



woonplus schiedam

REGLEMENT FINANCIËEL BELEID EN BEHEER

WOONPLUS SCHIEDAM

Geüpdatete versie vastgesteld op 6 maart 2023

Emile Klep, directeur-bestuurder

Geüpdatete versie goedgekeurd in de vergadering van de Raad van Commissarissen op 6 maart 2023

Enno Zuidema, voorzitter Raad van Commissarissen

Goedgekeurd door de Autoriteit woningcorporaties d.d.: 13-12-2017

DE MINISTER VAN BINNENLANDSE ZAKEN EN
KONINKRIJKSRELATIES,
namens deze,
DE SENIOR INSPECTEUR ILT / AUTORITEIT
WONINGCORPORATIES,

Inhoud

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 prestatieindicatoren.....	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 controlfunctie.....	7
2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie	7
2.7. De controlfunctie	8
2.8. Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer	8
2.9. Auditcommissie	8
2.10. Bespreken financiële risico`s	9
2.11. Financiële jaarplan	9
2.12. Controleanpak	9
3. Specifieke Treasury-bepalingen	10
3.1. Derivaten.....	10
3.2. Beleggingen	11
Bijlage A	11

Inleiding

Stichting Woonplus Schiedam (hierna: Woonplus Schiedam) 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 Woonplus Schiedam 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: RTiV) zijn nadere eisen gesteld aan dit reglement.

De eisen die aan het reglement van Woonplus Schiedam 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 manager Financiën & Informatie en eens in de drie jaar (of zoveel vaker als nodig) geëvalueerd door het Bestuur, en eventueel indien nodig aangepast. Hiermee borgt Stichting Woonplus Schiedam dat het reglement actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen betreft en dat zij toeziet op de naleving daarvan. De actualiteit van het reglement wordt geborgd door de toetsing hiervan op te nemen in de P&C cyclus.

Wijzigingen van het Regelement worden ter goedkeuring voorgelegd aan de raad van commissarissen en verantwoord in het jaarverslag, conform art 103 lid 2.BTiV. Wijzigingen die (mede) betrekking hebben op het derivatenbeleid of beheer van derivaten van de toegelaten instelling, dochtermaatschappij of verbonden onderneming, waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan, worden tevens ter goedkeuring aan de AW voorgelegd.

Woonplus Schiedam 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 Woonplus Schiedam dat het reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de RvC.

Indien Woonplus Schiedam tussentijds merkt dat ze haar streefwaarden onvoldoende kan halen en mogelijk de financiële continuïteit in gevaar komt, dan zal ze dat conform artikel 29 Woningwet dit terstond aan de Autoriteit Woningcorporaties (Aw) melden.

De goedkeuring door de Aw is de (formele) toetsing dat het reglement financieel beleid en beheer in opzet aan de wettelijke kaders voldoet. Naleving en werking van het reglement zal de Aw in een later stadium bij de uitoefening van zijn toezicht toetsen.

Algemene toelichting bij het beoordelingskader

De voorwaarden die zijn gesteld aan de inhoud van het Reglement zijn opgenomen in de artikelen 13, 14 en 103 tot en met 108 van het BTiV en 40a en 41 van de RTiV.

De Aw heeft bij het opstellen van het toezicht- en beoordelingskader geconstateerd dat de hierboven genoemde regelgeving bij een strikte interpretatie van de bepalingen beperkingen oplegt aan de werkingsduur van het reglement onder andere door verwijzing naar tijdgebonden documenten, zoals bijvoorbeeld een meerjarenbegroting. Omdat dit door de wetgever niet bedoeld is, zijn om die reden in dit beoordelingskader nadere aanwijzingen opgenomen ten behoeve van het opstellen van het reglement. Het reglement heeft in beginsel een permanente geldigheid en werkingsduur.

Elke corporatie moet ervoor zorgen dat het reglement financieel beleid en beheer actueel blijft. Het reglement is enerzijds een omschrijving van de werkwijze, anderzijds is in het

reglement vastgelegd hoe wordt toegezien op de werkwijze. De extern accountant zal ook op de naleving moeten toezien.

1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer

Het reglement financieel beleid en beheer is getoetst aan de wettelijke bepalingen zoals opgenomen in de Woningwet (artikel 29, artikel 55a), het BTiV (artikelen 103 tot en met 108) en RTiV (artikel 41 tot en met 46). Conform BTiV artikel 103 heeft het bestuur geconstateerd dat dit reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het op 6 maart 2023 voorgelegd ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen¹. De RvC heeft het d.d. 6 maart 2023 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt Woonplus Schiedam 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 BTiV artikel 104 lid 1 zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van Woonplus Schiedam ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van Woonplus Schiedam wordt in samenhang met de haar verbonden ondernemingen beschouwd. De verbonden ondernemingen zijn weergegeven in bijlage A.

1.2. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Het Reglement van Woonplus Schiedam geldt voor Woonplus Schiedam alsmede de in bijlage A genoemde verbonden ondernemingen (waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan) in de zin van de Woningwet.

Woonplus Schiedam 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 RTiV.

1.3. MeerJarenBegroting (MJB)

Woonplus Schiedam en de in bijlage A genoemde ondernemingen stellen jaarlijks een jaarplan op met daarin opgenomen een MJB op voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, conform BTiV artikel 104 lid 2 sub b.

1.4. Streefwaarden en prestatie indicatoren

Woonplus Schiedam neemt in het jaarplan en de daarin opgenomen MJB tevens voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, streefwaarden en prestatie indicatoren op, die betrekking hebben op de in die jaren te verwachte financiële situatie en financiële risico's, conform BTiV artikel 104 lid 2 sub c. De minimale/maximale streefwaarden uit de MJB sluiten aan bij die van het WSW en de Aw. Stichting Woonplus

¹ Het Aedes Model Reglement Financieel beleid en beheer gebruikt de term 'RvT' voor het toezichhoudend orgaan. Bij Woonplus Schiedam wordt de RvT gevormd door de Raad van Commissarissen. In lijn met de door Woonplus Schiedam gebruikte terminologie en vooruitlopend op de inwerkingtreding van de Veegwet Wonen, Artikel XI, sub A waarmee ook de term 'RvT' wordt vervangen door 'Raad van Commissarissen', wordt in dit reglement de term 'Raad van Commissarissen' of 'RvC' gebruikt.

Schiedam neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie indicatoren in een apart hoofdstuk / paragraaf op in de MJB.

1.5. Mandatering

Woonplus Schiedam hanteert een mandateringsregeling uitgewerkt in de Statuten van de Woonplus Schiedam. In deze mandateringsregeling 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 Woonplus Schiedam.

De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan Woonplus Schiedam de feitelijke uitvoering en inrichting vermoedelijk elders heeft belegd (zoals het Investeringsstatuut, het Treasurystatuut en de Statuten van de Woonplus Schiedam), maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit reglement.

2.1. Managementinformatie

De administratie van Woonplus Schiedam is zo ingericht dat steeds (steeds = elk moment) zicht is (adequate managementinformatie) op de ontwikkeling van de te hanteren streefwaarden en prestatie indicatoren (die zijn vermeld in het jaarplan en de daarin opgenomen MJB). Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub a.

Om steeds zicht te hebben stelt Woonplus Schiedam de volgende managementinformatie op: maandelijks maandrapportage t.b.v. het Management Team, drie keer per jaar voortgangsrapportage (per 30 april, 30 september en 31 december) t.b.v. Management Team en de Raad van Commissarissen. De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die Woonplus Schiedam hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die Woonplus Schiedam heeft onderkend, alsmede de maatregelen die zijn genomen ter beheersing van de risico's.

2.2. Risicobeheersing

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

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

Woonplus Schiedam hanteert t.a.v. het beheersen van de financiële risico's een controle technische functiescheiding t.a.v. het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten en ten aanzien van beleggingsactiviteiten. Binnen Woonplus Schiedam zijn dan ook de volgende functies t.a.v. derivaten en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- Beschikkende functie: deze is toegewezen aan de Directeur-Bestuurder.
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door de Treasurer voor de leningenadministratie en de Financiële Administratie waar de administratie plaats vindt van alle transacties zoals die door Treasury worden uitgevoerd.
- Beherende functie: deze functie ligt bij de Manager Financiën & Informatie.
- Bewarende functie: beheer van de bank- en giromiddelen is belegd bij de afdeling Financiën & Informatie en voor de bankapplicatie bij ICT.
- Controlerende functie: deze is belegd bij Financial Control.
- Monitorende functie: deze vindt plaats vanuit de Treasury commissie, het Management Team en de Raad van Commissarissen.

Rond treasury activiteiten zijn de volgende processen te onderscheiden: Betalingsverkeer; Beheer en registratie van de leningen – en derivatenportefeuille; Beheersing renterisico's; Bijhouden van relevante wet- en regelgeving; Opstellen van rapportages, Opstellen van liquiditeitsprognoses en de financieringsbehoefte bepalen, Saldo beheer, Rekening courant faciliteiten en korte financiering en uitzetting van gelden.

Woonplus Schiedam 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 borging hiervan ligt vast in het Treasurystatuut en toetsing daarvan is opgenomen in het interne controle plan als onderdeel van de P&C cyclus.

Woonplus Schiedam zal echter, 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.

Woonplus Schiedam maakt in haar reglement inzichtelijk hoe zij uitvoering heeft gegeven aan een passende organisatiestructuur en werkt daarbij tenminste de in BTiV 105 lid 1 sub d en e genoemde aspecten uit, dan wel neemt verwijzingen op naar relevante documenten waar deze aspecten zijn uitgewerkt.

2.5. Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en control functie

Bij Woonplus Schiedam is de Directeur-Bestuurder, m.b.t. de financiële- en control functie, eindverantwoordelijk. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

2.6. Betrokkenheid financiële- en control functie

Bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen zal Woonplus Schiedam de Business Controllers (Vastgoed en Treasury), de concerncontroller en de Manager Financiën & Informatie altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

Voor de specifieke besluiten met verstreckende gevolgen voor Woonplus Schiedam zijn deze besluiten opgenomen in art 5 lid 5 van de Statuten van Woonplus Schiedam. In vorengenoemd statuut van Woonplus Schiedam is een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd dat voorafgaande goedkeuring behoeft van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zullen de Business Controllers (Vastgoed en Treasury), de concern controller en de Manager Financiën & Informatie 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 een duurzame samenwerking van de stichting met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel of 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 € 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 stichting;
- d. wijziging van de statuten van de stichting en het bestuursreglement;
- e. ontbinding van de stichting of wijziging van de rechtsvorm;
- f. aangifte van faillissement en aanvraag van surseance van betaling van de stichting;

- g. de gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de stichting;
- h. een ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de stichting of van personen die als zelfstandigen of in een rechtspersoon of vennootschap daarin werkzaam zijn;
- i. het vervreemden van onroerende zaken en hun onroerende en infrastructurele aanhorigheden van de stichting, het daarop vestigen van een recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik, en het overdragen van de economische eigendom daarvan, tenzij met het betrokken besluit van het bestuur een bedrag van minder dan € 10.000.000,- exclusief btw 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 stichting feitelijk werkzaam is;
- k. een fusie als bedoeld in artikel 309 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van de stichting en betrokkenheid van de stichting bij een verkrijging van het gehele vermogen als bedoeld in artikel 53 lid 9 Woningwet;
- l. de vaststelling van het ondernemingsplan;
- m. de vaststelling van jaarverslag;
- n. vaststelling dan wel wijziging van de begroting, tenzij deze bijstelling binnen een door de Raad van Commissarissen jaarlijks te bepalen marge blijft;
- o. vaststelling en wijziging van het meerjarenbedrijfsplan;
- 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 stichting op hoofdlijnen;
- s. het aangaan van geldleningen, borgtochten en zekerheidsstellingen boven een limiet die jaarlijks door de Raad van Commissarissen wordt vastgesteld;
- t. het aangaan van een juridische fusie;
- v. het uitoefenen van stemrecht op aandelen in een dochtermaatschappij van de stichting alsook op aandelen die een deelneming van de stichting vormen;

2.7. De control functie

De controlfunctie bij Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A wordt uitgevoerd door zowel business- als financial control en omvat ook de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie, waarbij de concerncontroller tevens betrokken is. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 3°.

De control functie is in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen, namelijk in de afdeling Control binnen de afdeling Financiën & Informatie. De control functie kan zowel gevraagd als ongevraagd het bestuur en de RvC adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°.

Daarnaast ziet de concerncontroller toe op het adequaat uitvoeren van de control functie en rapporteert hierover aan het Management team en de Raad van Commissarissen.

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

De RvC van Woonplus Schiedam 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. Borging hiervan vindt plaats door in het jaarverslag melding te maken van het aantal gerealiseerde PE punten.

2.9. Auditcommissie

De RvC van Woonplus Schiedam heeft een auditcommissie conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g.

2.10. Bespreken financiële risico's

Het bestuur en de RvC bespreken ten minste drie keer per jaar de belangrijkste financiële risico's a.d.h.v. een door het bestuur opgestelde rapportage zijnde de T1, T2 voortgangsrapportage, de jaarrekening en het volkshuisvestelijk verslag conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h. Daarnaast worden bij het vaststellen van de begroting de financiële risico's eveneens besproken.

Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant, de concerncontroller en de Manager Financiën & Informatie die belast is met de beheersing van de risico's. Deze bespreking kan plaatsvinden zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i.

NB. in model staat: zonder dat daarbij bestuur aanwezig is; in artikel BTiV staat: "de bepaling dat het de RvT is toegestaan om de financiële risico's zonder dat het bestuur daarbij aanwezig of vertegenwoordigd is te bespreken met degene aan wie de opdracht, bedoeld in artikel 37, eerste lid, van de wet, heeft gegeven en met de functionarissen die met de beheersing van de risico's belast zijn". Gekozen is voor de strekking van BTiV

2.11. Financiële jaarplan

Het bestuur van Woonplus Schiedam legt het financiële jaarplan ter goedkeuring voor aan de RvC, conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. Het door de RvC goedgekeurde treasury jaarplan vormt het mandaat voor de treasury activiteiten. Dit is vastgelegd in de Statuten van Woonplus Schiedam in artikel 5 lid 5 sub m. In de P&C cyclus wordt de naleving hiervan getoetst.

2.12. Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de interne controle vast, in samenspraak met het bestuur, de concerncontroller, de Manager Financiën & Informatie die verantwoordelijk is voor de financiële en controlefunctie en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. In de P&C cyclus wordt de naleving hiervan getoetst

3. Specifieke Treasury-bepalingen

3.1. Derivaten

Stichting Woonplus Schiedam hanteert t.a.v. derivaten de volgende bepalingen en maakt in haar Treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Stichting Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie voor derivaten. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van derivaten uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- Het vervreemden van derivaten, anders dan met het doel om derivaatposities te sluiten, is niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub c.
- Het lenen van gelden met het doel deze uit te zetten bij dezelfde of een andere partij ("near banking") niet is toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub d.
- Toezichtbelemmerende bepalingen zijn niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub e.
- Dat Stichting Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A 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 BTiV artikel 107 lid 1 sub a en b.
- Dat Stichting Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekken van financiële instellingen met ten minste een A-rating van twee van de drie (Moody's, Standard & Poor's, Fitch) ratingsbureau's. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub a.
- Stichting Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekken, als de financiële instelling bij wie ze aankoopt haar heeft aangemerkt als een niet-professionele belegger. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub b.
- Dat Stichting Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A 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 Master Agreement" (zie ook onderdeel B van bijlage 7: "Schedule to 2002 Master Agreement") heeft afgesloten. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub c.
- Dat Stichting Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekken die in euro's luiden. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub d.
- Dat Stichting Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A die financiële derivaten gebruiken voldoende liquiditeitsbuffer aanhouden om een daling van 2% van de vaste rente in de markt te kunnen opvangen. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub a.
- Dat Stichting Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A als de liquiditeitbuffer geen 2% rentedaling kan opvangen, dit terstond mededelen aan de Aw en na overleg met de Aw maatregelen vaststelt. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub b.
- Dat Stichting Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A als de liquiditeitbuffer geringer wordt om 1% rentedaling op te vangen, geen payer swaps aantrekken. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub c.

3.2. Beleggingen en collegiale leningen

Woonplus Schiedam, de dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen hanteren 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:

- Woonplus Schiedam, de dochtermaatschappij en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie voor beleggingen en collegiale leningen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van beleggingen uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- In het Treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond beleid en uitvoering ten aanzien van het beleggen. Conform BTiV artikel 41 lid 1 sub a.
- In het Treasurystatuut zijn mogelijke soorten beleggingen en omvang daarvan opgenomen. Conform BTiV artikel 41 lid 1 sub b.
- In het Treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond mogelijke looptijden van beleggingen. Conform BTiV artikel 41 lid 1 sub c.
- In het Treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform BTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit bij banken als bedoeld in BTiV artikel 13, die ten minste beschikken over 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 en 5.
- Woonplus Schiedam 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.
- Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A slechts beleggingen doen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform BTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen in euro's. Conform BTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform BTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A doen geen beleggingen met een looptijd > 5 jaar. Conform BTiV 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 blijkend uit de kasstroomprognose). Conform BTiV artikel 41 lid 1 sub j.
- De beleggingen worden zoveel mogelijk aangehouden tot de bij aanvang van de belegging vastgestelde looptijd. Conform BTiV artikel 41 lid 1 sub k.
- Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezichtbelemmerende clausules aan. Conform BTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A, waarvan de beleggingsportefeuille op 1 juli 2015 niet voldoet aan deze regeling, heeft een plan van aanpak opgesteld dat is gericht op het zo spoedig mogelijk beëindigen van die beleggingen. Conform BTiV artikel 41 lid 2.
- Woonplus Schiedam en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A, waarvan de beleggingsportefeuille op 1 juli 2015 niet voldoet aan deze regeling, een plan van aanpak heeft opgesteld dat is gericht op het binnen een redelijkerwijs haalbare termijn af te bouwen. Conform BTiV artikel 45 lid 2.

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

- De looptijd van de collegiale lening bedraagt maximaal 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub a
- De rente van de collegiale lening is niet hoger dan het geldende rentemaximum van WSW bij een looptijd tot en met 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub b

De gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening is conform de in de bijlage bij RTiV opgenomen modelovereenkomst, conform RTiV artikel 40a sub c

- Collegiale leningen worden uitsluitend verstrekt uit middelen die zijn ondergebracht in de daeb-tak, conform RTiV artikel 40a sub d.
- Over het verstrekken van collegiale leningen wordt verantwoording afgelegd in het jaarverslag, conform RTiV artikel 40a sub e.

Bijlage A

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

Woonplus VVE Beheer BV

Bijlage B

Organogram Stichting Woonplus Schiedam februari 2023

