

Reglement Financieel Beleid en Beheer

de Alliantie, Hilversum

Versie 4.0: Definitief 2023 (herzien naar aanleiding van de wetswijziging per 1 januari 2022)

Vastgesteld door de statutaire directie d.d.: 16-03-2023

Goedgekeurd door de raad van commissarissen d.d.: 19-04-2024

Reglement Financieel Beleid en Beheer

de Alliantie, Hilversum

datum 09-03-2023
versie 4.0
status Definitief
Auteur(s) Control
JZ

Versiehistorie

Versie	Jaar	Auteur	Commentaar
1.0	2016	Control	Herzien
2.0	2017	Control	Deze versie is in lijn gebracht met wijzigingen in de woningwet
3.0	2019	Control	Deze versie reflecteert wijzigingen in de organisatie, specifiek: het tweehoofdig bestuur en nieuwe functie van concerncontroller
4.0	2023	Control / JZ	Aanpassing conform de wijzigingen BTiV 1-1-2022

Inhoudsopgave

Inleiding	1
1 Status van het Reglement financieel beleid en beheer	3
1.1 Doelstellingen financieel beleid en beheer	3
1.2 Reikwijdte Reglement financieel beleid en beheer	3
1.3 Meerjarenbegroting (MJB)	3
1.4 Streefwaarden en prestatie indicatoren	4
1.5 Mandatering	4
2 Interne kaders	5
2.1 Managementinformatie	5
2.2 Risicobeheersing	5
2.3 Proces- en functiebeschrijvingen	5
2.4 Organisatiestructuur financieel beleid en beheer	6
2.5 Eindverantwoordelijkheid met betrekking tot financiële en controlfunctie	7
2.6 Betrokkenheid financiële- en controlfunctie	7
2.7 De controlfunctie	8
2.8 Kennisniveau RvC t.a.v. financieel beleid en beheer	9
2.9 Auditcommissie	9
2.10 Bespreken financiële risico's	9
2.11 Financiële jaarplan	10
2.12 Controleaanpak	10
3 Specifieke Treasury bepalingen	11
3.1 Algemene bepalingen	11
3.2 Derivaten	11
3.3 Beleggingen	12
3.4 Collegiale leningen	13
Bijlagen	
Bijlage A	
Bijlage B	

Inleiding

Stichting de Alliantie (hierna 'de Alliantie') 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 Alliantie een reglement financieel beleid en beheer opstelt teneinde inzichtelijk te maken op welke wijze zij haar financiële continuïteit borgt.

In het Besluit Toegelaten instellingen Volkshuisvesting (hierna: BTiV) en de ministeriële regeling toegelaten instellingen volkshuisvesting 2015 (hierna: RTiV) zijn nadere eisen gesteld aan dit Reglement.

De eisen die aan het Reglement van de Alliantie zijn gesteld hebben onder meer betrekking op de uitgangspunten van het financieel beleid en beheer, de organisatie en jaarlijkse monitoring en de betrokkenheid van het intern toezicht op het beheer. Ook worden regels gesteld voor beleggingen en derivaten.

Het Reglement wordt beheerd door de concerncontroller en eens in de drie jaar (of zoveel vaker als nodig) geëvalueerd door de (statutaire) directie, en eventueel indien nodig aangepast. Hiermee borgt de Alliantie dat het 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 en verantwoord in het jaarverslag, conform art 103 lid 2.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.

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

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

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

De Aw heeft bij het opstellen van het toezicht- en beoordelingskader geconstateerd dat de hierboven genoemde regelgeving bij een strikte interpretatie van de bepalingen beperkingen oplegt aan de werkingsduur van het Reglement onder andere door verwijzing naar tijdgebonden documenten, zoals bijvoorbeeld een meerjarenbegroting. Omdat dit door de wetgever niet is bedoeld, is dit Reglement zodanig opgesteld dat het in beginsel een permanente geldigheid en werkingsduur heeft.

Elke corporatie moet ervoor zorgen dat het Reglement actueel blijft. Het Reglement is enerzijds een omschrijving van de werkwijze, anderzijds is in het Reglement vastgelegd hoe wordt toegezien op de werkwijze. De extern accountant zal ook op de naleving van het reglement moeten toezien en de Alliantie ziet erop toe dat deze taak ook onderdeel van de opdracht aan de accountant zal zijn.

De Alliantie heeft het model van Aedes gevolgd en uitsluitend aanpassingen gemaakt waar noodzakelijk. Dit betreft dan naast het weghalen van toelichting of uitleg van de opstellers en geconstateerde typefouten het volgende. Wij hebben de tekst aangevuld en/of gecorrigeerd waar noodzakelijk. Dit betreft de naam van de organisatie, de naam van haar bestuur (statutaire directie), enkele functiebenamingen en de gevraagde toelichtingen ("De corporatie maakt inzichtelijk..."). Daarnaast heeft de Alliantie vastgesteld dat het model

niet in alle gevallen de letterlijke tekst uit de wet- en regelgeving volgt. Waar nodig heeft de Alliantie dit gecorrigeerd om de juiste werking van het reglement te garanderen. Om de leesbaarheid te vergroten is het deel beleggingen en collegiale leningen gesplitst.

1 Status van het Reglement financieel beleid en beheer

Het 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 RTiV (artikel 41). Conform BTiV artikel 103 heeft de (statutaire) directie geconstateerd dat dit Reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het op 16-03-2023 voorgelegd ter goedkeuring aan de RvC. De RvC heeft het op 19-04-2024 goedgekeurd. Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt de Alliantie in het Reglement en beleid inzichtelijk welke feiten, omstandigheden en bepalingen afzonderlijk betrekking hebben op hetzij haar daeb-tak, hetzij haar niet-daeb-tak, hetzij haar gehele organisatie. De bepalingen, opgenomen in het Reglement 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 Alliantie ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van de Alliantie wordt in samenhang met de haar verbonden ondernemingen beschouwd. De verbonden ondernemingen zijn weergegeven in bijlage A.

Voorts bevordert het reglement van de Alliantie het optimaal beheersen van financiële risico's en het voorkomen van misbruik en oneigenlijk gebruik van wettelijke voorschriften, conform BTiV artikel 104 lid 1.

1.2 Reikwijdte Reglement financieel beleid en beheer

Het Reglement van de Alliantie geldt mede voor haar in bijlage A genoemde verbonden ondernemingen waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.

De Alliantie maakt conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d in het jaarverslag melding van de met haar verbonden ondernemingen. (opmerking: de wijze waarop wordt geregeld in de RTiV, artikel 41 lid 4).

Het Reglement van de Alliantie geldt waar dat specifiek is aangegeven voor haar dochtermaatschappijen en de in bijlage A genoemde verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.

1.3 Meerjarenbegroting (MJB)

De Alliantie 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.

1.4 Streefwaarden en prestatie indicatoren

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

1.5 Mandatering

De Alliantie hanteert een bevoegdhedenregeling. In deze bevoegdhedenregeling zijn bepalingen opgenomen ten aanzien van de, door de RvC vast te stellen, bedragen die ten hoogste met een besluit van de (statutaire) directie 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 de Alliantie en, voor zover het haar verbonden ondernemingen betreft, de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van die verbonden ondernemingen. De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan de Alliantie de feitelijke uitvoering en inrichting elders heeft belegd (zoals in statuten, reglementen en/of rapportages), maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit Reglement.

2.1 Managementinformatie

De administratie 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.

De corporatie stuurt op de streefwaarden en prestatie-indicatoren aan de hand van kwartaalrapportages en (ad hoc) managementrapportages. De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die de corporatie hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die de corporatie heeft onderkend, alsmede de maatregelen die zijn genomen ter beheersing van de risico's.

2.2 Risicobeheersing

De beheersing van de financiële risico's maakt onderdeel uit van de reguliere bedrijfsvoering conform BTiV artikel 105 lid 1 sub b.

2.3 Proces- en functiebeschrijvingen

De Alliantie hanteert ten aanzien van het beheersen van de financiële risico's een controle-technische functiescheiding ten aanzien van het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten en ten aanzien van beleggingsactiviteiten. Binnen de Alliantie zijn dan ook de volgende functies ten aanzien van leningen, geldmiddelenbeheer, derivaten en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- Beschikkende functie: deze is in beginsel toegewezen aan de statutaire directie. Binnen het mandaat dat is vastgesteld in het treasurystatuut heeft de treasurer van de Alliantie (functieprofiel: adviseur B) de bevoegdheid om het daarin beschreven treasurybeleid uit te voeren.
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door een medewerker accounting (functieprofiel: financieel medewerker 3), werkzaam op de afdeling waar de administratie plaats vindt van alle transacties zoals die door Treasury worden uitgevoerd. De medewerker is werkzaam onder de verantwoordelijkheid van de manager Financial Services (functieprofiel: manager A2).
- Beherende functie: deze functie ligt bij de treasurer (frontoffice), de midoffice taken (bewaken van aflossingen en rente ontvangsten, de controle op verwerken van mutaties door de backoffice etc.) worden uitgevoerd door een financieel medewerker derdenadministratie (functieprofiel: financieel medewerker 3). Backoffice taken (verwerken mutaties, voorbereiden betalingen etc.) worden uitgevoerd door een financieel medewerker (functieprofiel: financieel medewerker 3) van de afdeling grootboek. Door de taken van de frontoffice, midoffice en backoffice te verdelen over verschillende afdelingen heeft de Alliantie controletechnische functiescheiding aangebracht.
- Bewarende functie: beheer van de bank- en giromiddelen is bij een financieel specialist accounting (functieprofiel: financieel medewerker 1) van de afdeling grootboek belegd.

- Controlerende functie: concerncontroller (functieprofiel: manager A1) ziet toe op het naleven van procesbeschrijvingen, het treasurystatuut en –jaarplan. De midoffice ziet toe op de juiste registratie van mutaties door de backoffice.

T.a.v. treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

- Aantrekken DAEB lening
- Aantrekken niet-DAEB lening
- Aantrekken kasgeldlening
- Betalen rente en aflossingen
- Uitzetten middelen
- Ontvangen rente en aflossingen
- Aanpassen leningen
- Beheren derivaten
- Rapporteren en verantwoorden
- Evalueren en plannen

Alleen voor de initiële goedkeuring van het Reglement stuurt de Alliantie de Aw de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toe.

De Alliantie draagt er zorg voor dat dit Reglement ook bij toekomstige wijzigingen, met betrekking tot bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen rond treasuryactiviteiten, compliant blijft aan wet- en regelgeving. De corporatie maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft. Echter, de Alliantie zal na initiële goedkeuring van het Reglement door de Aw 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 corporatie 'passende organisatiestructuur', waaronder in elk geval voorschriften omtrent bevoegdheden en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de RvC en de controlerend accountant.

De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij uitvoering heeft gegeven aan een passende organisatiestructuur en werkt daarbij tenminste de in BTiV 105 lid 1 sub d en e genoemde aspecten uit, dan wel neemt verwijzingen op naar relevante documenten waar deze aspecten zijn uitgewerkt.

De Alliantie heeft een passende organisatiestructuur (conform BTiV artikel 105 lid 1 sub d) geborgd door financieel beleid en beheer onder de verantwoordelijkheid van de statutair directeur financiën & bedrijfsvoering te brengen, waaronder begrepen de administrerende en rapporterende functie in het SSC, onder verantwoordelijkheid van de manager SSC. Afzonderlijk daarvan heeft de Alliantie de controlfunctie ingericht en deze ondergebracht in een afzonderlijk bedrijfsonderdeel, onder verantwoordelijkheid van de concerncontroller. De concerncontroller valt rechtstreeks onder de statutaire directie, i.c. onder de bestuurder Financiën en bedrijfsvoering. De concerncontroller heeft periodiek (minimaal 1x per kwartaal) overleg met de voorzitter van de statutaire directie. De onafhankelijkheid van de concerncontroller is geborgd door het vermelde in 2.7 en 2.10. Jaarlijks evalueert de externe accountant de werking van deze structuur en rapporteert daarover aan de RvC, en licht zijn rapportage, op verzoek van de RvC, nader toe. De bevoegdheden en mandatering zijn vastgelegd in de bevoegdhedenregeling (procuratiereglement). De extern accountant is onafhankelijk ten opzichte van de organisatie en spreekt minimaal één keer per jaar met de RvC in afwezigheid van de (statutaire) directie. De wijze waarop dit is geborgd hebben wij vastgelegd in het reglement RvC.

2.5 Eindverantwoordelijkheid met betrekking tot financiële en controlfunctie

Bij de Alliantie is de statutaire directie, 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 Alliantie de statutair directeur financiën & bedrijfsvoering en de concerncontroller altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°. Voor de specifieke besluiten met verstreckende gevolgen van de Alliantie, respectievelijk de statuten van de verbonden onderneming, zijn deze besluiten opgenomen bij artikel 5 lid 4 en 15 lid 6 van de statuten van de Alliantie. In artikel 21 lid 1 sub a en in artikel 25 lid 2 van het reglement van raad van commissarissen van de Alliantie zijn twee bestuursbesluiten specifiek benoemd die voorafgaande goedkeuring behoeven van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de financiële- en controlfunctie (statutair directeur financiën & bedrijfsvoering en concerncontroller) worden betrokken.

Concreet betreft dit goedkeuring van de RvC (artikel 5 lid 4 van de statuten) voor het ontbinden van de stichting en het doorvoeren van een statutenwijziging.

In het reglement van de RvC betreft dit voorafgaande goedkeuring van de RvC (artikel 21 lid 1 sub a en artikel 25 lid 2 van het reglement van de RvC) voor het ontbinden van de stichting respectievelijk het goedkeuren van de begroting.

In artikel 15 lid 6 van de statuten van de Alliantie is een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd dat goedkeuring behoeft van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de financiële- en controlfunctie (statutair directeur financiën & bedrijfsvoering en concerncontroller) worden betrokken.

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

- a. overdracht of overgang van de door de stichting in stand gehouden onderneming dan wel een overwegend deel van die onderneming aan een derde;
- b. het aangaan of verbreken van een 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 drie miljoen euro (€ 3.000.000,00) exclusief omzetbelasting gemoeid is;
- d. wijziging van de statuten, de vaststelling of wijziging van het bestuurs- en directieteamreglement en de vaststelling of wijziging van het procuratiereglement;
- 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 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 tien miljoen euro (€ 10.000.000,00) exclusief omzetbelasting 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;

- j. het vaststellen van het overzicht van de voorgenomen werkzaamheden in de gemeenten waar de stichting feitelijk werkzaam is;
- k. een 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. het bezwaren van de in dit lid onder i. bedoelde zaken;
- m. 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;
- n. het vaststellen dan wel wijzigen van een reglement voor het financiële beleid en beheer, inclusief het investerings-, beleggings- en treasurystatuut;
- o. het vaststellen dan wel wijzigen van het beleid van de stichting op hoofdlijnen;
- p. de vaststelling en wijziging van de begroting, het volkshuisvestingsverslag en het overzicht met cijfermatige kerngegevens en prognoses;
- q. het nemen van een deelneming als bedoeld in artikel 24c van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek in het kapitaal van een vennootschap boven een waarde die jaarlijks door de raad van commissarissen wordt vastgesteld;
- r. het benoemen, schorsen of ontslaan van een directeur, de bestuurssecretaris en de concerncontroller, alsmede het verlenen van procuratie aan een directeur en het vaststellen van de inhoud van deze procuratie;
- s. het vaststellen of wijzigen van de rechtspositieregeling van de directeuren, alsmede het vaststellen of wijzigen van het beloningsbeleid van de directeuren;
- t. het vaststellen of wijzigen van het aantal leden van het directieteam;
- u. wijzigingen in de governancestructuur van de stichting;
- v. juridische procedures waarmee een, naar oordeel van de raad van commissarissen, groot belang is gemoeid;
- w. wijzigingen ten aanzien van:
 - i. de volkshuisvestelijke en maatschappelijke doelstellingen van de stichting;
 - ii. de operationele en financiële doelstellingen van de stichting;
 - iii. de strategie die moet leiden tot het realiseren van de doelstellingen;
 - iv. de randvoorwaarden die bij de strategie worden gehanteerd;
 - v. de wijze waarop de principes van horizontale verantwoording worden vormgegeven;
- x. het aangaan van transacties waarbij tegenstrijdige belangen van bestuursleden of leden van de raad van commissarissen spelen die van materiële betekenis zijn voor de stichting en/of het betreffende bestuurslid of lid van de raad van commissarissen.

2.7 De controlefunctie

De controlefunctie wordt uitgevoerd door de concerncontroller en omvat ook de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 3°.

De concerncontroller is in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen, namelijk in de afdeling Control. De concerncontroller kan zowel gevraagd als ongevraagd de (statutaire) directie en de RvC adviseren, conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°. De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

De concerncontroller kan op basis van een standing invitation vergaderingen van de (statutaire) directie en de auditcommissie bijwonen. Daarnaast heeft de concerncontroller toegang tot alle notulen van deze vergaderingen en van de vergaderingen van de RvC en/of zijn commissies.

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

De RvC van de Alliantie 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. De corporatie maakt inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

De RvC heeft een profielschets vastgesteld waarin zowel profielen van individuele leden als de raad als geheel zijn opgenomen en die borgt dat de gewenste deskundigheid, ervaring en samenstelling op evenwichtige wijze in de raad aanwezig zijn. Deze profielschets vereist ten minste de aanwezigheid van één of meer leden met financieel economische deskundigheid.

De RvC heeft een auditcommissie ingesteld met daarin leden met specifiek financiële kennis. De leden van de RvC met een financiële portefeuille houden actief de ontwikkelingen bij. Ten minste een keer per jaar staat specifiek treasury op de agenda van de auditcommissie waarbij in ieder geval het jaarplan en treasurystatuut aan de orde komen. De leden en voorzitter van de RvC volgen allen opleidingen in het kader van de verplichte permanente educatie.

2.9 Auditcommissie

De RvC van de Alliantie stelt een auditcommissie in. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g.

2.10 Bespreken financiële risico's

De statutaire directie en de RvC bespreken minimaal tweemaal per jaar de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het de (statutaire) directie opgestelde rapportage. Dit zijn onder meer de managementrapportages genoemd in 2.1. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Tevens kan de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant en met de concerncontroller (die belast is met de beheersing van de risico's) bespreken. Deze bespreking kan plaatsvinden zonder dat daarbij de (statutaire) directie aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i. De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

Deze bespreking vindt plaats zoals vereist door het reglement van de RvC.

De concerncontroller woont alle vergaderingen van de auditcommissie bij. De auditcommissie (en andere leden van de RvC) kan met de concerncontroller spreken zonder aanwezigheid van de statutaire directie. De concerncontroller heeft ontslagbescherming, hiermee wordt bedoeld dat het bestuur niet kan ontslaan, zonder de goedkeuring / besluit van de RVC.

2.11 Financiële jaarplan

De (statutaire) directie van de Alliantie legt het financiële jaarplan (de begroting) alsmede de onderhoudsbegroting voor de komende twee jaar ter goedkeuring voor aan de RvC. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

De RvC keurt jaarlijks de meerjarenbegroting goed zoals vereist door het reglement van de RvC, waarbij het eerste jaar van de begroting als financieel jaarplan fungeert.

2.12 Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met de statutaire directie, de concerncontroller en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

De controleaanpak en speciale aandachtspunten worden jaarlijks besproken door de auditcommissie met de genoemde functionarissen, waarna de RvC de aanpak in zijn vergadering vaststelt.

3 Specifieke Treasury bepalingen

3.1 Algemene bepalingen

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

3.2 Derivaten

De Alliantie, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen hanteren t.a.v. derivaten de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft. Conform BTiV artikel 106 lid 1:

- de Alliantie, de dochtermaatschappij en de verbonden onderneming waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan hanteren geen rentevisie voor derivaten. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van derivaten uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- Het vervreemden van derivaten, anders dan door derivaatposities te sluiten, is niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub c.
- Dat toezichtbelemmerende bepalingen zijn niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 2.
- Dat de Alliantie voor derivaten met toezichtbelemmerende bepalingen een plan van aanpak opgesteld om haar derivatenportefeuille voor wat betreft die financiële derivaten binnen een redelijkerwijs haalbare termijn af te bouwen. De minister kan nadere eisen stellen aan het plan van aanpak, bedoeld in de eerste volzin, en de te hanteren termijn voor de in die volzin bedoelde afbouw. Conform RTiV artikel 45 lid 2.
- Dat de Alliantie, de dochtermaatschappij en de verbonden onderneming waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan geen andere financiële derivaten aantrekt dan rentecaps of payer swaps. Conform BTiV artikel 107 lid 1:
 - ter hedging van variabele leningen die voor of tegelijk met het tijdstip van aantrekken van dat derivaat zijn aangetrokken,
 - welke payer swaps geen langere looptijd hebben dan 10 kalenderjaren,
 - waarvan het kalenderjaar waarin zij worden aangetrokken het eerste is, Conform BTiV artikel 107 lid 1 sub a,
 - of basisrenteleningen indien zij uitsluitend tot doel hebben om daarin derivaten in te 'laten doorzakken' om te kunnen voldoen aan de buffereis of het sluiten/unwinden van contracten met toezichtbelemmerende bepalingen. Conform BTiV artikel 107 lid 1 sub b.
- Dat de Alliantie, de dochtermaatschappij en de verbonden onderneming waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan uitsluitend financiële derivaten aantrekt, als de financiële instelling bij wie ze aankoopt haar heeft aangemerkt als een niet-professionele belegger. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub a.
- Dat de Alliantie, de dochtermaatschappij en de verbonden onderneming waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan uitsluitend financiële derivaten aantrekt, nadat zij met de instelling van welke zij die derivaten aantrekt een Raamovereenkomst interest rate swaps (bijlage 6 bij de regeling) en een zogenaamd "ISDA Master Agreement" (zie ook onderdeel B van bijlage 7: "Schedule to 2002 Master Agreement") heeft afgesloten. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub b en c.
- Dat de Alliantie, de dochtermaatschappij en de verbonden onderneming waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan uitsluitend financiële derivaten aantrekt die in euro's luiden. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub d.
- De bank, waarbij een dochtermaatschappij financiële derivaten afsluit of middelen uitzet, voldoet aan de eisen, genoemd in BTiV artikel 13, eerste lid. Conform BTiV artikel 107 lid 3.
- Dat de Alliantie, de dochtermaatschappij en de verbonden onderneming waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan die financiële derivaten gebruiken daartoe een liquiditeitsbuffer aanhouden van een zodanige omvang, dat daaruit, met inachtneming van redelijkerwijs voorzienbare beroepen daarop in verband met andere bedrijfsrisico's dan dat gebruik, aan de uit dat gebruik voortvloeiende liquiditeitsverplichtingen ten gevolge van een daling

van de vaste rente in de markt van rentederivaten met 2%-punt kan worden voldaan. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub a.

- Dat de Alliantie, de dochtermaatschappij en de verbonden onderneming waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan indien die liquiditeitsbuffer een geringere omvang heeft dan ingevolge onderdeel a vereist, de toegelaten instelling, de dochtermaatschappij en de verbonden onderneming waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan, dat terstond aan Onze Minister meedeelt en na overleg met hem maatregelen vaststelt om die situatie op te heffen. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub b.
- Dat de Alliantie, de dochtermaatschappij en de verbonden onderneming waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan, geen payer swaps aantrekt, indien en zolang de omvang van die liquiditeitsbuffer zodanig gering is, dat niet kan worden voldaan aan de uit het gebruik van financiële derivaten voortvloeiende liquiditeitsverplichtingen ten gevolge van een daling van de vaste rente in de markt van rentederivaten met 1%-punt. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub c.

3.3 Beleggingen

De Alliantie, de dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen hanteren t.a.v. beleggingen de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- De Alliantie, de dochtermaatschappijen en de verbonden onderneming waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan, hanteren geen rentevisie voor beleggingen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van beleggingen uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- In 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 is opgenomen de bepaling dat de Alliantie en dochtermaatschappijen uitsluitend hun niet voor het voldoen aan hun lopende financiële verplichtingen benodigde middelen beleggen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- De Alliantie en dochtermaatschappijen, al dan niet in waardepapieren, slechts middelen uitzetten bij financiële ondernemingen die gevestigd zijn in een lidstaat die ten minste beschikt over een AA-rating afgegeven door ten minste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub e.
- De Alliantie en dochtermaatschappijen slechts middelen uitzetten in waardepapieren die een garantie bevatten dat op de einddatum de inleg of de hoofdsom beschikbaar komt Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- De Alliantie en dochtermaatschappijen uitsluitend beleggen in waardepapieren van financiële ondernemingen, luidend in euro's. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- De Alliantie en dochtermaatschappijen niet beleggen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- De Alliantie en dochtermaatschappijen hun middelen voor ten hoogste vijf jaar uitzetten. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub i.
- De bepaling dat de looptijd van een belegging in verhouding dient te staan tot de periode waarin de belegde middelen niet benodigd zijn om aan de lopende financiële verplichtingen te kunnen voldoen, 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 bepaling dat de Alliantie en dochtermaatschappijen geen beleggingsovereenkomsten mogen aangaan waarin clausules worden gehanteerd die op enigerlei wijze de uitoefening van het toezicht op toegelaten instellingen of dochtermaatschappijen kunnen belemmeren. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.

- De Alliantie, of dochtermaatschappij, waarvan de beleggingsportefeuille op 1 juli 2015 niet voldoet aan deze regeling, heeft een plan van aanpak opgesteld dat is gericht op het zo spoedig mogelijk beëindigen van die beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 2.
- De Alliantie zet slechts middelen uit bij banken als bedoeld in BTiV artikel 13 lid 1 b en c die ten minste een single A-rating of een daarmee vergelijkbare rating, afgegeven door ten minste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch. Conform BTiV artikel 13 lid 2a.

3.4 Collegiale leningen

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

- De Alliantie, de dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen (genoemd in bijlage A) hanteren geen rentevisie voor collegiale leningen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a
- De looptijd van de collegiale lening bedraagt maximaal 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub a
- De rente van de collegiale lening is niet hoger dan het door de borgingsvoorziening ten behoeve van de borging van leningen aan toegelaten instellingen gehanteerde spottarief inzake het actuele rentemaximum bij een looptijd tot en met vijf jaar (het geldende rentemaximum van WSW), conform RTiV artikel 40a sub b.
- De gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening, indien aangetrokken zonder borgingsvoorziening, is conform de in de RTiV opgenomen modelovereenkomst, conform RTiV artikel 40a sub c.
- Het verstrekken van collegiale leningen vindt uitsluitend plaats 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

In deze bijlage staan de verbonden ondernemingen als bedoeld in BTiV artikel 104 lid 1, dat wil zeggen verbonden ondernemingen waarvan de Alliantie meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan.

Landgoed Zonnestraal BV
De Alliantie Woningfonds BV
De Alliantie Vastgoedexploitatie met derden BV
Ontwikkelingsmaatschappij Eem & Vallei BV
De Alliantie Gebiedsontwikkeling Zeewolde BV
De Alliantie Ontwikkeling BV
De Alliantie Deelnemingen BV
De Alliantie VVE Diensten BV
De Alliantie Woonzorg BV (nieuw 2017)
Stichting PWV IJburg

Bijlage B

Goedkeuringsbesluit Raad van Commissarissen (neem hier het door de voorzitter van de rvc getekende besluit op)