



Reglement Financieel Beleid en Beheer

Status: Gebaseerd op het model Aedes en VTW

Vastgesteld door het Bestuur d.d.: 6 juni 2025

Goedgekeurd door de Raad van Commissarissen d.d.: 13 juni 2025

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 prestatieindicatoren	4
1.5. Mandatering.....	4
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.....	9
2.6 Betrokkenheid financiële- en controlfunctie	9
2.7 De controlfunctie	11
2.8 Kennisniveau RvC ten aanzien van financieel beleid en beheer.....	11
2.9 Auditcommissie.....	11
2.10 Bespreken financiële risico's	11
2.11 Financiële jaarplan	11
2.12 Controleanpak.....	11
3. Specifieke Treasury-bepalingen.....	12
3.1 Algemene bepalingen	12
3.2 Financiële derivaten	12
3.3 Beleggingen	12
3.4 Collegiale leningen.....	13
Bijlage A.	14

0. Inleiding

Groen Wonen Vlist te Haastrecht (hierna: GWV) 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 GWV een Reglement Financieel Beleid en Beheer (hierna: dit Reglement) 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 dit Reglement van GWV 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 financiële derivaten.

Dit Reglement wordt beheerd door de Coördinator Financiën en vierjaarlijks (of zoveel vaker als nodig) geëvalueerd door het Bestuur en indien nodig aangepast. Hiermee borgt GWV dat dit Reglement actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen betreft en dat zij toeziet op de naleving daarvan.

Wijzigingen van dit Reglement worden ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen (hierna: RvC) en verantwoord in het jaarverslag, conform artikel 103 lid 2. van het BTiV. Wijzigingen die (mede) betrekking hebben op het beleid of beheer van financiële derivaten van GWV, dochtermaatschappij of verbonden onderneming, waarvan GWV meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan, worden tevens ter goedkeuring aan de Autoriteit woningcorporaties (hierna: Aw) voorgelegd.

GWV heeft elementen van dit Reglement die periodiek herziening vereisen, zoals parametrisering en jaarlijkse aanpassing van streefwaarden, niet opgenomen in dit Reglement. Deze worden in de vorm van verwijzingen in dit Reglement naar het desbetreffende document weergegeven. Hiermee voorkomt GWV dat dit Reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de RvC.

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

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

Dit Reglement is enerzijds een omschrijving van de werkwijze en anderzijds is in dit Reglement vastgelegd hoe wordt toegezien op de werkwijze. De externe accountant zal ook op de naleving van dit Reglement toezien.

Als een wijziging van de wet- en/of regelgeving plaatsvindt waardoor strijdigheid met dit vigerende Reglement ontstaat, dan is dit Reglement ondergeschikt aan de wet- en regelgeving.

1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer

Dit Reglement is getoetst aan de wettelijke bepalingen zoals opgenomen in de Woningwet (artikel 29, artikel 55a), het BTiV (artikelen 103 tot en met 108) en de RTiV (artikel 40a en 41). Conform BTiV artikel 103 heeft het Bestuur geconstateerd dat dit Reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het op 6 juni 2025 ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC. De RvC heeft dit Reglement op 13 juni 2025 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van het BTiV maakt GWV in dit Reglement 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 dit Reglement 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

Conform BTiV artikel 104 lid 1 zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van GWV ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van GWV wordt in principe in samenhang met haar verbonden ondernemingen beschouwd. De verbonden ondernemingen zijn opgenomen in bijlage A.

1.2. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Dit Reglement geldt waar dat specifiek is aangegeven voor haar dochtermaatschappijen en de in de bijlage A genoemde ondernemingen (waarvan GWV meer dan de helft van de Bestuurders kan benoemen of ontslaan) in de zin van de Woningwet.

GWV maakt conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d in haar jaarverslag melding van de met haar verbonden ondernemingen op een wijze zoals vastgelegd de RTiV artikel 41 lid 4.

1.3. MeerJarenBegroting (MJB)

GWV en de in bijlage A genoemde ondernemingen stellen jaarlijks een 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 GWV betreft De begroting 2025 en financiële meerjarenprognose 2026-2034 en deze is goedgekeurd door de RvC.

1.4. Streefwaarden en prestatieindicatoren

GWV 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. GWV neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een afzonderlijke paragraaf op in de MJB.

1.5. Mandatering

GWV hanteert een procuratieregeling die is uitgewerkt in de volgende documenten.

- Statuten van GWV;
- Het Reglement Bestuur;
- Het treasurystatuut;
- Het investeringsstatuut;
- De door de RvC goedgekeurde begroting inclusief de treasuryparagraaf;

- Procuratieregeling.

In deze regeling 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 e.

2. Interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van GWV en voor zover het haar verbonden ondernemingen betreft, de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van haar verbonden ondernemingen.

De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan GWV de feitelijke uitvoering en inrichting elders heeft belegd, maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit Reglement. Het betreft de volgende documenten en taken: het Treasurystatuut en het Investeringsstatuut.

2.1 Managementinformatie

De administratie van GWV is zo 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, dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub a.

GWV stuurt op de streefwaarden en prestatie-indicatoren op basis van het management-rapportagesysteem en de 4-maandelijke managementrapportage. De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die GWV hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die GWV 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.

Het risicomanagementbeleid van GWV biedt daarnaast het kader waarbinnen risico's voor randvoorwaarden worden geïdentificeerd en beoordeeld die een bedreiging vormen voor de realisatie van doelstellingen.

Verder zijn in de paragraaf risicobeschrijving, zoals opgenomen in de jaarrekening van GWV, de belangrijkste risico's en beheersmaatregelen op het moment van opstellen van dit Reglement opgenomen. Uitgangspunt is dat GWV beschikt over een goed werkend intern risicobeheersingssysteem. In dit systeem is aandacht voor de harde alsook de zachte kant (softcontrols) van de organisatie.

GWV vindt dat risicomanagement een continu proces is. De verantwoordelijkheid voor risicomanagement ligt in de lijn, waarbij de eindverantwoordelijkheid ligt bij het Bestuur. De Coördinator Financiën heeft een toetsende rol en ziet er op toe dat het risicomanagement-proces voldoende geborgd is en blijft.

2.3 Proces- en functiebeschrijvingen

GWV hanteert ten aanzien van het beheersen van de financiële risico's een controle-technische functiescheiding ten aanzien van beleggingsactiviteiten. Het afsluiten en inzetten van financiële derivaten is op basis van het Treasurystatuut van GWV niet toegestaan.

Binnen Groen Wonen Vlist zijn dan de volgende functies ten aanzien van leningen, geldmiddelenbeheer en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- Beschikkende functie: deze is toegewezen het Bestuur;
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door Senior medewerker Financiële Zaken, die de administratie voert van alle treasurytransacties;
- Beherende functie: deze functie ligt bij Senior medewerker Financiële zaken;
- Bewarende functie: beheer van de bank- en giromiddelen is ondergebracht bij de medewerker Financiën;
- Controlerende functie: Coördinator Financiën;
- Monitorende functie: de Treasurycommissie.

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

- Beleggen;
- Financieren;
- Rente- en herziening van de kredietopslag;
- Cashmanagement.

Alleen voor de initiële goedkeuring van dit Reglement heeft GWV de Aw de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toegestuurd.

GWV 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. GWV heeft in haar Treasurystatuut inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft.

GWV zal omdat de initiële goedkeuring van dit Reglement door de Aw reeds heeft plaatsgevonden, wijzigingen in proces- en functiebeschrijvingen niet meer afzonderlijk ter goedkeuring voorleggen 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 GWV passende organisatiestructuur, waaronder in elk geval voorschriften omtrent bevoegdheden en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de RvC en de controlerend accountant.

GWV heeft in deze paragraaf inzichtelijk gemaakt hoe zij uitvoering heeft gegeven aan een passende organisatiestructuur en heeft daarbij tenminste de in BTiV 105 lid 1 sub d en e genoemde aspecten 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 GWV. De RvC houdt toezicht op het algemene beleid van het Bestuur, op de algemene gang van zaken en op de naleving van wet- en regelgeving binnen GWV. Dit houdt onder andere in dat de RvC samen met het Bestuur verantwoordelijk is voor de governance structuur en de naleving van de Governancecode Woningcorporaties. Daarnaast heeft de RvC een adviserende rol c.q. klankbordfunctie. Tenslotte vervult de RvC de rol van werkgever voor het Bestuur.

De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de RvC staan beschreven in de Statuten en het Reglement RvC. In deze reglementen zijn ook bepalingen opgenomen ten aanzien van de informatieplicht van het Bestuur richting de RvC. De RvC ontvangt een afschrift van de integrale toezichtbrief van de Aw, de beoordelingen van het WSW en de accountant.

Het Bestuur wordt gevormd door de Bestuurder. De taken en verantwoordelijkheden en bevoegdheden van het Bestuur zijn omschreven in de Statuten van GWV en zijn verder uitgewerkt in het Reglement Bestuur.

De hoofdstructuur van GWV bestaat uit drie afdelingen: Beleid & Strategie, Wonen en Onderhoud. Elke afdeling heeft een Coördinator. Deze Coördinatoren vormen samen met de Coördinator Financiën en de Bestuurder, het MT.

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.

Financiële planning

- Eens per vier jaar wordt een ondernemingsplan opgesteld. In het ondernemingsplan worden de missie en de doelstellingen van GWV opnieuw geformuleerd om ervoor te zorgen dat ze blijven aansluiten bij de maatschappelijke taak. Het ondernemingsplan bevat uitwerkingen van doelstellingen in kengetallen die gemonitord kunnen worden.
- GWV heeft een Strategisch Voorraad Beleid (SVB) waarin op grond van marktanalyse, ondernemingsplan en portefeuillebeleid per complex is bepaald wat het toekomstperspectief is. Het SVB kijkt minimaal 10 jaar vooruit en wordt eens per vier jaar geactualiseerd.
- Jaarlijks wordt in het najaar een begroting en een treasuryparagraaf opgesteld voor het komende jaar en ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC. Op basis hiervan is de Bestuurder geautoriseerd om uitgaven te doen. Indien in de loop van het jaar blijkt dat de uitgaven (in een bepaalde categorie) naar verwachting hoger worden dan geraamd in de begroting, wordt een begrotingswijziging ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd. In de procuratieregeling van GWV is beschreven op welk moment een begrotingsoverschrijding voor goedkeuring van de RvC in aanmerking komt.
- In de begroting zijn de financiële kengetallen opgenomen die gelden voor investeringsbeslissingen in het jaar waarop de begroting betrekking heeft. Deze kengetallen maken onderdeel uit van de goedkeuring door de RvC.
- De treasuryparagraaf bevat een voortschrijdende 12-maandsliquiditeitenbegroting en indien van toepassing een voorstel voor af te sluiten nieuwe leningen. Dit voorstel maakt onderdeel uit van de goedkeuring door de RvC.
- Tegelijk met de begroting wordt een financiële meerjarenbegroting opgesteld voor een periode van minimaal 10 jaar. In de meerjarenbegroting worden de financiële parameters ingerekend aan de hand waarvan de Aw en het WSW, GWV beoordelen. De parameters die als input gebruikt worden in de berekeningen, worden geëxpliciteerd en toegelicht.
- De Bestuurder legt de financiële meerjarenbegroting 'ter goedkeuring voor extern gebruik' voor aan de RvC. Deze goedkeuring heeft geen autoriserende kracht; de goedkeuring strekt niet zover dat budgetten mogen worden toegewezen of investeringsplannen mogen worden uitgevoerd. De goedkeuring is bedoeld voor de verstrekking van gegevens aan de Aw en het WSW.

Monitoring en rapportage

- Conform wettelijke voorschriften en termijnen wordt jaarlijks correct en tijdig de jaarrekening over het voorgaande jaar opgesteld. De Bestuurder legt deze ter vaststelling voor aan de RvC.
- In het jaarverslag wordt de voortgang en realisatie opgenomen van de (financiële) doelstellingen die zijn opgenomen in het ondernemingsplan.
- Drie maal per jaar wordt een rapportage opgesteld over de inhoudelijke en financiële resultaten in de voorgaande periode. Alle onderdelen van het reguliere werk en van de

vastgoedprojecten komen aan de orde. De rapportage (met uitzondering van de eindejaarrapportage) bevat tevens een winst- en verliesrekening, kasstroomprognose en een overzicht van de uitgaven in vastgoedprojecten. De periodieke rapportage wordt ter informatie aan de RvC voorgelegd.

Rol controlerend accountant

- Conform de wettelijke voorschriften selecteert en benoemt de RvC de controlerend accountant.
- De controlerend accountant adviseert de RvC inzake de samenstelling van de jaarlijkse controleaanpak en de speciale aandachtspunten.
- De controlerend accountant neemt kennis van de periodieke rapportages zoals genoemd bij het onderdeel: monitoring en rapportage.

Als onderdeel van de controle van de jaarrekening voert de controlerend accountant een interimcontrole 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 RvC en het Bestuur een accountantsrapportage uit.

Betalingsbevoegdheden

De betalingen worden ondertekend voor akkoord voor levering en akkoord voor betaling. Het inlezen van betalingen wordt gedaan door de medewerker Financiën. De eerste handtekening ten behoeve van de daadwerkelijke betaling via de bank wordt gezet door één van de Coördinatoren, de tweede handtekening door de Bestuurder. Bij afwezigheid van één van de functionarissen wordt fiatting op afstand geregeld. Een betaling kan niet worden gedaan zonder handtekening van genoemde functionarissen.

De uitvoering van processen is vastgelegd in procedures. Voor processtappen met financiële gevolgen en risico's (zoals bijv. opdrachtverstrekking of veranderen huurcontractgegevens) zijn controlepunten in de procedures ingebouwd. Bevoegdheden voor het verstrekken van opdrachten zijn vastgelegd in de procuratieregeling, dat is goedgekeurd door de RvC. Betalingsprocessen doorlopen meerdere stappen met meerdere personen. De accountant controleert aan de hand van de procedures en de procuratieregeling of voor uitgevoerde processen de voorgeschreven werkwijze is gevolgd.

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

Bij GWV (< 2.500 verhuureenheden) is de 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 verstrekking financiële gevolgen zal GWV de financiële functie en controlfunctie (Coördinator Financiën) altijd betrekken. Zo nodig wordt extern advies gevraagd. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°

Voor de specifieke besluiten met verstrekking gevolgen zijn deze besluiten opgenomen in de statuten van GWV respectievelijk de statuten van haar verbonden ondernemingen. In de statuten van GWV zijn onder artikel 24 lid 3 een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd die (voorafgaande) goedkeuring behoeven van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de financiële- en controlfunctie (Coördinator Financiën) worden betrokken.

Het betreft de volgende bestuursbesluiten, waarbij de financiële- en controlefunctie betrokken dient te worden omdat er sprake is van, of een vermoeden van, verstrekking financiële gevolgen, omtrent:

- a. overdracht of overgang van de door de vereniging in stand gehouden onderneming dan wel een overwegend deel van die onderneming aan een derde;
- b. het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de vereniging met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennote in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de vereniging;
- c. het doen van een investering ten behoeve van de volkshuisvesting, indien daarmee ten minste € 3.000.000,- exclusief BTW gemoeid is, met inachtneming van de bepalingen binnen de procuratieregeling;
- d. een voorstel tot wijziging van de statuten en de vaststelling of wijziging van het bestuursreglement;
- e. een voorstel tot ontbinding van de vereniging of wijziging van de rechtsvorm ;
- f. het aanvragen van surseance van betaling of aangifte van faillissement van de vereniging;
- g. de gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de vereniging;
- h. een ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de vereniging of van personen die als zelfstandigen of in een rechtspersoon of vennootschap daarin werkzaam zijn;
- i. het vervreemden van onroerende zaken en hun onroerende en infrastructurele aanhorigheden van de vereniging, het daarop vestigen van een recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik, en het overdragen van de economische eigendom daarvan, tenzij: met het betrokken besluit van het bestuur een bedrag van minder dan € 3.000.000,- 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, met inachtneming van de bepalingen binnen de procuratieregeling;
- j. het vaststellen van het overzicht van de voorgenomen werkzaamheden in de gemeenten waar de vereniging feitelijk werkzaam is;
- k. een voorstel tot fusie als bedoeld in artikel 309 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van de vereniging en betrokkenheid van de vereniging bij een verkrijging van het gehele vermogen als bedoeld in artikel 53 lid 9 van de Woningwet;
- l. vaststelling dan wel wijziging van de begroting, met inachtneming van de bepalingen binnen de procuratieregeling;
- m. vaststelling van de meerjarenprognoses en de financiële meerjarenplanning;
- n. het uitgeven van schuldbrieven;
- o. het bezwaren van de in dit lid onder i. bedoelde zaken;
- p. het aangaan van overeenkomsten waarbij de vereniging zich als borg of hoofdelijke medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een ander verbindt;
- q. het vaststellen dan wel wijzigen van een reglement voor het financiële beleid en beheer, inclusief het investerings-, beleggings- en treasurystatuut en de financieringsstrategie;
- r. het oprichten van andere rechtspersonen;
- s. het vaststellen dan wel wijzigen van het beleid van de vereniging op hoofdlijnen;
- t. het uitoefenen van stemrecht op aandelen in een dochtermaatschappij van de vereniging alsook op aandelen die een deelneming van de vereniging vormen.

2.7 De controlfunctie

De controlfunctie wordt uitgevoerd door de Coördinator Financiën en omvat ook de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie, conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 3°.

De Coördinator Financiën is niet in een afzonderlijke organisatie eenheid opgenomen omdat dit op grond van het aantal VHE's van GWV wettelijk niet verplicht is. De Coördinator Financiën kan zowel gevraagd als ongevraagd de RvC adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°. GWV heeft dit geborgd in het RvC-reglement en in de functiebeschrijving van de Coördinator Financiën.

2.8 Kennisniveau RvC ten aanzien van financieel beleid en beheer

De RvC van GWV heeft voldoende kennis van het financieel beleid en beheer. Dit wordt geoperationaliseerd in de opleidingsprogramma's van toezichthouders om zo kennis op dit vlak te vergaren, dan wel op peil te houden, conform BTiV artikel 105 lid 1 sub f. GWV heeft dit geborgd in artikel 3 en 5 van het RvC-reglement waarin de minimale eisen zijn opgenomen met betrekking tot kennisontwikkeling, opleiding en training. In het jaarverslag wordt in de paragraaf verslag van de RvC hierover verantwoording afgelegd.

2.9 Auditcommissie

De RvC van GWV stelt geen auditcommissie in. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g.

2.10 Bespreken financiële risico's

Het Bestuur en de RvC bespreken minimaal twee keer per jaar de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het Bestuur opgestelde rapportage. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant en met de Coördinator Financiën die belast is met de beheersing van de risico's, voorafgaand aan de bespreking van de jaarrekening. Deze bespreking kan plaatsvinden zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i. GWV heeft in het RvC-reglement inzichtelijk gemaakt hoe zij dit heeft geborgd.

2.11 Financiële jaarplan

Het Bestuur van GWV legt het financiële jaarplan (zijnde de jaarbegroting) en de meerjarenprognose voor begin van het boekjaar¹ ter goedkeuring voor aan de RvC. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. In paragraaf 2.4 van dit Reglement heeft GWV inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft.

2.12 Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks voorafgaand aan de interim-controle de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de interne controle vast in samenspraak met het Bestuur, die eindverantwoordelijk is voor de financiële en controlfunctie, en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. De Coördinator Financiën wordt bij deze vaststelling betrokken. GWV heeft dit geborgd in het RvC-reglement.

¹ Conform artikel 41 van de Statuten

3. Specifieke Treasury-bepalingen

In dit hoofdstuk wordt ingegaan op alle bepalingen die in het beoordelingskader van de Aw zijn opgenomen ten aanzien van specifieke treasurybepalingen.

3.1 Algemene bepalingen

Het lenen van gelden met het doel deze uit te zetten bij dezelfde of een andere partij ("near banking") is niet toegestaan, conform BTiV artikel 106 lid 1 sub d.

3.2 Financiële derivaten

Het afsluiten en inzetten van financiële derivaten is op basis van het Treasurystatuut van GWV niet toegestaan.

3.3 Beleggingen

GWV hanteert ten aanzien van beleggingen de volgende bepalingen en heeft in haar Treasurystatuut inzichtelijk gemaakt hoe zij de handhaving binnen haar organisatie heeft geborgd:

- GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie voor beleggingen, conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het afsluiten 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 RTiV artikel 41 lid 1 sub a.
- In het Treasurystatuut zijn mogelijke soorten beleggingen en omvang daarvan opgenomen, conform RTiV artikel 41 lid 1 sub b.
- In het Treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond mogelijke looptijden van beleggingen, conform RTiV artikel 41 lid 1 sub c.
- In het Treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen voor GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen), conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit bij financiële instellingen als bedoeld in BTiV artikel 13. Indien bij banken wordt uitgezet dienen deze conform BTiV artikel 13 lid 2a ten minste in het bezit te zijn van 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.
- GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen bij financiële ondernemingen die zijn gevestigd in een lidstaat met een AA rating (door tenminste twee van de drie ratingburo's), conform RTiV artikel 41 lid 1 sub e.
- GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen met een hoofdsomgarantie op de einddatum, conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen in euro's, conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier, conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A 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 blijkend 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.
- GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezichtbelemmerende clausules aan, conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- De beleggingsportefeuille van GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A voldoen aan deze regeling, daarom is geen 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

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

- GWV, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie voor collegiale leningen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond beleid en uitvoering ten aanzien van collegiale leningen. Conform RTiV artikel 40a.
- De looptijd van een collegiale lening bedraagt maximaal 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub a.
- De rente van een collegiale lening is niet hoger dan het geldende rentemaximum van WSW bij een looptijd tot en met vijf jaar, conform RTiV artikel 40a sub b.
- De gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening is conform de in de bijlage 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.

Verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet, waarbij GWV meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.

Op het moment van vaststellen en goedkeuren van dit Reglement heeft GWV geen verbonden ondernemingen.