

**Reglement Financieel beleid en beheer
Woningbouwvereniging Heerjansdam**



Inhoudsopgave

Definities	3
Inleiding.....	3
Status van het Reglement financieel beleid en beheer	4
Artikel 1: Doelstellingen financieel beleid en beheer.....	5
Artikel 2: Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer.....	5
Artikel 3: MeerJarenBegroting (MJB).....	5
Artikel 4: Streefwaarden en prestatie indicatoren	5
Artikel 5: Mandatering	5
Artikel 6: Interne kaders.....	5
Artikel 6.1: Managementinformatie	5
Artikel 6.2: Risicobeheersing.....	6
Artikel 6.3: Proces- en functiebeschrijvingen	6
Artikel 6.4: Organisatiestructuur financieel beleid en beheer	6
Artikel 6.5: Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie	6
Artikel 6.6: Betrokkenheid financiële- en controlfunctie.....	7
Artikel 6.7: De controlfunctie.....	7
Artikel 6.8: Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer.....	8
Artikel 6.9: Auditcommissie	8
Artikel 6.10: Bespreken financiële risico's	8
Artikel 6.11: Financieel jaarplan.....	8
Artikel 6.12: Controleaanpak	8
Artikel 7: Specifieke Treasury-bepalingen.....	8
Artikel 7.1: Algemene bepalingen	8
Artikel 7.2: Derivaten	8
Artikel 7.3: Beleggingen	8
Bijlage 1 – Meerjarenbegroting	9
Bijlage 2 – Prestatie indicatoren	10
Bijlage 3 – Beschrijving AO op hoofdlijnen: mandateringsregeling, proces en functiebeschrijvingen.....	11
Bijlage 4 – Treasurystatuut.....	12

Definities

In dit reglement wordt verstaan onder:

1. Aedes: de vereniging Aedes vereniging van woningcorporaties;
2. Aw: Autoriteit Woningcorporaties;
3. Bestuur: het bestuur van Woningbouwvereniging Heerjansdam;
4. Bestuurder: een lid van het Bestuur;
5. Bijlage: een bijlage bij dit reglement;
6. BTIV: Besluit toegelaten instellingen volkshuisvesting 2015;
7. DAEB: Dienst van Algemeen Economisch Belang;
8. Huurdersorganisaties: een huurdersorganisatie als bedoeld in artikel 1 onder t Wet op het overleg met huurders en verhuurder en een bewonersorganisatie als bedoeld in artikel 1 onder g Wet op het overleg huurders en verhuurder.
9. Gemeenten: de gemeente(n) waarin Woningbouwvereniging Heerjansdam feitelijk werkzaam is;
10. Governancecode: de Governancecode woningcorporaties 2015 of zoals deze op enig moment luidt;
11. OOB: Organisaties van Openbaar Belang;
12. RvC: de raad van toezicht van Woningbouwvereniging Heerjansdam
13. Statuten: de statuten van Woningbouwvereniging Heerjansdam;
14. Vereniging: Woningbouwvereniging Heerjansdam;
15. Website: de website van de Vereniging;
16. Wet: Woningwet;
17. WSW: Waarborgfonds Sociale Woningbouw

Inleiding

De Vereniging is een Toegelaten Instelling op basis van Hoofdstuk IV, artikel 19 en volgende van de Woningwet. Artikel 55a van de Woningwet bepaalt dat de Vereniging een reglement financieel beleid en beheer opstelt teneinde inzichtelijk te maken op welke wijze zij haar financiële continuïteit borgt. In het Besluit Toegelaten instellingen Volkshuisvesting (hierna: BTIV) en de ministeriële regeling toegelaten instellingen volkshuisvesting 2015 (hierna: regeling) zijn nadere eisen gesteld aan dit reglement.

De eisen die aan het reglement van de Vereniging 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.

De Vereniging zorgt er voor 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 Vereniging borgt de actualiteit van het reglement door dit structureel onderdeel te laten zijn van de zelfevaluatie van het Bestuur en de Raad van Commissarissen (bij de Vereniging wordt hiermee de Raad van Toezicht bedoeld), hierna ook te noemen de RvC.

De Vereniging 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 de Vereniging dat het reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de Autoriteit woningcorporaties (Aw).

Indien de Vereniging 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 RvC heeft structureel in de opdracht aan de accountant opgenomen dat de externe accountant op de naleving van het reglement toeziet en daar ook separaat over aan de Raad van Commissarissen rapporteert.

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 30 september 2016 voorgelegd ter goedkeuring aan de RvC. De RvC heeft het op 30 september 2016 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van het BTIV maakt de Vereniging 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 hiervan wordt afgeweken.

Artikel 1: Doelstellingen financieel beleid en beheer

1. Conform BTIV artikel 104 lid 2 sub a zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van de Vereniging ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De Vereniging heeft geen verbonden ondernemingen.

Artikel 2: Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

1. Het reglement financieel beleid en beheer van de Vereniging heeft betrekking op de toegelaten instelling zelf. Verbonden ondernemingen zijn niet van toepassing.

Artikel 3: MeerJarenBegroting (MJB)

1. Vereniging stelt jaarlijks een Meerjarenbegroting (MJB) op voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar. De meest actuele MJB van de Vereniging betreft de dPi 2015 en deze is goedgekeurd door de RvC.
2. Alleen voor de initiële goedkeuring van dit reglement stuurt de Vereniging de meest actuele en door de RvC goedgekeurde MJB aan de Aw toe.

Artikel 4: Streefwaarden en prestatie indicatoren

1. De Vereniging neemt als bijlage bij 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. De minimale streefwaarden uit de MJB sluiten aan en zijn gelijk aan die van het WSW en de Aw.

Artikel 5: Mandatering

1. De Vereniging hanteert een mandateringsregeling zoals uitgewerkt in de beschrijving van de administratieve organisatie op hoofdlijnen (Bijlage 3)
2. In deze mandateringsregeling 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.

Artikel 6: Interne kaders

1. In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van Vereniging.
2. De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan de Vereniging de feitelijke uitvoering en inrichting ook elders heeft belegd, maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit reglement. Dit zijn de statuten, kwartaalrapportages en de project-rapportages.

Artikel 6.1: Managementinformatie

1. De administratie van de Vereniging 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.
2. Om steeds zicht te hebben stelt de Vereniging minimaal elk kwartaal managementinformatie op. De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die de Vereniging

hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die de Vereniging heeft onderkend, evenals de maatregelen die zijn genomen ter beheersing van de risico's.

Artikel 6.2: Risicobeheersing

1. De beheersing van de financiële risico's maakt onderdeel uit van de reguliere bedrijfsvoering.

Artikel 6.3: Proces- en functiebeschrijvingen

1. Vereniging hanteert t.a.v. het beheersen van de financiële risico's een controle technische functiescheiding t.a.v. de treasuryfunctie (lenen, geldmiddelenbeheer). Financiële derivaten zijn niet van toepassing. Binnen de Vereniging zijn dan ook de volgende functies t.a.v. het aangaan leningen en geldmiddelenbeheer, te onderscheiden:
 - 1.1. beschikkende functie: deze is toegewezen aan het Bestuur met het 2 handtekeningprincipe;
 - 1.2. registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door extern ingehuurde medewerkers (onder directe sturing van het Bestuur), die de boekhouding verzorgen en de administratie van alle transacties die door treasury worden uitgevoerd, vastleggen;
 - 1.3. beherende functie: deze functie is gelijk aan de beschikkende functie en ligt bij het Bestuur;
 - 1.4. bewarende functie: beheer van de bank- en giromiddelen, deze is belegd bij het hoofd boekhouding. Deze functionaris is eveneens een via detachering ingehuurde medewerker;
 - 1.5. controlerende functie: deze is deels belegd bij externe partijen en uiteindelijk belegd bij het Bestuur.
2. In het Treasurystatuut zijn de (hoofd)processen rondom de treasuryactiviteiten opgenomen.
3. Alleen voor de initiële goedkeuring van het reglement financieel beleid en beheer stuurt de Vereniging de Aw de in Bijlage 3 opgenomen "Beschrijving AO op hoofdlijnen" rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toe.
4. Vereniging 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 Vereniging maakt in haar Treasurystatuut inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.
5. Echter, de Vereniging zal na initiële goedkeuring van het reglement door de Aw wijzigingen in proces- en functiebeschrijvingen niet meer afzonderlijk ter goedkeuring voorleggen aan de Aw.

Artikel 6.4: 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.

De Vereniging heeft uitvoering gegeven aan een passende organisatiestructuur en heeft daarbij tenminste de in BTiV 105 lid 1 sub d genoemde aspecten uitgewerkt in het document "Beschrijving administratieve organisatie op hoofdlijnen".

Artikel 6.5: Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie

Bij de Vereniging is het Bestuur (waaronder in ieder geval de penningmeester) m.b.t. de financiële- en controlfunctie, eindverantwoordelijk. De eisen conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1° zijn nader uitgewerkt in Bijlage 3 "Beschrijving AO op hoofdlijnen".

Artikel 6.6: Betrokkenheid financiële- en controlfunctie

1. Bij voorgenomen besluiten met verstrekkende financiële gevolgen zal de Vereniging de financiële- en controlfunctie in de persoon van de penningmeester altijd betrekken. Dit betreft:
 - 1.1. overdracht of overgang van de door de Vereniging in stand gehouden onderneming dan wel een overwegend deel van die onderneming aan een derde;
 - 1.2. het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de Vereniging met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennoot in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de Vereniging;
 - 1.3. 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 Vereniging);
 - 1.4. een voorstel tot wijziging van de statuten en de vaststelling of wijziging van het bestuursreglement;
 - 1.5. een voorstel tot ontbinding van de Vereniging of wijziging van de rechtsvorm;
 - 1.6. het aanvragen van surseance van betaling of aangifte van faillissement van de Vereniging;
 - 1.7. de gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Vereniging;
 - 1.8. een ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Vereniging of van personen die als zelfstandigen of in een rechtspersoon of vennootschap daarin werkzaam zijn;
 - 1.9. het vervreemden van onroerende zaken en hun onroerende en infrastructurele aanhorigheden van de Vereniging, het daarop vestigen van een recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik, en het overdragen van de economische eigendom daarvan;
 - 1.10. het vaststellen van het overzicht van de voorgenomen werkzaamheden in de gemeenten waar de Vereniging feitelijk werkzaam is;
 - 1.11. vaststelling van het volkshuisvestingsverslag;
 - 1.12. vaststelling dan wel wijziging van de begroting;
 - 1.13. vaststelling van de meerjarenprognoses en de financiële meerjarenplanning;
 - 1.14. het uitgeven van schuldbrieven;
 - 1.15. het bezwaren van de in dit lid onder 1.9 bedoelde zaken;
 - 1.16. het aangaan van overeenkomsten waarbij de Vereniging zich als borg of hoofdelijke medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerstelling voor een schuld van een ander verbindt;
 - 1.17. het vaststellen dan wel wijzigen van een reglement voor het financiële beleid en beheer, inclusief het investerings-, beleggings- en Treasurystatuut;
 - 1.18. het oprichten van andere rechtspersonen;
 - 1.19. het vaststellen dan wel wijzigen van het beleid van de Vereniging op hoofdlijnen;
 - 1.20. het uitoefenen van stemrecht op aandelen in een dochtermaatschappij van de Vereniging alsook op aandelen die een deelneming van de Vereniging vormen;
 - 1.21. de opdracht tot het uitvoeren van visitatie bij de Vereniging en de wijze van uitvoering van en verslaggeving over de visitatie.

Artikel 6.7: De controlfunctie

1. De controlfunctie bij de Vereniging wordt uitgevoerd door minimaal 2 leden van het Bestuur (waaronder de voorzitter) en omvat ook de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie.

Artikel 6.8: Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer

1. De RvC van de Vereniging 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. De Vereniging heeft dit geborgd door verantwoording over het kennisniveau structureel op te nemen in het jaarlijks verslag van de Raad van Commissarissen in het jaarverslag. De accountant heeft de opdracht dit te controleren.

Artikel 6.9: Auditcommissie

1. De RvC van de Vereniging heeft een auditcommissie ingesteld, ondanks het feit dat het woningbezit minder dan 10.000 eenheden bedraagt.

Artikel 6.10: Bespreken financiële risico's

1. Bestuur en de RvC bespreken minimaal 4 keer per jaar de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het Bestuur opgestelde kwartaalrapportage. Tevens wordt de jaarrekening en de dPi/dVi separaat met de RvC besproken.
2. Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant. Deze bespreking vindt plaats zonder dat daarbij het Bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. De Vereniging maakt in haar reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

Artikel 6.11: Financieel jaarplan

1. Het Bestuur van de Vereniging legt het financiële jaarplan ter goedkeuring voor aan de RvC. De Vereniging maakt in haar reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

Artikel 6.12: Controleaanpak

1. De RvC stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast in samenspraak met het Bestuur, met name de persoon die hoofdverantwoordelijk is voor de financiële en controlfunctie en de controlerend accountant. De Vereniging maakt in haar reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

Artikel 7: Specifieke Treasury-bepalingen

Artikel 7.1: Algemene bepalingen

1. Het lenen van gelden met het doel deze uit te zetten bij dezelfde of een andere partij ("near banking") niet is toegestaan.

Artikel 7.2: Derivaten

1. De Vereniging heeft geen financiële derivaten en heeft niet de intentie in de toekomst gebruikt te gaan maken van financiële derivaten.

Artikel 7.3: Beleggingen

1. De Vereniging hanteert t.a.v. beleggingen de geldende wettelijke bepalingen Deze zijn uitgewerkt in het Treasurystatuut.

Bijlage 1 – Meerjarenbegroting

De actuele Meerjarenbegroting is op verzoek ter inzage in het kantoor van de Vereniging.

Bijlage 2 – Prestatie indicatoren

De actuele Prestatie indicatoren zijn op verzoek ter inzage in het kantoor van de Vereniging.

Bijlage 3 – Beschrijving AO op hoofdlijnen: mandateringsregeling, proces en functiebeschrijvingen

De actuele beschrijving van de AO op hoofdlijnen is op verzoek ter inzage in het kantoor van de Vereniging.

Bijlage 4 – Treasurystatuut

Het actuele Treasurystatuut is op verzoek ter inzage in het kantoor van de Vereniging.