

Reglement Financieel Beleid en Beheer Stichting Woontij

Status:	Versie 3.1 2019
Vastgesteld door bestuur d.d.:	03-07-2019
Goedgekeurd door RvC ¹ d.d.:	08-07-2019
Goedgekeurd door Aw ² d.d.:	

¹ Raad van Commissarissen
² Autoriteit woningcorporaties

Inhoud

0.	Inleiding.....	3
1.	Status van het Reglement financieel beleid en beheer	5
1.1.	Doelstellingen financieel beleid en beheer	5
1.2.	Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer	5
1.3.	MeerJarenBegroting (MJB)	5
1.4.	Streefwaarden en prestatie indicatoren	6
1.5.	Mandatering	6
2.	Interne kaders	7
2.1.	Managementinformatie.....	7
2.2.	Risicobeheersing.....	7
2.3.	Proces- en functiebeschrijvingen.....	7
2.4.	Organisatiestructuur financieel beleid en beheer	8
2.5.	Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie.....	9
2.6.	Betrokkenheid financiële- en controlfunctie.....	9
2.7.	De controlfunctie	10
2.8.	Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer	10
2.9.	Auditcommissie	11
2.10.	Bespreken financiële risico`s	11
2.11.	Financiële jaarplan	11
2.12.	Controleaanpak	11
3.	Specifieke Treasury-bepalingen	12
3.1.	Algemene bepalingen.....	12
3.2.	Derivaten	12
3.3.	Beleggingen en collegiale leningen	13

0. Inleiding

Stichting Woontij 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 Woontij een reglement financieel beleid en beheer opstelt om 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 Woontij 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.

Stichting Woontij zorgt ervoor dat het reglement financieel beleid en beheer actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen is en dat zij toeziet op de naleving daarvan. De actualisatie van het reglement financieel beleid en beheer is opgenomen in de jaaragenda "Toezicht en toetsing" van de RvC. In deze jaaragenda zijn alle belangrijke beleidsdocumenten opgenomen. Tevens is vermeld wanneer deze herzien moeten worden.

Het reglement is in 2016 vastgesteld door het bestuur en goedgekeurd door de RvC en Aw. Op grond van wetwijzigingen 2017 is er een addendum opgesteld die is vastgesteld door het bestuur en goedgekeurd door RvC en Aw.

In 2018 is een onafhankelijk controller aangesteld. Dit leidt tot wijziging van het reglement. De aanpassingen wegens het aanstellen van de controller en de wijzigingen 2017 zijn in het Reglement Financieel Beleid en Beheer (RFBB) van 2019 aangepast.

Stichting Woontij heeft elementen van het reglement die periodiek herziening vereisen, zoals parametrisering, jaarlijkse aanpassing van streefwaarden, meerjarenbegroting en procedurebeschrijvingen 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.

Indien de Stichting Woontij tussentijds merkt dat ze haar streefwaarden onvoldoende kan halen en mogelijk de financiële continuïteit in gevaar komt, dan zal ze dat conform artikel 29 Woningwet dit 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.

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 tot en met 46 van de regeling.

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 bedoeld is, zijn om die reden in dit beoordelingskader nadere aanwijzingen opgenomen ten behoeve van het opstellen van het reglement. Het reglement heeft in beginsel een permanente geldigheid en werkingsduur.

Woontij zorgt ervoor dat het reglement financieel beleid en beheer actueel blijft. Het reglement is onderdeel van de jaaragenda "Toezicht en toetsing" van de RvC. Het 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 moeten toezien.

1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer

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 6 september 2016 voorgelegd ter goedkeuring aan de RvC. De RvC heeft het d.d. 6 september 2016 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt Stichting Woontij in het reglement financieel beleid en beheer 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 hiervan 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 Stichting Woontij ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van Stichting Woontij wordt in samenwerking met eventuele verbonden ondernemingen beschouwd.

1.2. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Het Reglement van Stichting Woontij geldt voor Stichting Woontij alsmede de in bijlage A genoemde dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet. In bijlage A zijn de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen opgenomen, waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan, conform wijziging BTiV onderdeel S. Dit Reglement is ook van toepassing op alle nieuw op te richten verbonden ondernemingen.

Stichting Woontij maakt conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d in het jaarverslag melding 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 Woontij stelt jaarlijks een 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 Woontij betreft "rapport begroting 2016 Woontij definitief" en deze is d.d. 3 november 2015 goedgekeurd door de RvC.

Alleen voor de initiële goedkeuring van dit reglement stuurt Stichting Woontij de meest actuele en door de RvC goedgekeurde MJB aan de Aw toe (rapport begroting 2016 Woontij versie 2 en rapport begroting 2016 Woontij definitief).

1.4. Streefwaarden en prestatie indicatoren

Stichting Woontij 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 (ICR³, DSCR⁴, dekkingsratio, LTV⁵ en solvabiliteitsratio) uit de MJB sluiten aan bij die van het WSW en de Aw. Stichting Woontij neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie indicatoren in hoofdstuk 2 (kengetallen) op in de MJB.

1.5. Mandatering

Het bestuur vertegenwoordigt Stichting Woontij en is belast met de dagelijkse leiding van Woontij. Het mandaat voor de bestuurder is geregeld in de statuten. Volgens de statuten is het bestuur bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen en tot het aangaan van overeenkomsten waarbij de stichting zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor derden sterk maakt of zich tot zekerheidsstelling voor een schuld van een ander verbindt. Er zijn bepalingen opgenomen 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. De werkwijze van de RvC is nader uitgewerkt in een reglement Raad van Commissarissen. De RvC voert tenminste viermaal per jaar overleg met het bestuur. Het bestuur stelt de RvC ten minste één maal per jaar schriftelijk op de hoogte van de hoofdlijnen van het strategisch beleid, de algemene en financiële risico's en het beheers- en controlesysteem van de stichting. Dit conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d.

³ Interest Coverage Ratio

⁴ Debt Service Coverage Ratio

⁵ Loan To Value

2. Interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en Governance van Stichting Woontij.

2.1. Managementinformatie

De administratie van Stichting Woontij is zo ingericht dat steeds (steeds = elk 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 die zijn opgenomen in de MJB). Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub a.

Om steeds inzicht te hebben stelt Stichting Woontij maandelijks managementinformatie 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. In de managementrapportage is een aparte paragraaf opgenomen over de financiële risico's. Stichting Woontij heeft een risicomatrix opgesteld die jaarlijks wordt geactualiseerd. In deze matrix zijn de risico's (o.a. omgevings- reputatie-, markt-, projectontwikkelings-, exploitatie-, personele-, ICT-, financiële en organisatierisico) vastgelegd. Per risico is o.a. vastgelegd:

- De kans
- De impact
- De beïnvloedbaarheid
- Maatregelen noodzakelijk
- Toelichting op het risico en maatregelen

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

Stichting Woontij hanteert t.a.v. het beheersen van de financiële risico's een controletechnische functiescheiding t.a.v. de treasuryfunctie (lenen, geldmiddelenbeheer, het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten en ten aanzien van beleggingsactiviteiten). De functiescheiding is afgestemd op de omvang van de organisatie en de activiteiten die worden uitgevoerd. Binnen Stichting Woontij zijn de volgende functies t.a.v. derivaten, beleggingsactiviteiten en aantrekken van geldmiddelen te onderscheiden:

- Beschikkende functie: deze is toegewezen aan directeur-bestuurder
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door de medewerker verslaglegging, waar de administratie plaats vindt van alle transacties zoals die door Treasury worden uitgevoerd.
- Beherende functie: deze functie ligt bij de manager Financiën.
- Bewarende functie: beheer van de bank- en giromiddelen is bij de medewerker Financiële Administratie.
- Controlerende functie: Controller.

In het treasury- en beleggingsstatuut (goedgekeurd in de RvC vergadering van 7 juli 2015) zijn regels met betrekking tot financieren en beleggen vastgelegd. Dit document wordt jaarlijks geactualiseerd.

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

- Opstellen financiële meerjarenprognose (begroting) met een kasstroomoverzicht, financieringsprognose en treasuryjaarplan
- Aantrekken van financiering en eventueel beleggen
- Tussentijds opstellen van kasstroomoverzichten, vergelijking met begroting en bijstellen financieringsprognose
- Registreren van leningen
- Aanpassen treasury- en beleggingstatuut
- Toezicht op het financiële beheer en beleid

Alleen voor de initiële goedkeuring van het reglement financieel beleid en beheer stuurt Stichting Woontij de Aw de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toe.

Stichting Woontij 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 manager Financiën adviseert de directeur-bestuurder op het gebied van treasury en stelt het treasury- en beleggingsstatuut en financieringsprognose (onderdeel van de financiële meerjarenprognose) op. De directeur-bestuurder stelt het treasury- en beleggingsstatuut en de financieringsprognose vast en de RvC keurt het goed. De bevoegdheid tot het nemen van treasury- en beleggingsbesluiten ligt bij de directeur-bestuurder. Indien Woontij gebruik wil maken van derivaten dan is hiervoor vooraf toestemming nodig van de RvC. Aan het gebruik van derivaten zijn in het treasurystatuut eisen gesteld. De RvC houdt toezicht op het financiële beheer en beleid. Van het vastgestelde beleid wordt slechts afgeweken na goedkeuring door de RvC. In het treasurystatuut wordt de taakverdeling beschreven.

Echter Stichting Woontij zal na initiële goedkeuring van het reglement door de Aw wijzigingen in proces- en functiebeschrijvingen niet meer afzonderlijk ter goedkeuring voorleggen 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.

Bevoegdheden van medewerkers zijn vastgelegd in een procuratiereglement.

Op grond van de BTiV 105 lid 1 sub d worden er jaarlijks een aantal documenten opgesteld. Het betreffen de volgende documenten. Jaarlijks wordt een meerjarenbegroting opgesteld. Onderdeel van deze meerjarenbegroting zijn de kasstroom-, financierings- en investeringsprognose, de kengetallen en streefwaarden en er wordt een treasuryjaarplan opgesteld. Op basis van het treasuryjaarplan en de tussentijdse kasstroomprognoses wordt

bepaald of er financiering aangetrokken moet worden. Tijdelijke overtollige middelen worden op een spaarrekening gezet.

2.5. Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie

Bij Stichting Woontij is de directeur-bestuurder 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 Woontij de manager Financiën altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

In artikel 7 lid 4 van de statuten van Stichting Woontij is opgenomen voor welke besluiten de RvC goedkeuring moet verlenen. Tenminste bij deze besluiten zal de manager Financiën worden betrokken.

Het betreft de volgende bestuursbesluiten, waarbij de manager Financiën 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 standgehouden 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 tweehonderdvijftigduizend euro (€ 250.000,-) 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 tweehonderdvijftigduizend euro (€ 250.000,-) exclusief BTW gemoeid is (en voor zover dat is voorzien in de goedgekeurde begroting), 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 Woontij wordt uitgevoerd door de controller 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 controller is in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen. De controller kan zowel gevraagd als ongevraagd het Bestuur en de Raad van Commissarissen adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°.

De controller wordt aangesteld door de directeur bestuurder. De controller kan, nadat de directeur-bestuurder vooraf is geïnformeerd, de RvC informeren over zijn bevindingen aangaande uitgevoerde controles.

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

De RvC van Stichting Woontij 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. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub f.

De leden van de RvC worden benoemd voor een periode van ten hoogste vier jaar. Een lid van de RvC kan één maal worden herbenoemd voor een periode van vier jaar. In de statuten van Woontij zijn de uitgangspunten benoemd die van belang zijn bij de samenstelling van de RvC en bij werving van een nieuw lid wordt een profielschets opgesteld. De werkwijze van de RvC is uitgewerkt in een reglement van de RvC. Tenminste 1 maal per jaar wordt het eigen functioneren en dat van individuele leden besproken. Eens per twee jaar wordt het functioneren beoordeeld onder externe begeleiding. De RvC is zodanig samengesteld dat zij beschikt over de juiste kennis en ervaring (volkshuisvesting, financiën, HR, bestuurlijke ervaring, vastgoedexpertise en juridische kennis). Dit wordt vastgelegd in de geschiktheidsmatrix die up-to-date wordt gehouden. De RvC en ieder lid van de RvC is gehouden aan het naleven van het reglement RvC en de Governancecode.

Alle leden van de RvC volgen na de benoeming een introductieprogramma waarin de relevante aspecten van de functie aan bod komen. Alle leden van de RvC zijn gehouden hun kennis te blijven ontwikkelen door middel van training en opleiding. De Permanente Educatie zoals vastgelegd in de “Notitie PE-systeem commissarissen” van VTW is van toepassing.

2.9. Auditcommissie

Bij Stichting Woontij functioneert een auditcommissie. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g is dit wettelijk niet verplicht⁶.

2.10. Bespreken financiële risico's

Het bestuur en de RvC bespreken 2 keer per jaar de belangrijkste financiële risico's a.d.h.v. een door het bestuur opgestelde rapportage. De rapportage met de belangrijkste financiële risico's is onderdeel van de managementinformatie. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h. Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant of de controller van Stichting Woontij die belast is 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. Jaarlijks worden de bevindingen van de accountant (management letter en accountantsverslag) besproken met de controlerend accountant zoals opgenomen in de statuten

2.11. Financiële jaarplan

Het bestuur van Stichting Woontij legt het financiële jaarplan (jaarbegroting als onderdeel van de meerjarenbegroting) volgens de statuten ter goedkeuring voor aan de RvC conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. Het besluit hierover wordt vastgelegd in de notulen en besluitenlijst van de RvC.

2.12. Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de interne controle vast, in samenspraak met de directeur-bestuurder en controller. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. Het interne controleplan wordt opgesteld door de controller en vastgesteld door de directeur-bestuurder. De RvC keurt het interne controleplan goed en geeft eventuele specifieke opdrachten aan de accountant die extra aandacht vragen.

⁶ Dit is verplicht voor T.i.'s met meer dan 10.000 vhe's.

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. Deze bepaling is opgenomen in het Treasury- en beleggingsstatuut van Stichting Woontij.

3.2. Derivaten

Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A hanteren t.a.v. derivaten de volgende bepalingen en maakt in haar treasury- en beleggingsstatuut duidelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie voor derivaten. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van derivaten uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b. Aan het toepassen van derivaten zijn op basis van het treasury- en beleggingsstatuut eisen gesteld. Daarnaast is er vooraf toestemming van de RvC noodzakelijk en vindt overleg met WSW plaats.
- Het vervreemden van derivaten, anders dan met het doel om derivaatposities te sluiten, is niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub c.
- Toezichtbelemmerende bepalingen zijn niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 2.
- Stichting Woontij en de eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A hebben geen derivaten met toezichtbelemmerende bepalingen. Een plan van aanpak is daarom niet noodzakelijk Conform RTiV artikel 45 lid 2.
- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A geen andere financiële derivaten aantrekt dan rentecaps of payer swaps:
 - ter hedging van variabele leningen die voor of tegelijk met het tijdstip van aantrekken van dat derivaat zijn aangetrokken,
 - welke payer swaps geen langere looptijd hebben dan 10 kalenderjaren,
 - waarvan het kalenderjaar waarin zij worden aangetrokken het eerste is,
 - of basisrenteleningen indien zij uitsluitend tot doel hebben om daarin derivaten in te 'laten doorzakken' om te kunnen voldoen aan de buffereis of het sluiten/unwinden van contracten met toezichtbelemmerende bepalingen. Conform BTiV artikel 107⁷ lid 1 sub a en b.
- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekt, als de financiële instelling bij wie ze aankoopt haar heeft aangemerkt als een niet-professionele belegger. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub a.
- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekt, nadat zij met de instelling van welke zij die

⁷ Veeg BTiV: Artikel 107 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede lid, onderdeel a, vervalt onder vernummering van de onderdelen b tot en met e tot a tot en met d.

2. Na het tweede lid wordt een lid toegevoegd, luidende:

• 3. Het reglement bepaald voorts dat een bank, waarbij een dochtermaatschappij financiële derivaten afsluit of middelen uitzet, voldoet aan de eisen, genoemd in artikel 13, eerste lid.

derivaten aantrekt een Raamovereenkomst interest rate swaps (bijlage 6 bij de regeling) en een zogenaamd " ISDA Master Agreement" (zie ook onderdeel B van bijlage 7: "Schedule to 2002 Master Agreement") heeft afgesloten. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub b en c.

- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekt die in euro's luiden. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub d.
- De bank, waarbij een dochtermaatschappij financiële derivaten afsluit of middelen uitzet, voldoet aan de eisen, genoemd in BTiV artikel 13, eerste lid. Conform BTiV artikel 107 lid 3.
- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A die financiële derivaten gebruiken voldoende liquiditeitsbuffer aanhouden om een daling van 2% van de vaste rente in de markt te kunnen opvangen. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub a.
- Stichting Woontij en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A als de liquiditeitbuffer geen 2% rentedaling kan opvangen, dit terstond mededelen aan de Aw en na overleg met de Aw maatregelen vaststelt. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub b.
- Stichting Woontij en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A als de liquiditeitbuffer geringer wordt om 1% rentedaling op te vangen, geen payer swaps aantrekt. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub c.

3.3. Beleggingen en collegiale leningen

Stichting Woontij hanteert t.a.v. beleggingen en het verstrekken van collegiale leningen de volgende bepalingen en maakt in haar treasury- en beleggingsstatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Stichting Woontij en eventueel 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 geschiedt uitsluitend om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- In het treasury- en beleggingsstatuut zijn bepalingen opgenomen rond beleid en uitvoering ten aanzien van het beleggen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub a.
- In het treasury- en beleggingsstatuut zijn mogelijke soorten beleggingen en omvang daarvan opgenomen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub b.
- In het treasury- en beleggingsstatuut zijn bepalingen opgenomen rond mogelijke looptijden van beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub c.
- In het treasury- en beleggingsstatuut zijn bepalingen opgenomen (voor t.i's en de verbonden ondernemingen) rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- Stichting Woontij 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.

- Stichting Woontij en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit bij banken als bedoeld in BTiV artikel 13 lid 1b en c die tenminste een single A-rating of een daarmee vergelijkbare rating, afgegeven door ten minste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard en Poor's en Fitch. Conform BTiV artikel 13 lid 2a.
- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A slechts beleggingen doen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen in euro's. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen geen beleggingen met een looptijd > 5 jaar. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub i. Voor beleggingen met een looptijd > 2 jaar is een afzonderlijk besluit in de RvC nodig.
- 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.
- Stichting Woontij en eventueel verbonden ondernemingen gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezichtbelemmerende clausules aan. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- Stichting Woontij 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, 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.

In te vullen door toegelaten instelling:

Datum akkoord directeur-bestuur(der):

03-07-2019

J.A. van Andel



Datum akkoord RvC:

08-07-2019

P. Sayers



In te vullen door Autoriteit Woningcorporaties

Gezien voor akkoord Autoriteit Woningcorporaties:

Datum:

Behandelend Inspecteur:

Bijlage A

Er zijn geen verbonden ondernemingen