



Reglement Financieel Beleid en Beheer
Stichting Woningbeheer De Vooruitgang te Volendam

Versie d.d. 6 november 2020
Gebaseerd op het model Aedes en VTW d.d. 29.08.2017.

REGLEMENT FINANCIËEL BELEID EN BEHEER
Stichting Woningbeheer De Vooruitgang te Volendam

Status: definitieve versie 6 november 2020

Goedgekeurd door de Raad van Commissarissen d.d. 19 november 2020¹

Vastgesteld door het Bestuur d.d. 20 november 2020

Goedgekeurd² door de Autoriteit woningcorporaties³ d.d. 7 november 2017

¹ In de Veegwet Wonen is de term Raad van Toezicht vervangen door Raad van Commissarissen.

² De Vooruitgang 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.

³ Zie Btiv 2015, artikel 103.

Inhoud	
0. Inleiding	4
1. Status van dit Reglement financieel beleid en beheer	5
1.1. Doelstellingen financieel beleid en beheer	5
1.2. Reikwijdte Reglement financieel beleid en beheer	5
1.3. MeerJarenBegroting (MJB)	5
1.4. Streefwaarden en prestatieindicatoren.....	6
1.5. Mandatering.....	6
2. Interne kaders	7
2.1. Managementinformatie.....	7
2.2. Risicobeheersing	7
2.3. Proces- en functiebeschrijvingen	8
2.4. Organisatiestructuur financieel beleid en beheer.....	8
2.5. Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie	10
2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie.....	11
2.7. De controlfunctie	12
2.8. Kennisniveau Raad van Commissarissen t.a.v. financieel beleid en beheer	12
2.9. Auditcommissie	12
2.10. Bespreken financiële risico`s	12
2.11. Financiële jaarplan.....	13
2.12. Controleaanpak	13
3. Specifieke treasury-bepalingen	14
3.1. Algemene bepalingen.....	14
3.2. Derivaten.....	14
3.3. Beleggingen	14
3.4. Collegiale leningen.....	15

0. Inleiding

Stichting Woningbeheer De Vooruitgang te Volendam (hierna: De Vooruitgang) 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 De Vooruitgang 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 De Vooruitgang 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 ééns in de drie jaar (of zoveel vaker als nodig) geëvalueerd door het Bestuur en eventueel indien nodig aangepast. Hiermee borgt De Vooruitgang dat dit Reglement actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen betreft en dat zij toeziet op de naleving daarvan.

De Vooruitgang 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 De Vooruitgang dat dit Reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de Autoriteit woningcorporaties (Aw).

Indien De Vooruitgang 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 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 dit Reglement financieel beleid en beheer

Dit 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 de RTiV (artikel 40a, 41 en 45 lid 2). Conform BTiV artikel 103 heeft het Bestuur geconstateerd dat dit Reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het op 13 september 2017 met een voorgenomen besluit ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen heeft dit Reglement op 21 september 2017 goedgekeurd en het Bestuur heeft dit Reglement op 22 september 2017 vastgesteld.

Op grond van artikel 14 van het BTiV maakt De Vooruitgang 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 De Vooruitgang ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van De Vooruitgang wordt in samenhang met haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet waarvan de Vooruitgang meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan, beschouwd.

Op het moment van goedkeuren en vaststellen van dit Reglement is er geen sprake van dochtermaatschappijen en of verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet waarvan de Vooruitgang meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.

1.2. Reikwijdte Reglement financieel beleid en beheer

Dit Reglement van De Vooruitgang geldt waar dat specifiek is aangegeven voor haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet, waarvan De Vooruitgang meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.

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

Op het moment van goedkeuren en vaststellen van dit Reglement is er geen sprake van dochtermaatschappijen en of verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet waarvan de Vooruitgang meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.

1.3. MeerJarenBegroting (MJB)

De Vooruitgang, haar dochtermaatschappijen en de verbonden 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 De Vooruitgang betreft het document Begroting 2017 en Financiële MeerjarenBegroting 2016 - 2026, deze is d.d. 24 november 2016 goedgekeurd door de Raad van Commissarissen en d.d. 30 november 2016 door het Bestuur vastgesteld.

1.4. Streefwaarden en prestatieindicatoren

De Vooruitgang 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. De Vooruitgang neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een aparte paragraaf op in de MJB.

1.5. Mandatering

De Vooruitgang hanteert een procuratieregeling die is uitgewerkt in de volgende documenten:

- Statuten van De Vooruitgang;
- Het Reglement Bestuur;
- Het Treasurystatuut;
- Het Investeringsstatuut
- De door de Raad van Commissarissen goedgekeurde Begroting en het Treasuryjaarplan;
- Procuratieregeling De Vooruitgang.

In deze documenten zijn minimaal opgenomen bepalingen ten aanzien van de door de Raad van Commissarissen 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 Raad van Commissarissen en de criteria voor die goedkeuring, 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 De Vooruitgang en voor zover het haar dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet betreft, de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van haar dochtermaatschappijen en van die verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet.

De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan De Vooruitgang 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 De Vooruitgang 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, conform BTIV artikel 105 lid 1 sub a.

De Vooruitgang stuurt op de streefwaarden en prestatie-indicatoren aan de hand van managementinformatie die drie keer per jaar wordt opgesteld. Deze rapportages hebben betrekking op de eerste 4 resp. 8 maanden van een boekjaar (inclusief financiën) en in december wordt een jaarrapportage (exclusief financiën) opgeleverd. Deze managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die De Vooruitgang hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die De Vooruitgang 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.

Bij De Vooruitgang is het risicomanagement uitgewerkt zoals dit in deze paragraaf op hoofdlijnen is opgenomen. Verder zijn in de paragraaf risicobeschrijving van de jaarrekening 2016 van De Vooruitgang, de belangrijkste risico's en beheersmaatregelen op het moment van opstellen van dit Reglement, opgenomen.

Uitgangspunt is dat De Vooruitgang beschikt over een goed werkend intern risicobeheersingssysteem. In dit systeem is aandacht voor de harde alsook de zachte kant (softcontrols) van de organisatie. Concreet betekent dit dat De Vooruitgang jaarlijks de volgende activiteiten verricht:

- Koppelen van risico's aan het ondernemingsplan;
- Opstellen risk-based controlejaarplan;
- Uitvoeren van testwerkzaamheden op de meest elementaire risico's en beheersmaatregelen;
- Evaluatie van de strategische, tactische en operationele risico's;
- Opleiden en trainen van medewerkers in risicomanagement, om de risicovolwassenheid te vergroten.

De Vooruitgang 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 risico-managementproces voldoende geborgd is en blijft.

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

De Vooruitgang hanteert ten aanzien van het beheersen van de financiële risico's een controle-technische functiescheiding ten aanzien van beleggingsactiviteiten. Het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten is op basis van het treasurystatuut van De Vooruitgang niet toegestaan. Binnen De Vooruitgang zijn dan ook de volgende functies t.a.v. leningen, geldmiddelenbeheer en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- Beschikkende functie: deze is toegewezen aan het Bestuur.
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door de administratief medewerker van de afdeling Financiën, waar de administratie plaatsvindt van alle transacties zoals die door Treasury worden uitgevoerd.
- Beherende functie: deze wordt uitgevoerd door de Coördinator Financiën binnen de afdeling Financiën.
- Bewarende functie: het beheer van de bankmiddelen ligt bij de administratief medewerker van de afdeling Financiën.
- Controlerende functie: deze wordt uitgevoerd door de Coördinator Financiën binnen de afdeling Financiën.

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

- Beleggen
- Financieringen
- Renteconversie en spreadherziening
- Cashmanagement

Alleen voor de initiële goedkeuring van dit Reglement financieel beleid en beheer heeft De Vooruitgang de Aw de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toegestuurd.

De Vooruitgang 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 Vooruitgang heeft in haar Treasurystatuut inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft.

De Vooruitgang 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 De Vooruitgang passende organisatiestructuur, waaronder in elk geval voorschriften omtrent bevoegdheden en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de Raad van Commissarissen en de controlerend accountant.

De Vooruitgang 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 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 De Vooruitgang.

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het algemene beleid van het Bestuur, op de algemene gang van zaken en op de naleving van wet- en regelgeving binnen De Vooruitgang. Dit houdt onder andere in dat de Raad van Commissarissen samen met het Bestuur verantwoordelijk is voor de governance structuur en de naleving van de Governancecode Woningcorporaties. Daarnaast heeft de Raad van Commissarissen een adviserende rol c.q. klankbordfunctie. Tenslotte vervult de Raad van Commissarissen de rol van werkgever voor het Bestuur.

De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de Raad van Commissarissen staan beschreven in de Statuten en het Reglement Raad van Commissarissen. In deze reglementen zijn ook bepalingen opgenomen t.a.v. de informatieplicht van het Bestuur richting de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen 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 De Vooruitgang en zijn verder uitgewerkt in het Reglement Bestuur.

De hoofdstructuur van De Vooruitgang bestaat uit drie afdelingen: Vastgoed, Klant en Markt en Financiën. Elke afdeling heeft een coördinator. Deze vormen samen met de Bestuurder en de woonconsulente het Beleidsteam.

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 De Vooruitgang 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.
- De Vooruitgang 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 Treasuryjaarplan opgesteld voor het komende jaar en ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen. 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 meer dan 5% hoger worden dan geraamd in de begroting, wordt een begrotingswijziging ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen voorgelegd.
- 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 besluitvorming van de Raad van Commissarissen.
 - Het Treasuryjaarplan bevat een voortschrijdende 12-maandsliquiditeitsbegroting en indien van toepassing een voorstel voor aan te trekken leningen. Dit voorstel maakt onderdeel uit van de besluitvorming van de Raad van Commissarissen.
- Tegelijk met de begroting wordt een financiële meerjarenbegroting opgesteld voor een periode van 10 jaar. In de meerjarenbegroting worden de financiële parameters

ingerekend aan de hand waarvan de Aw en het WSW, De Vooruitgang 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 Raad van Commissarissen. 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 Raad van Commissarissen.
- 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, liquiditeitenraming en overzicht van de uitgaven in vastgoedprojecten. De periodieke rapportage wordt ter informatie aan de Raad van Commissarissen voorgelegd.

Rol controlerend accountant

- Conform de wettelijke voorschriften selecteert en benoemt de Raad van Commissarissen de controlerend accountant.
- De controlerend accountant adviseert de Raad van Commissarissen 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 Raad van Commissarissen en het Bestuur een managementletter uit.

Betalingsbevoegdheden

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

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

Bij De Vooruitgang 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 verstreckende financiële gevolgen zal De Vooruitgang de financiële- en controlfunctie (Coördinator Financiën) altijd betrekken, conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

De Coördinator Financiën maakt onderdeel uit van het Beleidsteam en woont de vergaderingen van de Raad van Commissarissen bij.

Voor de specifieke besluiten met verstreckende gevolgen zijn deze besluiten opgenomen in de statuten van De Vooruitgang respectievelijk haar dochtermaatschappijen of verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet. In de statuten van De Vooruitgang zijn onder artikel 7 lid 4 een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd die voorafgaande goedkeuring behoeven van de Raad van Commissarissen. 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, verstreckende financiële gevolgen⁴, omtrent:

- a) overdracht of overgang van de door De Vooruitgang 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 Vooruitgang met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennoten in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor De Vooruitgang;
- c) het doen van een investering ten behoeve van de volkshuisvesting, met uitzondering van investeringen ten behoeve van het in stand houden van of treffen van voorzieningen aan roerende zaken in eigendom van De Vooruitgang, een en ander voor zover laatstgenoemde investeringen of voorzieningen zijn toegestaan op grond van de geldende Procuratieregeling;
- d) wijziging van de Statuten en de vaststelling of wijziging van het Reglement Bestuur;
- e) ontbinding van De Vooruitgang of wijziging van de rechtsvorm;
- f) het aanvragen van surseance van betaling of aangifte van faillissement van De Vooruitgang;
- g) de gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van De Vooruitgang ;
- h) een ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van De Vooruitgang 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 Vooruitgang, het daarop vestigen van een recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik, en het overdragen van de economische eigendom daarvan;
- j) het vaststellen van het overzicht van de voorgenomen werkzaamheden in de gemeente waar De Vooruitgang feitelijk werkzaam is;
- k) de vaststelling van het volkshuisvestingsverslag;
- l) vaststelling dan wel wijziging van de begroting;
- m) vaststelling van de financiële meerjarenbegroting;
- n) het uitgeven van schuldbrieven;
- o) het bezwaren van de in dit lid onder i. bedoelde zaken;

⁴ Volgens de wettelijke bepalingen betreft de opsomming alleen besluiten met verstreckende financiële gevolgen. Echter, om consistent te zijn met het reglement van de RvC, zijn de bepalingen a t/m u volledig opgenomen.

- p) het aangaan van overeenkomsten waarbij De Vooruitgang 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;
- r) het oprichten van andere rechtspersonen;
- s) het vaststellen dan wel wijzigen van het beleid van De Vooruitgang op hoofdlijnen;
- t) het uitoefenen van stemrecht op aandelen in een dochtermaatschappij van De Vooruitgang alsook op aandelen die een deelneming van De Vooruitgang vormen;
- u) de opdracht tot het uitvoeren van visitatie bij De Vooruitgang en de wijze van uitvoering van en verslaggeving over de visitatie.

2.7. De controlfunctie

De controlfunctie wordt bij De Vooruitgang 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 opgenomen⁵ omdat dit op grond van het aantal VHE's van De Vooruitgang wettelijk niet verplicht is. De Coördinator Financiën kan zowel gevraagd als ongevraagd het Bestuur en de Raad van Commissarissen adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°. De Vooruitgang heeft dit geborgd in artikel 20 van het Reglement Raad van Commissarissen en in de functiebeschrijving van de Coördinator Financiën.

2.8. Kennisniveau Raad van Commissarissen t.a.v. financieel beleid en beheer

De Raad van Commissarissen van De Vooruitgang heeft voldoende kennis van het financieel beleid en beheer. Dit wordt geoperationaliseerd in de opleidingsprogramma's van de toezichthouders om zo kennis op dit vlak te vergaren, dan wel op peil te houden, conform BTiV artikel 105 lid 1 sub f.

De Vooruitgang heeft dit geborgd in artikel 3 en 5 van het Reglement Raad van Commissarissen waarin de minimale eisen zijn opgenomen met betrekking tot kennisontwikkeling, opleiding en training. In het jaarverslag wordt in de paragraaf verslag van de Raad van Commissarissen hierover verantwoording afgelegd.

2.9. Auditcommissie

De Raad van Commissarissen van De Vooruitgang heeft geen auditcommissie⁶ ingesteld, omdat dit wettelijk op grond van het BTiV artikel 105 lid 1 sub g met betrekking tot het aantal VHE's van De Vooruitgang, niet vereist is.

2.10. Bespreken financiële risico's

Het Bestuur en de Raad van Commissarissen 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 Raad van Commissarissen de financiële risico's met de controlerend accountant en met de Coördinator Financiën, die belast is met de beheersing van de risico's.

⁵ Dit is verplicht bij T.i.'s met meer dan 2.500 vhe's.

⁶ Dit is verplicht voor T.i.'s met meer dan 10.000 vhe's.

Deze bespreking kan plaatsvinden zonder dat daarbij het Bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is, dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i. De Vooruitgang maakt in het Reglement Raad van Commissarissen inzichtelijk hoe zij dit heeft geborgd.

2.11. Financiële jaarplan

Het Bestuur van De Vooruitgang legt het financiële jaarplan (jaarbegroting en financiële meerjarenbegroting) ter goedkeuring voor aan de Raad van Commissarissen, conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j.

In paragraaf 2.4 van dit Reglement heeft De Vooruitgang inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft.

2.12. Controleaanpak

De Raad van Commissarissen stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met het Bestuur die eindverantwoordelijk is voor de financiële en controlfunctie en de controlerend accountant, dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. De Coördinator Financiën wordt bij deze vaststelling betrokken.

De Vooruitgang heeft dit geborgd in het Reglement Raad van Commissarissen.

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 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") is niet toegestaan, conform BTiV artikel 106 lid 1 sub d.

3.2. Derivaten

Het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten is op basis van het Treasurystatuut van De Vooruitgang niet toegestaan.

3.3. Beleggingen

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

- De Vooruitgang en de dochtermaatschappijen 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 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 De Vooruitgang en de dochtermaatschappijen rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen), conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- De Vooruitgang en de dochtermaatschappijen 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.
- De Vooruitgang en de dochtermaatschappijen zetten 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.
- De Vooruitgang en de dochtermaatschappijen slechts beleggingen doen met een hoofdsomgarantie op de einddatum, conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- De Vooruitgang en de dochtermaatschappijen doen slechts beleggingen in euro's, conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- De Vooruitgang en de dochtermaatschappijen doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier, conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- De Vooruitgang en de 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 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.
- De Vooruitgang en de dochtermaatschappijen gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezichtbelemmerende clausules aan, conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- De beleggingsportefeuille van De Vooruitgang en de dochtermaatschappijen voldoen op 1 juli 2015 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

- De Vooruitgang en de dochtermaatschappijen hanteren geen rentevisie voor collegiale leningen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- In het treasury statuut 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, conform RTiV artikel 40a sub b.
- De gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening is conform de in 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.