



REGLEMENT FINANCIËEL BELEID EN BEHEER

Woongroep Marenland

Status:

Vastgesteld door het Bestuur d.d. 9 augustus 2016.

Goedgekeurd door de Raad van Toezicht d.d. 7 juli 2016.

Goedgekeurd door de Autoriteit woningcorporaties ¹ d.d. 1 september 2016.

¹ Zie Btiv 2015, artikel 103.

Inhoud

0. Inleiding.....	3
1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer	5
1.1. Doelstellingen financieel beleid en beheer	5
1.2. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer	5
1.3. MeerJarenBegroting (MJB).....	5
1.4. Streefwaarden en prestatie indicatoren	5
1.5. Mandatering.....	6
2. Interne kaders	6
2.1. Managementinformatie	6
2.2. Risicobeheersing	6
2.3. Proces- en functiebeschrijvingen	7
2.4. Organisatiestructuur financieel beleid en beheer	7
2.5. Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie.....	8
2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie.....	8
2.7. De controlfunctie.....	9
2.8. Kennisniveau Raad van Toezicht t.a.v. financieel beleid en beheer	10
2.9. Auditcommissie.....	10
2.10. Bespreken financiële risico's	10
2.11. Begroting.	10
2.12. Controleaanpak	10
3. Specifieke Treasury-bepalingen.....	11
3.1. Derivaten.....	11
3.2. Beleggingen.....	11

0. Inleiding

Woongroep Marenland is een Toegelaten instelling op basis van Hoofdstuk IV, artikel 19 en volgende van de Woningwet. Artikel 55a van de Woningwet bepaalt dat Woongroep Marenland een reglement financieel beleid en beheer opstelt om inzichtelijk te maken hoe zij borgt dat haar financiële continuïteit niet in gevaar wordt gebracht. In het Besluit Toegelaten instellingen Volkshuisvesting (hierna: BTiV) en de ministeriële regeling toegelaten instellingen volkshuisvesting 2015 (hierna: regeling) zijn nadere eisen gesteld aan dit reglement.

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

De kaders en reglementen van het financiële beleid en beheer zijn binnen Woongroep Marenland als volgt in beeld te brengen:

Proces	Governance	Control
regels / kaders	Statuten Directiereglement Integriteitsprotocol Sociaal plan Privacyreglement Reglement auditcommissie Reglement renumeratiecommissie	Financieel reglement Investeringsstatuut Verbindingenstatuut Treasurystatuut Mandaatregeling Procesbeschrijving Risicobereidheid
Planning	Ondernemingsplan SVB / portefeuilleplan Prestatieafspraken	Calculatiestatuu Meerjarenbegroting
Check	Volkshuisvestingsverslag Visitatie Verslag regionale klachtencommissie	Managementrapportages Jaarrekening Benchmark Aedes Controle accountant Controle extern toezicht
Act	Actualisatie vd plannen	Aanpassen van de begroting Opstellen werkplannen

Woongroep Marenland beoordeelt haar financiële beleid en beheer minimaal een keer per jaar bij het opstellen van haar "in control statement". Bij wijziging van wet- en regelgeving wordt het financiële beleid en beheer aangepast. Woongroep Marenland wordt hierbij ondersteund door haar accountant en haar treasuryadviseur. De externe accountant ziet toe op de naleving van dit reglement.

Woongroep Marenland heeft elementen van het reglement die periodiek herziening vereisen, zoals parametrisering en jaarlijkse aanpassing van streefwaarden, niet opgenomen in het reglement financieel beleid en beheer zelf. Deze wijzigingen worden opgenomen in het calculatiestatuu, dat jaarlijks wordt opgesteld voor de meerjarenbegroting. Het calculatiestatuu wordt met de meerjarenbegroting goedgekeurd door de Raad van Toezicht en geeft kaders voor het financieel reglement. Hiermee voorkomt Woongroep Marenland, dat het reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de Aw.

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

De goedkeuring door de Aw is de (formele) toetsing dat het reglement financieel beleid en beheer in opzet aan de wettelijke kaders voldoet. Naleving en werking van het reglement zal de Aw in een later stadium bij de uitoefening van zijn toezicht toetsen.

In dit financieel reglement worden specifiek de hoofdlijnen en karakteristieken van het financiële beleid, het risicomanagement en de visie op control verwoord en vastgesteld.

1. Status van het Reglement financieel beleid en beheer

Het reglement financieel beleid en beheer is getoetst aan de wettelijke bepalingen, zoals opgenomen in de Woningwet (artikel 29, artikel 55a), het BTiV (artikelen 103 tot en met 108) en regeling (artikel 41 tot en met 46). Conform BTiV artikel 103 heeft het bestuur geconstateerd dat dit reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het voorgelegd ter goedkeuring aan de Raad van Toezicht. De Raad van Toezicht heeft het reglement op 21 juni 2016 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt Woongroep Marenland in het reglement financieel beheer 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 financieel beleid en beheer hebben in principe betrekking op de gehele organisatie (dus zowel de daeb-tak alsook de niet daeb-tak), tenzij er expliciet wordt vermeld dat hier van wordt afgeweken.

1.1. Doelstellingen financieel beleid en beheer

Conform BTiV artikel 104 lid 2 sub a zijn de doelstellingen van het financiële beleid en beheer van Woongroep Marenland ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en de financiële continuïteit. De financiële continuïteit van Woongroep Marenland wordt in samenhang met haar dochter(s) Woongroep Marenland Beheer BV en Overdiep BV beschouwd.

Woongroep Marenland Beheer BV en Overdiep BV zijn lege BV's en zullen in 2016 / 2017 worden opgeheven. Woongroep Marenland kiest voor een administratieve scheiding.

1.2. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Het reglement financieel beleid en beheer van Woongroep Marenland heeft mede betrekking op afhankelijke ondernemingen Woongroep Marenland Beheer BV en Overdiep BV.

1.3. Meerjarenbegroting (MJB)

Woongroep Marenland stelt jaarlijks een MJB op voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, conform BTiV artikel 104 lid 2 sub b. De meest actuele MJB van Woongroep Marenland betreft de meerjarenbegroting 2016-2020 en deze is d.d. 29 oktober 2015 goedgekeurd door de Raad van Toezicht.

Alleen voor de initiële goedkeuring van dit reglement stuurt Woongroep Marenland de meest actuele en door de Raad van Toezicht goedgekeurde meerjarenbegroting 2016 - 2020 aan de Aw toe.

1.4. Streefwaarden en prestatie indicatoren

Woongroep Marenland neemt in de MJB tevens voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, streefwaarden en prestatie-indicatoren op, die betrekking hebben op de in die jaren te verwachte financiële situatie en financiële risico's, conform

BTiV artikel 104 lid 2 sub c. De minimale streefwaarden uit de MJB sluiten aan bij die van het WSW en de Aw. Woongroep Marenland neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een aparte paragraaf op in de MJB.

1.5. Mandatering

Woongroep Marenland hanteert een bestuursreglement uitgewerkt in een mandaat regeling. In het bestuursreglement zijn minimaal de bepalingen ten aanzien van de, door de Raad van Toezicht vast te stellen, bedragen die ten hoogste met een besluit van het bestuur gemoeid mogen zijn zonder dat het onderworpen is aan goedkeuring van de Raad van Toezicht, en de criteria voor die goedkeuring. Dit conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d. Het bestuursreglement is als bijlage 1 toegevoegd.

2. Interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van Woongroep Marenland.

De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen zaken, die zijn opgenomen in de verschillende “control reglementen”. Op verzoek van de wetgever zijn ze expliciet benoemd in dit reglement.

2.1. Managementinformatie

De administratie van Woongroep Marenland is zo ingericht dat steeds zicht is (adequate managementinformatie) op de uitkomsten van de te hanteren streefwaarden en prestatie-indicatoren (die zijn vermeld in de MJB). Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub a.

Om steeds zicht te hebben op haar bedrijfsvoering stelt Woongroep Marenland maandelijks de kengetallenrapportage en per kwartaal een managementrapportage. De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële doelstellingen van het ondernemingsplan en de MJB 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 operationele en financiële risico's maakt onderdeel uit van de reguliere bedrijfsvoering conform BTiV artikel 105 lid 1 sub b. Het proces van risicobeheersing wordt jaarlijks vastgelegd in haar “in control statement” en de vastgestelde risicobereidheid in haar “calculatiestatuuut”.

De risicobereidheid van Woongroep Marenland wordt bepaald door de haalbaarheid en betaalbaarheid van de maatschappelijke opgave (is uitvoering van haar herstructureringsopgave). **Woongroep Marenland wil met zorg voor haar vastgoed (=vastgoedkamer) en met behoud van haar financiële continuïteit (=vermogenskamer) optimaal haar doelgroep kunnen bedienen (=maatschappelijke kamer).** Dit betekent dat Woongroep Marenland aan de liquiditeits- en solvabiliteitsnormen van het WSW en Aw

voldoet. Dit wordt jaarlijks bepaald door bij de MJB de geplande herstructureringsopgave financieel door te rekenen en te beoordelen op de interne en externe financiële parameters. Indien het SVB beleid niet voldoet aan de parameters, dan wordt het programma (minder nieuwbouw en sloop) aangepast. Een aanpassing van de herstructureringsopgave wordt tijdig met de stakeholders afgestemd en in de prestatieafspraken vastgelegd. Gedurende het jaar wordt de risicobereidheid bewaakt binnen de managementrapportages en in het jaarverslag verantwoord. De KPI's en de daarbij samenhangende normen van het WSW en de Aw worden hierbij gehanteerd.

2.3. Proces- en functiebeschrijvingen

Woongroep Marenland hanteert ten aanzien van het beheersen van de operationele en financiële risico's een controle technische functiescheiding binnen haar totale bedrijfsvoering.

Binnen Woongroep Marenland zijn dan ook de volgende functies te onderscheiden:

- Beschikkende functie: deze is toegewezen aan de directeur- bestuurder.
- Registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door het hoofd Financiën, waar de administratie plaatsvindt van alle transacties, zoals die worden uitgevoerd.
- Beherende functie: deze functie ligt bij de manager Wonen en het hoofd Vastgoed.
- Bewarende functie: beheer van de bank- en giromiddelen is bij het hoofd Financiën.
- Controlerende functie: de businesscontroller.
- Monitorende functie: deze vindt plaats vanuit het hoofd Financiën.

Voor de monitorende functie wordt Woongroep Marenland ondersteund door haar externe accountant, fiscaal adviseur en treasury adviseur. De processen / activiteiten rond de treasury zijn het cash-, het financierings-, het beleggings- en het renterisicomanagement en zijn vastgelegd in het treasurystatuut en het treasuryjaarplan.

Woongroep Marenland draagt er zorg voor, dat dit reglement ook bij toekomstige wijzigingen, met betrekking tot bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen rond treasuryactiviteiten, compliant blijft aan de wet- en regelgeving. Woongroep Marenland heeft in haar treasurystatuut inzichtelijk gemaakt hoe zij dit geborgd heeft.

Woongroep Marenland 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

Woongroep Marenland is een kleine, regionale corporatie met een sterke binding met de lokale samenleving. De cultuur bij Woongroep Marenland kenmerkt zich door een grote betrokkenheid van de medewerkers bij de huurders en bij hun werk. We hebben geen beleidsmedewerkers in dienst. Woongroep Marenland hanteert in haar organisatie het zogenaamde front- en backoffice model. De controllerrol wordt uitgevoerd door de business controller. De beleidstaken worden door de managers en

de afdelingshoofden vervuld. Daar waar nodig huren we kennis van buiten in. We investeren voortdurend in de vaardigheden en kennis van onze medewerkers. De Raad van Toezicht heeft een auditcommissie ingesteld. Deze auditcommissie bereidt de vergadering van de Raad voor. Op de agenda staan onderwerpen die betrekking hebben op de (financiële) informatieverschaffing. Daarmee zorgt de auditcommissie voor getoetste informatieverschaffing en voor een adequate besluitvorming in de Raad. De auditcommissie ziet ook toe op de werking van het risicomanagement- en het controlsysteem en draagt daarmee bij aan het onderbouwen van de bestuurdersverklaring (in control statement). De actuele organogram wordt jaarlijks in de MJB en het jaarverslag opgenomen.

2.5. Eindverantwoordelijkheid met betrekking tot financiële- en controlfunctie

Bij Woongroep Marenland is de directeur-bestuurder, m.b.t. de financiële- en controlfunctie, eindverantwoordelijk. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie

Bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen zal Woongroep Marenland de financiële- en controlfunctie (in de persoon van de business controller) altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

Voor de specifieke besluiten met verstreckende gevolgen van Woongroep Marenland zijn deze besluiten opgenomen in artikel 7 van de statuten en artikel 3 van het bestuursreglement. Tenminste bij deze besluiten zal de financiële- en controlfunctie in de persoon van de business controller 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) De overdracht of de 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 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 € 3.000.000,- exclusief BTW gemoeid is, (met uitzondering van investeringen ten behoeve van het in stand houden van of treffen van voorzieningen aan onroerende zaken in eigendom van de stichting);
- d) de wijziging van de statuten en de vaststelling of wijziging van het bestuursreglement;
- e) de 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 € 5.000.000, - exclusief BTW 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) de vaststelling van het volkshuisvestingsverslag;
- l) de vaststelling dan wel de wijziging van de begroting;
- m) de vaststelling van de meerjarenprognoses en de financiële meerjarenplanning;
- 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-, beleggings- en treasury statuut;
- 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;
- u) de opdracht tot het uitvoeren van visitatie bij de stichting en de wijze van uitvoering van en verslaggeving over de visitatie.

2.7. De controlfunctie

De controlfunctie bij Woongroep Marenland wordt uitgevoerd door de business controller 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 businesscontroller omvat binnen Woongroep Marenland 0,2 fte en is als afzonderlijke organisatie-eenheid direct onder de directeur-bestuurder geplaatst. De controlfunctie (kan zowel gevraagd als ongevraagd het bestuur en de Raad van Toezicht adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°). De manager Bedrijfsvoering en Projecten neemt als secretaris deel aan de auditcommissie. De business controller neemt bij de 2.6 genoemde punten deel aan de Raad van Toezicht vergaderingen. Het vervullen van de controllersrol is opgenomen in het reglement van de auditcommissie.

2.8. Kennisniveau Raad van Toezicht ten aanzien van financieel beleid en beheer

De Raad van Toezicht van Woongroep Marenland 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 de competentieprofielen van de Raad van Toezicht is kennis van financieel beleid en beheer opgenomen. De Raad van Toezicht houdt themavergaderingen waarin het financiële beleid en beheer voldoende wordt toegelicht en besproken.

2.9. Auditcommissie

De Raad van Toezicht van Woongroep Marenland heeft een auditcommissie². Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g. De samenstelling, de bevoegdheden en de werkwijze van de auditcommissie is beschreven in het "Reglement Auditcommissie Woongroep Marenland."

2.10. Bespreken financiële risico's

Het bestuur en de Raad van Toezicht bespreken vier keer per jaar (de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het bestuur opgestelde managementrapportage (e). Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Tevens bespreekt de Raad van Toezicht de financiële risico's met de controlerend accountant, de businesscontroller, de manager Bedrijfsvoering en Projecten en het hoofd Financiën. Deze bespreking vindt plaats zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i. Het recht van de Raad om de financiële risico's zonder aanwezigheid van de bestuurder te bespreken, is opgenomen in het bestuursreglement.

2.11. Begroting

Het bestuur van Woongroep Marenland legt haar begroting ter goedkeuring voor aan de Raad van Toezicht. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. De begroting omvat de begroting voor het komend jaar, die taakstellend is en een meerjarenprognose tot vijf jaar die meer prognostisch van aard is. In de begroting is ons nieuwbouw- en sloopprogramma opgenomen waarvan een uitvoeringsbesluit of sloopbesluit (intern besloten en extern gecommuniceerd) is vastgesteld. Het Strategisch Voorraadbeleid is in een scenario doorgerekend en de effecten op onze KPI's zijn doorgerekend. De financiële besturing wordt geregisseerd middels de jaarlijkse planning- en controlcyclus.

2.12. Controleanpak

De Raad van Toezicht stelt jaarlijks de controleanpak en de speciale aandachtspunten voor de interne controle vast, in samenspraak met het bestuur, de businesscontroller en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. In het reglement van de auditcommissie wordt de controleplanning van de externe

² Dit is verplicht voor T.i.'s met meer dan 10.000 vhe's.

accountant en de eigen auditplanning goedgekeurd en door de Raad van Toezicht vastgesteld.

3. Specifieke treasurybepalingen

3.1. Derivaten

Woongroep Marenland hanteert ten aanzien van de derivaten de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Woongroep Marenland en de aan haar verbonden dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap 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 met het doel om derivaatposities te sluiten, is niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub c.
- 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.
- Toezicht belemmerende bepalingen zijn niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub e.
- Woongroep Marenland heeft in haar treasurystatuut opgenomen geen nieuwe derivatencontracten zal afsluiten.

3.2. Beleggingen

Woongroep Marenland hanteert ten aanzien van beleggingen de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Woongroep Marenland en de aan haar verbonden dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap hanteren geen rentevisie voor beleggingen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van beleggingen uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond beleid en uitvoering ten aanzien van het beleggen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub a.
- In het treasurystatuut zijn mogelijke soorten beleggingen en omvang daarvan opgenomen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub b.
- In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen rond mogelijke looptijden van beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub c.
- In het treasurystatuut zijn bepalingen opgenomen (voor Woongroep Marenland en dochtermaatschappijen / samenwerkingsvennootschappen) rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.

- Woongroep Marenland en dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap doen slechts beleggingen bij financiële ondernemingen, die zijn gevestigd in een lidstaat met een AA-rating (door tenminste twee van de drie ratingburo's). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub e. 1°.
- Woongroep Marenland en dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap doen slechts beleggingen bij financiële ondernemingen, die voor zichzelf en voor de door hen uitgegeven waardepapieren beschikken over minimaal een A-rating (door tenminste twee van de drie ratingburo's). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub e. 2°.
- Woongroep Marenland en dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap doen slechts beleggingen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- Woongroep Marenland en dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap doen slechts beleggingen in euro's. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- Woongroep Marenland en dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- Woongroep Marenland en dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap doen geen beleggingen met een looptijd > vijf 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.
- Woongroep Marenland en dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezicht belemmerende clausules aan. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- De beleggingsportefeuille van Woongroep Marenland en dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap voldoet op 1 juli 2015 aan deze regeling, daarom is geen plan van aanpak opgesteld dat is gericht op het zo spoedig mogelijk beëindigen van die beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 2.
- De beleggingsportefeuille van Woongroep Marenland en dochtermaatschappij / samenwerkingsvennootschap, voldoet op 1 juli 2015 aan deze regeling, daarom is geen plan van aanpak opgesteld dat is gericht op het binnen een redelijkerwijs haalbare termijn af bouwen van die beleggingen. Conform RTiV artikel 45 lid 2.