



Toezichthouden



en besturen



2023



Inleiding

De Raad van Commissarissen (RvC) houdt toezicht op het bestuur van Destion. Daarom is het belangrijk dat de RvC en het bestuur gezamenlijk tot een visie komen op toezichthouden en besturen. Zo weten wij wat wij van elkaar kunnen en mogen verwachten. Als RvC en het bestuur van Destion verwoorden wij in dit document onze visie op besturen en toezichthouden.

Deze visie is opgesteld met de huidige kennis en ideeën van goed toezicht en bestuur. Interne en/of externe veranderingen en opgedane inzichten zijn van invloed op de toezichtvisie. Deze toezichtvisie is dan ook een 'levend' document en wordt regelmatig herijkt. Het opstellen van de jaaragenda van de RvC is daarvoor een natuurlijk moment.

Visie op toezicht

Wat is het doel van toezichthouden door de RvC?

De RvC van Destion houdt toezicht op het functioneren en presteren van de organisatie, treedt op als werkgever voor de directeur-bestuurder en staat deze met raad terzijde. De RvC wil naast zijn toezichthoudende taak en zijn rol als werkgever en klankbord, ook waarde toevoegen aan het functioneren van Destion door relevante vraagstukken uit de samenleving te agenderen.

De RvC functioneert vanuit een maatschappelijk perspectief en ziet erop toe dat de maatschappelijk gewenste doelen van de corporatie worden behaald. Daarom ligt deze visie (onder andere) in het verlengde van het ondernemingsplan van Destion. In het ondernemingsplan staan de missie en visie van Destion geformuleerd.

Missie

Wij zorgen op menselijke wijze voor goede woningen en buurten voor alle mensen die daar zelf niet in kunnen voorzien.

Visie:

*Destion blijft dé woningcorporatie van noordelijk Noord-Limburg
Destion heeft een klantgedreven en efficiënte werkorganisatie
Destion transformeert haar vastgoedportefeuille verder
Destion draagt zorg voor goede en betaalbare woningen
Destion gaat verder met het verduurzamen van haar woningvoorraad*

Hoe bereikt de raad die doelen?

De raad houdt zich bij zijn optreden aan de bepalingen in de Governancecode Woningcorporaties. We vinden het belangrijk dat de **toezichthoudende rol** van de RvC wordt ingevuld vanuit vertrouwen. Op deze manier ontstaat er een natuurlijke afstand tussen de raad, bestuurder en organisatie, waardoor iedereen de ruimte heeft om zijn functie goed in te vullen. Uiteraard kunnen zich momenten of situaties voordoen waarbij deze afstand niet gewenst is. De raad acteert daarom niet alleen volgend maar ook proactief als zij daar reden toe ziet, met respect voor de bestuurlijke verantwoordelijkheid van de directeur-bestuurder. Met het oog op een goede samenwerking tussen bestuur en RvC, hanteert de raad een positief kritische houding. De raad kan daarmee de luis in de pels zijn, maar doet dit op een toon die constructief is richting de directeur-bestuurder. Een goed samenspel tussen de directeur-bestuurder en RvC betekent ook goed tegenspel.

Bij het toezichthouden vraagt de raad zich steeds af:

1. Willen we dit?
Past het besluit bij de visie, de maatschappelijke opdracht, de strategie van de corporatie en afspraken met belanghebbenden?
2. Mogen we dit?
Voldoet het besluit aan de wettelijke en interne toezichts- en toetsingskaders die in dit document zijn opgenomen?
3. Kunnen we dit? (financieel en organisatorisch)
Voldoet het besluit aan de financiële kengetallen en is de organisatie voldoende deskundig op dit gebied en kan de organisatie het besluit uitvoeren?
Zijn de risico's van het besluit in beeld en zijn er, indien nodig, beheersmaatregelen genomen?
4. Moeten we dit willen?
Is het besluit zijn geld waard en hoe verhoudt het besluit zich tot andere besluiten? Past het besluit bij wat de politiek en de samenleving willen, verwachten en verantwoord vinden, is het besluit uitlegbaar?

Naast de rol als toezichthouder, fungeert de RvC als **klankbord** voor de bestuurder en organisatie. Dit komt onder andere tot uiting in de betrokkenheid bij strategieontwikkeling, maar bijvoorbeeld ook door het voorleggen en 'spiegelen' van diverse (beleids-) vraagstukken.

De derde rol van de RvC is die van **werkgever** van de bestuurder. Tussen de raad en de bestuurder bestaat een hiërarchische verhouding. De raad is verantwoordelijk voor de werving, selectie, beoordeling en (her)benoeming van de bestuurder. Ondanks deze hiërarchische verhouding streven we naar wederkerigheid in de werkrelatie. We werken liever samen vanuit vertrouwen, dan vanuit controle. We hebben als raad oog voor de mens achter de bestuurder en dragen mede zorg voor vitaliteit. Daarnaast heeft de raad aandacht voor professionele competenties, zoals leiderschap en management, voor kracht en tegenkracht en voor scholing, sfeer, interne en externe feedback. Regelmatig gaan de RvC en de bestuurder met elkaar over deze aandachtspunten in gesprek.

In al zijn rollen gebruikt de raad de verschillende achtergronden (profielen) die aanwezig zijn binnen de raad om vanuit andere perspectieven vraagstukken te bezien en hierover vragen te stellen of opmerkingen te maken. Als relatieve buitenstaander brengt de raad daarbij externe ontwikkelingen, maar ook kennis en 'lessen' uit andere sectoren in. Daarnaast staat de raad in verbinding met huurders en stakeholders. De raad zoekt hen actief op en brengt de opgehaalde input in.

Visie op besturen

De kern van de bestuurstaak is het voortdurend afwegen van de belangen van alle betrokkenen bij Destion. Het bestuur is eindverantwoordelijk voor de te leveren en geleverde prestaties, het functioneren van de organisatie en de positionering van Destion in het maatschappelijk werkveld. Het bestuur houdt daarbij rekening met good governance, compliance en de beheersing van de (financiële, bedrijfsmatig- en vastgoed)risico's. In het bieden van continuïteit zorgt het bestuur voor een toekomstbestendige organisatie. Het bestuur legt verantwoording af over de (tussentijds) bereikte resultaten en betreft de RvC in zijn rol als kritische spiegel vanuit zijn rol als klankbord.

Het bestuur heeft een belangrijke rol in het uitdragen van de kernwaarden van de organisatie, zowel naar de belanghouders en huurders (waarop is Destion aanspreekbaar) als naar de medewerkers (wat wordt er van de medewerkers verwacht en hoe gaan we met elkaar om).

Destion is een maatschappelijke organisatie. Veel van haar activiteiten vinden plaats in het publieke domein, in wisselwerking met de samenleving. De samenleving verwacht dat Destion haar maatschappelijke opdracht gewetensvol, onafhankelijk en transparant uitvoert en dat zij bereid is zich te verantwoorden. De bestuurder is zich ervan bewust een voorbeeldfunctie te vervullen en het boegbeeld van Destion te zijn. Hij laat in zijn handelen en werkwijze zien dat waarden en normen en bijpassende integriteit voor Destion van groot belang zijn. Het bestuur gaat zorgvuldig om met het maatschappelijk vermogen van Destion. Het waarborgt een gezonde financiële positie, zodat de continuïteit van Destion en haar missie ook op lange termijn gewaarborgd zijn. Het bestuur is in staat om scherpe keuzes te maken. Het zorgt voor toereikende en goed functionerende risicobeheersings- en controlesystemen.

Het managementteam (MT), waarvan de bestuurder deel uit maakt, bereidt besluitvorming voor en adviseert de bestuurder. Het MT bespreekt onder meer de strategische koers en thema's, investeringen, complexe vraagstukken, nieuw of aangepast beleid, de bedrijfsvoering, interne en externe risico's en ontwikkelingen in de organisatie. Het gaat hier primair, maar niet uitsluitend, om zaken die impact (kunnen) hebben op de koers en doelstellingen, de organisatie, het imago en de continuïteit van Destion. Het MT komt tot afgewogen besluitvorming. Binnen het MT is voldoende tegenkracht aanwezig.

Toezichtskader

Het toezichtskader beschrijft op hoofdlijnen het speelveld en de taken van de corporatie en omvat het geheel van spelregels die de RvC bij het uitoefenen van zijn taken dient te volgen. Deels zijn deze regels extern bepaald en deels zijn zij intern, door de RvC (en bestuur), geformuleerd.

Extern toezichtskader	
Kader	Toelichting
Woningwet	Binnen de Woningwet wordt aangegeven op welke terreinen corporaties werkzaam mogen zijn, waar zij goedkeuring voor dienen te vragen, wat de rol van de RvC is en op welke wijze hij zijn handelen dient te verantwoorden.
Besluit toegelaten instelling volkshuisvesting (Btiv)	Het Btiv is een nadere uitwerking van de woningwet.
Regeling toegelaten instelling volkshuisvesting (Rtiv)	Deze ministeriële regeling is een verdere uitwerking van de Woningwet en het Btiv
Governancecode Woningcorporaties	De code geeft bestuurders en toezichhouders van woningcorporaties richtlijnen voor goed bestuur en toezicht. Leden van Aedes en de Vereniging van Toezichhouders in Woningcorporaties (VTW) zijn verplicht zich aan de code te houden.
Wet normering topinkomens (WNT) en Regeling normering topinkomens toegelaten instellingen volkshuisvesting	De wet maximeert de bezoldiging van bestuurders en commissarissen. De regeling is een uitwerking van de wet normering topinkomens.
Beleidsregels Waarborgfonds Sociale Woningbouw	Het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) borgt leningen van financiers aan woningcorporaties die deelnemer zijn bij het WSW. De Aw is toezichhouder op het WSW. Doel van het publiekrechtelijk toezicht op het WSW is kort gezegd het financieel risico van de achtervang van het WSW te beheersen.
Beleidsregels Inspectie Leefomgeving en Transport, Autoriteit woningcorporaties	Dit document schetst de beleidsregels voor het financieel toezicht door de Aw. De Aw houdt als extern toezichthoudend orgaan toezicht op alle woningcorporaties in Nederland. De Aw valt onder de politieke verantwoordelijkheid van het Ministerie Infrastructuur en Waterstaat en is ondergebracht bij de Inspectie Leefomgeving en Transport (ILT).
Gezamenlijk beoordelingskader Aw/WSW	De Aw en het WSW hebben een gezamenlijk beoordelingskader vanuit hun eigen rol en verantwoordelijkheid opgesteld op de terreinen waar zij allebei werkzaam zijn.
Overlegwet	De rechten en plichten van huurdersorganisaties en bewonerscommissies zijn vastgelegd in de 'Wet op het Overleg Huurders Verhuurders' (kortweg Overlegwet of WOHV)
Wet Goed Verhuurderschap	Per 1 juli 2023 is de Wet Goed Verhuurderschap in werking getreden. Met deze wet worden algemene gedragsnormen voor verhuurders geïntroduceerd.
Algemene wetgeving	Net als andere rechtspersonen heeft een woningcorporatie zich te houden aan Algemene wetgeving (ruimtelijke ordening, bouwrecht, arbeidsrecht etc.). Deze regels worden als bekend verondersteld en vormen voor Destion het algemene juridische kader waarbinnen de corporatie handelt.
CAO Woondiensten	Voor medewerkers van woningcorporaties geldt de CAO Woondiensten

Intern toezichtskader	
Kader	Toelichting
Statuten	De statuten zijn als het ware de grondwet van Destion. Hierin staat onder andere beschreven welke bevoegdheden de RvC en bestuurder hebben.
Reglement Raad van Commissarissen (RvC)	Dit reglement geeft nadere voorschriften die de RvC bij de uitoefening van zijn taak in ogenschouw neemt. Het is een uitwerking van en aanvulling op wat in de statuten is geregeld.
Profielen RvC	In de profielschets is vastgelegd hoe de RvC is samengesteld en welke competenties nodig zijn om de taken uit te kunnen voeren.
Bestuurdersreglement	Dit reglement regelt de bestuurlijke verhoudingen binnen de corporatie. Het gaat in op de taken, bevoegd- en verantwoordelijkheden van de bestuurder in relatie tot de Raad van Commissarissen. Het reglement is te zien als een uitwerking van de statuten.
Toezichthouden en besturen	Hierin is de visie van de RvC en het bestuur op toezichthouden en besturen weergegeven, inclusief het toezichts- en toetsingskader.
Reglement auditcommissie	In dit reglement zijn voorschriften voor de samenstelling, de taken en verantwoordelijkheden van de auditcommissie vastgelegd.
Reglement commissie Mens en organisatie	In dit reglement zijn voorschriften voor de samenstelling, de taken en de verantwoordelijkheden van de commissie vastgelegd.

Aanvullend op bovenstaande documenten hanteert de RvC structureel de volgende documenten bij de uitvoering van zijn taken:

- beoordelingen van externe toezichthouders (Aw en WSW)
- managementletter en accountantsverslag van de accountant
- visitatierapporten
- woonvisie van de gemeenten in het werkgebied

Toetsingskader

Het toetsingskader is een set van instrumenten waarmee het toezicht kan worden gestructureerd en geobjectiveerd. Het toetsingskader is voor het bestuur kaderstellend en voor de RvC richtinggevend om toezicht te houden. Het toetsingskader wordt gevormd door kaders die enerzijds betrekking hebben op besturing en anderzijds op beheersing. Bij de besturingskaders gaat het om wat Destion wil bereiken, voor wie en hoe. Beheersingskaders zijn kaders met als doel om in control te blijven en die relevant zijn voor verantwoording.

De informatievoorziening aan de RvC dient van deze besturings- en beheersingskaders te zijn afgeleid. Het besturings- en beheersingskader hebben een complementair karakter; de wijze van beheersing moet zijn afgestemd op de inhoudelijke koers van de corporatie.

Besturing

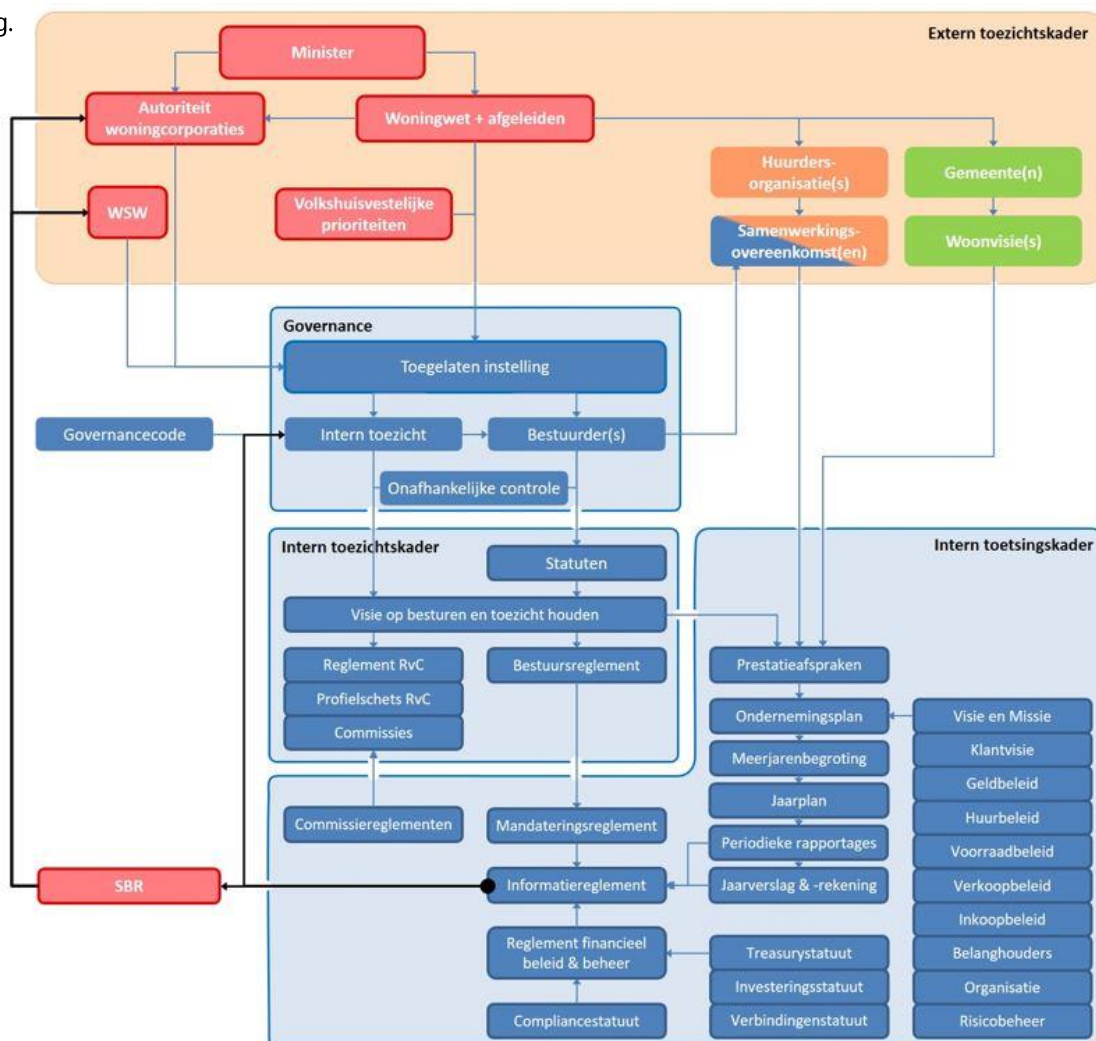
Kader	Toelichting
Ondernemingsplan 2018-2022	In het ondernemingsplan wordt vooruit gekeken naar de komende vijf jaar. De missie wordt vertaald in doelen; Wat willen we bereiken? En hoe voeren we dat uit? Het strategisch kader 2018-2022 (verlengd tot en met 2023) luidt: "Mensenwerk!".
Strategisch Voorraadbeleid (SVB)	Kernpunt in de vastgoedsturing is het SVB. In dit plan is beschreven hoe de omvang, samenstelling en kwaliteit van de woningvoorraad zich de komende jaren dient te ontwikkelen. Deze ontwikkeling is gebaseerd op een analyse van vraag, aanbod en financiële mogelijkheden. Maar ook de wettelijke kaders en regiovisies spelen hierin een belangrijke rol.
Prestatieafspraken gemeente en huurders	Vanuit de Woningwet is het verplicht om met gemeente en Huurdersraad jaarlijks prestatieafspraken te maken. In deze afspraken staat welke stappen zullen worden gezet op het gebied van de volkshuisvestelijke prioriteiten.
Activiteitenplan en begroting	In lijn met het ondernemingsplan wordt jaarlijks een plan opgesteld voor het aankomende jaar. Het jaarplan geeft zo meetbaar mogelijk aan welke doelen de corporatie het komende jaar wil bereiken met inzet van welke middelen, vertaald naar mensen en geld. Het jaarplan, financieel vertaald in een begroting, wordt vastgesteld door de bestuurder en goedgekeurd door de RvC.

Toezicht

Kader	Toelichting
Streefwaarden en prestatie-indicatoren	In dit kader zijn de boven- en ondergrenzen opgenomen waar onze ratio's rondom liquiditeit, solvabiliteit en rentabiliteit aan moeten voldoen. De kern van ons financieel kader is dat de continuïteit van Destion gewaarborgd is.
Reglement Financieel beleid en beheer	In het reglement is vastgelegd hoe Destion haar financiële continuïteit borgt.
Financiële meerjarenprognose	Laat de financiële gevolgen zien van de keuzes die we hebben gemaakt op basis van onze strategische doelstellingen uit het ondernemingsplan.
Treasurystatuut	Het plannen van geldstromen, het aantrekken van financiering en het afdekken van bijbehorende risico's, vormen het hart van de treasury-activiteiten. De spelregels hieromtrent zijn vastgelegd in een Treasurystatuut. Dit statuut is een nadere uitwerking van het Reglement Financieel beleid en beheer.

Investeringsstatuut	In het investeringsstatuut staan de uitgangspunten waarbinnen investeringen worden voorbereid, besloten en uitgevoerd. Een investering moet voldoen aan de randvoorwaarden en beoordeeld worden op de onderdelen die in het statuut staan.
Aanbestedings- en inkoopbeleid	Het omschrijft de te hanteren aanbestedingsprocedures, gunningscriteria en organisatievormen voor de bedrijven die voor Destion werken of diensten verrichten.
Procuratieregeling	Dit reglement geeft weer welke functionarissen welke bevoegdheden hebben om verplichtingen richting derden aan te gaan.
Gedrags- en integriteitscode	Hierin staat hoe we omgaan met elkaar en hoe we omgaan met relaties.
Klokkenluidersregeling	Regeling over het omgaan met een vermoeden van een misstand.
Samenwerkingsovereenkomst Huurdersraad Destion	Deze overeenkomst heeft tot doel om de samenwerking, communicatie en het overleg tussen Destion en de Huurdersraad zo goed mogelijk te laten verlopen.
Risicomanagementbeleid	Risicomanagement is een doorlopend dynamisch proces en sluit aan op onze bedrijfsstrategie en maakt onderdeel uit van onze dagelijkse operationele activiteiten. Het is opgenomen in de quadrimesterrapportage.

De invulling van het toezichts- en toetsingskader is mede gebaseerd op het schema van Aedes voor sturing en verantwoording.



Planning- en controlcyclus

Via onder meer de onderstaande rapportages (opgenomen in de planning- en controlcyclus) worden interne en externe toezichthouders geïnformeerd over de voornemens en prestaties van Destion.

- Quadrimesterrapportages RvC
- Periodieke mededelingen directeur-bestuurder
- Jaarverslag

Destion stelt quadrimesterrapportages (Q-rapportages) op. Hierin wordt een financiële prognose afgegeven en de voortgang van de doelen zoals opgenomen in het activiteitenplan gemonitord. De Q-rapportages worden met het MT en de RvC besproken en geven sturing aan de organisatie.

De RvC vergadert ongeveer zes keer per jaar. Via Q-rapportages, mededelingen, beleidsnotities en projectnotities wordt hij geïnformeerd. Elementen als verkoop, projecten, financiën, organisatie, externe ontwikkelingen en issues worden toegelicht. De rapportages en notities worden ter informatie opgestuurd naar de externe accountant. Het sluitstuk van de planning- en controlcyclus betreft het jaarverslag. Hierin wordt op uitgebreide wijze het jaar belicht.

Dit document is vastgesteld door de Raad van Commissarissen en de bestuurder op 6 november 2023.