

REGLEMENT FINANCIËEL BELEID EN BEHEER

Woningstichting “Wuta” (Wacht uw tijd af)

14 maart 2022

Status: actualisatie 2022

Vastgesteld door het bestuur d.d.: 14-03-2022

Goedgekeurd door de Raad van Toezicht d.d.: 14-03-2022

Goedgekeurd door de Autoriteit woningcorporaties d.d.: nvt

Inhoud

0.	Inleiding.....	3
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.....	4
2.	Interne kaders	5
2.1.	Managementinformatie.....	5
2.2.	Risicobeheersing	5
2.3.	Proces- en functiebeschrijvingen	5
2.4.	Organisatiestructuur financieel beleid en beheer	6
2.5.	Financiële planning.....	7
2.6.	Monitoring en rapportage.....	7
2.7.	Rol controlerend accountant	7
2.8.	Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie.....	8
2.9.	Betrokkenheid financiële- en controlfunctie	8
2.10.	De controlfunctie	8
2.11.	Kennisniveau RvT t.a.v. financieel beleid en beheer.....	8
2.12.	Auditcommissie	9
2.13.	Bespreken financiële risico's.....	9
2.14.	Financiële jaarplan	9
2.15.	Controleaanpak.....	9
3.	Specifieke Treasury-bepalingen	9
3.1.	Algemene bepalingen.....	9
3.2.	Derivaten	10
3.3.	Beleggingen	10
3.4.	Liquiditeitenbeheer	10

0. Inleiding

Woningstichting “Wuta” (verder Wuta) is een Toegelaten instelling (T.i.) op basis van de Woningwet. De Woningwet bepaalt dat Woningstichting “Wuta” 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 Wuta zijn gesteld hebben onder meer betrekking op de uitgangspunten van het financieel beleid en beheer, de organisatie en jaarlijkse monitoring en de betrokkenheid van het intern toezicht op het beheer. Ook worden regels gesteld voor beleggingen en derivaten.

Het reglement wordt beheerd door de penningmeester. Het reglement wordt eens in de drie jaar geëvalueerd door het bestuur, en zo nodig aangepast. Wuta borgt hiermee 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.

Het bestuur toetst jaarlijks dit reglement aan de actuele wet- en regelgeving. Indien veranderende wet- of regelgeving doorwerking hebben op de inhoud van dit reglement, hebben deze veranderingen in principe voorrang op de uitgangspunten opgenomen in dit reglement. Het Reglement Financieel beleid en beheer zal dan zo spoedig als mogelijk worden aangepast, zodat deze zich verhoudt met de nieuwe regelgeving.

Teneinde te voorkomen dat Wuta het reglement frequent moet aanpassen aan wijzigingen in de Woningwet, BTIV en Regelingen en voor te leggen aan de Autoriteit woningcorporaties (Aw), zijn verwijzingen naar (specifieke artikelen uit) Woningwet, BTIV en Regelingen achterwege gelaten.

Evenzeer heeft Wuta elementen 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.

Indien Wuta tussentijds merkt dat ze haar streefwaarden onvoldoende kan halen en mogelijk de financiële continuïteit in gevaar komt, dan zal ze dit conform de betreffende bepalingen in de Woningwet terstond aan de Aw melden.

De externe accountant zal op de naleving van het reglement toezien. Wuta ziet erop toe dat deze taak ook onderdeel van de opdracht aan de accountant zal zijn.

1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer

Voorliggende versie van het Reglement Financieel Beleid en Beheer betreft in het kader van de 3 jaarlijkse evaluatie een actualisatie van de versie zoals door Aw goedgekeurd op 9 april 2018.

Het reglement financieel beleid en beheer is getoetst aan de wettelijke bepalingen zoals hiervoor opgenomen in de Woningwet, het BTIV en regeling. Het bestuur heeft geconstateerd dat dit reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het op 14 maart 2022 voorgelegd ter goedkeuring aan de Raad van Toezicht (RvT). De RvT heeft het op 14 maart 2022 goedgekeurd.

Met ingang van 2022 hoeven wijzigingen in een reeds eerder vastgesteld en goedgekeurd reglement niet meer ter goedkeuring aan de AW te worden aangeboden; wijzigingen dienen in de jaarrekening te worden vermeld (met uitzondering van wijzigingen die geheel of mede betrekking hebben op derivaten, deze dienen altijd ter goedkeuring te worden aangeboden aan de Aw).

Op grond van de BTIV maakt Wuta 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.

1.1. Doelstellingen financieel beleid en beheer

De doelstellingen van het financiële beleid en beheer van Wuta zijn ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van Wuta wordt niet in samenhang met de verbonden ondernemingen beschouwd, omdat op het moment van vaststellen en goedkeuren van dit reglement er bij Wuta geen verbonden ondernemingen zijn.

1.2. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

De reikwijdte van dit reglement financieel beleid en beheer betreft alleen Wuta. De financiële continuïteit van Wuta wordt strikt voor Wuta beschouwd. Op het moment van vaststellen en goedkeuren van dit reglement zijn er bij Wuta geen verbonden ondernemingen.

1.3. MeerJarenBegroting (MJB)

Wuta stelt jaarlijks een Meerjarenbegroting (MJB) op voor ten minste vijf jaar, maar in ieder geval voor ten minste het aantal jaren genoemd in het BTIV, volgend op het laatst afgesloten boekjaar. Deze MJB dient jaarlijks door de RvT te worden goedgekeurd, voorafgaand aan de indiening van de dPi.

1.4. Streefwaarden en prestatie-indicatoren

Wuta 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. De minimale streefwaarden uit de MJB sluiten aan bij die van het WSW en de Aw. Wuta neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een apart hoofdstuk / paragraaf op in de MJB.

1.5. Mandatering

Wuta hanteert een mandateringsregeling uitgewerkt in de volgende documenten:

- De statuten van de stichting;
- Het treasurystatuut;
- Het investeringstatuut;
- De door de RvT goedgekeurde begroting.

In deze mandateringsregeling zijn minimaal bepalingen opgenomen ten aanzien van de, door de RvT 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 RvT, en de criteria voor die goedkeuring.

2. Interne kaders

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

De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen zaken waarvan Wuta de feitelijke uitvoering en inrichting zo nodig elders heeft belegd.

2.1. Managementinformatie

De administratie van Wuta 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.

Om steeds zicht te hebben stelt Wuta maandelijks en per kwartaal 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.

Bij Wuta is het risicomanagement uitgewerkt zoals dit in deze paragraaf op hoofdlijnen is opgenomen. Wuta heeft een sterk risicomijdende houding en beperkt zich tot de risico's die passend zijn bij haar doelstellingen. Verder wordt jaarlijks in de jaarrekening betreffende de risicobeheersing een paragraaf interne risicobeheersing- en controlesystemen opgenomen. De belangrijkste risico's en beheersmaatregelen zijn verder ook in dit reglement opgenomen.

Wuta vindt dat risicomanagement een continu proces is. De verantwoordelijkheid voor risicomanagement ligt bij het bestuur, waarbij de eindverantwoordelijkheid bij de voorzitter van het bestuur ligt. De penningmeester heeft een toetsende rol op de voorzitter en ziet erop toe dat het risicomanagementproces voldoende geborgd is en blijft.

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

Wuta hanteert t.a.v. het beheersen van de financiële risico's een controletechnische functiescheiding t.a.v. de treasuryfunctie die voor de Wuta bestaan uit activiteiten die samenhangen met lenen en geldmiddelenbeheer. Binnen Wuta zijn dan ook de volgende functies t.a.v. leningen en geldmiddelenbeheer te onderscheiden:

- Beschikkende functie: deze is toegewezen aan de voorzitter en penningmeester;
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door de derde organisatie aan wie door het bestuur de opdracht voor registratie is verstrekt en waar de administratie van alle transacties plaatsvindt zoals die door Treasury worden uitgevoerd;
- Beherende functie: deze functie ligt bij de penningmeester van het bestuur;
- Bewarende functie: beheer van de bankmiddelen ligt bij de penningmeester van het bestuur;
- Controlerende functie ligt bij de voorzitter van het bestuur

Rond de treasury-activiteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

- Renterisicobeheersing;
- Financiering;
- Liquiditeitenbeheer.

Alleen voor de initiële goedkeuring van het reglement financieel beleid en beheer stuurt Wuta de Aw het overzicht controletechnische functiescheiding rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toe.

Wuta draagt er zorg voor dat dit reglement ook bij toekomstige wijzigingen, met betrekking tot bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen rond treasury-activiteiten, compliant blijft aan wet- en regelgeving. De corporatie heeft in haar treasurystatuut inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft.

Echter, Wuta 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.

2.4. Organisatiestructuur financieel beleid en beheer

Dit reglement bevat voorschriften omtrent een voor de corporatie passende organisatiestructuur met betrekking tot het financiële beleid en beheer, waaronder in elk geval voorschriften omtrent bevoegdheden en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de RvT en de controlerend accountant.

Wuta maakt in deze paragraaf inzichtelijk hoe zij uitvoering heeft gegeven aan een passende organisatiestructuur met betrekking tot het financiële beleid en beheer heeft daarbij ten minste voorschriften omtrent bevoegdheden en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de RvT uitgewerkt, dan wel verwijzingen opgenomen naar relevante documenten, waarin deze aspecten zijn uitgewerkt. Ten aanzien van de voorschriften met betrekking tot beleggingsactiviteiten en de hierbij passende organisatiestructuur wordt verwezen naar het vigerende treasurystatuut van Wuta.

De RvT houdt toezicht op het algemene beleid van het bestuur, op de algemene gang van zaken en op de naleving van wet- en regelgeving binnen Wuta.

Dit houdt onder andere in dat de RvT samen met het bestuur verantwoordelijk is voor de governance structuur en de naleving van de Governance Code Woningcorporaties (GCW). Daarnaast heeft de RvT een adviserende rol dan wel klankbordfunctie naar het bestuur. Tenslotte vervult de RvT de rol van werkgever naar het bestuur.

De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de RvT staan beschreven in de statuten van de stichting en het reglement van de RvT. In deze documenten zijn ook bepalingen opgenomen ten aanzien van de informatieplicht van het bestuur richting de RvT. De RvT ontvangt een afschrift van de integrale toezichtbrief van de Aw, de beoordelingen van het WSW, rapportages en controleverklaringen van de accountant.

Het bestuur wordt gevormd door een voorzitter en penningmeester overeenkomstig het bepaalde in de statuten. De taken en verantwoordelijk- en bevoegdheden van het bestuur zijn omschreven in de statuten van Wuta. De hoofdstructuur van Wuta bestaat uit twee afdelingen: Administratie en Technische Dienst.

Hieronder is een nadere uitwerking opgenomen van het financiële beleid en beheer met betrekking tot de onderwerpen financiële planning, rapportage en rol van de controlerend accountant.

2.5. Financiële planning

Wuta heeft een Strategisch Voorraad Beleidsplan (SVB). Het SVB kijkt minimaal tien jaar vooruit en wordt eens per twee jaar geactualiseerd.

Jaarlijks wordt in het najaar een begroting inclusief een treasury paragraaf opgesteld voor het komende jaar en ter goedkeuring voorgelegd aan de RvT. Op basis hiervan is het bestuur geautoriseerd om uitgaven te doen. In de statuten van Wuta is vastgelegd op welke wijze met afwijkingen ten opzichte van de begroting wordt omgegaan.

Tegelijk met de begroting wordt een financiële meerjarenraming opgesteld voor een periode van minimaal 5 jaar. In de meerjarenraming worden de financiële parameters ingerekend waarmee Wuta, door de Aw en het WSW beoordeeld wordt. De parameters die als input gebruikt worden in de berekeningen, worden geëxpliciteerd en toegelicht.

Het bestuur legt de financiële meerjarenraming 'ter goedkeuring voor extern gebruik' voor aan de RvT. Deze goedkeuring heeft geen autoriserende kracht; de goedkeuring strekt niet zover dat budgetten mogen worden toegewezen of investeringsplannen mogen worden uitgevoerd. De budgetten worden in de jaarlijkse begroting toegewezen. De goedkeuring is met name bedoeld voor de verstrekking van gegevens aan de Aw en het WSW.

2.6. Monitoring en rapportage

In het jaarverslag wordt de voortgang en realisatie opgenomen van de (financiële) doelstellingen.

Per drie maanden wordt een rapportage opgesteld over de inhoudelijke en financiële resultaten in de voorgaande periode. De periodieke rapportage wordt ter informatie aan de RvT voorgelegd.

2.7. Rol controlerend accountant

Conform de wettelijke voorschriften selecteert en benoemt de RvT jaarlijks de controlerend accountant;

De controlerend accountant adviseert de RvT inzake de samenstelling van de jaarlijkse controleaanpak en de speciale aandachtspunten;

De RvT heeft jaarlijks in het voor- en najaar een gesprek met de accountant over de wijze van de interne risicobeheersings- en controlesysteem.

Als onderdeel van de controle van de jaarrekening voert de controlerend accountant een tussentijdse controle 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 RvT en het bestuur, een verslag uit.

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

Bij Wuta zijn alle leden van het bestuur met betrekking tot de financiële- en controlfunctie eindverantwoordelijk.

2.9. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie

Bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen zal Wuta alle leden van het bestuur en, voor zover deze financiële gevolgen de bedragen in de mandateringsregeling overtreffen, de RvT altijd daarbij betrekken.

In artikel 7, lid 4 van de statuten van Wuta zijn specifieke bestuursbesluiten met verstreckende gevolgen van Wuta opgenomen die goedkeuring behoeven van de RvT. Het betreft de volgende besluiten:

- 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 vennoot 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 € 500.000,- exclusief BTW gemoeid is, met uitzondering van investeringen ten behoeve van het in stand houden van of treffen van voorzieningen aan onroerende zaken in eigendom van de stichting;
- d. wijziging van de statuten en de vaststelling of wijziging van het bestuursreglement;
- e. ontbinding van de stichting of wijziging van de rechtsvorm;
- f. het aanvragen van surseance van betaling of aangifte van faillissement van de stichting;
- g. de gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de stichting;
- h. een ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de stichting of van personen die als zelfstandigen of in een rechtspersoon of vennootschap daarin werkzaam zijn;
- i. het vervreemden van onroerende zaken en hun onroerende en infrastructurele aanhorigheden van de stichting, het daarop vestigen van een recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik, en het overdragen van de economische eigendom daarvan;
- j. het vaststellen van het overzicht van de voorgenomen werkzaamheden in de gemeenten waar de stichting feitelijk werkzaam is.

Bij deze besluiten zal ten minste de financiële- en controlfunctie (penningmeester en voorzitter) worden betrokken.

2.10. De controlfunctie

De controlfunctie bij Wuta wordt uitgevoerd door de voorzitter en penningmeester van het bestuur en omvat ook de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie.

Gelet op de omvang van het woningbezit van Wuta beschikt zij niet over een afzonderlijke organisatie-eenheid waarin de controlfunctie is opgenomen..

2.11. Kennisniveau RvT t.a.v. financieel beleid en beheer

De RvT van Wuta 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. Wuta heeft dit geborgd in het reglement RvT. In het jaarverslag van de RvT wordt hierover jaarlijks verantwoording afgelegd.

2.12. Auditcommissie

De Wuta heeft gelet op de omvang van haar organisatie geen auditcommissie.

2.13. Bespreken financiële risico's

Het bestuur en de RvT bespreken vier keer per jaar de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het (in opdracht van het) bestuur opgestelde kwartaalrapportage.

Tevens bespreekt de RvT de financiële risico's met de controlerend accountant en ten minste met de voorzitter en penningmeester van het bestuur. Deze bespreking kan tevens plaatsvinden zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is.

2.14. Financiële jaarplan

Het bestuur van Wuta legt het financiële jaarplan ter goedkeuring voor aan de RvT. In paragraaf 2.5 heeft Wuta inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft.

2.15. Controleanpak

De RvT stelt jaarlijks de controleanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met het bestuur, dat verantwoordelijk is voor de financiële en controlfunctie, en de controlerend accountant. Wuta heeft dit geborgd in het reglement van de RvT.

3. Specifieke Treasury-bepalingen

De Treasuryfunctie is ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen van Wuta. Daarmee wil Wuta op transparante wijze de financiële continuïteit borgen. De treasuryfunctie is dan ook geen winstgerichte functie. Wuta heeft de volgende doelstellingen ten aanzien van de treasuryfunctie geformuleerd. De treasuryfunctie is:

- gericht op het waarborgen van de financiële continuïteit.
- het verzekeren van een duurzame toegang tot financiële markten (zowel geld-als kapitaalmarkt) tegen acceptabele condities.
- Het optimaliseren van renteresultaten (baten en lasten) rekening houdend met de wettelijke kaders.
- Voldoende liquide zijn en daardoor in staat zijn liquiditeitsrisico's op te kunnen vangen.
- Het beschermen van het vermogen en resultaten tegen ongewenste financiële risico's.
- Zorg dragen voor (kosten)effectief en efficiënt betalingsverkeer.
- Voldoen aan de van toepassing zijnde wet- en regelgeving.

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.

3.2. Derivaten

Wuta heeft geen derivatencontracten en zal overeenkomstig haar treasurystatuut geen derivatencontracten aanschaffen. Wuta heeft het gebruik van derivatencontracten uitgesloten (verboden). Voor de verbodsbepaling verwijzen wij naar het treasurystatuut.

3.3. Beleggingen

Wuta heeft, anders dan een betaalrekening en bijbehorende spaarrekeningen, geen beleggingen en geen collegiale leningen. Wuta zal overeenkomstig haar treasurystatuut geen beleggingen aantrekken en geen collegiale leningen verstrekken. Wuta zet bij het aanhouden van een betaalrekening en bijbehorende spaarrekeningen slechts middelen uit bij banken als bedoeld in het BTiV, die ten minste een single A-rating of een daarmee vergelijkbare rating hebben, en welke rating afgegeven is door ten minste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch.

Wuta zet slechts middelen uit bij financiële ondernemingen die gevestigd zijn in een lidstaat die ten minste beschikt over een AA-rating, en welke rating afgegeven is door ten minste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch.

3.4. Liquiditeitenbeheer

Wuta heeft geen rekening-courant en gaat geen geldmarkttransacties aan.