



TREASURY STATUUT

STICHTING WOONPLUS SCHIEDAM

Dit treasurystatuut treedt in werking op 6 maart 2023. Op de hiervoor genoemde datum vervalt het voorgaande treasurystatuut.

Vastgesteld op 6 maart 2023

Emile Klep, directeur-bestuurder

Goedgekeurd in de vergadering van de Raad van Commissarissen op 6 maart 2023

Enno Zuidema, voorzitter Raad van Commissarissen

Versie: **27 februari 2023**

Status: **definitief**

INHOUDSOPGAVE

1. Inleiding	3
1.1 Algemeen	3
1.2 Doel treasury statuut	3
1.3 Doelstellingen treasury	3
1.4 Treasury bouwwerk	4
2. Goedkeuring en wijziging	6
2.1 Goedkeuring en wijziging	6
3. Externe kaders	7
3.1 Woningwet, Btiv en Rtiv	7
3.2 Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW)	7
3.3 Autoriteit woningcorporaties (Aw)	7
3.4 Richtlijnen voor de jaarverslaggeving	8
4. Interne kaders	9
4.1 Statuten en RFBB Woonplus	9
4.2 Organisatie treasuryfunctie	9
4.3 Treasuryjaarplan	12
5. Financiering	14
5.1 Uitgangspunten financiering	14
5.2 Flexibiliteit en variabel rentende financiering	15
5.3 Uitgangspunten transacties	16
6. Renterisicomanagement	18
6.1 Uitgangspunten renterisicomanagement	18
6.2 Rentemissie en rentedoelstelling	19
7. Beleggen	20
7.1 Algemeen	20
7.2 Collegiale financiering	20
7.3 Uitgangspunten beleggen	20
8. Rentederivaten	21
8.1 Het gebruik van rente derivaten	21
Bijlage 1: Kredietwaardigheid marktpartijen	22
Bijlage 2: Toegestane typen leningen en beleggingen	23

3. EXTERNE KADERS

3.1 Woningwet, Btiv en Rtiv

Woonplus is een toegelaten instelling in de betekenis van de Woningwet. Woonplus conformeert zich aan de geldende wet- en regelgeving zoals gesteld in de Woningwet, het Besluit toegelaten instellingen volkshuisvesting en de Ministeriële Regeling (en) toegelaten instellingen volkshuisvesting.

3.2 Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW)

Woonplus is deelnemer van het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW). Voor (her)financiering van DAEB-leningen wordt derhalve actief gebruik van borgstelling door het WSW. Woonplus trekt langlopende financiering aan uit de kapitaalmarkt.

Het WSW kent richtlijnen en normen waaraan onder andere getoetst wordt of deelnemers in aanmerking komen voor borgstelling door het fonds. Woonplus conformeert zich aan de geldende richtlijnen en normen van het WSW.

De richtlijnen en normen van het WSW vormen aldus de randvoorwaarden van het treasurybeleid van Woonplus. De ervaring heeft geleerd dat de richtlijnen en normen van het WSW evolueren. De randvoorwaarden van het WSW worden doorgaans jaarlijks herijkt en zonedig aangepast.

Zodra aanpassing van de relevante richtlijnen en normen van het WSW plaatsvindt, zullen zonedig de al vastgestelde kaders en normen van het treasurybeleid daaraan worden aangepast (zie hoofdstuk 2). Wijziging van het treasurystatuut uit dien hoofde behoeven geen voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen van Woonplus. De Raad van Commissarissen zal jaarlijks, bij de bespreking van het treasury jaarplan, worden geïnformeerd over de wijzigingen. De eventuele gevolgen van de wijzigingen worden betrokken in de jaarlijkse evaluatie van het treasury statuut.

3.3 Autoriteit woningcorporaties (Aw)

De huidige wettelijke grondslag voor de werkzaamheden en de positie van de Aw is vastgelegd in artikel 60 & 61 van de Woningwet. Daarin zijn de taken, de bestuurlijke inrichting, de middelen en de bevoegdheden van de Aw, alsmede het ministerieel toezicht op de Aw geregeld. Woonplus conformeert zich aan de richtlijnen en eisen gesteld door Aw

Aan de AW zijn, op grond van de Woningwet, als integrale toezichthouder van woningcorporaties de volgende specifieke taken op het gebied van (financieel) toezicht opgedragen:

- Het beoordelen van de integriteit van het bestuur.
- Toetsen of bestuurders van corporaties en leden van de Raad van Commissarissen geschikt en betrouwbaar zijn.
- Toestemming verlenen (of niet) als een woningcorporatie samenwerking zoekt met een andere corporatie of instelling.
- Beoordelen van de financiële positie van corporaties.
- Toezicht houden op dochtermaatschappijen van woningcorporaties.

De Autoriteit Woningcorporaties is een eigenstandige toezichthouder binnen de Inspectie Leefomgeving en Transport (ILT).

4.3 Treasuryjaarplan

4.3.1 Algemeen

Jaarlijks wordt een treasury jaarplan opgesteld voor het nieuwe begrotingsjaar.

In het treasury jaarplan wordt op basis van de bestaande portefeuilles van leningen, beleggingen, rentederivaten en de meest recente meerjarenramingen, binnen de kaders zoals vastgelegd in het treasury statuut, het treasurybeleid voor het nieuwe begrotingsjaar vastgelegd.

Het treasury jaarplan kan de verschijningsvorm hebben van een separaat document dan wel een hoofdstuk of paragraaf in de begroting of meerjarenraming.

Het treasury jaarplan wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen en vervolgens ter vaststelling aan de Directeur-bestuurder.

De door de Raad van Commissarissen goedgekeurde en vervolgens door de Directeur-bestuurder vastgestelde treasury jaarplannen vormen de basis van de mandatering aan de Directeur-bestuurder van de uitwerking en invulling van de (trans)acties binnen het taakgebied van treasury.

4.3.2 Vaste onderwerpen treasury jaarplan

Hieronder volgt een opsomming van vaste onderwerpen die in ieder geval in het treasury jaarplan aan de orde moeten komen. Naast de vaste onderwerpen zullen, afhankelijk van de omstandigheden op dat moment, andere actuele onderwerpen aan de orde komen.

In het treasury jaarplan wordt, waar van toepassing, onderscheid gemaakt in verschillende soorten activiteiten (zoals borgbaar (DAEB) en niet borgbaar (niet-DAEB)).

In het treasury jaarplan worden bij de diverse onderwerpen relevante aandachts- en actiepunten opgenomen die gedurende het jaar tot treasury (trans)acties kunnen leiden.

➤ **Financierbaarheid**

- Toelichting bestaande kortlopende financieringsbronnen (e.g. Kredietfaciliteit of Lening met Variabele Hoofdsom)
- Liquiditeitenplanning korte termijn (minimaal 1 jaar vooruit)
- Beschikbaarheid en invulling behoefte korte financiering (looptijd korter dan 1 jaar) (o.a. (maximale) bedrag korte financiering)
- Liquiditeitenplanning lange termijn (minimaal 5 jaar)
- Beschikbaarheid en invulling financiering op lange termijn (looptijd langer dan 1 jaar) (o.a. ontwikkeling borgingsruimte WSW en voorziene (maximale) bedragen aan nieuwe lange financiering)
- Conclusie(s) financierbaarheid en invulling financieringsbehoefte

➤ **Rente- en risicomanagement**

- Huidig renterisicoprofiel (tot einde looptijd portefeuille)
 - (o.a. definitie, maximum en streefniveaus of rentedoelstelling spreiding renterisico)
- Conclusie(s) rente- en risicomanagement

➤ **Vervroegde aflossingen en contractuele rente, en spread-aanpassingen leningen**

- Voorziene (trans)acties vervroegde aflossingen en rente en spread-aanpassingen;

➤ **Financierings- en beleggingsstrategie**

Na elke transactie dient een transactieverslag te worden opgesteld. Dit verslag dient tenminste de volgende onderwerpen te bevatten:

1. Referentie voorstel;
2. Moment van de transactie;
3. Offertes;
4. Toetsing van de offertes op marktconformiteit;
5. Intern besluit;
6. Vervolgproces met betrekking tot besluit (AO/IC).

6.2

Rentemissie en rentedoelstelling

Woonplus vormt zich regelmatig een beeld van de ontwikkelingen op de rentemarkten, onder meer door gebruik te maken van rentevisies die worden gepubliceerd door Nederlandse en buitenlandse banken en adviseurs. Het beeld dat zich aldus vormt van de ontwikkeling van de rente wordt niet gebruikt als rentevisie of middel voor het behalen van maximaal rendement of voor speculatie, maar dient als ondersteuning bij het streven naar minimalisatie en spreiding van de financieringskosten of het realiseren van een bepaalde rentemissie of doelstelling.

Woonplus baseert besluiten over treasury (trans)acties niet op een rentevisie.

