

Reglement Financieel Beleid en Beheer



Vastgesteld door de directeur-bestuurder: 16 juli 2020

Goedgekeurd door de RvC: 28 augustus 2020

Inhoud

1.	Status van het Reglement financieel beleid en beheer	4
1.1.	Doelstellingen financieel beleid en beheer.....	4
1.2.	Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer	4
1.3.	Meerjarenbegroting (MJB).....	4
1.4.	Streefwaarden en prestatie indicatoren	4
1.5.	Mandatering.....	5
2.	Interne kaders	6
2.1.	Managementinformatie.....	6
2.2.	Risicobeheersing	6
2.3.	Proces- en functiebeschrijvingen	6
2.4.	Organisatiestructuur financieel beleid en beheer	7
2.5.	Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlefunctie.....	7
2.6.	Betrokkenheid financiële- en controlefunctie	7
2.7.	De controlefunctie	8
2.8.	Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer	9
2.9.	Auditcommissie.....	9
2.10.	Bespreken financiële risico`s.....	9
2.12	Controleaanpak.....	9
3.	Specifieke treasurybepalingen	10
3.1	Algemene bepalingen.....	10
3.2	Derivaten.....	10
3.3	Beleggingen en collegiale leningen	10

Bijlage A: Lijst dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen

0. Inleiding

Woningbouwvereniging Volksbelang (hierna: Volksbelang) is een Toegelaten instelling op basis van Hoofdstuk IV, artikel 19 en volgende van de Woningwet. Artikel 55a van de Woningwet bepaalt dat corporaties een reglement financieel beleid en beheer opstellen om inzichtelijk te maken hoe zij borgen dat hun financiële continuïteit niet in gevaar wordt gebracht.

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 corporaties 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.

Volksbelang 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. Zij maakt jaarlijks via het jaarverslag inzichtelijk hoe zij de actualiteit van het reglement geborgd heeft.

Volksbelang heeft elementen van het reglement, die periodiek herziening vereisen, zoals de toepassing van parameters en de 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 de desbetreffende documenten weergegeven. Hiermee wordt voorkomen, dat het reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de AW.

Wanneer Volksbelang tussentijds vaststelt, dat ze haar streefwaarden onvoldoende kan halen en de financiële continuïteit mogelijk in gevaar komt, dan zal ze dat conform artikel 29 Woningwet terstond aan de AW melden.

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 het BTiV artikel 103 heeft de directeur-bestuurder geconstateerd dat dit reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen. De RvC heeft het reglement 28 augustus 2020 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van het BTiV maakt Volksbelang in het reglement financieel beheer en beleid inzichtelijk welke feiten, omstandigheden en bepalingen afzonderlijk betrekking hebben op hetzij haar daeb-tak, hetzij haar niet-daeb-tak, hetzij haar gehele organisatie. De bepalingen, opgenomen in het reglement financieel beleid en beheer hebben in principe betrekking op de gehele organisatie (dus zowel de daeb-tak alsook de niet daeb-tak), tenzij er expliciet wordt vermeld dat hier van wordt afgeweken.

1.1. Doelstellingen financieel beleid en beheer

Conform het BTiV, artikel 104 lid 2 sub a, zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van Volksbelang ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van Volksbelang wordt in samenhang met de dochter WKO “Koninginnehof” B.V. en de samenwerkingsvennootschap Woonwagens en Standplaatsen Beheer B.V. beschouwd.

1.2. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Het Reglement van Volksbelang geldt voor Volksbelang 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.

Woningbouwvereniging Volksbelang 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)

Volksbelang, de dochters en de samenwerkingsvennootschap, zoals vermeld in 1.1 stellen jaarlijks een MJB op voor ten minste tien jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, conform BTiV artikel 104 lid 2 sub b. De meest actuele MJB van Volksbelang betreft bijlage II van de Begroting 2020, document “20191129 Begroting 2020 DEF-samengevoegd” en deze is op 26 november 2019 goedgekeurd door de RvC.

Alleen voor de initiële goedkeuring van dit reglement stuurt Volksbelang de meest actuele en door de RvC goedgekeurde MJB aan de AW toe.

1.4. Streefwaarden en prestatie indicatoren

Volksbelang neemt in de MJB tevens voor ten minste tien 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. Volksbelang neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie indicatoren in een aparte paragraaf op in de MJB.

1.5. Mandatering

Volksbelang hanteert een mandateringsregeling, die is uitgewerkt in een procuratieregeling. In deze procuratieregeling zijn minimaal opgenomen bepalingen ten aanzien van de, door de RvC vast te stellen, bedragen die ten hoogste met een besluit van het bestuur gemoeid mogen zijn zonder dat het onderworpen is aan goedkeuring van de RvC, en de criteria voor die goedkeuring. Dit conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d.

2. Interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van Volksbelang. De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan Volksbelang de feitelijke inrichting en uitvoering heeft belegd in de volgende stukken: de verenigingsstatuten, de managementrapportage, het risicobeleid en het risicomangementsysteem, de governance code en waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet in dit reglement worden benoemd.

2.1. Managementinformatie

De administratie van Volksbelang is zo ingericht, dat steeds zicht is op de uitkomsten van de te hanteren streefwaarden en prestatie indicatoren, zoals opgenomen in de MJB. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub a.

Om steeds zicht te hebben stelt Volksbelang periodiek managementinformatie op. De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten, die de corporatie hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in het verloop van de streefwaarden en de belangrijkste risico's die de corporatie heeft onderkend. In de kwartaalrapportages wordt dieper ingegaan op deze cijfers en op 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. De financiële streefwaarden worden periodiek gemonitord en behandeld in de vergaderingen van het MT en de RvC.

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

Volksbelang hanteert t.a.v. het beheersen van de financiële risico's een risicobeheersingssysteem. Binnen Volksbelang zijn er controle technische functiescheidingen ten aanzien van de treasuryactiviteiten. Binnen Volksbelang zijn dan ook de volgende functies t.a.v. de treasuryactiviteiten te onderscheiden:

- beschikkende functie: deze is toegewezen aan functie de directeur-bestuurder.
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door de financieel beleidsmedewerker, waar de administratie plaats vindt van alle transacties zoals die door treasury worden uitgevoerd.
- Beherende functie: deze functie ligt bij de financieel beleidsmedewerker.
- Bewarende functie: beheer van de bank- en giromiddelen ligt bij de financieel medewerk(st)er.
- Controlerende functie: de controller.
- Monitorende functie: deze vindt plaats door de manager financiën.

De treasuryactiviteiten zijn in hoofdzaak gericht op het beheer van de leningenportefeuille en – voor zover van toepassing – op het beleggen van overtollige middelen (in de vorm van termijn deposito's). De belangrijkste deelactiviteiten betreffen:

- beheer bankrelaties
- betalingsverkeer
- rentevisie
- saldobehoor
- lange termijn financiering en projectfinanciering
- uitzetten overtollige middelen
- risicobeheersing

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

Volksbelang 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. Volksbelang maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

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

2.4. Organisatiestructuur financieel beleid en beheer

Op grond van BTiV 105 lid 1 sub d bevat het reglement voorschriften omtrent een voor de corporatie passende organisatiestructuur m.b.t. het financiële beleid en beheer, waaronder in elk geval voorschriften omtrent bevoegdheden en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de RvC en de controlerend accountant.

Binnen de organisatiestructuur van Volksbelang is met betrekking tot het financiële beleid en beheer een duidelijke functiescheiding aangebracht tussen de diverse organisatorische en bestuurlijke geledingen, van welke afzonderlijke functies de taken en verantwoordelijkheden zijn benoemd en vastgelegd in het Treasurystatuut en in het Risicomanagement. Ook de rol van de externe accountant is hierin benoemd. Mede op basis van deze functiescheiding zijn de procuraties uitgewerkt en vastgelegd in een procuratieregeling.

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

Bij Volksbelang is de directeur-bestuurder eindverantwoordelijk m.b.t. de financiële- en controlefunctie. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

2.6. Betrokkenheid financiële- en controlefunctie

Bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen zal Volksbelang de financiële- en controlefunctie in de persoon van de controller altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

Voor de specifieke besluiten met verstreckende gevolgen van Volksbelang zijn deze besluiten opgenomen in art 21 lid 4 dan wel in de artikelen 31 en 32 van de statuten van Volksbelang. Tenminste bij deze besluiten zal de financiële- en controlefunctie (de controller) 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 vereniging in stand gehouden onderneming dan wel een overwegend deel van die onderneming aan een derde;
- b) het aangaan of verbreken van een al dan niet 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;

- c) het doen van een investering ten behoeve van de volkshuisvesting, indien daarmee een bedrag van ten minste een miljoen vijfhonderdduizend euro (€ 1.500.000,-) exclusief omzetbelasting 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;
- d) een voorstel tot wijziging van de statuten, het bestuursreglement en/of het huishoudelijk reglement;
- e) een voorstel tot ontbinding van de vereniging of wijziging van de rechtsvorm;
- f) aangifte van faillissement van de vereniging en het aanvragen van surseance van betaling;
- g) de gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomstbetrekking van een aanmerkelijk aantal werknemers van de vereniging;
- h) 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;
- i) het vervreemden van onroerende zaken en hun onroerende en infrastructurele aanhoorigheden van de vereniging, 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 een miljoen vijfhonderdduizend euro (€ 1.500.000,-) exclusief omzetbelasting 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 vereniging feitelijk werkzaam is;
- k) vaststelling dan wel wijziging van de begroting;
- l) vaststelling van de meerjarenprognoses en de financiële meerjarenplanning;
- m) het uitgeven van schuldbrieven;
- n) het bezwaren van de in dit lid onder i. bedoelde zaken;
- o) het aangaan van overeenkomsten waarbij de vereniging zich als borg of hoofdelijke medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een ander verbindt;
- p) het vaststellen dan wel wijzigen van een reglement voor het financiële beleid en beheer, inclusief het investerings-, beleggings- en treasury statuut;
- q) het oprichten van andere rechtspersonen;
- r) het vaststellen dan wel wijzigen van het beleid van de vereniging op hoofdlijnen;
- s) het uitoefenen van stemrecht op aandelen in een dochtermaatschappij van de vereniging alsook op aandelen die een deelneming van de vereniging vormen.

2.7. De controlefunctie

De controlefunctie bij Woningbouwvereniging Volksbelang en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A 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 controlefunctie is in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen in de afdeling control. De controlefunctie kan zowel gevraagd als ongevraagd de directeur-bestuurder en de RvC adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4. Volksbelang heeft dat in het risicomanagement en in dit reglement geborgd.

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

De RvC van Volksbelang 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. Volksbelang heeft dat in de artikelen 3 en 5 van het reglement Raad van Commissarissen geborgd.

2.9. Auditcommissie

Volksbelang heeft een auditcommissie, conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g. De samenstelling, de bevoegdheden en de werkwijze van de auditcommissie is beschreven in het "Reglement Auditcommissie".

2.10. Bespreken financiële risico's

De directeur-bestuurder en de RvC bespreken minimaal twee keer per jaar de belangrijkste financiële risico's. De risico's worden geanalyseerd in de kwartaalrapportages en gemonitord in de maandrapportages en voorzien van een korte toelichting. Volksbelang heeft dit geborgd in hoofdstuk 1 van haar risicomanagement, Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant, de controller en de manager financiën die belast zijn met de beheersing van de risico's. Deze bespreking vindt plaats zonder dat daarbij de directeur-bestuurder aanwezig of vertegenwoordigd is. De RvC neemt dat jaarlijks op in de opdracht aan de accountant, Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i.

2.11 Financiële jaarplan

De directeur-bestuurder van Volksbelang legt het financiële jaarplan ter goedkeuring voor aan de RvC, Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. Volksbelang heeft dat geborgd in artikel 30 van de verenigingsstatuten.

2.12 Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met de directeur-bestuurder, de controller, de manager financiën en de controlerend accountant, conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. Volksbelang heeft dat geborgd in het Controle Protocol.

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

3.2 Derivaten

Volksbelang en de aan haar verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A maken geen gebruik van derivaten en zullen in de toekomst ook geen (nieuwe) derivatencontracten afsluiten.

3.3 Beleggingen en collegiale leningen

Volksbelang hanteert t.a.v. beleggingen en het verstrekken van collegiale leningen de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

1. Volksbelang en de aan haar verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie voor beleggingen en collegiale leningen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
2. 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.
3. In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond het beleid en de uitvoering ten aanzien van het beleggen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub a.
4. In het treasurystatuut zijn mogelijke soorten beleggingen en de omvang daarvan opgenomen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub b.
5. In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond mogelijke looptijden van beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub c.
6. In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen (voor Volksbelang en verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A) rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
7. Volksbelang en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit bij banken als bedoeld in BTiV artikel 13 lid 1 b en c die ten minste een single A-rating of een daarmee vergelijkbare rating, afgegeven door ten minste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch. Conform BTiV artikel 13 lid 2a.
8. Volksbelang 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.
9. Volksbelang en verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
10. Volksbelang en verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen in euro's. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
11. Volksbelang en verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
12. Volksbelang en verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A doen geen beleggingen met een looptijd > 5 jaar. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub i.
13. 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.
14. De beleggingen worden zoveel mogelijk aangehouden tot de bij aanvang van de belegging vastgestelde looptijd. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub k.

15. Volksbelang en verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezicht belemmerende clausules aan. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
16. De beleggingsportefeuille van Volksbelang en verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A voldeden op 1 juli 2015 aan deze regeling, waardoor er geen plan van aanpak opgesteld is. Conform RTiV artikel 41 lid 2.

Met betrekking tot het verstrekken van collegiale leningen gelden de volgende aanvullende bepalingen:

1. De looptijd van de collegiale lening bedraagt maximaal 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub a.
2. De rente van de collegiale lening is niet hoger dan het geldende rentemaximum van WSW, conform RTiV artikel 40a sub b.
3. De gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening is conform de in RTiV opgenomen modelovereenkomst, conform RTiV artikel 40a sub c.
4. Over het verstrekken van collegiale leningen wordt verantwoording afgelegd in het jaarverslag, conform RTiV artikel 40a sub d.
5. Collegiale leningen worden uitsluitend verstrekt als de middelen worden ingezet of aangewend voor werkzaamheden zoals genoemd en bedoeld in artikel 47, lid 1, van de Woningwet, conform RTiV artikel 40a sub e.

Bijlage A: Lijst dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen

Lijst van dochtermaatschappijen van Woningbouwvereniging Volksbelang en verbonden ondernemingen waarvan Woningbouwvereniging Volksbelang meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.

- WKO "Koninginnehof" B.V.