

Stichting Huisvesting Vredewold



Reglement Financieel Beleid en Beheer

Besproken in stafoverleg d.d. 11 september 2018
Bestuurlijk vastgesteld d.d. 11 september 2018 (voorgenomen besluit, definitief Besluit na goedkeuring AW)
Goedgekeurd door de Raad van Commissarissen d.d. 27 september 2018
Goedkeuring AW in verband met beperkte wijzigingen ten opzichte van vorige versie niet nodig.

Inhoud

1.	Inleiding	3
2.	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.....	5
3.	Interne kaders.....	5
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 m.b.t. financiële- en controlfunctie	7
2.6	Betrokkenheid financiële- en controlfunctie.....	7
2.7	De controlfunctie.....	8
2.8	Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer.....	8
2.9	Auditcommissie	8
2.10	Bespreken financiële risico`s.....	9
2.11	Financiële jaarplan	9
2.12	Controleaanpak	9
3	Specifieke Treasury-bepalingen.....	9
3.1	Algemene bepalingen.....	9
3.2	Derivaten	9
3.3	Beleggingen en collegiale leningen.....	10

1. Inleiding

Stichting Huisvesting Vredewold 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 Stichting Huisvesting Vredewold 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 Stichting Huisvesting Vredewold 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 financieel coördinator administratie en verhuur en eens in de drie jaar (of zoveel vaker als nodig) geëvalueerd door het Bestuur, en eventueel indien nodig aangepast. Hiermee borgt Stichting Huisvesting Vredewold dat het reglement actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen betreft en dat zij toeziet op de naleving daarvan.

Stichting Huisvesting Vredewold 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 Stichting Huisvesting Vredewold dat het Reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de Autoriteit woningcorporaties (AW).

Indien Stichting Huisvesting Vredewold 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.

2. 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 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 27 september 2018 voorgelegd ter goedkeuring aan de RvC. De RvC heeft het d.d. 27 september 2018 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt Stichting Huisvesting Vredewold in het Reglement 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 hier van 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 Stichting Huisvesting Vredewold ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit.

1.2 Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Het Reglement van Stichting Huisvesting Vredewold geldt alleen voor Stichting Huisvesting Vredewold (L1933). Onze corporatie heeft geen dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet. Dit Reglement wordt, indien in de toekomst van toepassing, van toepassing op alle nieuw op te richten verbonden ondernemingen.

Stichting Huisvesting Vredewold zal conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d in het jaarverslag melding maken van de met haar verbonden ondernemingen, op een wijze conform artikel 41 lid 4 van de Regeling Toegelaten instellingen Volkshuisvesting (RTiV).

1.3 MeerJarenBegroting (MJB)

Stichting Huisvesting Vredewold 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 Stichting Huisvesting Vredewold betreft het document Toekomstvisie 2018-2022 en deze is goedgekeurd door de RvC.

1.4 Streefwaarden en prestatieindicatoren

Stichting Huisvesting Vredewold 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. Stichting Huisvesting

Vredewold neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een apart hoofdstuk / paragraaf op in de MJB.

1.5 Mandatering

Stichting Huisvesting Vredewold hanteert een mandateringsregeling uitgewerkt in het document 'Mandatering SHV'.

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.

3. Interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van Stichting Huisvesting Vredewold.

2.1 Managementinformatie

De administratie van Stichting Huisvesting Vredewold 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.

Stichting Huisvesting Vredewold stuurt op de streefwaarden en prestatie-indicatoren aan de hand maand- en 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.

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

Stichting Huisvesting Vredewold hanteert ten aanzien van het beheersen van de financiële risico's een controle-technische functiescheiding t.a.v. het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten en ten aanzien van beleggingsactiviteiten. Binnen Stichting Huisvesting Vredewold zijn dan ook de volgende functies ten aanzien van leningen, geldmiddelenbeheer en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- Beschikkende functie: deze is toegewezen aan functie Directeur Bestuurder
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door financiële administratie, waar de administratie plaats vindt van alle transacties zoals die door Treasury worden uitgevoerd.

- Beherende functie: deze functie ligt bij de Directeur bestuurder, de financieel coördinator administratie en verhuur en de coördinator vastgoed en Facilitair.
- Bewarende functie: beheer van de bank- en giromiddelen is bij de financiële administratie belegd.
- Controlerende functie: deze functie is belegd bij de financieel coördinator administratie en verhuur.

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden, die zijn vastgelegd in het Treasurystatuut:

- het initiëren en coördineren van de beleidsvoorbereidende informatievoorziening.
- Het tijdig voorbereiden van agendaonderwerpen voor de RvC-vergaderingen.
- Het opstellen en actualiseren van het treasurystatuut en het treasuryjaarplan.
- Het bij houden van externe ontwikkelingen (o.a. marktinformatie alsook wijzigingen in wet en regelgeving) die mogelijk impact hebben op de treasuryfunctie.
- Het doen van transactievoorstellen.
- Uitvoeren van treasury transacties.
- Het opstellen van verantwoordingsinformatie.
- Het onderhouden van contacten met banken en marktpartijen.
- Administratieve organisatie, interne beheersing en uitvoering daarvan.

Stichting Huisvesting Vredewold draagt er zorg voor dat dit reglement bij eventuele toekomstige wijzigingen, met betrekking tot bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen rond treasuryactiviteiten, daaraan voorafgaand eerst wordt gewijzigd zodat het reglement en de beschrijvingen compliant blijven aan wet- en regelgeving. Stichting Huisvesting Vredewold maakt in haar Treasurystatuut inzichtelijke hoe zij dit geborgd heeft.

Echter, Stichting Huisvesting Vredewold 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 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 m.b.t. financiële- en controlfunctie

Bij Stichting Huisvesting Vredewold is de financieel coördinator administratie en verhuur, 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 Stichting Huisvesting Vredewold de financieel coördinator administratie en verhuur altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

Voor de specifieke besluiten met verstreckende gevolgen van Stichting Huisvesting Vredewold zijn deze besluiten opgenomen bij art 7 lid 4 van de statuten SHV. In het RvC statuut van Stichting Huisvesting Vredewold zijn een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd die voorafgaande goedkeuring behoeven van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de financieel coördinator administratie en verhuur, worden betrokken.

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 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 vennoten 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 € 3.000.000,- 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) 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;
 - 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 controlfunctie

De controlfunctie bij Stichting Huisvesting Vredewold en mogelijk toekomstig verbonden ondernemingen, wordt uitgevoerd door, de financieel coördinator administratie en verhuur, 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°.

De financieel coördinator administratie en verhuur kan zowel gevraagd als ongevraagd het bestuur en de RvC adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°.

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

De RvC van Stichting Huisvesting Vredewold 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, dan wel op peil te houden. Stichting Huisvesting Vredewold maakt inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

2.9 Auditcommissie

De RvC van Stichting Huisvesting Vredewold stelt een auditcommissie 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 de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het bestuur opgestelde rapportage zoals kwartaalrapportages, jaarrekeningen en begrotingen. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant en met financieel coördinator administratie en verhuur. Deze bespreking vindt plaats zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i. Dit is in de opdracht van de RvC aan de accountant vastgelegd.

2.11 Financiële jaarplan

Het bestuur van Stichting Huisvesting Vredewold legt het financiële jaarplan (begroting en meerjarenbegroting) ter goedkeuring voor aan de RvC. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. Statutair is bepaald, dat de jaarbegroting voor het komende boekjaar een maand vóór afloop van het boekjaar wordt vastgesteld en ter goedkeuring wordt voor gelegd aan de RvC.

2.12 Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met het bestuur, financieel coördinator administratie en verhuur en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. Dit is in de opdracht van de RvC aan de accountant vastgelegd.

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") is niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub d.

3.2 Derivaten

Stichting Huisvesting Vredewold maakt geen gebruik van derivatencontracten en zal ook geen gebruik gaan maken van derivatencontracten. Mocht in de toekomst sprake zijn van verboden ondernemingen, dan geldt ook daar dat er geen derivaten zijn.

De corporatie hanteert t.a.v. derivaten de volgende bepalingen, die aansluiten op haar treasury statuut:

- Stichting Huisvesting Vredewold hanteert geen rentevisie voor derivaten. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van derivaten vindt niet plaats. Zie BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- Het vervreemden van derivaten vindt niet plaats. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub c.

- Er zijn geen toezicht belemmerende bepalingen. Conform BTiV artikel 106 lid 2.
- Stichting Huisvesting Vredewold heeft geen derivaten. Een plan van aanpak gericht op het binnen een redelijkerwijs haalbare termijn afbouwen van deze bepalingen is daarom niet aan de orde. Conform RTiV artikel 45 lid 2.
- Stichting Huisvesting Vredewold trekt geen financiële derivaten aan en maakt daar geen gebruik van.

3.3 Beleggingen en collegiale leningen

Stichting Huisvesting Vredewold hanteert ten aanzien van beleggingen en het verstrekken van collegiale leningen de volgende bepalingen en heeft in haar Treasurystatuut inzichtelijke gemaakt hoe zij de handhaving binnen haar corporatie heeft geborgd:

- Stichting Huisvesting Vredewold hanteert geen rentevisie voor beleggingen en collegiale leningen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Stichting Huisvesting Vredewold doet 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. Stichting Huisvesting Vredewold beschikt op dit moment niet over beleggingen en collegiale leningen en gaat hier in de toekomst ook geen gebruik van maken.
- Stichting Huisvesting Vredewold doet slechts beleggingen bij financiële ondernemingen, die voor zichzelf en 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. Stichting Huisvesting Vredewold beschikt op dit moment niet over beleggingen en collegiale leningen en gaat hier in de toekomst ook geen gebruik van maken.

Aldus na vaststelling, goedgekeurd op 20 september 2018

G. Veenstra, voorzitter

L.H. Duurkens, lid

P.S. Janse, lid