

REGLEMENT FINANCIËEL BELEID EN BEHEER



Status:

Vastgesteld door het Bestuur d.d.: 23 oktober 2017

Goedgekeurd door de RvC d.d.: 23 oktober 2017

Goedgekeurd door de Autoriteit woningcorporaties d.d.: 28 november 2017

Inhoud

0.	Inleiding.....	3
1.	Status van het Reglement financieel beleid en beheer	4
1.1.	Doelstellingen financieel beleid en beheer	4
1.2.	Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer	4
1.3.	MeerJarenBegroting (MJB)	4
1.4.	Streefwaarden en prestatie indicatoren	5
1.5.	Mandatering.....	5
2.	Interne kaders	6
2.1.	Managementinformatie.....	6
2.2.	Risicobeheersing	6
2.3.	Proces- en functiebeschrijvingen	6
2.4.	Organisatiestructuur financieel beleid en beheer	7
2.5.	Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie.....	7
2.6.	Betrokkenheid financiële- en controlfunctie	8
2.7.	De control functie.....	9
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	9
2.12.	Controleaanpak.....	9
3.	Specifieke Treasury-bepalingen	11
3.1.	Algemene bepalingen	11
3.2.	Derivaten	11
3.3.	Beleggingen	11

0. Inleiding

Woonstichting Langedijk 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 Woonstichting Langedijk 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: regeling) zijn nadere eisen gesteld aan dit reglement.

De eisen die aan het reglement van Woonstichting Langedijk 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 controller en eens in de drie jaar (of zoveel vaker als nodig) geëvalueerd door het Bestuur, en eventueel indien nodig aangepast. Hiermee borgt Woonstichting Langedijk dat het reglement financieel beleid en beheer actueel blijft, dat het een feitelijke beschrijving van de processen is en dat zij toeziet op de naleving daarvan.

Woonstichting Langedijk 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 worden in de vorm van verwijzingen in dit reglement naar het desbetreffende document weergegeven. Hiermee voorkomt Woonstichting Langedijk dat het reglement jaarlijks moet worden voorgelegd aan de Autoriteit woningcorporaties (AW).

Indien Woonstichting Langedijk 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.

Algemene toelichting bij het beoordelingskader

De voorwaarden die zijn gesteld aan de inhoud van het reglement zijn opgenomen in de artikelen 14 en 103 tot en met 108 van de BTiV en 41 tot en met 46 van de regeling.

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 financieel beleid en beheer 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.

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 op 23 oktober 2017 voorgelegd ter goedkeuring aan de RvC. De RvC heeft het d.d. 23 oktober 2017 goedgekeurd.

Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt Woonstichting Langedijk 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 als ook 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 Woonstichting Langedijk ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van Woonstichting Langedijk wordt in samenhang met de verbonden ondernemingen beschouwd. Per 23 oktober 2017 zijn er twee verbonden onderneming, Stichting SVNK (Sociale Verhuurders Noord-Kennemerland) en Aedes

1.2. Reikwijdte reglement financieel beleid en beheer

Het reglement financieel beleid en beheer van Woonstichting Langedijk geldt mede voor haar in bijlage A genoemde verbonden ondernemingen in de zin van de Woningwet. Woonstichting Langedijk maakt conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d in het jaarverslag melding van de met haar verbonden ondernemingen.

1.3. MeerJarenBegroting (MJB)

Woonstichting Langedijk en de in 1.2 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 Woonstichting Langedijk betreft documenten:

- <G:\RvC\agenda RvC\agenda RvT 2016\agenda RvC 8 november 2016\7A Oplegnotitie activiteitenplan 2017-2021 en meerjarenbegroting 2017-2026.pdf>
- <G:\RvC\agenda RvC\agenda RvT 2016\agenda RvC 8 november 2016\7B Activiteitenplan 2017-2021 versie 2.0.pptx>
- <G:\RvC\agenda RvC\agenda RvT 2016\agenda RvC 8 november 2016\7C 16-082 meerjarenbegroting 2017-2026.pdf>
- <G:\RvC\agenda RvC\agenda RvT 2016\agenda RvC 8 november 2016\7C Bijlage A-D Meerjarenbegroting 2017-2026.pdf>
- <G:\RvC\agenda RvC\agenda RvT 2016\agenda RvC 8 november 2016\7C Bijlage E Overzicht financiële normen en streefwaarden MJB 2017-2021.pdf>
- <G:\RvC\agenda RvC\agenda RvT 2016\agenda RvC 8 november 2016\7D Treasury Jaarplan 2017 Wbv Langedijk.pdf>

De MJB is goedgekeurd door de RvC.

1.4. Streefwaarden en prestatie indicatoren

Woonstichting Langedijk 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. Woonstichting Langedijk neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie indicatoren in een apart hoofdstuk of paragraaf op in de MJB.

1.5. Mandatering

Woonstichting Langedijk hanteert een mandateringsregeling uitgewerkt in [Procuratie financiële bevoegdheden.pdf](#)

In deze mandateringsregeling 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.

2. Interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van Woonstichting Langedijk 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 Woonstichting Langedijk de feitelijke uitvoering en inrichting vermoedelijk elders heeft belegd, onder meer in de kwartaal- dan wel viermaands rapportages, de procuratieregeling, de statuten, het bestuursreglement en het reglement RvC, maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit reglement

2.1. Managementinformatie

De administratie van Woonstichting Langedijk is zodanig ingericht dat op ieder gewenst moment op basis van adequate managementinformatie inzicht kan worden verkregen in de uitkomsten 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.

Om steeds zicht te hebben stelt Woonstichting Langedijk per viermaands dan wel driemaands periode managementinformatie op. 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

Woonstichting Langedijk hanteert t.a.v. het beheersen van de financiële risico's een controletechnische functiescheiding t.a.v. de treasuryfunctie (lenen, geldmiddelenbeheer, het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten en ten aanzien van beleggingsactiviteiten). Binnen Woonstichting Langedijk zijn dan ook de volgende functies t.a.v. leningen, geldmiddelenbeheer, derivaten en beleggingsactiviteiten te onderscheiden:

- beschikkende functie: deze is toegewezen aan de directeur;
- registrerende functie: deze wordt uitgevoerd door de financieel medewerker, die de administratie doet van alle transacties zoals die door Treasury worden uitgevoerd;
- beherende functie: deze functie ligt bij de externe treasurer;
- bewarende functie: beheer van de bank- en giromiddelen is bij de directeur;
- controlerende functie: de controller.

Rond treasuryactiviteiten zijn de volgende processen te onderscheiden:

<i>Taak</i>	<i>Uitvoering</i>	<i>Vaststellen</i>	<i>Goedkeuren</i>	<i>Registratie</i>	<i>Advies</i>	<i>Controleren</i>
Opstellen treasury statuut	Externe Treasurer	Directeur	RvC		Treasury commissie	
Opstellen treasury jaarplan	Externe Treasurer	Directeur	RvC		Treasury commissie/ externe adviseur	

Uitvoering transacties (aantrekken leningen en beleggingen)	Externe Treasurer	Directeur	RvC(voorafgaand aan transactie)	Financieel Medewerker	Treasury commissie	Controller
Uitvoering transacties (contractuele herziening rente of spread)	Externe Treasurer	Directeur	RvC via mandaatbesluit	Financieel Medewerker	Treasury commissie	Controller
Transactie-verslag	Externe Treasurer	Directeur		Financieel Medewerker		Controller
Periodieke rapportage	Externe Treasurer	Directeur				Controller
Treasury paragraaf jaarverslag	Externe Treasurer	Directeur	RvC			
Lange liquiditeits-prognose	Controller	Directeur			Treasury commissie	
Korte liquiditeits-prognose	Controller	Directeur				
Investor relations	Directeur					

Aleen voor de initiële goedkeuring van het reglement financieel beleid en beheer stuurt Woonstichting Langedijk de AW de separate documenten rond de bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen toe.

Woonstichting Langedijk 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, Woonstichting Langedijk 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

Op grond van BTiV 105 lid 1 sub d bevat het reglement voorschriften omtrent een voor de corporatie passende organisatiestructuur m.b.t. het financiële beleid en beheer, 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, werkt daarbij tenminste de in BTiV 105 lid 1 sub d genoemde aspecten uit, dan wel neemt verwijzingen op naar relevante documenten waar deze aspecten zijn uitgewerkt.

2.5. Eindverantwoordelijkheid m.b.t. financiële- en controlfunctie

Bij Woonstichting Langedijk is de directeur, m.b.t. de financiële en control functie, eindverantwoordelijk. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

2.6. Betrokkenheid financiële- en controlfunctie

Bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen zal Woonstichting Langedijk de controller altijd betrekken, conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°.

Voor de specifieke besluiten met verstreckende gevolgen zijn deze besluiten opgenomen in de statuten van de Woonstichting Langedijk respectievelijk de statuten van de verbonden onderneming. In de Statuten van Woonstichting Langedijk onder artikel 24 lid 3 en in het reglement van de RvC van Woonstichting Langedijk is een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd die voorafgaande goedkeuring behoeven van de RvC. Tenminste bij deze besluiten zal de Controller worden betrokken.

Het betreffen de volgende bestuursbesluiten, waarbij de financiële- en control functie 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 vereniging 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 vereniging 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 vereniging;
- c) het doen van een investering ten behoeve van de volkshuisvesting, indien daarmee ten minste € 300.000,- 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 vereniging) ;
- d) wijziging van de statuten en de vaststelling of wijziging van het bestuursreglement;
- e) ontbinding van de vereniging of wijziging van de rechtsvorm ;
- f) het aanvragen van surseance van betaling of aangifte van faillissement van de vereniging;
- g) de gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de vereniging;
- h) een ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de vereniging 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 vereniging, 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 € 100.000,- 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 vereniging feitelijk werkzaam is;
- k) de vaststelling van het volkshuisvestingsverslag;
- l) vaststelling dan wel wijziging van de begroting;
- m) 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 vereniging 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 vereniging op hoofdlijnen;

- t) het uitoefenen van stemrecht op aandelen in een verbonden onderneming;
- u) de opdracht tot het uitvoeren van visitatie bij de vereniging en de wijze van uitvoering van en verslaggeving over de visitatie.

2.7. De control functie

De control functie bij Woonstichting Langedijk wordt uitgevoerd door de 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 control functie is niet in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen. De Controller kan zowel gevraagd als ongevraagd het bestuur en de RvC adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°. De positie van de Controller is verder vastgelegd in het Bestuursreglement en het Reglement van de RvC. Daarin is onder meer opgenomen dat de bestuurder de RvC informeert over de benoeming van de Controller en een besluit tot ontslag of schorsing van de Controller door de RvC moet worden goedgekeurd.

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

De RvC van Woonstichting Langedijk 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 profielschets voor de RvC is vastgelegd dat binnen de raad financieel economische kennis aanwezig moet zijn en is dit in een financieel-economisch kwaliteitsprofiel nader uitgewerkt.

2.9. Auditcommissie

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

2.10. Bespreken financiële risico's

Het bestuur en de RvC bespreken minimaal drie keer per jaar de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het bestuur opgestelde rapportage, onderdeel van de periodieke managementrapportage Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h.

Tevens bespreekt de RvC de financiële risico's met de controlerend accountant en met de Controller, die belast zijn met de beheersing van de risico's Deze bespreking vindt plaats zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i. Een risicoparagraaf maakt onderdeel uit van de periodieke managementrapportages, jaarplan en begroting, jaarverslag en investeringsbesluiten. In treasurystatuut en investeringsstatuut zijn nadere kaders opgenomen ten aanzien van de inhoud van de risicorapportage. In de jaaragenda van de RvC worden de periodieke besprekingen van de financiële risico's opgenomen.

2.11. Financiële jaarplan

Het bestuur van Woonstichting Langedijk legt het financiële jaarplan ter goedkeuring voor aan de RvC. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j. In de statuten, het treasurystatuut, bestuursreglement, reglement van de RvC en reglement van de auditcommissie is dit nader vastgelegd.

2.12. Controleaanpak

De RvC stelt jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met het bestuur, de Controller en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k. Het bespreken van de controleaanpak met de controlerend accountant is onderdeel

van de opdrachtverlening aan de accountant. De bespreking wordt opgenomen in de jaaragenda van de RvC en/of de auditcommissie en wordt vastgelegd in het vergaderverslag van de RvC en/of de auditcommissie.

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

Woonstichting Langedijk en de verbonden ondernemingen genoemd in Bijlage A sluiten **geen** nieuwe derivatencontracten af. Dit is vastgelegd in het treasurystatuut

3.3. Beleggingen en collegiale leningen

Woonstichting Langedijk hanteert t.a.v. beleggingen en het verstrekken van collegiale leningen de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft.

- Woonstichting Langedijk en de verbonden ondernemingen hanteren geen rentevisie voor beleggingen en collegiale leningen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van beleggingen 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 van collegiale leningen. Conform RTiV artikel 40 a.
- 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 t.i's en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A) rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- Woonstichting Langedijk en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A zetten 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.
- Woonstichting Langedijk en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit 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.
- Woonstichting Langedijk en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- Woonstichting Langedijk en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen in euro's. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- Woonstichting Langedijk en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- Woonstichting Langedijk en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A 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 blijkt 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.
- Woonstichting Langedijk en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezichtbelemmerende clausules aan. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.
- Woonstichting Langedijk en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A, 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.

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

- 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 geldende rentemaximum van WSW, conform RTiV artikel 40a sub b.
- De gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening is conform de in 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 verbonden ondernemingen

- Aedes
- Stichting Sociale Verhuurders Noord Kennemerland (SVNK)