

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
Vastgesteld en Goedgekeurd door de RvC d.d. 16-12-2016
Goedgekeurd door de Autoriteit woningcorporaties ¹ d.d. 15-12-2016
Geactualiseerd: 10-11-2020.

Opnieuw vastgesteld en goedgekeurd d.d. 25-11-2020.

Vastgesteld 25-11-2020

Mw. C. Nolet
Directeur-bestuurder

Goedgekeurd d.d. 25-11-2020

E.J. Koeslag
Voorzitter RvC

¹ Zie Btiv 2015, artikel 103.

Inhoud

0.	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 prestatie indicatoren	4
1.5.	Mandatering	5
2.	Interne kaders	6
2.1.	Managementinformatie	6
2.2.	Risicobeheersing	6
2.3.	Proces- en functiebeschrijvingen	7
2.4.	Organisatiestructuur financieel beleid en beheer	7
2.5.	Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en control functie	10
2.6.	Betrokkenheid financiële- en control functie	10
2.7.	De control functie	12
2.8.	Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer	12
2.9.	Auditcommissie	12
2.10.	Bespreken financiële risico's	12
2.11.	Financiële jaarplan	13
2.12.	Controleaanpak	13
3.	Specifieke Treasury-bepalingen	14
3.1.	Algemene bepalingen	14
3.2.	Derivaten	14
3.3.	Beleggingen	14

0. 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: regeling) zijn nadere eisen gesteld aan dit reglement.

De eisen die aan dit 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.

WSN zorgt er voor dat het reglement financieel beleid en beheer actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen is en dat zij na ziet toe op de naleving daarvan. Het reglement wordt jaarlijks op actualiteitswaarde getoetst en zo nodig aangepast.

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

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.

De goedkeuring door de Aw is de (formele) toetsing dat het reglement financieel beleid en beheer in opzet aan de wettelijke kaders voldoet. Naleving en werking van het reglement zal de Aw in een later stadium bij de uitoefening van zijn toezicht toetsen.

De voorwaarden die zijn gesteld aan de inhoud van dit reglement zijn opgenomen in de artikelen 14 en 103 tot en met 108 van de BTiV en 41 tot en met 46 van de regeling.

Dit reglement is enerzijds een omschrijving van de werkwijze, anderzijds is in het reglement vastgelegd hoe wordt toegezien op de werkwijze. De externe accountant zal ook op de naleving van het reglement moeten toezien. WSN heeft dit inzichtelijk gemaakt en geborgd in het reglement van de Raad van Commissarissen.

1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer

Het reglement financieel beleid en beheer is onderdeel van het toetsingskader van WSN zoals opgenomen in de Governance structuur WSN. Het Governance structuur biedt een overzicht van de meest relevante spelregels en beoordelingskaders waarmee commissarissen hun functie van toezichthouder gestructureerd en optimaal kunnen uitoefenen. Voor medewerkers geeft het inzicht binnen welke kaders WSN acteert.

Het reglement financieel beleid en beheer 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 41 tot en met 46). Conform BTiV artikel 103 heeft het bestuur geconstateerd dat dit reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het op 1-9-2016 voorgelegd ter goedkeuring aan de RvC. De RvC heeft het d.d. 26-9-2016 goedgekeurd. In november 2018 en 2020 is dit reglement geactualiseerd.

Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt corporatie WSN in het reglement financieel beheer 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 financieel beleid en beheer hebben in principe betrekking op de gehele organisatie (dus zowel de daeb-tak alsook de niet daeb-tak), tenzij er expliciet wordt vermeld dat hier van wordt afgeweken.

1.1. Doelstellingen financieel beleid en beheer

Conform BTiV artikel 104 lid 2 sub a 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 corporatie WSN wordt in samenhang met de eventueel aan haar verbonden ondernemingen beschouwd.

1.2. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Het reglement financieel beleid en beheer heeft betrekking op WSN en de eventueel aan haar verbonden ondernemingen.

1.3. MeerJarenBegroting (MJB)

WSN en eventueel verbonden 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.

1.4. Streefwaarden en prestatie indicatoren

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 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 aparte paragraaf op in haar MJB.

1.5. Mandatering

Corporatie WSN hanteert een mandateringsregeling uitgewerkt in de zogenoemde procuratieregeling. In de statuten, het treasurystatuut, het investeringsstatuut, in de door de RvC goedgekeurde begroting, het treasuryjaarplan en in de procuratieregeling 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 WSN.

De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan corporatie WSN de feitelijke uitvoering en inrichting 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 verbindingen statuut.

2.1. Managementinformatie

De administratie van WSN 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.

Om op ieder gewenst moment zicht te hebben stelt WSN minimaal twee keer per jaar managementrapportages op. 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.

Het bestuur van WSN is verantwoordelijk voor de interne risicobeheersings- en controlesystemen, voor het actief managen van de strategie, voor het beheersen van de financiële en operationele risico's en voor het beperken van de impact van de mogelijke incidenten.

Op operationeel niveau werkt WSN met een vastgestelde jaarbegroting. Dit is afgeleide van het geldende ondernemingsplan, de meerjarenprognoses voor de organisatie en voor de ontwikkelingen van de liquiditeiten en het vermogen. Hiernaast kent WSN voor de belangrijkste risico's aanvullende instrumenten ten behoeve van het risicomanagement:

Conform het investeringsstatuut worden alle vastgoedinvesteringen en desinvesteringen getoetst aan de vastgestelde normen, zoals vervat in het investeringsstatuut, op basis waarvan het bestuur geadviseerd wordt.

Conform het Treasurystatuut worden risicovolle Treasury transacties getoetst aan de normen uit het Treasurystatuut. Daarnaast is conform het Treasurystatuut een Treasury Commissie benoemd met een onafhankelijke externe adviseur. In het Treasurystatuut zijn de taken en verantwoordelijkheden vastgelegd.

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

WSN hanteert t.a.v. het beheersen van de financiële risico's een controle technische functiescheiding t.a.v. de treasuryfunctie (lenen, geldmiddelenbeheer, en ten aanzien van beleggingsactiviteiten). Binnen WSN zijn dan ook de volgende functies t.a.v. leningen, geldmiddelenbeheer en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- beschikkende functie: deze is toegewezen aan functie directeur-bestuurder.
- 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 controle accountant.

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

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

Alleen voor de initiële goedkeuring van het reglement financieel beleid en beheer heeft corporatie WSN de Aw de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toegestuurd.

WSN draagt er zorg voor dat dit reglement ook bij toekomstige wijzigingen, met betrekking tot bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen rond treasury activiteiten, compliant blijft aan wet- en regelgeving. WSN heeft dit in haar treasurystatuut inzichtelijk gemaakt en geborgd.

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

Op grond van BTiV 105 lid 1 sub d bevat het reglement voorschriften omtrent een voor de corporatie passende organisatiestructuur m.b.t. het financiële beleid en beheer, 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 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: Woondiensten en Financiën. Elke afdeling heeft een Manager. Deze vormen samen met de Bestuurder 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 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 de Bestuurder 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.
- De Bestuurder 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 tertiaal zorgt de manager financiën voor een overzicht budgetbewaking die betrekking hebben op de uitvoering van de reguliere werkzaamheden van WSN.
- Minimaal twee maal 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.

Wij zorgen 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, tertiaalrapportages en jaarverantwoording;
- Toepassing door WSN van de Governancecode woningcorporaties en de Aedescode.

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 en verantwoord in de tertiaalrapportages projecten.

2.5. Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en control functie

Bij WSN is de directeur-bestuurder, m.b.t. de financiële- en control functie, eindverantwoordelijk. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

2.6. Betrokkenheid financiële- en control functie

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°.

In de statuten van WSN en het bestuursreglement zijn een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd waaronder besluiten met verstreckende gevolgen, die

voorafgaande goedkeuring behoeven van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de manager Financiën worden betrokken. En aanwezig zijn bij de behandeling hiervan binnen de RvC. Tevens vervult de manager financiën een onafhankelijke rol naar de RvC.

Het betreffen de volgende bestuursbesluiten, waarbij de financiële- en controlefunctie betrokken dient te worden wanneer 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 € 1.000.000,- exclusief btw gemoeid is;
- 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) de vaststelling van het volkshuisvestingsverslag;
- 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;

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

- 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 treasury statuut;
- 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 control functie

De control functie bij WSN wordt gezien het gegeven dat WSN minder dan 2500 VHE in bezit heeft uitgevoerd door de manager Financiën, afdeling financiën, en niet in een afzonderlijke organisatie-eenheid³ 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°. WSN heeft dit inzichtelijk gemaakt en geborgd in het reglement van de Raad van Commissarissen.

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 auditcommissie⁴ in. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g.

2.10. Bespreken financiële risico's

Het bestuur en de RvC bespreken minimaal twee keer per jaar bestuur opgestelde managementrapportage. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant en manager Financiën die belast is met de beheersing van de risico's. Deze bespreking vindt plaats buiten de aanwezigheid van het bestuur. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i WSN heeft dit inzichtelijk gemaakt en geborgd in haar reglement Raad van Commissarissen.

³ Dit is verplicht voor Ti's met meer dan 2.500 vhe's.

⁴ Dit is verplicht voor Ti's met meer dan 10.000 vhe's.

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. WSN heeft dit inzichtelijk gemaakt en geborgd in haar reglement Raad van Commissarissen en het bestuursreglement.

2.12. Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met de bestuurder, 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

In dit hoofdstuk gaan wij in op alle bepalingen die in het beoordelingskader van de Aw zijn opgenomen t.a.v. specifieke bepalingen die van toepassing zijn.

3.1. Algemene bepalingen

Het lenen van gelden met het doel deze uit te zetten bij dezelfde of een andere partij ("near banking") is niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub d.

3.2. Derivaten

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

3.3. Beleggingen

WSN hanteert t.a.v. beleggingen de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- De aan-of verkoop van beleggingen door Woningstichting Nieuwkoop vereisen voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
- WSN en de verbonden ondernemingen hanteren geen rentevisie voor beleggingen. 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 WSN en de aan haar verbonden ondernemingen) 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 doen slechts beleggingen bij financiële ondernemingen die zijn gevestigd in een lidstaat met een AA rating (door tenminste twee van de drie ratingburo's). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub e. 1°.
- WSN en de verbonden ondernemingen doen slechts beleggingen bij financiële ondernemingen, die voor zichzelf en voor de door hen uitgegeven waardepapieren beschikken over minimaal een A-rating (door tenminste twee van de drie ratingburo's). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub e. 2°.
- WSN en de verbonden ondernemingen slechts beleggingen doen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- WSN en de aan haar verbonden ondernemingen doen slechts beleggingen in euro's. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.

- WSN en de verbonden ondernemingen doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- WSN en de verbonden ondernemingen 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 gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezicht belemmerende clausules aan. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- De beleggingsportefeuille van WSN voldeed op 1 juli 2015 aan deze regeling en derhalve heeft WSN geen plan van aanpak opgesteld. Conform BTiV artikel 41 lid 2.