krijtland wonen

reglement financieel beleid en beheer

vastgesteld door directeur-bestuurder op 4 februari 2025
goedkeuring gegeven door RvC op 24 februari 2025

1. inleiding **3**
2. status van het reglement financieel beleid en beheer **4**
2.1 doelstellingen financieel beleid en beheer 4
2.2 reikwijdte reglement financieel beleid en beheer 4
2.3 meerjarenbegroting (MJB) 4
2.4 streefwaarden en prestatie-indicatoren 4
2.5 mandatering 4
3. interne kaders **5**
3.1 managementinformatie 5
3.2 risicobeheersing 5
3.3 proces- en functiebeschrijvingen 6
3.4 organisatiestructuur financieel beleid en beheer 6
3.5 eindverantwoordelijkheid met betrekking tot financiële- en controlefunctie 7
3.6 betrokkenheid financiële- en controlefunctie 7
3.7 de controlfunctie 9
3.8 kennisniveau rvc t.a.v. financieel beleid en beheer 9
3.9 auditcommissie 9
3.10 bespreken financiële risico`s 9
3.11 financiële jaarplan 9
3.12 controleaanpak 9
4. specifieke treasury-bepalingen **10**
4.1 algemene bepalingen 10
4.2 financiële derivaten 10
4.3 beleggingen 10
4.4 collegiale leningen 11
bijlage a **12**
bijlage b **12**

1. inleiding

Krijtland Wonen 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 Krijtland Wonen 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 Krijtland Wonen 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 manager bedrijfsvoering en eens in de drie jaar (of zoveel vaker als nodig) geëvalueerd door het bestuur en eventueel indien nodig aangepast. Hiermee borgt Krijtland Wonen dat dit reglement actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen betreft en dat zij toeziet op de naleving daarvan.

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

Krijtland Wonen 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 Krijtland Wonen dat dit reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de RvC.

Indien Krijtland Wonen 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 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, anderzijds is in dit reglement vastgelegd hoe wordt toegezien op de werkwijze. De externe accountant zal ook op de naleving van het 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

2. 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 4 februari 2025 ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC. De RvC heeft dit reglement d.d. 24 februari 2025 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van het BTiV maakt Krijtland Wonen 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.

2.1 doelstellingen financieel beleid en beheer

Conform BTiV artikel 104 lid 1 zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van Krijtland Wonen ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van Krijtland Wonen wordt in samenhang met haar dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet, beschouwd. De dochtermaatschappijen zijn opgenomen in bijlage A en de verbonden ondernemingen zijn weergegeven in bijlage B.

2.2 reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Dit reglement van Krijtland Wonen geldt voor Krijtland Wonen en waar dat specifiek is aangegeven voor de in bijlage A opgenomen dochtermaatschappijen en de in bijlage B opgenomen verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet, waarvan Krijtland Wonen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan. Krijtland Wonen maakt conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d in haar jaarverslag melding van de met haar verbonden ondernemingen op een wijze conform artikel 41 lid 4 van de RTiV.

2.3 meerjarenbegroting (MJB)

Krijtland Wonen en de in bijlage A genoemde ondernemingen 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 Krijtland Wonen betreft de documenten:

- Begroting 2025, goedgekeurd d.d. 25 november 2024;
- Financiële Meerjarenbegroting 2025-2034, goedgekeurd d.d. 25 november 2024.

2.4 streefwaarden en prestatie-indicatoren

Krijtland Wonen 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/maximale streefwaarden uit de MJB sluiten aan bij die van het WSW en de Aw. Krijtland Wonen neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een apart hoofdstuk op in de MJB.

2.5 mandatering

Krijtland Wonen hanteert een mandateringsregeling die is uitgewerkt in de volgende documenten:

- Statuten Krijtland Wonen;
- Reglement RvC;
- Bestuursreglement;
- Procuratieregeling;
- Het besluit behorende bij de jaarlijkse vaststelling van de begroting.

In deze documenten 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.

3. interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van Krijtland Wonen en voor zover het haar dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet betreft, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van deze dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen. De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan Krijtland Wonen de feitelijke uitvoering en inrichting elders heeft belegd, maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit reglement. Dit betreft de volgende documenten: treasurystatuut en investeringsstatuut.

3.1 managementinformatie

De administratie van Krijtland Wonen is zodanig ingericht dat op ieder gewenst moment op basis van adequate managementinformatie inzicht kan worden verkregen in 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.

Krijtland Wonen stuurt op de streefwaarden en prestatie-indicatoren aan de hand van managementinformatie per periode van vier maanden. De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die Krijtland Wonen hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die Krijtland Wonen heeft onderkend, alsmede de maatregelen die zijn genomen ter beheersing van de risico's.

3.2 risicobeheersing

De beheersing van de financiële risico's maakt onderdeel uit van de reguliere bedrijfsvoering conform BTiV artikel 105 lid 1 sub b. Risicomanagement is binnen Krijtland Wonen een systeem van interne en externe beheersingsmaatregelen die vastgelegd zijn voor intern en extern gebruik. Het doel van een dergelijk systeem is voor Krijtland Wonen drieledig:

- Aandacht voor en zicht op risico's en kansen die de beleidsdoelen van Krijtland Wonen kunnen beïnvloeden.
- Risico's worden geïdentificeerd en gewogen in termen van de kans (dat een gebeurtenis zich voordoet) en impact (van de gevolgen bij een manifestatie van het risico). Er is bij Krijtland Wonen sprake van een integrale aanpak waarbij niet alleen financiële risico's, maar ook veiligheids-, imago en compliance-risico's in kaart worden gebracht. Het inzichtelijk maken van alle risico's die Krijtland Wonen loopt, vormt de basis voor het beheersen van de risico's.
- Het waarborgen van de continuïteit in volkshuisvestelijke en financiële zin.
- Het gaat hierbij zowel om continuïteit op de korte termijn (het kunnen blijven uitvoeren van het bestaande beleid en de voorzieningen) en de lange termijn (het kunnen uitvoeren van toekomstige plannen).
- Het bevorderen van het vertrouwen in onze organisatie.
- Actief risicomanagement vormt de basis voor een betrouwbare risicoparagraaf in het jaarverslag. Toezichthouders, huurders, medewerkers en andere stakeholders hebben hierdoor inzicht in de risico's die Krijtland Wonen loopt en de wijze waarop deze opgevangen en beheerst worden.

3.3 proces- en functiebeschrijvingen

Krijtland Wonen hanteert t.a.v. het beheersen van de financiële risico`s een control technische functiescheiding ten aanzien van beleggingsactiviteiten. Krijtland Wonen heeft de mogelijkheid tot de inzet van financiële derivaten uitgesloten in haar treasurystatuut. Binnen Krijtland Wonen zijn dan ook de volgende functies ten aanzien van leningen, geldmiddelenbeheer en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- Beschikkende functie: deze is toegewezen aan de functie Directeur-bestuurder.
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door een medewerker bedrijfsvoering, waar de administratie plaats vindt van alle transacties zoals die door Treasury worden uitgevoerd.
- Beherende functie: deze functie ligt bij de manager bedrijfsvoering.Bewarende functie: beheer van de bankmiddelen ligt bij een medewerker bedrijfsvoering.
- Controlerende functie: wordt uitgevoerd door de manager Bedrijfsvoering en de externe controller.
- Monitorende functie: wordt uitgevoerd door de RvC.

rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

- Cashmanagement;
- Financieringsmanagement;
- Beleggingsmanagement;
- Renterisicomanagement.

Alleen voor de initiële goedkeuring van dit reglement heeft Krijtland Wonen de Aw de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toegestuurd. Krijtland Wonen 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. Krijtland Wonen heeft in haar treasurystatuut inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft. Krijtland Wonen zal omdat de initiële goedkeuring van dit reglement door de Aw reeds heeft plaatsgevonden, 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.

3.4 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 en e beschreven voorschriften omtrent een voor Krijtland Wonen passende organisatiestructuur waaronder in elk geval voorschriften omtrent bevoegdheden en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de RvC en de controlerend accountant. Hieronder is een nadere uitwerking opgenomen van het financiële beleid en beheer met betrekking tot de onderwerpen financiële planning en rapportage.

onderdeel financiële planning

a. Eens per vier jaar wordt een Koersplan opgesteld. In het Koersplan worden de missie en de doelstellingen van Krijtland Wonen opnieuw geformuleerd om ervoor te zorgen dat ze blijven aansluiten bij de maatschappelijke taak. Het Koersplan bevat uitwerkingen van doelstellingen in kengetallen die gemonitord kunnen worden.

b. Krijtland Wonen heeft op basis van haar document Portefeuillestrategie, een Meerjareninvesterings-begroting (MIB) opgesteld waarin op grond van marktanalyse, ondernemingsplan en beleid per complex is bepaald wat het toekomstperspectief is. Het MIB kijkt 10 jaar vooruit en wordt jaarlijks geactualiseerd.

c. Jaarlijks wordt in het najaar een begroting opgesteld en ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC. Per categorie lasten in de begroting is de directeur-bestuurder geautoriseerd om uitgaven te doen.

d. 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.

e. De begroting bevat een raming van de liquiditeit per jaar en indien van toepassing een voorstel voor aan te trekken leningen. Dit voorstel maakt onderdeel uit van de goedkeuring door de RvC.

f. Tegelijk met de begroting wordt een Meerjarenbegroting opgesteld voor een periode van 10 jaar, beginnend bij het jaar van de begroting. In de Meerjarenbegroting worden de financiële parameters berekend aan de hand

waarvan de Aw en het WSW Krijtland Wonen beoordelen. De parameters die als input gebruikt worden in de berekeningen, worden geëxpliciteerd en toegelicht.

g. De Directeur-bestuurder legt de 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 met name bedoeld voor de verstrekking van gegevens aan de Aw en het WSW.

toelichting:
Deze bepalingen beschrijven de bestaande periodieke documenten die leiden tot beslissingen met financiële consequenties. Ze geven de onderlinge samenhang weer. De nadruk ligt op de financiële kant en op het vooruitkijkende karakter van de documenten. De volkshuisvestelijke kant komt in dit reglement niet aan de orde.

onderdeel: monitoring en rapportage

1. Conform wettelijke voorschriften en termijnen wordt jaarlijks correct en tijdig de jaarrekening over het voorgaande jaar opgesteld. De directeur-bestuurder legt deze ter vaststelling voor aan de RvC.
2. In het jaarverslag wordt de realisatie opgenomen van de kengetallen die zijn opgenomen in het Koersplan.
3. Binnen vijftien werkdagen na het einde van iedere maand zorgt de manager bedrijfsvoering voor een rapportage van kengetallen die betrekking hebben op de uitvoering van de reguliere werkzaamheden van Krijtland Wonen. De rapportage wordt verspreid onder het personeel.
4. Minimaal tweemaal per jaar wordt een trimesterrapportage opgesteld over de inhoudelijke en financiële resultaten in de voorgaande periode. Alle onderdelen van het reguliere bedrijfsvoering en van de vastgoedprojecten komen aan de orde. De rapportage bevat tevens een winst- en verliesrekening, kengetallenoverzicht voor de komende jaren en een overzicht van de uitgaven in vastgoedprojecten. De periodieke rapportage wordt ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd.

toelichting:
De documenten waarin gedurende het jaar de voortgang van de bedrijfsvoering wordt beschreven, worden vastgelegd in deze bepalingen. Er is speciaal aandacht voor de voortgang van de financiën. Na afloop van een jaar wordt verantwoording afgelegd.

Ten aanzien van de passende organisatiestructuur met betrekking tot de treasuryactiviteiten wordt verwezen naar het treasurystatuut van Krijtland Wonen.

3.5 eindverantwoordelijkheid met betrekking tot financiële- en controlefunctie

Bij Krijtland Wonen is de directeur-bestuurder met betrekking tot de financiële- en controlefunctie eindverantwoordelijk. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

3.6 betrokkenheid financiële- en controlefunctie

Bij voorgenomen besluiten met verstrekkende financiële gevolgen zal Krijtland Wonen de manager bedrijfsvoering en externe controller vanuit de financiële- en controlefunctie altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°. Voor de specifieke besluiten met verstrekkende gevolgen zijn deze besluiten opgenomen in de statuten van Krijtland Wonen, respectievelijk de dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet. In de statuten van Krijtland Wonen zijn in artikel 7 lid 41 een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd die goedkeuring behoeven van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de manager bedrijfsvoering en externe controller worden betrokken.

Het betreffen de volgende bestuursbesluiten, waarbij de manager bedrijfsvoering en externe controller betrokken dient te worden omdat er sprake is van, of een vermoeden van, verstrekkende financiële gevolgen, omtrent:

a. Overdracht of overgang van de door de stichting in standgehouden onderneming dan wel een overwegend deel van die onderneming aan een derde;
b. Het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de stichting met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennoot in een commanditaire vennootschap of

vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de stichting;

c. Het doen van een investering ten behoeve van de volkshuisvesting, indien daarmee ten minste € 500.000, – exclusief BTW gemoeid is;

d. Wijziging van de statuten en de vaststelling of wijziging van het bestuursreglement;

e. Ontbinding van de stichting of wijziging van de rechtsvorm;

f. Het aanvragen van surseance van betaling of aangifte van faillissement van de stichting;

g. De gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de stichting;

h. Een ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de stichting of van personen die als zelfstandigen of in een rechtspersoon of vennootschap daarin werkzaam zijn;

i. Het vervreemden van onroerende zaken en hun onroerende en infrastructurele aanhorigheden van de stichting, het daarop vestigen van een recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik, en het overdragen van de economische eigendom daarvan tenzij met het betrokken besluit van het bestuur een bedrag van minder dan € 500.000,- exclusief BTW gemoeid is;

j. Het vaststellen van het overzicht van de voorgenomen werkzaamheden in de gemeenten waar de stichting feitelijk werkzaam is;

k. En fusie als bedoeld in artikel 309 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van de stichting en betrokkenheid van de stichting bij een verkrijging van het gehele vermogen als bedoeld in artikel 53 lid 9 Woningwet;

l. Vaststelling van de begroting dan wel een wijziging daarvan;

m. Vaststelling van de meerjarenprognoses en de meerjarenbegroting;

n. Het uitgeven van schuldbrieven;

o. Het bezwaren van de in dit lid onder i. bedoelde zaken;

p. Het aangaan van overeenkomsten waarbij de stichting 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- en Treasurystatuut;

---

[1] Bij de eerstvolgende actualisatie van de Statuten zal artikel 7 lid 4 van de Statuten worden gesynchroniseerd met het RFBB.

r. Het oprichten van andere rechtspersonen;
s. Het vaststellen dan wel wijzigen van het beleid van de stichting op hoofdlijnen;
t. Het uitoefenen van stemrecht op aandelen in een dochtermaatschappij van de stichting alsook op aandelen die een deelneming van de stichting vormen.

3.7 de controlfunctie

De controlfunctie wordt bij Krijtland Wonen uitgevoerd door de manager bedrijfsvoering (2de lijn) en de externe controller (3de lijn) en omvat ook de effectiviteit en efficiency van de organisatie. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 3°. De controlfunctie is vanwege de omvang en schaalgrootte van Krijtland Wonen niet in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen[1].

3.8 kennisniveau rvc t.a.v. financieel beleid en beheer

De RvC van Krijtland Wonen heeft voldoende kennis van het financieel beleid en beheer. Dit wordt geoperationaliseerd in de opleidingsprogramma's van de commissarissen om zo kennis op dit vlak te vergaren, dan wel op peil te houden. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub f. In artikel 5 van het Reglement RvC van Krijtland Wonen zijn de minimale eisen opgenomen van kennisontwikkeling, opleiding en training. In het jaarverslag wordt in het verslag van de RvC hierover verantwoording afgelegd.

3.9 auditcommissie

De RvC van Krijtland Wonen heeft een auditcommissie[2] ingesteld, een en ander in lijn met BTiV artikel 105 lid 1 sub g.

3.10 bespreken financiële risico`s

Het Bestuur en de RvC bespreken minimaal 2 keer per jaar de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door de bestuurder opgestelde managementrapportage. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h. Krijtland Wonen heeft dit geborgd in haar Reglement RvC artikel 13. Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant en met de manager bedrijfsvoering en de externe controller die belast zijn met de beheersing van de risico`s. Deze bespreking kan plaatsvinden zonder dat daarbij de bestuurder aanwezig of vertegenwoordigd is. Krijtland Wonen heeft dit geborgd in haar Reglement RvC artikel 15 lid 8[2]. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i.

3.11 financiële jaarplan

Het Bestuur van Krijtland Wonen legt het financiële jaarplan (Begroting en Financiële Meerjarenraming) ter goedkeuring voor aan de RvC. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. In paragraaf 2.4 van dit reglement heeft Krijtland Wonen inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft.

3.12 controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de in- en externe controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met de bestuurder (die eindverantwoordelijk is voor de financiële- en controlfunctie) en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. Krijtland Wonen heeft dit geborgd in haar Reglement RvC artikel 15. De manager bedrijfsvoering en de externe controller kunnen aan dit overleg deelnemen.

2 Bij de eerstvolgende actualisatie van het reglement RvC zal artikel 15 lid 8 van het reglement RvC gesynchroniseerd worden met artikel 2.10 van dit reglement.

4. specifieke treasury-bepalingen

4.1 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.

4.2 financiële derivaten

Krijtland Wonen heeft in haar treasurystatuut de mogelijkheid voor de inzet van financiële derivaten uitgesloten.

4.3 beleggingen

Krijtland Wonen de dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen hanteren ten aanzien van beleggingen de volgende bepalingen en heeft in haar Treasurystatuut inzichtelijk gemaakt hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, hanteren geen rentevisie voor beleggingen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van beleggingen door Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, geschiedt uitsluitend 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 Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, 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.
- Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, doen slechts beleggingen doen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, doen slechts beleggingen in euro’s. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, 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.
- Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezicht belemmerende clausules aan. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- De beleggingsportefeuille van Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, voldoen op het tijdstip waarop deze regeling in werking is getreden aan deze regeling. In dat kader is geen plan van aanpak opgesteld dat is gericht op het zo spoedig

mogelijk beëindigen van die beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 2.

4.4 collegiale leningen

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

- Krijtland Wonen, de dochtermaatschappijen genoemd in bijlage A en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage B, 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 gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening is conform de in de bijlage bij RTiV opgenomen modelovereenkomst conform RTiV artikel 40a sub c.
- Collegiale leningen worden uitsluitend verstrekt uit middelen die zijn ondergebracht in de Daeb-tak, conform RTiV artikel 40a sub d.
- Over het verstrekken van collegiale leningen wordt verantwoording afgelegd in het jaarverslag, conform RTiV artikel 40a sub e.

bijlage a

dochtermaatschappijen
Op het moment van goedkeuren en vaststellen van dit reglement heeft Krijtland Wonen geen dochtermaatschappijen.

bijlage b

verbonden ondernemingen in de zin van de woningwet
Op het moment van goedkeuren en vaststellen van dit reglement heeft Krijtland Wonen de volgende verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet, waarvan Krijtland Wonen meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.