

Reglement Financieel Beleid & Beheer
Stichting Thuisvester

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized, cursive script that is difficult to decipher. It appears to be a personal signature, possibly of a representative of the organization.

Artikel 1 – Definities

In dit reglement hebben onderstaande begrippen de navolgende betekenis:

Auditcommissie:	De auditcommissie als bedoeld in de Governancecode (artikel 3.29), ingesteld door de Raad van Toezicht op basis van artikel 17 van het Reglement van de Raad van Toezicht;
Bestuur:	Het orgaan van de Stichting dat de Stichting bestuurt (op grond van artikel 2:291 lid 1 BW en de statuten) en dat wordt gevormd door de directeur/bestuurders;
Controller:	De functionaris binnen de Stichting die verantwoordelijk is voor de controle op de naleving van de governance bepalingen en interne controle processen en als zodanig door het Bestuur is benoemd;
Management:	De hoofden van de afdelingen, de controller en anderen die als zodanig door het Bestuur zijn benoemd
Verbonden Onderneming:	Een rechtspersoon of vennootschap: a. welke een dochtermaatschappij is van de toegelaten instelling; b. in welke een toegelaten instelling deelneemt in de zin van artikel 24c van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, of c. met welke een toegelaten instelling anderszins een duurzame band heeft, waaronder mede wordt begrepen het hebben van stemrechten in de algemene vergadering van die rechtspersoon.
Governancecode:	De Governancecode woningcorporaties 2015 uitgegeven door Aedes en de Vereniging van Toezichthouders Woningcorporaties, geldig met ingang van 1 mei 2015;
Integriteitcode:	De voor de Stichting geldende gedrags- of integriteitcode;
Jaarverslag:	Het door het Bestuur op te stellen jaarverslag van de Stichting als onderdeel van de jaarstukken;
De Stichting:	Stichting Thuisvester, gevestigd te Oosterhout, kantoorhoudende aan de Mathildastraat 52 te 4901 HC Oosterhout;
Raad van Toezicht:	Het orgaan van de Stichting dat toezicht op het Bestuur houdt (op grond van de Statuten alsmede artikel 26, 30 en 31 Woningwet);
Reglement:	Het onderhavige reglement;



Statuten:	De vigerende statuten van de Stichting.
Woningwet:	De herziene Woningwet zoals die van kracht is geworden per 1 juli 2015.
Besluit Toegelaten Instellingen Volkshuisvesting (BTIV):	Besluit van 16 juni 2015, houdende nieuwe nadere regels betreffende toegelaten instellingen en dochtermaatschappijen en nadere regels betreffende wooncoöperaties, dat van kracht is geworden per 1 juli 2015.
Regeling Toegelaten Instellingen Volkshuisvesting (RTIV)	Regeling Toegelaten Instellingen Volkshuisvesting 2015, die van kracht is geworden per 1 januari 2016
Meerjarenbegroting (artikel 104 BTIV, lid 2(b))	De stukken als bedoeld in de statuten van de Stichting in resp. artikel 8, lid (k) (de begroting), lid (l) (ondernemingsplannen en beleidsplannen) en lid (p) (de (des-)investeringsbegroting en het bijbehorende mandateringsbesluit. Hieronder is ook begrepen het financiële jaarplan (zoals bedoeld in artikel 105 BTIV, lid 1 (j)).

Artikel 2 – Toepasselijkheid, Vaststelling en Goedkeuring Reglement

1. Dit Reglement is van toepassing op de gehele organisatie van de Stichting, zowel op haar DAEB-tak als op haar niet-DAEB-tak;
2. Dit Reglement is tevens van toepassing op de Verbonden Ondernemingen. In dat kader dient in dit Reglement onder "Stichting", tevens "Verbonden Onderneming", te worden verstaan.
3. Dit Reglement wordt vastgesteld door het Bestuur en goedgekeurd door de Raad van Toezicht (conform artikel 8, lid 1(n) van de Statuten). Dit Reglement kan bij vaststellingsbesluit van het Bestuur en goedkeuringsbesluit van de Raad van Toezicht worden gewijzigd.
4. Van het bestaan van dit Reglement wordt melding gemaakt in het verslag van de Raad van Toezicht in het Jaarverslag van de Stichting.
5. Dit Reglement wordt op de website van de Stichting geplaatst.

Artikel 3 – Doel en Scope van het financieel reglement beleid & beheer

1. Conform **artikel 55a van de Woningwet** stelt de Stichting een reglement financieel beleid en beheer op met als doel inzichtelijk te maken hoe zij borgt dat haar financiële continuïteit niet in gevaar wordt gebracht. Nadere uitwerking van de Woningwet is vastgelegd in **artikel 14, 103 tot en met 108 BTIV en artikel 41, 45 en 46 RTIV**. In dit reglement wordt steeds verwezen naar deze artikelen.
2. Conform **artikel 104 BTIV, lid 1 en 2 sub a** zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van Thuisvester ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. Daartoe worden onder meer (financiële) doelstellingen bepaald en worden de belangrijkste financiële risico's geïdentificeerd en beheerst. De doelstellingen zijn opgenomen in een meerjarenbegroting. Op basis van de doelstellingen en de geïdentificeerde risico's stelt Thuisvester streefwaarden, prestatie-indicatoren en (financiële) ratio's op. Deze worden opgenomen in de meerjarenbegroting en in de verantwoordings- en sturingsinformatie en -rapportages.



3. Indien de Stichting tussentijds merkt dat zij haar streefwaarden en normen voor de prestatie-indicatoren onvoldoende kan halen en als gevolg daarvan de financiële middelen ontbreken om haar werkzaamheden voort te zetten, zal het Bestuur dit conform **artikel 29 van de Woningwet** onverwijld melden aan de Raad van Toezicht, de Aw en de borgingsvoorziening.

Artikel 4 – Organisatie en Interne beheersing

1. De organisatiestructuur en de juridische structuur van Thuisvester worden opgenomen in de meerjarenbegroting en het jaarverslag. Het ondernemingsplan en het jaarverslag zijn op de website van de Stichting geplaatst. Conform **artikel 105 BTIV, lid 1, sub g** heeft de Raad van Toezicht een auditcommissie benoemd. De Raad heeft een Reglement voor de Auditcommissie vastgesteld.
2. **Onafhankelijkheid controlfunctie (artikel 105 BTIV, lid 1, sub e 4°)**. De controlfunctie van Thuisvester is in een afzonderlijke organisatie-eenheid gepositioneerd en hij/zij kan zowel gevraagd als ongevraagd advies geven aan het Bestuur en de Raad van Toezicht. Dit is vastgelegd in het reglement van de Raad van Toezicht en in het reglement van de auditcommissie.
3. Onder verantwoordelijkheid van het bestuur is een planning & control cyclus opgesteld met als doel tijdige, juiste en volledige informatieverstrekking aan het management, het Bestuur en de Raad van Toezicht.
4. **Inrichting administratie (artikel 105 BTIV, lid 1, sub a)**. De administratie en informatievoorziening van de Stichting is zodanig ingericht dat op ieder gewenst moment op basis van adequate managementinformatie inzicht kan worden verkregen in de status en ontwikkeling van de streefwaarden en prestatie-indicatoren (zoals die worden gehanteerd door de toezichthouders en zijn opgenomen in de meerjarenbegroting). De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die de Stichting hanteert bij haar bedrijfsvoering en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die de Stichting heeft onderkend, alsmede de maatregelen die zijn genomen om die risico's te beheersen. Het Bestuur informeert de Raad van Toezicht en maakt hierbij gebruik van verschillende rapportages.

Artikel 5 – Kaders en bevoegdheden

1. **Bevoegdheden (artikel 104 BTIV, lid 2 sub d)**. Aan de goedkeuring van de Raad van Toezicht zijn onderworpen de besluiten van het Bestuur zoals bedoeld in artikel 8 van de statuten. Het Bestuur is bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten zoals bedoeld in artikel 8, lid 1 sub (c),(i) en (p) van de statuten.
2. **Goedkeuring financiële jaarplan door RvT (artikel 105 BTIV, lid 1, sub j)**. Het bestuur legt het ondernemingsplan, waaronder ook begrepen wordt het financiële jaarplan ter goedkeuring voor aan de Raad van Toezicht, zoals is vastgelegd in artikel 8, lid 1, van de statuten.
3. **Mandateringsregeling (des-)investeringen en procuratie (artikel 105 BTIV, lid 1 sub d)**. De Raad van Toezicht mandateert het Bestuur jaarlijks bij de goedkeuring van het vastgestelde bestuursbesluit over de meerjarenbegroting voor de (des-)investeringsverplichtingen in een mandateringsbesluit zoals vastgelegd in de statuten van de Stichting in artikel 8, lid 1(p). Het Bestuur en het Management zijn namens de Stichting bevoegd om verplichtingen aan te gaan met derden. In de procuratieregeling zijn de bevoegdheden van het Management en de overige functionarissen van de Stichting vastgelegd om afspraken met derden aan te gaan. Daarnaast zijn de bevoegdheden van het Bestuur en het Management ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.
4. **Vaststellen opdracht tot controle van de jaarrekening (artikel 105 BTIV, lid 1, sub k)**. De Raad van Toezicht stelt jaarlijks de controleaanpak en de specifieke



aandachtspunten voor de controle vast na overleg met het Bestuur en de controlerend accountant.

5. **Bespreking risico's met de controlerend accountant en de controller (artikel 105 BTIV, lid 1, sub i).** De Raad van Toezicht bespreekt, zonder aanwezigheid of vertegenwoordiging van het bestuur de financiële risico's met de controlerend accountant en de controlfunctie. Dat is nader vastgelegd in het reglement van de Raad van Toezicht.

Artikel 6 – Risicobeheersing

1. **Beheersing financiële risico's geïntegreerd in de bedrijfsvoering (artikel 105 BTIV, lid 1, sub b).** Het Bestuur heeft de beheersing van de financiële risico's geïntegreerd in de bedrijfsvoering. Het Bestuur stuurt op de strategische en tactische financiële risico's voorafgaand aan het vaststellen van de meerjarenbegroting. Periodiek worden de procesrisico's in beeld gebracht, geanalyseerd en worden maatregelen genomen om deze te beheersen.
2. **Beslissingen met verstreckende gevolgen (artikel 105 BTIV, lid 1, sub e 2°).** De financiële en controlfunctie zijn altijd betrokken bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen. De controlfunctie bewaakt de uitvoering van de mandatering van de (des-)investeringsbegroting; de financiële en controlfunctie adviseren altijd over voorgenomen besluiten van het Bestuur waarvoor conform artikel 8 van de statuten goedkeuring nodig is van de Raad van Toezicht.
3. **Financiële risico's in procesbeschrijvingen en functieomschrijvingen (artikel 105 BTIV, lid 1, sub c).** De belangrijkste financiële risico's en beheersmaatregelen zijn in proces- en functieomschrijvingen vastgelegd. De controlfunctie is verantwoordelijk voor het toezien op de identificatie en beheersing van financiële risico's en rapporteert daarover aan het Bestuur. In het treasurystatuut zijn beschrijvingen opgenomen voor de taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden met betrekking tot de treasuryfunctie (bijlage 7).

Artikel 7 – Financiële en controlfunctie

1. **Financiële en controlfunctie (artikel 105 BTIV, lid 1, sub e 1° en 3°).** De financiële en de controlfunctie vallen onder de directe verantwoordelijkheid van het Bestuur. De controlfunctie omvat mede de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie. Dat is nader vastgelegd in de reglementen van het Bestuur en van de Raad van Toezicht.

Artikel 8 – Streefwaarden en normen financiële ratio's en meerjarenbegroting.

1. **Meerjarenbegroting (artikel 104 BTIV, lid 2, sub b).** Het Bestuur van de Stichting stelt jaarlijks een meerjarenbegroting op voor de vijf kalenderjaren volgend op het laatst afgesloten boekjaar. De meerjarenbegroting geeft inzicht in de streefwaarden en de verwachte ontwikkeling van de financiële ratio's. De meest actuele meerjarenbegroting bij dit reglement betreft per 1 oktober 2016 de meerjarenbegroting 2016-2020 (bestuursbesluit 2015.174A, d.d. 4 november 2015), goedgekeurd door de Raad van Toezicht d.d. 11 november 2015).
2. **Streefwaarden en normen voor de financiële ratio's (artikel 104 BTIV, lid 2 sub c).** Het Bestuur stelt periodiek streefwaarden en normen voor de financiële ratio's vast en neemt deze op in de meerjarenbegroting, waardoor de gestelde normen bijdragen aan het realiseren van het doel van het financieel beleid en beheer.
3. Deze streefwaarden en normen hebben in ieder geval betrekking op de financiële situatie en de financiële risico's, het verwachte kasstroomsaldo, de verwachte liquiditeitspositie, de verwachte solvabiliteit en de verwachte financieringsbehoefte.
4. Daarnaast identificeert het Bestuur tijdig en adequaat de belangrijkste financiële risico's en bespreekt deze met het Management, de financiële en de controlfunctie en



de Raad van Toezicht. Tenslotte draagt het Bestuur zorg voor een betrouwbare (juist, tijdig en volledig) en adequate informatievoorziening aan de Raad van Toezicht.

5. **Minimale frequentie bespreking financiële risico's (artikel 105 BTIV, lid 1, sub h).** Het bestuur analyseert en bespreekt minimaal twee maal per jaar met de Raad van Toezicht de belangrijkste financiële risico's. Het bestuur verschaft daarbij inzicht in de omvang, ernst en intensiteit van de risico's, alsmede in de genomen of mogelijk te nemen maatregelen zodat risico's tijdig en doelmatig kunnen worden beheerst.

Artikel 9 - Financiële kennis Raad van Toezicht

- 1 **Voldoende financiële kennis RvT (artikel 105 BTIV, lid 1, sub f).** De Raad van Toezicht waarborgt dat zij over voldoende kennis beschikt ten aanzien van het financieel beleid en beheer. Dit is nader vastgelegd in het reglement van de Raad van Toezicht. Hierover wordt in het jaarverslag verantwoording afgelegd.

Artikel 10 – Specifieke treasury bepalingen

1. In dit artikel zijn opgenomen de bepalingen zoals die in het beoordelingskader van de Aw zijn vermeld. De bepalingen zijn opgenomen in het Treasurystatuut, vandaar dat hier wordt volstaan met een verwijzing van de onderdelen van het toetsingskader naar het Treasurystatuut. Het gaat om de volgende bepalingen:
2. **Bepalingen ten aanzien van beleggingen (Artikel 41 RTIV, lid 1, sub a tot en met l, lid 2 en 3, artikel 43 RTIV):** beleid, doelstellingen, uitvoering, soorten, omvang, maximale looptijden, rating, hoofdsomgarantie, uitsluitend beleggingen in euro's, niet beleggen in aandelen en achtergesteld papier, matching looptijd en financieringsverplichtingen, geen toezicht belemmerende bepalingen.
3. **Bepalingen ten aanzien van derivaten (Artikel 106, lid 1, sub a tot en met d, lid 2 en 3 en artikel 107 BTIV, lid 1 sub a en b, lid 2 sub a tot en met e):** geen rentevisie, geen toezichtsbelemmerende bepalingen, soorten derivaten, looptijden, ratings, niet-professionele belegger, model documentatie.
4. Bepalingen ten **aanzien van de liquiditeitsbuffer (Artikel 108 BTIV, lid 1 sub a tot en met c):** Aanhouden liquiditeitsbuffer, extra maatregelen bij onvoldoende liquiditeitsbuffer en geen payer swaps bij onvoldoende liquiditeitsbuffer.
5. **Overgangsbepalingen (artikel 45 en 46 RTIV):** het vervallen van de beleidsregels beleggingen en derivaten en het inwerking treden van de nieuwe regelingen.

Artikel 11 – Slotartikel (artikel 103 BTIV)

1. Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2017 of zoveel eerder als de minister van Wonen en Rijkdienst het reglement heeft goedgekeurd. Het reglement is gebaseerd op vigerende wet- en regelgeving. Wijzigingen in de wet worden zo spoedig mogelijk na vaststelling van die wijzigingen in dit reglement verwerkt.
2. Dit reglement wordt tenminste één keer per drie jaar geëvalueerd en geactualiseerd. Wijzigingen in de variabele informatie zoals streefwaarden, normen voor financiële kengetallen en prestatie indicatoren, worden tweemaal per jaar geëvalueerd en waar nodig bijgesteld.
3. Wijzigingen in het reglement worden door het Bestuur vastgesteld en goedgekeurd door de Raad van Toezicht. De bedrijfsjurist is verantwoordelijk voor het beheer van het reglement.

