



**CHARLOTTE
VAN BEUNINGEN**
WOONSTICHTING

Reglement financieel beleid en beheer

Woonstichting Charlotte van Beuningen

Het reglement is op 17 oktober 2017 goedgekeurd door de RvC en op 19 september 2017 vastgesteld door het bestuur. De Autoriteit woningcorporaties (Aw) keurde het goed op 18 december 2017¹. Het is gepubliceerd op de website op 19 juli 2018.

Wijzigingen op het reglement werden op 23 oktober 2018 goedgekeurd door de RvC en op 23 oktober 2018 vastgesteld door het bestuur. De beperkte wijzigingen hoefden niet door de Aw te worden goedgekeurd. De gewijzigde versie is op 25 juli 2019 gepubliceerd op de website.

Per 1 april 2020 heet Woonwijze voortaan woonstichting Charlotte van Beuningen.

¹ Zie Btiv 2015, artikel 103

Inhoud

0. Inleiding.....	3
1.1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer.....	4
1.2. Doelstellingen financieel beleid en beheer.....	4
1.3. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer.....	4
1.4. MeerJarenBegroting (MJB).....	4
1.5. Streefwaarden en prestatieindicatoren	5
1.6. Mandatering	5
2. Interne kaders	5
2.1. Managementinformatie	5
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	8
2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie.....	8
2.7. De controlfunctie	8
2.8. Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer.....	8
2.9. Bespreken financiële risico`s	9
2.10. Financiële jaarplan	9
2.11. Controleaanpak.....	9
3. Specifieke Treasury-bepalingen	10
3.1. Algemene bepalingen.....	10
3.2. Derivaten	10
3.3. Beleggingen.....	11
3.4. Collegiale leningen.....	13
Bijlage 1 functieomschrijving auditor.....	14

0. Inleiding

Woonstichting Charlotte van Beuningen (**‘Woonstichting Charlotte van Beuningen’**) 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 woonstichting Charlotte van Beuningen 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 voorwaarden die zijn gesteld aan de inhoud van het reglement zijn opgenomen in de artikelen 14 en 103 tot en met 108 van de BTiV en 40a en 41 RTiV.

De eisen die aan het reglement van woonstichting Charlotte van Beuningen 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.

Woonstichting Charlotte van Beuningen zorgt er voor dat het reglement financieel beleid en beheer actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen betreft en dat zij na ziet toe op de naleving daarvan. De corporatie dient inzichtelijk te maken hoe zij de actualiteit van het reglement geborgd heeft.

Woonstichting Charlotte van Beuningen 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 woonstichting Charlotte van Beuningen dat het reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de Autoriteit woningcorporaties (Aw).

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

Het oorspronkelijke reglement is per 1-1-2017 in werking getreden. Op 18 december 2017 heeft de Aw een aantal wijzigingen van het reglement goedgekeurd. Het gewijzigde reglement treedt per 1-1-2018 in werking. Op 23 oktober 2018 zijn er opnieuw wijzigingen ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC welke zullen worden voorgelegd aan de Aw.

1.1. 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 40a en 41). Conform BTiV artikel 103 heeft het bestuur geconstateerd dat dit reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het op 23 oktober 2018 voorgelegd ter goedkeuring aan de RvC. De RvC heeft het d.d. 23 oktober 2018 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt woonstichting Charlotte van Beuningen 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.

1.2. Doelstellingen financieel beleid en beheer

Conform BTiV artikel 104 lid 1 zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van woonstichting Charlotte van Beuningen ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van woonstichting Charlotte van Beuningen wordt in samenhang beschouwd met haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan, te weten Woonvennootschap Woonstichting Charlotte van Beuningen B.V. (welke naam wordt gewijzigd in Woonstichting Charlotte van Beuningen Holding B.V.).

1.3. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Het reglement financieel beleid en beheer van woonstichting Charlotte van Beuningen geldt mede waar dat specifiek is aangegeven voor haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waar woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan..

Woonstichting Charlotte van Beuningen maakt conform artikel 104 lid 2 sub d BTiV in haar jaarverslag melding van de met haar verbonden ondernemingen.

1.4. MeerJarenBegroting (MJB)

Woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan stellen jaarlijks een Meerjarenbegroting (MJB) op voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, conform BTiV artikel 104 lid 2 sub b. De meest actuele MJB van woonstichting Charlotte van Beuningen betreft document (Meerjarenbegroting 2016-2025) en deze is goedgekeurd door de RvC.

Alleen voor de initiële goedkeuring van dit reglement heeft woonstichting Charlotte van Beuningen de meest actuele en door de RvC goedgekeurde MJB aan de Aw toegestuurd. (Meerjarenbegroting 2016-2025).

1.5. Streefwaarden en prestatieindicatoren

Woonstichting Charlotte van Beuningen 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 BTiV artikel 104 lid 2 sub c. De minimale streefwaarden uit de MJB sluiten aan bij die van het WSW en de Aw. Woonstichting Charlotte van Beuningen neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een apart hoofdstuk / paragraaf op in de MJB.

1.6. Mandatering

Woonstichting Charlotte van Beuningen hanteert een mandateringsregeling uitgewerkt in het directiestatuut en in het inkoop- en mandateringsbeleid. 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 woonstichting Charlotte van Beuningen en voor zover het haar verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan betreft, de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van die verbonden ondernemingen.

De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen de feitelijke uitvoering en inrichting vermoedelijk elders heeft belegd, maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit reglement.

2.1. Managementinformatie

De administratie van woonstichting Charlotte van Beuningen is zodanig ingericht dat het bestuur steeds op de hoogte kan zijn van de ontwikkeling van de te hanteren streefwaarden en prestatie-indicatoren zoals die worden gehanteerd door de toezichthouders en zijn opgenomen in de MJB. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub a.

Om steeds zicht te hebben op het bovengenoemde stelt woonstichting Charlotte van Beuningen (elke 4 maanden) 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 conform BTiV artikel 105 lid 1 sub b.

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

Woonstichting Charlotte van Beuningen hanteert t.a.v. het beheersen van de financiële risico's een controletechnische functiescheiding t.a.v. de treasuryfunctie (lenen, geldmiddelenbeheer, het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten en ten aanzien van beleggingsactiviteiten). Binnen woonstichting Charlotte van Beuningen zijn dan ook de volgende functies t.a.v. leningen, geldmiddelenbeheer, derivaten en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- beschikkende functie: deze is toegewezen aan functie *directeur/bestuurder*.
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door *medewerker bedrijfsadministratie*, waar de administratie plaats vindt van alle transacties zoals die door Treasury worden uitgevoerd.
- Beherende functie: deze functie ligt bij door *Manager Backoffice*.
- Bewarende functie: beheer van de bank- en giromiddelen is bij *Administratief medewerker*
- Controlerende functie: senior medewerker planning & control en auditor.

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

Taken bevoegdheden en verantwoordelijkheden

- Raad van Commissarissen
 - *Goedkeuren treasury- en beleggingsstatuut*: Het treasury- en beleggingsstatuut (en wijzigingen daarvan) vereisen goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
 - *Goedkeuring financiering*: Een financieringsvoorstel vereist goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Het definitieve tarief waarvoor de lening wordt aangetrokken mag, vanwege volatiliteit, maximaal 15 basispunten afwijken van het voorlopige tarief wat in het financieringsvoorstel is opgenomen.
 - *Goedkeuren begroting*: De begroting vereist goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
- Directeur-bestuurder
 - *Vaststellen treasury- en beleggingsstatuut*: De directeur-bestuurder stelt (wijzigingen aan) het treasury- en beleggingsstatuut vast en legt deze ter goedkeuring voor aan de Raad van Commissarissen.
 - *Vaststellen begroting*: Jaarlijks wordt de begroting in het MT vastgesteld. Als onderdeel van de begroting is een kasstroomprognose opgenomen, waaruit de financieringsbehoefte voortvloeit. De begroting wordt door de directeur-bestuurder ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.
 - *Vaststelling financieringstransactie*: De directeur bestuurder stelt een financieringstransactie vast en legt deze ter goedkeuring voor aan de Raad van Commissarissen.

- Manager Backoffice
 - *Opstellen en wijzigen treasury- en beleggingsstatuut*: De manager Backoffice is verantwoordelijk voor het opstellen en wijzigen van het treasury- en beleggingsstatuut en legt deze ter vaststelling voor aan de directeur-bestuurder.
 - *Verantwoordelijk voor uitvoering treasurybeleid*: De manager Backoffice is verantwoordelijk voor de uitvoering het treasurybeleid.
 - *Aantrekken nieuwe leningen*: Na goedkeuring van een financieringsvoorstel wat is opgesteld door de senior medewerker planning & control wordt bij minimaal 3 partijen een offerte opgevraagd. De tarieven worden telefonisch opgevraagd in het bijzijn van de senior medewerker planning & control, waarmee aan het vierogen principe wordt voldaan. De lening wordt (na goedkeuring van de Raad van Commissarissen) afgesloten bij de partij die het laagste tarief biedt.
- Senior medewerker planning & control
 - *Opstellen financieringsvoorstellen*: De senior medewerker planning & controle stelt op basis van de begroting een kasstroomprognose op en actualiseert deze elke vier maanden. Indien hieruit een financieringsbehoefte volgt voor herfinanciering en/of investeringen stelt de senior medewerker planning & control een financieringsvoorstel op en legt deze voor aan de directeur-bestuurder.
- Auditor
 - *Controle naleving treasury- en beleggingsstatuut*: Vanuit de interne controle functie draagt de auditor zorg voor de naleving van de bepalingen uit het treasury- en beleggingsstatuut.
- Medewerker financiën
 - *Registratie leningen*: De medewerker financiën zorgt voor de registratie van de leningen.
 - *Betalingsverplichtingen*: De medewerker financiën draagt zorg voor tijdige voorbereiden van toekomstige betalingen met betrekking tot rente en aflossing van de uitstaande leningen.

Alleen voor de initiële goedkeuring van het reglement financieel beleid en beheer stuurt woonstichting Charlotte van Beuningen de Aw de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toe.

Woonstichting Charlotte van Beuningen 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. De corporatie maakt in haar treasury- en beleggingsstatuut inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

Echter, woonstichting Charlotte van Beuningen 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

De inrichting van het financieel beleid en beheer voldoet aan de op grond van BTiV 105 lid 1 sub d beschreven voorschriften omtrent een voor de corporatie passende organisatiestructuur, waaronder in elk geval voorschriften omtrent bevoegdheden

en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de RvC en de controlerend accountant.

De inrichting van het financieel beleid en beheer omtrent het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten en de beleggingsactiviteiten is omschreven in het investeringsstatuut van woonstichting Charlotte van Beuningen. Hierbij is aangegeven wat de bevoegdheden en mandateringen zijn van de betreffende functionarissen en wanneer RvC, auditor en controlerend accountant betrokken worden.

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

Bij woonstichting Charlotte van Beuningen is de directeur/bestuurder, m.b.t. de financiële- en controlfunctie, eindverantwoordelijk. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie

Bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen zal woonstichting Charlotte van Beuningen de financiële- en controlfunctie (*auditor*) altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

Voor de specifieke besluiten met verstreckende gevolgen van woonstichting Charlotte van Beuningen verwijst woonstichting Charlotte van Beuningen naar de bestuursbesluiten die op grond van de statuten artikel 7 onderworpen zijn aan goedkeuring van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal auditor worden betrokken.

2.7. De controlfunctie

De controlfunctie bij woonstichting Charlotte van Beuningen wordt deels uitgevoerd door de senior medewerker planning & control alsmede de auditor 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 auditor is in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen² namelijk in de staf. De auditor kan zowel gevraagd als ongevraagd het bestuur en de RvC adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°. Dit is bij woonstichting Charlotte van Beuningen geborgd in de bijgevoegde functieomschrijving van de auditor.

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

De RvC van woonstichting Charlotte van Beuningen 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, danwel op peil te houden. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub f. Woonstichting Charlotte van Beuningen neemt jaarlijks een budget op in de

² Dit is verplicht voor Ti's met meer dan 2.500 vhe's.

begroting voor het opleidingsprogramma van de leden van de Raad van Commissarissen. In de jaarlijkse zelfevaluatie van de Raad van Commissarissen wordt het opleidingsprogramma afgestemd. In het reglement Raad van Commissarissen stichting woonstichting Charlotte van Beuningen is bij de profielschetsen opgenomen dat er binnen de Raad van Commissarissen tenminste één persoon aanwezig is die beschikt over:

- relevante ervaring in een financiële managementfunctie;
- relevante kennis van en inzicht in opzet en werking van interne risicobeheersings- en controlesystemen;
- relevante kennis van en inzicht in de (financiële) risico's en governance-aspecten die specifiek zijn voor maatschappelijke ondernemingen als gevolg van de bijzondere bedrijfsdoelstellingen en de toepasselijke wet- en regelgeving;
- kennis van en inzicht in treasury.

2.9. Bespreken financiële risico's

Het bestuur en de RvC bespreken woonstichting Charlotte van Beuningen 3 keer per jaar de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het bestuur opgestelde managementrapportage. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Het is de RvC toegestaan om de financiële risico's te bespreken met de controlerend accountant en met de auditor en Manager Backoffice die belast zijn met de beheersing van de risico's. Deze bespreking vindt plaats zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i. De Raad van Commissarissen van woonstichting Charlotte van Beuningen is op de hoogte van de bepaling dat het de Raad van Commissarissen is toegestaan om de financiële risico's zonder dat het bestuur daarbij aanwezig of vertegenwoordigd is te bespreken met degene aan wie hij de opdracht, bedoeld in artikel 37, eerste lid, van de wet, heeft gegeven en met de functionarissen die met de risico's belast zijn. De Raad van Commissarissen van woonstichting Charlotte van Beuningen maakt naar eigen inzicht gebruik van deze bepaling.

2.10. Financiële jaarplan

Het bestuur van corporatie woonstichting Charlotte van Beuningen legt het financiële jaarplan ter goedkeuring voor aan de RvC. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. Woonstichting Charlotte van Beuningen heeft dit geborgd in de statuten

2.11. Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met het bestuur, de persoon die verantwoordelijk is voor de financiële en controlfunctie (senior medewerker planning & control) en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. Dit heeft woonstichting Charlotte van Beuningen geborgd in het pre-audit gesprek wat jaarlijks voorafgaand aan de interimcontrole door de accountant plaatsvindt.

3. Specifieke Treasury-bepalingen

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 BTiV artikel 106 lid 1 sub d.

3.2. Derivaten

Woonstichting Charlotte van Beuningen hanteert t.a.v. derivaten de volgende bepalingen en maakt in haar treasury- en beleggingsstatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan 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.
- Toezichtbelemmerende bepalingen zijn niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 2.
- Dat woonstichting Charlotte van Beuningen voor derivaten met toezichtbelemmerende bepalingen een plan van aanpak heeft opgesteld dat is gericht op het binnen een redelijkerwijs haalbare termijn afbouwen van deze bepalingen. Conform RTiV artikel 45 lid 2.
- Dat woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan geen andere financiële derivaten aantrekt 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 woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan uitsluitend financiële derivaten aantrekt, als de financiële instelling bij wie ze aankoopt haar heeft aangemerkt als een niet-professionele belegger. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub a.

- Dat woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan uitsluitend financiële derivaten aantrekt, nadat zij met de instelling van welke zij die derivaten aantrekt een Raamovereenkomst interest rate swaps (bijlage 6 bij de RTiV) 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 b en c.
- Dat woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan uitsluitend financiële derivaten aantrekt die in euro's luiden. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub d.
- De bank, waarbij een dochtermaatschappij financiële derivaten afsluit of middelen uitzet, voldoet aan de eisen, genoemd in BTiV artikel 13, eerste lid. Conform BTiV artikel 107 lid 3.
- Dat woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan 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 woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan oonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan 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 woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan 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

Woonstichting Charlotte van Beuningen hanteert t.a.v. beleggingen de volgende bepalingen en maakt in haar treasury- en beleggingsstatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan hanteren geen rentevisie voor beleggingen. 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 document treasury- en *beleggingsstatuut* zijn bepalingen opgenomen rond beleid en uitvoering ten aanzien van het beleggen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub a.
- In document treasury- en *beleggingsstatuut* zijn mogelijke soorten beleggingen en omvang daarvan opgenomen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub b.
- In document treasury- en *beleggingsstatuut* zijn bepalingen opgenomen rond mogelijke looptijden van beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub c.
- In document treasury- en *beleggingsstatuut* zijn bepalingen opgenomen (voor woonstichting Charlotte van Beuningen en haar dochtermaatschappijen) rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- Woonstichting Charlotte van Beuningen zet 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.
- Woonstichting Charlotte van Beuningen en haar dochtermaatschappijen zetten slechts middelen uit bij financiële ondernemingen die zijn gevestigd in een lidstaat die ten minste beschikt over een AA-rating afgegeven door tenminste twee van de ratingburo's Moody's, Standard and Poor's en Fitch. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub e.
- Woonstichting Charlotte van Beuningen en haar dochtermaatschappijen doen slechts beleggingen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- Woonstichting Charlotte van Beuningen en haar dochtermaatschappijen doen slechts beleggingen in euro's. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- Woonstichting Charlotte van Beuningen en haar dochtermaatschappijen doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- Woonstichting Charlotte van Beuningen en haar dochtermaatschappijen doen geen beleggingen met een looptijd > 5 jaar. Conform 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 RTiV artikel 41 lid 1 sub j.
- De beleggingen worden zoveel mogelijk aangehouden tot de bij aanvang van de belegging vastgestelde looptijd. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub k.
- Woonstichting Charlotte van Beuningen en haar dochtermaatschappijen gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezichtbelemmerende clausules aan. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- Woonstichting Charlotte van Beuningen en haar dochtermaatschappijen, 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 RTiV artikel 41 lid 2.

3.4. Collegiale leningen

Woonstichting Charlotte van Beuningen hanteert t.a.v. collegiale leningen de volgende bepalingen en maakt in haar treasury- en beleggingsstatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Woonstichting Charlotte van Beuningen, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen waarvan woonstichting Charlotte van Beuningen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan hanteren geen rentevisie voor collegiale leningen. Dit conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- De looptijd van een collegiale lening bedraagt ten hoogste vijf jaar. Dit conform artikel 40a sub a RTiV.
- De rente bedraagt ten hoogste het door de borgingsvoorziening ten behoeve van de borging van leningen aan toegelaten instellingen gehanteerde spottarief inzake het actuele rentemaximum bij een looptijd tot en met vijf jaar. Dit conform artikel 40a sub b RTiV.
- Indien collegiale leningen worden aangetrokken zonder gebruikmaking van de borgingsvoorziening, wordt gebruikt gemaakt van de modelovereenkomst die is opgenomen in bijlage 13 bij het RTiV. Dit conform artikel 40a sub c RTiV.
- Collegiale leningen worden uitsluitend verstrekt uit middelen die zijn ondergebracht in de daeb-tak. Dit conform artikel 40a sub d RTiV.
- Woonstichting Charlotte van Beuningen legt in haar jaarverslag verantwoording af over de collegiale leningen. Dit conform artikel 40a sub e RTiV.

Bijlage 1 functieomschrijving auditor

Auditor

Functiecontext

De auditor ontvangt hiërarchisch leiding van en rapporteert aan de directeur-bestuurder.

Daarnaast kan de auditor ook direct en rechtstreeks rapporteren aan de auditcommissie van de RvT. De auditor heeft een functionele relatie met alle afdelingen van de organisatie op het gebied van risicomanagement, compliance en interne beheersing.

Doel van de functie

De auditor is verantwoordelijk voor het toetsen van het risicomanagement, de interne beheersing en het compliant zijn van de organisatie. Vanuit deze hoedanigheid onderzoekt en toetst de functionaris over de doelmatigheid, doeltreffendheid, beleidseffecten en rapporteert hierover aan de directeur-bestuurder en de manager Back Office. De auditor heeft een zelfstandige functie gericht op het in control zijn van de organisatie.

Resultaatgebieden

1. Strategie en beleid
2. Controle bestuurlijke besluitvorming
3. Risicomanagement
4. Compliance
5. Informatievoorziening/interne beheersing

Functie inhoud

1. Strategie en beleid

- Is verantwoordelijk voor het verrichten van onderzoek naar specifieke onderdelen van beleid, zoals risicomanagement en compliance en verricht onderzoek naar de resultaten en effecten hiervan.
- Bewaakt de efficiency en effectiviteit van de organisatie, signaleert knelpunten en adviseert over noodzakelijke aanpassingen.
- Toetst de integrale samenhang van rapportages en (beleids)plannen en signaleert en geeft een oordeel over ontwikkelingen en /of afwijkingen.

2. Controle bestuurlijke besluitvorming

- Stelt vast dat de auditor bij voorgenomen besluiten, met verstreckende (financiële) gevolgen voor de organisatie juist en volledig heeft getoetst aan de hand van interne en externe kaders
- Adviseert de directeur-bestuurder, het Management Team en de RvC zowel gevraagd als ongevraagd omtrent het financiële beleid en beheer en de eventueel te nemen maatregelen.
- In geval van onverantwoord of niet-integer handelen en het uitblijven van correctie door de directeur-bestuurder op de signalering daarvan, rapporteert de auditor rechtstreeks aan de auditcommissie van de RvC. Ditzelfde geldt ingeval van onverantwoord of niet-integer handelen door de directeur-bestuurder zelf.

3. Risicomanagement

- Controleert de opzet en uitvoering van integraal risicomanagement voor de organisatie.
- Bevordert het risicobewustzijn van de organisatie.

- Signaleert organisatie- en projectrisico's en ziet toe op het nemen van adequate beheersmaatregelen door de organisatie in relatie tot de missie en strategie van de organisatie.
- Signaleert de verbetermogelijkheden van risicobeheersing en het benutten van kansen in het risicomanagement.
- Controleert op periodiek actualiseren van de risicoanalyses en kan hierin adviseren.

4. Compliance

- Controleert op de toepassing van de relevante (volkshuisvestelijke, financiële en fiscale) wetgeving in de organisatie en ziet toe op de correcte naleving daarvan.
- Toetst de kwaliteit van de administratieve organisatie/interne beheersing en.
- Toetst de kwaliteit van interne controles/(operational)audits en controleert de uitvoering hiervan.
- Controleer het jaarlijks interne controleplan en adviseert hierover.
- Controleert of de bevindingen van de externe accountant en de diverse externe oordelen (WSW, AW, visitatie, etc.) worden opgevolgd.
- Toetst de kwaliteit van reglementen en statuten, waaronder het treasury-, en investeringsstatuut.
- Toetst de naleving van het treasurystatuut, controleert de werking van de AO/IC rondom de treasuryprocessen en -activiteiten en rapporteert hierover.

5. Informatievoorziening/interne beheersing

- Geeft een objectief en onafhankelijk kwaliteitsoordeel aan de RvC op het gebied van bedrijfsresultaten, risicomanagement, beheersing van bedrijf en proces, compliance met wet- en regelgeving en governance aspecten.
- Toetst en beoordeelt de kwaliteit van de (periodieke) informatievoorziening (P&C-producten en meerjarenbegroting) inclusief de dPi en dVi en adviseert over verbeterpunten.

Randvoorwaarden ten aanzien van de functie-uitoefening

- De auditor voert structureel overleg met de directeur-bestuurder over de voortgang van de voorgenomen activiteiten;
- De auditor stemt de werkzaamheden af met betrokken teams binnen de organisatie;
- Voert geplande activiteiten volgens gemaakte afspraken uit.

Functie-eisen

- Opleidingsniveau: HBO/WO
- Vakkennis: bedrijfseconomie en accountancy
- Affiniteit met de volkshuisvesting is een pré;
- 3 tot 5 jaar aantoonbare relevante werkervaring;
- Beheersing en vaardigheid ten aanzien van de gangbare computersoftware.

Competenties – vaardigheden

- Onafhankelijk;
- Initiatief (proactief);
- Integer;
- Samenwerken;
- Zorgvuldigheid (accuratesse);
- Analytische vermogen;
- Een hoge mate van besluitvaardigheid en overtuigingskracht;
- Stressbestendig;
- Assertief;
- Teamplayer met een opbouwende kritische visie;
- Goede mondelinge en schriftelijke contactuele vaardigheden.