiV artikel 103 heeft het bestuur geconstateerd dat dit Reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het op 1 juni 2022 voorgelegd ter goedkeuring aan de RvC. De RvC heeft het d.d. 1 juni 2022 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt WSN 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 lid 1 zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van WSN ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van WSN wordt in samenhang met de haar verbonden ondernemingen beschouwd. De verbonden ondernemingen zijn weergegeven in bijlage A.

1.2. Reikwijdte Reglement financieel beleid en beheer

Het reglement van WSN geldt waar dat specifiek is aangegeven voor haar dochtermaatschappijen en de in bijlage A genoemde ondernemingen (waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan) in de zin van de Woningwet.

WSN maakt conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d in het jaarverslag melding van de met haar verbonden ondernemingen. (opmerking: de wijze waarop wordt geregeld in de Rtiv, artikel 41 lid 4).

1.3. MeerJarenBegroting (MJB)

WSN en de in bijlage A genoemde ondernemingen stellen 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 WSN betreft document Meerjarenbegroting 2022-2026 en deze is goedgekeurd door de RvC.

1.4. Streefwaarden en prestatieindicatoren

WSN 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/maximale streefwaarden uit de MJB sluiten aan bij die van het WSW en de Aw. WSN neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een apart hoofdstuk / paragraaf op in de MJB.

1.5. Mandatering

WSN hanteert een mandateringsregeling uitgewerkt in de zogenoemde procuratieregeling.

In deze mandateringsregeling 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 e.

2. Interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van WSN en, voor zover het haar verbonden ondernemingen betreft, de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van die verbonden ondernemingen.

De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan WSN de feitelijke uitvoering en inrichting vermoedelijk elders heeft belegd (zoals in de statuten van de T.I, het reglement van de Raad van Commissarissen, het bestuursreglement, het Investeringsstatuut, het Treasurystatuut en het verbindingsstatuut) maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit Reglement

2.1. Managementinformatie

De administratie is zodanig ingericht dat op ieder gewenst moment op basis van adequate managementinformatie inzicht kan worden verkregen in de ontwikkeling 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 corporatie stuurt op de streefwaarden en prestatie-indicatoren aan de hand van de minimaal twee keer per jaar opgestelde managementrapportages. 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.

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.

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

WSN 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 WSN zijn dan ook de volgende functies ten aanzien van leningen, geldmiddelenbeheer, derivaten en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- Beschikkende functie: deze is toegewezen aan het Bestuur.
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door de senior-medewerker Financiën, afdeling financiën, waar de administratie plaats vindt van alle transacties zoals die door Treasury worden uitgevoerd.
- Beherende functie: deze functie ligt bij de manager Financiën, afdeling financiën.
- Bewarende functie: beheer van de bankmiddelen is bij de medewerker Financiën, afdeling financiën).
- Controlerende functie: manager financiën, afdeling financiën, in samenwerking met de Treasury commissie en de externe accountant.

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

1. Cashmanagement.
2. Financieringsmanagement.
3. Beleggingsmanagement.
4. Renterisicomanagement.

Deze zijn vastgelegd in het treasuryjaarplan.

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

WSN 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, WSN 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.

WSN heeft in deze paragraaf inzichtelijk gemaakt hoe zij uitvoering heeft gegeven aan een passende organisatiestructuur en werkt daarbij tenminste de in BTiV 105 lid 1 sub d en e genoemde aspecten uit, dan wel neemt verwijzingen op naar relevante documenten waar deze aspecten zijn uitgewerkt.

Ten aanzien van de voorschriften met betrekking tot beleggingsactiviteiten en de hierbij passende organisatiestructuur wordt verwezen naar het vigerende treasurystatuut van WSN.

De RvC houdt toezicht op het algemene beleid van het bestuur, op de algemene gang van zaken en op de naleving van wet- en regelgeving binnen WSN.

Dit houdt onder andere in dat de RvC samen met de Bestuurder verantwoordelijk is voor de Governance structuur en de naleving van de Governancecode Woningcorporaties. Daarnaast heeft de RvC een adviserende rol c.q. klankbordfunctie. Tenslotte vervult de RvC de rol van werkgever voor de Bestuurder.

De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de RvC staan beschreven in de statuten van de stichting en het reglement RvC. In deze reglementen zijn ook bepalingen opgenomen t.a.v. de informatieplicht van het Bestuur richting de RvC. De RvC ontvangt een afschrift van de integrale toezichtbrief van de Aw, de beoordelingen van het WSW en de accountant.

Het bestuur wordt gevormd door de Bestuurder. De taken en verantwoordelijk- en bevoegdheden van het bestuur zijn omschreven in de statuten van WSN en zijn verder uitgewerkt in het bestuursreglement.

De hoofdstructuur van WSN bestaat uit twee afdelingen: Wonen & Vastgoed en Financiën. Elke afdeling heeft een Manager. Deze vormen samen met het Bestuur het MT.

Hieronder is een nadere uitwerking opgenomen van het financiële beleid en beheer met betrekking tot de onderwerpen financiële planning, rapportage en rol van de controlerend accountant.

Financiële planning

- Eens per vijf jaar wordt een ondernemingsplan opgesteld. In het ondernemingsplan worden de missie en de doelstellingen van WSN opnieuw geformuleerd om ervoor te zorgen dat ze blijven aansluiten bij de maatschappelijke taak. Het ondernemingsplan bevat uitwerkingen van doelstellingen in kengetallen die gemonitord kunnen worden.
- WSN heeft een Portefeuillestrategie waarin op grond van marktanalyse, ondernemingsplan en portefeuillebeleid per complex is bepaald wat het toekomstperspectief is. De portefeuillestrategie kijkt minimaal tien jaar vooruit en wordt eens per vier vijf jaar geactualiseerd.
- Jaarlijks wordt in het najaar een begroting en een treasuryjaarplan opgesteld voor het komende jaar en ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC. Op basis hiervan is het Bestuur geautoriseerd om uitgaven te doen. In het bestuursreglement van WSN is vastgelegd op welke wijze met afwijkingen ten opzichte van de begroting wordt omgegaan.
- In de begroting zijn de financiële kengetallen opgenomen die gelden voor investeringsbeslissingen in het jaar waarop de begroting betrekking heeft. Deze kengetallen maken onderdeel uit van de besluitvorming van de RvC.

- Het Treasuryjaarplan bevat een voortschrijdende 12-maands liquiditeitsbegroting en indien van toepassing een voorstel voor aan te trekken leningen. Dit voorstel maakt onderdeel uit van de besluitvorming van de RvC.
- Tegelijk met de begroting wordt een financiële meerjarenraming opgesteld voor een periode van minimaal 5 jaar. In de meerjarenraming worden de financiële parameters ingerekend aan de hand waarvan o.a. de Aw en het WSW, WSN beoordelen. De parameters die als input gebruikt worden in de berekeningen, worden geëxpliciteerd en toegelicht.
- Het Bestuur legt de financiële meerjarenraming 'ter goedkeuring voor extern gebruik' voor aan de RvC. Deze goedkeuring heeft geen autoriserende kracht; de goedkeuring strekt niet zover dat budgetten mogen worden toegewezen of investeringsplannen mogen worden uitgevoerd. De goedkeuring is met name bedoeld voor de verstrekking van gegevens aan de Aw en het WSW.

Monitoring en rapportage

- Conform wettelijke voorschriften en termijnen wordt jaarlijks correct en tijdig de jaarrekening over het voorgaande jaar opgesteld. De Bestuurder legt deze ter vaststelling voor aan de RvC.
- In het jaarverslag wordt de voortgang en realisatie opgenomen van de (financiële) doelstellingen die zijn opgenomen in het ondernemingsplan.
- Na het einde van ieder kwartaal zorgt de manager financiën voor een overzicht budgetbewaking die betrekking hebben op de uitvoering van de reguliere werkzaamheden van WSN.
- Minimaal tweemaal per jaar wordt een rapportage opgesteld over de inhoudelijke en financiële resultaten in de voorgaande periode. Alle onderdelen van het reguliere werk en van de vastgoedprojecten komen aan de orde. De rapportage bevat tevens een winst- en verliesrekening, kasstroomoverzicht, liquiditeitenraming en overzicht van de uitgaven in vastgoedprojecten. De periodieke rapportage wordt ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd.

Rol controlerend accountant

- Conform de wettelijke voorschriften selecteert en benoemt de RvC de controlerend accountant.
- De controlerend accountant consulteert en adviseert de RvC inzake de samenstelling van de jaarlijkse controleaanpak en de speciale aandachtspunten.
- De controlerend accountant neemt kennis van de periodieke rapportages zoals genoemd bij het onderdeel: monitoring en rapportage.

Als onderdeel van de controle van de jaarrekening voert de controlerend accountant een interim controle uit welke primair gericht is op het identificeren en toetsen van de interne beheersingsmaatregelen in de (financiële) bedrijfsvoering welke relevant zijn voor een betrouwbare jaarverslaglegging. Naar aanleiding van de jaarrekening controle brengt de accountant aan de RvC en het bestuur, indien noodzakelijk, een managementletter en een accountantsverslag uit.

WSN kent een budgethouderstructuur, waarbij de budgethouders verantwoordelijk zijn voor de uitputting van de toegekende budgetten. De betalingen worden ondertekend voor akkoord voor levering en akkoord voor betaling. Het inlezen van betalingen wordt gedaan door een financieel medewerker van de afdeling financiën. Bij WSN wordt het twee-handtekeningenstelsel gehanteerd.

WSN zorgt bij de operationele uitwerking voor een scheiding tussen de beschikkende, uitvoerende, registerende en controlerende functies. Bij iedere financiële transactie vindt autorisatie plaats door twee functionarissen, het zogenaamde 'vier-ogen-principe'.

De taken en verantwoordelijkheden van de betrokken medewerkers/functies is uitgewerkt in de procuratieregeling.

Naast het ondernemingsplan zijn er de volgende belangrijke beleids- en beheerkaders:

- Bestuursreglement;
- Portefeuillestrategie
- Huurbeleid;
- Verkoopbeleid;
- Reglement financieel beleid en beheer;
- Treasurystatuut en -jaarplan;
- Het verbindingsstatuut;
- Het investeringsstatuut;
- Procuratie reglement;
- Arbo beleidsplan;
- P&C-cyclus (continue) bestaande uit begroting/ meerjarenprognoses, managementrapportages en jaarverantwoording;
- Toepassing door WSN van de Governancecode woningcorporaties.

Met betrekking tot de projecten wordt gewerkt met het investeringsstatuut, een kader waarin de regels worden aangegeven waarbinnen investeringsbesluiten van WSN dienen te worden genomen. Daarbij wordt het Direct Rendement van een investering vergeleken met het gemiddelde Direct Rendement van de gehele woningportefeuille en afgezet langs de ontwikkelpaden van projecten: initiatief tot en met nacalculatie, waarover verantwoording wordt afgelegd in zogenoemde faseverslagen. Per project worden de risico's verantwoord door middel van Atrisk Pro en verantwoord in de managementrapportages projecten.

2.5. Eindverantwoordelijkheid met betrekking tot financiële- en controlfunctie

Bij WSN is het Bestuur m.b.t. 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 WSN het MT en daarbinnen specifiek de manager Financiën 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 WSN respectievelijk de statuten van de verbonden onderneming. In de Statuten van WSN onder artikel 7.4 zijn een aantal

bestuursbesluiten specifiek benoemd die goedkeuring behoeven van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de manager Financiën worden betrokken.

Het betreft de volgende bestuursbesluiten, waarbij de manager Financiën betrokken dient te worden omdat er sprake is van, of een vermoeden van, verstrekking van financiële gevolgen, 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 € 1.000.000,- 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) ;
- d) wijziging van de statuten en de vaststelling of wijziging van het bestuursreglement;
- 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 aanmerkelijk aantal 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 € 10.000.000,- exclusief BTW 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] ;
- j) het vaststellen van het overzicht van de voorgenomen werkzaamheden in de gemeenten waar de stichting feitelijk werkzaam is;
- k) een fusie als bedoeld in artikel 309 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van de stichting en betrokkenheid van de stichting bij een verkrijging van het gehele vermogen als bedoeld in artikel 53 lid 9 Woningwet;
- l) vaststelling dan wel wijziging van de begroting;
- 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 verbonden onderneming;

2.7. De controlfunctie

De controlfunctie wordt uitgevoerd gezien het gegeven dat WSN minder dan 2.500 VHE in bezit heeft uitgevoerd door de manager Financiën, afdeling financiën, en niet in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen en omvat ook de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 3°.

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

De RvC van WSN 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. Naar aanleiding van de zelfevaluatie wordt gekeken naar de leerbehoefte van de voltallige Raad van Commissarissen en haar individuele leden. WSN heeft dit inzichtelijk gemaakt en geborgd in het reglement van de Raad van Commissarissen. Jaarlijks legt de RvC verantwoording af over haar opleidingsprogramma in haar jaarverslag.

2.9. Auditcommissie

De RvC van WSN stelt gezien het gegeven dat WSN minder dan 10.000 vhe in bezit heeft geen auditcommissie in. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g.

2.10. Bespreken financiële risico's

Het bestuur en de RvC bespreken minimaal tweemaal 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 de manager Financiën die belast is met de beheersing van de risico's. Deze bespreking kan plaatsvinden zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i. WSN heeft dit inzichtelijk gemaakt en geborgd in haar reglement Raad van Commissarissen.

2.11. Financiële jaarplan

Het bestuur van WSN legt het financiële jaarplan ter goedkeuring voor aan de RvC. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. 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 (in- en externe) controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met het bestuur, de manager Financiën en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. WSN heeft dit inzichtelijk gemaakt en geborgd in haar reglement van de Raad van Commissarissen en het bestuursreglement.

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.

3.2. Derivaten

WSN heeft in haar treasurystatuut vastgelegd dat er geen financiële derivatencontracten worden afgesloten. Het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten is bij WSN niet van toepassing.

3.3. Beleggingen en collegiale leningen

WSN, de dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen hanteren t.a.v. beleggingen en het verstekken van collegiale leningen de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- WSN, de dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie voor beleggingen en collegiale leningen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van beleggingen uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- In het Treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond beleid en uitvoering ten aanzien van het beleggen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub a.
- In het Treasurystatuut zijn mogelijke soorten beleggingen en omvang daarvan opgenomen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub b.
- In het Treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond mogelijke looptijden van beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub c.
- In het Treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen (voor t.i.'s en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A) rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- WSN en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit bij financiële instellingen als bedoeld in BTiV artikel 13. Indien bij banken wordt uitgezet dienen deze conform BTiV artikel 13 lid 2a ten minste in het bezit te zijn van een single A-rating of een daarmee vergelijkbare rating, afgegeven door ten minste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch. Conform BTiV artikel 13 lid 2a en 5.
- WSN en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit bij financiële ondernemingen die gevestigd zijn in een lidstaat die ten minste beschikt over een AA-rating afgegeven door ten minste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub e.
- WSN en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- WSN en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen in euro's. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- WSN en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- WSN en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen geen beleggingen met een looptijd > 5 jaar. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub i.
- De middelen die zijn gemoeid met de beleggingen, gedurende de looptijd van de belegging, zijn niet nodig om te voldoen aan lopende financiële verplichtingen, zoals blijkend uit de kasstroomprognose. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub j.
- De beleggingen worden zoveel mogelijk aangehouden tot de bij aanvang van de belegging vastgestelde looptijd. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub k.
- WSN en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezichtbelemmerende clausules aan. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.

- WSN en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A, waarvan de beleggingsportefeuille op 1 juli 2015 niet voldoet aan deze regeling, heeft een plan van aanpak opgesteld dat is gericht op het zo spoedig mogelijk beëindigen van die beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 2.

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 bij een looptijd tot en met 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub b.
- De gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening is conform de in de bijlage bij 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.

Bijlage A

Op het moment van goedkeuren en vaststellen van dit reglement heeft WSN geen dochtermaatschappijen.