

Toezichtkader Woningstichting Sint Antonius van Padua

Statutaire naam: Woningstichting Sint Antonius van Padua
Postadres: Forum 5
2211 LV Noordwijkerhout
E-mailadres: info@ws-padua.nl
Telefoonnummer: (0252) 34 31 00
L-nummer: L0678
Documentstatus: Vastgesteld in de RvC op 20 april 2020

Inleiding

De Raad van Commissarissen (RvC) van Woningstichting Sint Antonius van Padua vormt het interne toezicht op de corporatie. Dit houdt in dat de RvC het bestuur met raad ter zijde staat, optreedt als werkgever van het bestuur en toezicht houdt op het beleid van het bestuur. De raad voert deze taken uit op basis van de extern en intern vastgestelde verantwoordelijkheden en kaders. Dit toezichtkader biedt een overzicht van de meest relevante kaders waarmee commissarissen hun functie van intern toezichthouder bij Woningstichting Sint Antonius van Padua gestructureerd kunnen uitoefenen.

In maart 2018 heeft de RvC een toezichtvisie vastgesteld, dat een kader biedt voor reflectie van de raad over het eigen functioneren. De toezichtvisie wordt jaarlijks tijdens de zelfevaluatie besproken en waar wenselijk herijkt.

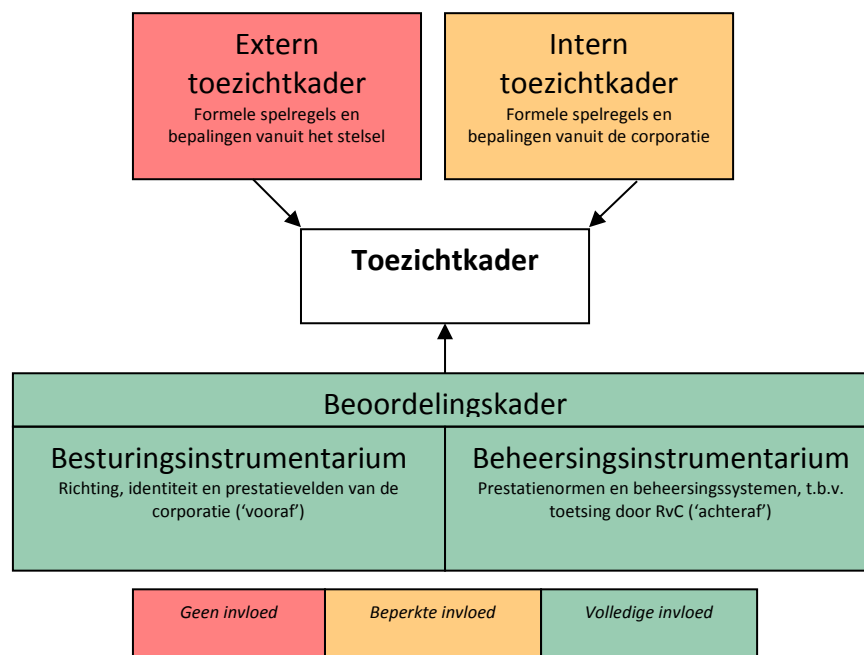
Opbouw van het toezichtkader

Bij het toezichtkader gaat het om de formele kant van toezicht houden, de spelregels die zowel extern als intern worden bepaald.

Het toezichtkader gaat verder dan alleen toezicht op de bedrijfsvoering. Het betreft ook toezicht op de impact van het beleid van de organisatie bij klanten en de externe omgeving (huurders, woningzoekenden, gemeente, overige belanghebbenden en de externe toezichthouder). Daarom hecht Woningstichting Sint Antonius van Padua ook waarde aan de zelfevaluatie en de visitatie waarin een dergelijke impact wordt gemeten.

Het toezichtkader beschrijft op hoofdlijnen het speelveld en de taken van de corporatie en omvat het geheel aan spelregels die de Raad van Commissarissen bij het uitoefenen van zijn taken dient te volgen. Deels zijn deze regels extern bepaald (extern toezichtkader) en deels door de Raad van Commissarissen zelf geformuleerd (intern toezichtkader).

Dit toezichtkader is opgebouwd uit de onderstaande elementen:



Extern toezichtkader	Intern toezichtkader	Beoordelingskader	
		Besturings-instrumentarium	Beheersings-instrumentarium
<i>Spelregels en bepalingen vanuit het stelsel</i>	<i>Spelregels en bepalingen vanuit de corporatie</i>	<i>Richting, identiteit en prestatievelden van de corporatie</i>	<i>Prestatienormen waarop de Raad toetst en beheersingssystemen</i>
<ul style="list-style-type: none"> • Woningwet, BTIV, RTIV • Governancecode woningcorporaties VTW/Aedes • Beleidsregels en beoordelingskader Aw, WSW • WNT en VTW-beroepsregel bezoldiging • WOR • Overlegwet • CAO woondiensten • Algemene wetgeving t.a.v. RO, huurrecht, bouwrecht, arbeidsrecht 	<ul style="list-style-type: none"> • Statuten • Bestuursreglement • Reglement RvC (incl. commissies) • Profielschets RvC • Profielschets bestuurder • Reglement financieel beleid en beheer • Treasurystatuut • Investeringsstatuut • Verbindingsstatuut • Integriteit (Gedragscode, klokkenluiderregeling) • Procuratieregeling 	<ul style="list-style-type: none"> • Ondernemingsplan • Portefeuillestrategie • Facetbeleid • Begroting • Jaarplan • Woonvisie, prestatieafspraken • Samenwerkingsovereenkomst HBNZ 	<p>Normering:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financieel • Maatschappelijk • Organisatorisch • Dienstverlening • Investering <p>Beheersing:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jaarverslag • Kwartaalrapportages • Visitatie(oordeel) • Oordeel Aw/ILT • Oordeel WSW • Risicomanagement • (Aedes)benchmark • Rapportage accountant

Het externe toezichtkader

Het externe toezichtskader wordt met name bepaald door de overheid, Aedes en VTW. Het bestaat uit de volgende vigerende wet- en regelgeving:

- a) Woningwet, Besluit toegelaten instellingen volkshuisvesting (BTIV) en Regeling toegelaten instellingen volkshuisvesting (RTIV)
- b) Governancecode woningcorporaties VTW/Aedes
- c) Beleidsregels Autoriteit woningcorporaties, beleidsregels WSW en toetsingskader Aw/WSW
- d) Wet normering topinkomens (WNT), regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen toegelaten instellingen volkshuisvesting ("Blok-staffel") en VTW beroepsregel bezoldiging
- e) Wet op de Ondernemingsraden
- f) Wet op het overleg huurders - verhuurder
- g) CAO woondiensten
- h) Algemene wetgeving ten aanzien van bv. ruimtelijke ordening, huurrecht, bouwrecht, arbeidsrecht.

De RvC neemt de inhoud en de principes van deze wettelijke en andere bepalingen tot zich en ziet erop toe dat deze bepalingen worden nageleefd.

In de bijlage is een beknopte omschrijving van de regelingen a t/m g te vinden, evenals de aandachtspunten die gelden voor het interne toezicht.

Het interne toezichtkader

Het intern toezichtkader is het stelsel van statuten en reglementen dat door Antonius van Padua zelf is opgesteld, waarbij een aantal veelal dwingende richtlijnen en voorschriften

vanuit de Woningwet en de Governancecode is gevolgd. Het interne toezichtkader bestaat uit de volgende documenten:

- a) Statuten
- b) Bestuursreglement
- c) Reglement Raad van Commissarissen inclusief reglementen commissies
- d) Profielschets Raad van Commissarissen
- e) Profielschets bestuurder
- f) Reglement financieel beleid en beheer
- g) Treasurystatuut
- h) Investeringsstatuut
- i) Verbindingenstatuut
- j) Integriteit (Gedragscode, Klokkenuiderregeling)
- k) Procuratieregeling

In de bijlage is een beknopte omschrijving van de regelingen a t/m f te vinden, evenals de aandachtspunten die gelden voor het interne toezicht.

Beoordelingskader

Bij het beoordelingskader gaat het om de inhoudelijke kant van toezichthouden, ofwel de beleidsmatige kaders die worden gehanteerd in besturing en beheersing. Het beoordelingskader is een set van instrumenten waarmee het toezicht wordt gestructureerd en geobjectiveerd. Het beoordelingskader is voor het bestuur kaderstellend en voor de Raad van Commissarissen richtinggevend om toezicht te houden.

Het beoordelingskader wordt gevormd door kaders die betrekking hebben op besturen en op beheersing. Bij de besturingskaders gaat het om wat Woningstichting Sint Antonius van Padua wil bereiken, voor wie en hoe. Beheersingskaders zijn kaders met als doel om in control te blijven. De beheersingskaders zijn relevant voor verantwoording. De informatievoorziening aan de Raad van Commissarissen is van deze besturings- en beheersingskaders afgeleid. De besturings- en beheersingskaders hebben een complementair karakter: de wijze van beheersing is afgestemd op de inhoudelijke strategische koers van Woningstichting Sint Antonius van Padua.

De besturingskaders van Woningstichting Sint Antonius van Padua zijn:

- Ondernemingsplan
- Portefeuillestrategie
- Facetbeleid (zoals huurbeleid, beleid duurzaamheid, HR-beleid en dergelijke)
- Begroting
- Jaarplan
- Woonvisie en prestatieafspraken
- Samenwerkingsovereenkomst HBNZ

De beheersingskaders van Woningstichting Sint Antonius van Padua zijn:

- Jaarverslag
- Kwartaalrapportages
- Visitatie(oordeel)
- Oordeel Aw/ILT
- Oordeel WSW
- Risicomanagement
- (Aedes)benchmark
- Rapportage accountant

Bijlage - Omschrijving van de regelingen en aandachtspunten voor het interne toezicht

I - Het externe toezichtkader

a) Woningwet, Besluit toegelaten instellingen volkshuisvesting (BTIV) en Regeling toegelaten instellingen volkshuisvesting (RTIV)

De Woningwet bevat spelregels voor de sociale huursector. De wet waarborgt de uitvoering van de kerntaak van woningcorporaties, namelijk zorgen dat mensen met een laag inkomen goed en betaalbaar kunnen wonen. Onderdelen van de waarborg betreffen de kwaliteit van de sociale huisvesting, het beperken van de financiële risico's en het regelen van een passende toewijzing van sociale huurwoningen aan de doelgroep. Ook wordt het taakgebied van de corporatie afgebakend: concentratie op kerntaken en de financiering ervan.

Aandachtspunten zijn:

- ✓ De RvC dient voor strategische en zwaarwegende besluiten van het bestuur voorgaande goedkeuring te verlenen.
- ✓ De RvC dient zich naar het belang van de betrokken belanghebbenden te richten, waarvoor een goede relatie met hen belangrijk is.
- ✓ Verplichte melding door RvC aan Autoriteit woningcorporaties bij toebrengen van schade aan volkshuisvestelijk belang, financiële problemen of integriteitskwesaties.

b) Governancecode woningcorporaties VTW/Aedes

Normen voor goed bestuur in de sector van de volkshuisvesting zijn vastgelegd in de Governancecode woningcorporaties. De code geldt voor leden van Aedes en voor leden van de VTW en is niet vrijblijvend. De Governancecode 2020 is opgebouwd uit vijf principes die leidend zijn voor het besturen van de organisatie:

1. Principe 1: Leden van bestuur en RvC hanteren waarden en normen die passen bij de maatschappelijke opdracht.
2. Principe 2: Bestuur en RvC zijn aanspreekbaar en leggen actief verantwoording af.
3. Principe 3: Bestuur en RvC zijn geschikt voor hun taak en daarop aanspreekbaar.
4. Principe 4: Bestuur en RvC gaan in dialoog met belanghebbende partijen.
5. Principe 5: Bestuur en RvC beheersen de risico's verbonden aan hun activiteiten.

De vijf gezamenlijke principes zijn nader uitgewerkt in een aantal bepalingen.

Aandachtspunten zijn:

- ✓ Bestuur en RvC verantwoorden zich in het jaarverslag over de wijze waarop de principes van de Governancecode in het afgelopen boekjaar zijn toegepast.
- ✓ Aedes en de VTW monitoren de naleving van vier specifieke bepalingen van de Governancecode, te weten: de verplichting tot visitatie, de verplichting tot publicatie van de honorering van bestuurders en toezichthouders, de zittingstermijn van commissarissen en het voldoen aan de eisen (behaalde punten) van de permanente educatie.

c) Beleidsregels Autoriteit woningcorporaties, beleidsregels WSW en Gezamenlijk beoordelingskader Aw/WSW

Woningcorporaties staan onder toezicht van de rijksoverheid. De Autoriteit Wonen (AW) oefent financieel toezicht uit én ziet toe op rechtmatigheid, governance, integriteit en prestaties. De Aw kan sancties opleggen. De Aw is ook toezichthouder van het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW).

Aandachtspunten zijn:

- ✓ De Aw is belast met het verlenen van goedkeuringen, ontheffingen en zienswijzen voor corporaties, zoals o.a. de goedkeuring van een fusie, de wijziging van statuten

en de zienswijze geschiktheid en betrouwbaarheid van bestuurder/commissaris en de goedkeuring van de verkoop van bepaald vastgoed.

- ✓ De minister stuurt jaarlijks zijn individuele prestatieoordeel naar Woningstichting Sint Antonius van Padua.

d) Wet normering topinkomens (WNT), regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen toegelaten instellingen volkshuisvesting ("Blok-staffel") en VTW beroepsregel bezoldiging
Sinds 2013 geldt de *Wet Normering topinkomens (WNT)*. Deze maximeert de bezoldiging van bestuurder en commissarissen. Binnen de Vereniging van Toezichthouders Woningcorporaties (VTW) zijn daarnaast afspraken gemaakt over de bezoldiging van commissarissen.

Aandachtspunten zijn:

- ✓ De bezoldiging moet jaarlijks openbaar worden gemaakt.
- ✓ Bonussen en winstdeling zijn niet toegestaan. De ontslagvergoeding is gemaximeerd.
- ✓ De maximale bezoldiging conform de beroepsregel VTW is lager dan de maximale bezoldiging volgens de WNT.

e) Wet op de Ondernemingsraden

De wet op de ondernemingsraden regelt op welke onderwerpen een werknemersdelegatie recht op informatie heeft, advies mag uitbrengen en op welke beslissingen van de werkgever de werknemers instemmingsrecht hebben.

Aandachtspunt is:

- ✓ De Raad heeft minimaal eenmaal per jaar, zonder de aanwezigheid van de bestuurder, overleg met de OR.

f) Wet op het overleg huurders - verhuurder

De rechten en plichten van huurdersorganisaties en bewonerscommissies zijn vastgelegd in de Wet op het Overleg Huurders Verhuurders, de zogeheten Overlegwet. Volgens de Overlegwet hebben huurdersorganisaties (en bewonerscommissies) bij tal van onderwerpen een recht op informatie, recht op het uitbrengen van (schriftelijk) advies en in sommige gevallen ook een instemmingsrecht. Welk recht in welke situatie geldt, hangt af van het onderwerp.

Aandachtspunten zijn:

- ✓ Twee keer per jaar ontmoeten RvC en het bestuur van de HBNZ elkaar om de omgang met en de participatie en invloed van belanghebbenden te bespreken.
- ✓ Huurdersorganisaties zijn een gelijkwaardige partner bij het maken van prestatieafspraken.

g) CAO woondiensten

De CAO Woondiensten regelt de collectieve arbeidsvoorwaarden voor werknemers werkzaam bij woningcorporaties. Met betrekking tot een aantal onderwerpen, en binnen aangegeven kaders, kunnen bestuur en ondernemingsraad met elkaar zelf een deel van het arbeidsvoorwaardenpakket van de onderneming invullen. Daarmee hebben bestuur en ondernemingsraad (OR) de mogelijkheid een deel van de arbeidsvoorwaarden toe te snijden op de eigen organisatie.

Aandachtspunt is:

- ✓ Een lid van de RvC wordt niet benoemd dan nadat de ondernemingsraad hierover advies heeft uitgebracht aan de RvC (tenzij het de benoeming van een lid van de RvC op voordracht van de huurdersorganisaties betreft). Als de RvC het advies van de OR niet volgt, deelt de RvC dit gemotiveerd mee aan de ondernemingsraad.

II - Het interne toezichtkader

a) Statuten

In de statuten is o.a. het bestaansrecht van Antonius van Padua als stichting opgenomen. In de statuten zijn onder andere de samenstelling, taken en bevoegdheden van het bestuur en de Raad van Commissarissen beschreven. Evenals de besluitvormingsprocedure.

Aandachtspunten zijn:

- ✓ Onverenigbaarheden en tegenstrijdige belangen van bestuur en RvC.
- ✓ De voorafgaande goedkeuring van de RvC bij strategische onderwerpen, onderwerpen met een zwaarwegend belang en uitgaven boven een bedrag van €1.000.000 exclusief BTW.
- ✓ De goedkeuring van de raad bij de opdracht tot uitvoering van de visitatie en de rapportage daarover.
- ✓ Het goedkeuren van de begroting en het vaststellen van de jaarstukken.
- ✓ De aanstelling van een registeraccountant door de raad.

b) Bestuursreglement

De werkwijze van het bestuur is uitgewerkt in het Bestuursreglement. Het reglement bevat, aanvullend op de statuten, bepalingen die een nadere uitwerking vormen van zowel de verhouding tussen Woningstichting Sint Antonius van Padua en het bestuur enerzijds als het bestuur en de RvC anderzijds. Aandachtspunten zijn:

- ✓ De bestuurder verschaft de RvC tijdig, gevraagd en ongevraagd en (zo mogelijk) schriftelijk informatie over de feiten en (externe) ontwikkelingen aangaande Woningstichting Sint Antonius van Padua die de RvC nodig heeft voor het naar behoren uitoefenen van zijn taak en ten behoeve van het toezicht op de risicobeheersing.
- ✓ Besluiten worden genomen door de bestuurder gehoord hebbende het advies van de MT-leden.
- ✓ De bestuurder zorgt voor een integriteitscode en klokkenluiderregeling.
- ✓ De business controller heeft een onafhankelijke en vertrouwelijke functie en kan uit dien hoofde direct en rechtstreeks aan de voorzitter van de RvC rapporteren.
- ✓ Op de training en opleiding van bestuurders is de Permanente Educatie-systematiek zoals vastgelegd in het 'Reglement permanente educatie' van Aedes of een vervanging daarvan van toepassing.

c) Reglement Raad van Commissarissen inclusief reglementen commissies

De werkwijze van de RvC, w.o. de vergaderingen, is uitgewerkt in het Reglement van de Raad van Commissarissen. Het reglement bevat, aanvullend op de statuten, bepalingen die een nadere uitwerking vormen.

Aandachtspunten zijn:

- ✓ Het toezicht van de raad is van toepassing op alle Daeb¹ en Niet-Daeb-activiteiten.
- ✓ Op de training en opleiding van de leden van de RvC is de Permanente Educatie-systematiek zoals vastgelegd in de 'Notitie PE-systeem commissarissen' van VTW van toepassing.

Reglement Auditcommissie

De Auditcommissie adviseert de RvC over zijn taak en bereidt de besluitvorming van de voltallige raad voor. De commissie richt zich met name op de financiële informatieverschaffing en de risico's van de stichting. Voorts onderhoudt de Auditcommissie het contact met en het toezicht op de relatie met de externe accountant.

¹ Diensten van Algemeen Economisch Belang

Aandachtspunten zijn:

- ✓ De RvC blijft verantwoordelijk voor besluiten, ook als deze zijn voorbereid door de Auditcommissie.
- ✓ Ten minste eenmaal in de vier jaar zal de Auditcommissie tezamen met de bestuurder aan de RvC een verslag uitbrengen over het functioneren van en de relatie met de externe accountant.
- ✓ De Auditcommissie legt jaarlijks na afloop van het boekjaar verantwoording af over haar functioneren en haar werkzaamheden. Deze verantwoording maakt onderdeel uit van het jaarverslag van de RvC.

Reglement Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie adviseert de RvC over zijn taak als werkgever en bereidt de besluitvorming van de raad voor. De commissie richt zich met name op de beoordeling & bezoldiging en werving & selectie van het bestuur en de Raad van Commissarissen. Haar rollen en verantwoordelijkheden zijn uitgewerkt in het Reglement Remuneratiecommissie.

Aandachtspunten zijn:

- ✓ De RvC blijft verantwoordelijk voor besluiten, ook als deze zijn voorbereid door de Remuneratiecommissie.
- ✓ Voorbereiding van de jaarlijkse zelfevaluatie van de RvC (eens per twee jaar extern begeleid)
- ✓ De Remuneratiecommissie legt jaarlijks na afloop van het boekjaar verantwoording af over haar functioneren en haar werkzaamheden. Deze verantwoording maakt onderdeel uit van het jaarverslag van de RvC.

d) Profielschets Raad van Commissarissen

De RvC beschikt over een profielschets. In deze schets worden eisen gesteld aan de samenstelling van de raad. Deze eisen zorgen er voor dat de raad, naast een diverse samenstelling, ook de juiste kennis en ervaring in huis heeft. De profielschets dient aan te sluiten bij de koers die Padua heeft vastgelegd in haar ondernemingsplan.

Aandachtspunten zijn:

- ✓ Voorgenomen benoemingen of herbenoemingen van commissarissen moeten voor een zienswijze van de minister worden voorgelegd aan de Aw.
- ✓ Commissarissen moeten in- en uitgeschreven worden bij de Kamer van Koophandel.
- ✓ De eisen ten aanzien van onafhankelijkheden en onverenigbaarheden zijn vastgelegd in het Btiv (besluit toegelaten instellingen volkshuisvesting) en in de Governancecode.
- ✓ In de RvC hebben twee leden zitting op voordracht van de huurderorganisaties.

f) Reglement financieel beleid en beheer

In het Reglement financieel beleid en beheer zijn de uitgangspunten van het financieel beleid en beheer, de organisatie en jaarlijkse monitoring en de betrokkenheid van het intern toezicht op het beheer vastgelegd. Het reglement is erop gericht om financiële continuïteit van Woningstichting Sint Antonius van Padua te borgen.

Aandachtspunten zijn:

- ✓ Het reglement vereist goedkeuring van de Aw.
- ✓ Indien Antonius van Padua tussentijds merkt dat ze haar financiële streefwaarden onvoldoende kan halen en mogelijk de financiële continuïteit in gevaar komt, dan zal ze dit terstond aan de Aw melden.
- ✓ Het bestuur en de RvC bespreken drie keer per jaar de belangrijkste financiële risico's a.d.h.v. de door het bestuur opgestelde managementrapportages, jaarverslag, jaarrekening, managementletter en eventueel uitgevoerde interne audits.

- ✓ Het aangaan van beleggingen, collegiale leningen of derivaten is aan strikte wettelijke regels gebonden. Deze regels maken deel uit van dit reglement.
- ✓ Tevens bespreekt de Auditcommissie jaarlijks de financiële risico's met de controlerend accountant en met de business controller. Deze bespreking vindt plaats zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is.