



Reglement Financieel Beleid en Beheer
Stichting Goed Wonen Gemert gevestigd te Gemert

Gebaseerd op het model Aedes en VTW d.d. 20.06.2016 (10.06.2016)

REGLEMENT FINANCIËEL BELEID EN BEHEER

Goed Wonen te Gemert

Status:

Vastgesteld door het Bestuur d.d.: 26 oktober 2016

Goedgekeurd door de RvC¹ d.d.: 1 november 2016

Goedgekeurd door de Autoriteit woningcorporaties ² d.d.:

¹ In de Veegwet Wonen wordt de term RvT vervangen door de RvC. Op 1 januari 2017 treedt waarschijnlijk de Veegwet Wonen in werking, de definitieve besluitvorming heeft nog niet plaatsgevonden.

² Zie Btiv 2015, artikel 103.

Inhoud

0. Inleiding	4
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 prestatieindicatoren.....	5
1.5. Mandatering.....	6
2. Interne kaders	7
2.1. Managementinformatie	7
2.2. Risicobeheersing	7
2.3. Proces- en functiebeschrijvingen.....	8
2.4. Organisatiestructuur financieel beleid en beheer	8
2.5. Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie	10
2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie	10
2.7. De controlfunctie.....	11
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	12
2.12. Controleanpak.....	12
3. Specifieke Treasury-bepalingen.....	14
3.1. Algemene bepalingen	14
3.2. Derivaten	14
3.3. Beleggingen.....	15

0. Inleiding

Stichting Goed Wonen Gemert gevestigd te Gemert (hierna: Goed Wonen) 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 Goed Wonen 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 Goed Wonen 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.

Goed Wonen zorgt er voor dat dit reglement financieel beleid en beheer actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen is en dat zij toeziet op de naleving daarvan. Goed Wonen maakt inzichtelijk hoe zij de actualiteit van dit reglement geborgd heeft.

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

Indien Goed Wonen tussentijds merkt dat ze haar streefwaarden onvoldoende kan halen en mogelijk de financiële continuïteit in gevaar komt, dan zal ze dat conform artikel 29 van de Woningwet terstond aan de Aw melden.

De goedkeuring door de Aw is de (formele) toetsing dat dit reglement financieel beleid en beheer in opzet aan de wettelijke kaders voldoet. Naleving en werking van dit 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 het BTiV en 41 tot en met 46 van de regeling.

Dit reglement is enerzijds een omschrijving van de werkwijze en anderzijds is in dit reglement vastgelegd hoe wordt toegezien op de werkwijze. De externe accountant zal op de naleving van dit reglement toezien.

Dit reglement wordt jaarlijks door de Controller getoetst aan de actualiteit. Als een wijziging van de wet- en/of regelgeving plaatsvindt waardoor strijdigheid met dit vigerende reglement financieel beleid en beheer ontstaat, dan is dit reglement financieel beleid en beheer ongeschikt aan de wet- en regelgeving.

1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer

Dit 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 het BTiV artikel 103 heeft het bestuur geconstateerd dat dit reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC. De RvC heeft dit reglement d.d. 30 augustus 2016 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van het BTiV maakt Goed Wonen in dit 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 dit 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 het BTiV artikel 104 lid 2 sub a zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van Goed Wonen ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van Goed Wonen wordt in samenhang met de verbonden ondernemingen³, - niet van toepassing op het moment van vaststelling en goedkeuring van dit reglement - beschouwd.

1.2. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Dit reglement financieel beleid en beheer van Goed Wonen heeft mede betrekking op verbonden ondernemingen.

Bij Goed Wonen betreft de volgende verbonden ondernemingen: niet van toepassing op het moment van vaststelling en goedkeuring van dit reglement.

1.3. MeerJarenBegroting (MJB)

Goed Wonen en de verbonden ondernemingen stellen jaarlijks een Meerjarenbegroting (MJB) op voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, conform het BTiV artikel 104 lid 2 sub b. De meest actuele MJB van Goed Wonen betreft document: Begroting 2016 en deze is d.d. 24 november 2015 goedgekeurd door de RvC.

Alleen voor de initiële goedkeuring van dit reglement heeft Goed Wonen de meest actuele en door de RvC goedgekeurde MJB aan de Aw toegezonden. Dit betreft het document: Begroting 2016.

1.4. Streefwaarden en prestatieindicatoren

Goed Wonen 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 het BTiV artikel 104 lid 2 sub c. De minimale streefwaarden uit de MJB sluiten aan bij die van het WSW en de

³ Op 1 januari 2017 treedt waarschijnlijk de Veegwet Wonen in werking, de definitieve besluitvorming heeft nog niet plaatsgevonden. Omdat de Aw verwacht dat de Veegwet op het onderwerp van de reikwijdte van het financieel reglement zal worden aangenomen, is in het model op deze besluitvorming vooruitgelopen. Zodoende wordt in het model reglement gesproken over "verbonden ondernemingen".

Aw. Goed Wonen neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een aparte paragraaf op in de MJB.

1.5. Mandatering

Goed Wonen hanteert een mandateringsregeling die is uitgewerkt in de volgende documenten:

- Statuten van de stichting;
- Het reglement-bestuur;
- Bevoegdheden bestuurder;
- Het treasurystatuut;
- Het investeringsstatuut;
- De door de RvC goedgekeurde begroting en het treasuryjaarplan;
- De procuratieregeling van Goed Wonen.

In deze documenten zijn minimaal opgenomen bepalingen ten aanzien van de, door de RvC vast te stellen, bedragen die ten hoogste met een besluit van het bestuur gemoed mogen zijn zonder dat het onderworpen is aan goedkeuring van de RvC en de criteria voor die goedkeuring. Dit conform het 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 Goed Wonen.

De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan Goed Wonen de feitelijke uitvoering en inrichting elders heeft belegd, maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit reglement. Het betreft de volgende documenten en taken: het treasurystatuut en het investeringsstatuut van Goed Wonen.

2.1. Managementinformatie

De administratie van Goed Wonen 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 het BTiV artikel 105 lid 1 sub a.

Om op ieder gewenst moment zicht te hebben stelt Goed Wonen minimaal twee keer per jaar managementinformatie op. De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die de Goed Wonen hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die Goed Wonen heeft onderkend, alsmede de maatregelen die zijn genomen ter beheersing van de risico's. Na afloop van iedere maand zorgt de Controller voor een rapportage die betrekking heeft op de uitvoering van de reguliere werkzaamheden van Goed Wonen.

2.2. Risicobeheersing

De beheersing van de financiële risico's maakt onderdeel uit van de reguliere bedrijfsvoering conform het BTiV artikel 105 lid 1 sub b.

Bij Goed Wonen is het risicomanagement uitgewerkt zoals dit in deze paragraaf op hoofdlijnen is opgenomen. Verder zijn in de paragraaf interne risicobeheersing en controlesystemen van de jaarrekening 2015 van Goed Wonen, de belangrijkste risico's en beheersmaatregelen op het moment van opstellen van dit reglement, opgenomen.

Uitgangspunt is dat Goed Wonen beschikt over een goed werkend intern risicobeheersings-systeem. In dit systeem is aandacht voor de harde alsook de zachte kant (softcontrols) van de organisatie. Concreet betekent dit dat Goed Wonen jaarlijks de volgende activiteiten verricht:

- Koppelen van risico's aan het ondernemingsplan;
- Opstellen risk-based controlejaarplan;
- Uitvoeren van testwerkzaamheden op de meest elementaire risico's en beheersmaatregelen en het vaststellen van de daaruit voortvloeiende verbetervoorstellen en de monitoring daarvan;
- Evaluatie van de strategische, tactische en operationele risico's.

Goed Wonen vindt dat risicomanagement een continue proces is. De verantwoordelijkheid voor risicomanagement ligt in de lijn, waarbij de eindverantwoordelijkheid ligt bij de Bestuurder. De Controller heeft een toetsende rol en ziet er op toe dat het risicomanagementproces voldoende geborgd is en blijft.

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

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

- Beschikkende functie: deze is toegewezen aan de Bestuurder.
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door de senior bedrijfseconoom binnen de afdeling Planning & Control, waar de administratie plaatsvindt van alle transacties zoals die door Treasury worden uitgevoerd.
- Beherende functie: deze functie ligt bij de senior bedrijfseconoom binnen de afdeling Planning & Control.
- Bewarende functie: het beheer van de bankmiddelen ligt bij de administratief medewerker binnen de afdeling Wonen.
- Controlerende functie: deze wordt uitgevoerd door de Controller.

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

- Beleggen
- Derivaten
- Financieringen
- Renteconversie en spreadherziening
- Cashmanagement

Alleen voor de initiële goedkeuring van dit reglement financieel beleid en beheer heeft Goed Wonen de Aw de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toegestuurd.

Goed Wonen 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. Goed Wonen heeft in haar treasurystatuut inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft.

Goed Wonen zal na initiële goedkeuring van dit reglement door de Aw wijzigingen in proces- en functiebeschrijvingen niet meer afzonderlijk ter goedkeuring voor leggen aan de Aw. Dit alles conform het BTiV artikel 105 lid 1 sub c.

2.4. Organisatiestructuur financieel beleid en beheer

Op grond van het BTiV 105 lid 1 sub d bevat dit reglement voorschriften omtrent een voor de Goed Wonen 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.

Goed Wonen heeft in deze paragraaf inzichtelijk gemaakt hoe zij uitvoering heeft gegeven aan een passende organisatiestructuur en heeft daarbij tenminste de in het BTiV 105 lid 1 sub d genoemde aspecten uitgewerkt, dan wel verwijzingen opgenomen naar relevante documenten waarin deze aspecten zijn uitgewerkt.

Ten aanzien van de voorschriften met betrekking tot het aantrekken en gebruik van derivaten en beleggingsactiviteiten en de hierbij passende organisatiestructuur wordt verwezen naar het vigerende treasurystatuut van Goed Wonen.

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 Goed Wonen. 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 Goed Wonen en zijn verder uitgewerkt in het reglement-Bestuur. De hoofdstructuur van Goed Wonen bestaat uit de afdelingen Vastgoed en Wonen en een stafafdeling Planning & Control. De twee lijnafdelingen hebben een Manager. Deze managers vormen samen met de Controller en de Bestuurder het MT. Besluiten worden binnen het MT genomen door de Bestuurder.

Financiële planning

- Eens per vijf jaar wordt een ondernemingsplan opgesteld. In het ondernemingsplan worden de missie en de doelstellingen van Goed Wonen 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.
- Goed Wonen heeft een Strategisch Voorraad Beleidsplan (SVB) waarin op grond van marktanalyse, ondernemingsplan en portefeuillebeleid per complex is bepaald wat het toekomstperspectief is. Het SVB kijkt minimaal tien jaar vooruit en wordt jaarlijks 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 document bevoegdheden Bestuurder 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-maandsliquiditeitenbegroting 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 berekend aan de hand waarvan de Aw en het WSW, Goed Wonen beoordelen. De parameters die als input gebruikt worden in de berekeningen worden 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 iedere maand zorgt de Controller voor een rapportage van kengetallen die betrekking hebben op de uitvoering van de reguliere werkzaamheden van Goed Wonen.
- Minimaal twee maal per jaar (april en augustus) wordt een tussenrapportage 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, liquiditeitsraming en overzicht van de uitgaven in vastgoedprojecten. De periodieke rapportage wordt ter informatie aan de RvC voorgelegd.

Rol controlerend accountant

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

Als onderdeel van de controle van de jaarrekening voert de controlerend accountant een interimcontrole 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 jaarrekeningcontrole brengt de accountant aan de RvC en het bestuur een managementletter uit.

Goed Wonen 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 administratief medewerker binnen de afdeling Wonen of Vastgoed. Bij Goed Wonen wordt het twee-handtekeningenstelsel gehanteerd.

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

Bij Goed Wonen is de Bestuurder, m.b.t. de financiële- en controlfunctie, eindverantwoordelijk. Conform het BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie

Bij voorgenomen besluiten met verstrekking financiële gevolgen zal Goed Wonen de financiële- en controlfunctie (Controller en senior Bedrijfseconoom) altijd betrekken. Conform het BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

De Controller maakt onderdeel uit van het MT en woont de vergaderingen van de RvC bij.

Voor de specifieke besluiten met verstrekking gevolgen van Goed Wonen zijn deze besluiten opgenomen in art 7 lid 4 van de statuten van Goed Wonen. In het RvC-reglement van Goed Wonen zijn een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd die goedkeuring behoeven van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de financiële- en controlfunctie 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 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 het bedrag als bedoeld in artikel 26 lid 1 sub c Woningwet 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 gemoeid is dat lager is dan het bedrag als bedoeld in artikel 26 lid 1 sub I Woningwet, 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 treasurystatuut;
- r) het oprichten van andere rechtspersonen;
- s) het vaststellen dan wel wijzigen van het beleid van de stichting op hoofdlijnen;
- t) het uitoefenen van stemrecht op aandelen in een 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 Goed Wonen wordt uitgevoerd door de Controller en omvat ook de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie. Dit conform het BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 3°.

De controlfunctie (Controller) is in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen⁴ namelijk in Planning & Control). De controlfunctie (Controller) kan zowel gevraagd als ongevraagd het bestuur en de RvC adviseren. Conform het BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°. Goed Wonen heeft dit geborgd in artikel 20 van het reglement-RvC en in de functiebeschrijving van de Controller.

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

De RvC van Goed Wonen 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 het BTiV artikel 105 lid 1 sub f.

Goed Wonen heeft dit geborgd in artikel 3 en 5 van het reglement-RvC waarin de minimale eisen zijn opgenomen met betrekking tot kennisontwikkeling, opleiding en training. In het jaarverslag wordt in het hoofdstuk verslag van de RvC hierover verantwoording afgelegd.

2.9. Auditcommissie

De RvC van Goed Wonen heeft een auditcommissie ingesteld.

In het jaarverslag van Goed Wonen wordt de samenstelling van de commissie opgenomen, met vermelding van het in enig jaar gehouden aantal vergaderingen en de belangrijkste onderwerpen die aan de orde zijn gekomen.

Goed Wonen heeft bovenstaande geborgd in het reglement-AC.

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 tussenrapportage. Conform het BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant en met de Controller die belast is met de beheersing van de risico's. Deze bespreking vindt plaats zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform het BTiV artikel 105 lid 1 sub i. Goed Wonen heeft bovenstaande geborgd in het reglement-RvC.

2.11. Financiële jaarplan

Het bestuur van Goed Wonen legt het financiële jaarplan ter goedkeuring voor aan de RvC. Conform het BTiV artikel 105 lid 1 sub j.

In paragraaf 2.4 van dit reglement heeft Goed Wonen inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft.

2.12. Controleanpak

De RvC stelt jaarlijks de controleanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met het bestuur - die eindverantwoordelijk is voor de financiële en controlfunctie - en de controlerend accountant. Conform het BTiV artikel 105 lid 1 sub k. De

⁴ Dit is verplicht voor Ti's met meer dan 2.500 vhe's.

Controller wordt bij deze vaststelling betrokken. Goed Wonen heeft bovenstaande geborgd in het reglement-RvC.

3. Specifieke Treasury-bepalingen

Toelichting vooraf:

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

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 het BTiV artikel 106 lid 1 sub d.

3.2. Derivaten

Goed Wonen hanteert t.a.v. derivaten de volgende bepalingen en heeft in haar treasurystatuut inzichtelijk gemaakt hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Goed Wonen en de verbonden ondernemingen hanteren geen rentevisie voor derivaten. Conform het 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 het BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- Het vervreemden van derivaten, anders dan met het doel om derivaatposities te sluiten, is niet toegestaan. Conform het BTiV artikel 106 lid 1 sub c.
- Toezichtbelemmerende bepalingen zijn niet toegestaan. Conform het BTiV artikel 106 lid 2.
- Dat Goed Wonen en de verbonden ondernemingen op 1 juli 2015 voldoen aan deze regeling, daarom is geen plan van aanpak opgesteld voor derivaten met toezichtbelemmerende bepalingen dat is gericht op het binnen een redelijkerwijs haalbare termijn afbouwen van deze bepalingen. Conform de RTiV artikel 45 lid 2.
- Dat Goed Wonen en de verbonden ondernemingen geen andere financiële derivaten aantrekken 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 het BTiV artikel 107⁵ lid 1 sub a en b.
- Dat Goed Wonen en de verbonden ondernemingen uitsluitend financiële derivaten aantrekken, als de financiële instelling bij wie ze aankoopt haar heeft aangemerkt als een niet-professionele belegger. Conform het BTiV artikel 107 lid 2 sub a.
- Dat Goed Wonen en de verbonden ondernemingen uitsluitend financiële derivaten aantrekken, nadat zij met de instelling van welke zij die derivaten aantrekt een Raamovereenkomst interest rate swaps (bijlage 6 bij de regeling) en een zogenaamd ISDA

⁵ Veeg BTiV: Artikel 107 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede lid, onderdeel a, vervalt onder vernumming 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.

Master Agreement" (zie ook onderdeel B van bijlage 7: "Schedule to 2002 Master Agreement") heeft afgesloten. Conform het BTiV artikel 107 lid 2 sub b en c.

- Dat Goed Wonen en de verbonden ondernemingen uitsluitend financiële derivaten aantrekken die in euro's luiden. Conform het BTiV artikel 107 lid 2 sub d.
- De bank, waarbij een dochtermaatschappij financiële derivaten afsluit of middelen uitzet, voldoet aan de eisen, genoemd in het BTiV artikel 13, eerste lid. Conform het BTiV artikel 107 lid 3.
- Dat Goed Wonen en de verbonden ondernemingen 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.
- Dat Goed Wonen en de verbonden ondernemingen 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.
- Dat Goed Wonen en de verbonden ondernemingen 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

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

- Goed Wonen en de verbonden ondernemingen hanteren geen rentevisie voor beleggingen. Conform het 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 het BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond beleid en uitvoering ten aanzien van het beleggen. Conform de RTiV artikel 41 lid 1 sub a.
- In het treasurystatuut zijn mogelijke soorten beleggingen en omvang daarvan opgenomen. Conform de RTiV artikel 41 lid 1 sub b.
- In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond mogelijke looptijden van beleggingen. Conform de RTiV artikel 41 lid 1 sub c.
- In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen (voor de Ti en de verbonden ondernemingen) rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform de RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- Goed Wonen 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 de RTiV artikel 41 lid 1 sub e. 1°.
- Goed Wonen 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 de RTiV artikel 41 lid 1 sub e. 2°.
- Goed Wonen en de verbonden ondernemingen slechts beleggingen doen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform de RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- Goed Wonen en de verbonden ondernemingen doen slechts beleggingen in euro's. Conform de RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- Goed Wonen en de verbonden ondernemingen doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform de RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- Goed Wonen en de verbonden ondernemingen doen geen beleggingen met een looptijd > 5 jaar. Conform de 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 blijkt uit de kasstroomprognose). Conform de RTiV artikel 41 lid 1 sub j.
- De beleggingen worden zoveel mogelijk aangehouden tot de bij aanvang van de belegging vastgestelde looptijd. Conform de RTiV artikel 41 lid 1 sub k.
- Goed Wonen en de verbonden ondernemingen gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezichtbelemmerende clausules aan. Conform de RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- De beleggingsportefeuille van Goed Wonen en de verbonden ondernemingen, voldoet op 1 juli 2015 aan deze regeling, daarom is geen plan van aanpak opgesteld dat is gericht op het zo spoedig mogelijk beëindigen van die beleggingen. Conform de RTiV artikel 41 lid 2.