

Hoofdpijnen Corporate Governance Structuur

1. Algemeen

Deugdelijk ondernemingsbestuur is waar corporate governance over gaat. Binnen de bedrijfskunde wordt de term gebruikt voor het aanduiden van hoe een onderneming goed, efficiënt en verantwoord geleid moet worden. Het omvat vooral ook de relatie met de belangrijkste belanghebbenden van de onderneming zoals de eigenaren (aandeelhouders), werknemers, afnemers en de samenleving als geheel.

Regels met betrekking tot corporate governance zijn voor een belangrijk deel te vinden in codes. Voor beursgenoteerde ondernemingen bevat de Nederlandse Corporate Governance Code zowel principes als concrete bepalingen die de bij een vennootschap betrokken personen, onder andere bestuurders en commissarissen, en partijen tegenover elkaar in acht zouden moeten nemen. De principes kunnen worden opgevat als de moderne, en inmiddels breed gedragen, algemene opvattingen over goede corporate governance.

Samenvattend kan gesteld worden dat corporate governance probeert antwoord te geven op het probleem van het bestaan van een spanningsveld, doordat belanghebbenden geen 'grip' hebben op het Bestuur en de Raad van Commissarissen.

Het verplichten tot transparantie en het afleggen van verantwoording door het Bestuur en de Raad van Commissarissen moet belanghebbenden het vertrouwen geven dat hun belangen worden behartigd. Bij het afleggen van verantwoording zijn de jaarrekening en het jaarverslag belangrijke instrumenten.

Essentiële voorwaarden voor het stellen van vertrouwen in het Bestuur en het toezicht door de belanghebbenden zijn:

- Goed ondernemerschap, waaronder begrepen integer en transparant handelen door het Bestuur.
- Een adequaat en hierop afgestemd toezicht, waaronder begrepen het afleggen van verantwoording over het uitgeoefende toezicht.

2. Governance Code Woningcorporaties

Transparantie en intern toezicht spelen ook in het functioneren van corporaties een wezenlijke rol, als het gaat om de invulling van de maatschappelijke en volkshuisvestelijke taak.

Afgeleid van de code Tabaksblad, aangevuld met specifieke kenmerken van de sector en enkele onderzoeksrapporten, is met ingang van 1 januari 2007 de Governance Code Woningcorporaties van kracht. De code vraagt corporaties uiterst transparant te handelen en dienovereenkomstig zich te verantwoorden.

De corporatie moet verslag doen over hoe de principes en de concrete bepalingen worden toegepast. Het principe 'pas toe of leg uit' vormt hierbij het uitgangspunt.

In dit jaarverslag rapporteren wij over de elementen waarover volgens de code gerapporteerd dient te worden.

3. Naleving Governance Code

Stek onderschrijft de Governance Code Woningcorporaties en hiermee de wenselijkheid van transparantie in bestuur en toezicht en het afleggen van verantwoording hierover aan haar belanghouders. Stek onderschrijft de principes uit de Code.

4. Visitatie

De Governance Code Woningcorporaties verlangt van woningcorporaties dat zij zich een keer per vier jaar laten visiteren waarbij een gestructureerd oordeel wordt gegeven over het volkshuisvestelijk en maatschappelijk presteren.

In 2009 is er geen visitatie uitgevoerd. Stek heeft plannen uitgewerkt om zich in 2010 te laten visiteren en heeft daartoe een interne projectleider aangesteld.

5. Risicoprofiel van Stek

Voor de beheersing van de interne risico's bepaalt de Governance Code dat er een intern risicobeheersing- en controlesysteem aanwezig moet zijn en dat de werking hiervan in het jaarverslag wordt onderbouwd.

De basis voor het interne risicobeheersingsysteem ligt binnen Stek bij het lijnmanagement. Het lijnmanagement is primair verantwoordelijk voor de opzet, het bestaan en werking van de interne beheersmaatregelen en de hierin verankerde interne controlemaatregelen. Stek heeft hiervoor de belangrijkste primaire en secundaire processen beschreven, waarbij functiescheiding een belangrijk item is.

De adequate werking van het interne risicobeheersing- en controlesysteem wordt bewaakt door de controller, onder verantwoordelijkheid van de bestuurder van Stek. Hiervoor wordt jaarlijks een controlejaarplan opgemaakt.

6. Interne beheersing

Onder interne beheersing (ook wel control genoemd) wordt het systeem verstaan dat het management in staat stelt om de risico's, die het behalen van doelstellingen van de organisatie bedreigen, te identificeren, te prioriteren, te analyseren en te beheersen.

Het doel van interne beheersing is het bewaken van de betrouwbaarheid van de informatie die door de organisatie intern en extern gebruikt wordt omtrent de strategie, de activiteiten en de interne beheersing zelf. Onder betrouwbaarheid kan worden verstaan de juistheid, volledigheid en tijdigheid.

Een beschrijving van de belangrijkste elementen van het systeem zoals dit bij Stek wordt toegepast volgt in de nu volgende paragrafen.

7. Financieel beleidskader

Wij beschikken over een actueel financieel beleidsplan. De doelstelling van het financieel beleid is om zo verantwoord mogelijk om te gaan met onze middelen en daarbij verantwoording af te leggen met in acht name van geldende wet- en regelgeving.

De hoofddoelstelling van het financieel beleid is in de eerste plaats het waarborgen van de financiële continuïteit die wordt gerealiseerd door:

- voldoende solvabiliteit
- beheersen van risico's
- doelmatigheid
- transparantie inzake het maatschappelijk rendement.

Deze onderwerpen zijn in het financieel beleid uitvoerig uitgewerkt. Het financieel beleid is tevens richtinggevend voor de uitvoering van de treasuryactiviteiten, die zijn uitgewerkt in het Treasurystatuut.

8. Treasurystatuut en Treasurycommissie

Stek beschikt over een Treasurystatuut. Dit statuut is op 28 april 2009 vastgesteld door de Raad van Commissarissen. Jaarlijks wordt een treasuryjaarplan opgesteld door de treasurycommissie.

De Treasurycommissie bestaat uit de bestuurder, de manager Financiën, een of twee medewerkers Verslaglegging, een extern adviseur van Adviesbureau Zanders en twee leden van de Raad van Commissarissen die een adviserende rol vervullen in de commissie.

9. Integriteitcode en Klokkenluiderregeling

Wij voeren onze activiteiten uit met integriteit. Dit wil zeggen oprecht en open, met respect voor onze doelstelling en de belangen van degenen met wie wij zaken doen en voor de samenleving in het algemeen. Hiertoe hebben wij in 2009 een Integriteitcode vastgesteld waarin de volgende onderwerpen zijn beschreven:

- omgaan met klanten
- wet- en regelgeving
- leveranciers
- geschenken en voordelen
- strijdigheid van belangen
- meldingen van overtredingen
- verslaglegging

Tevens is een Klokkenluiderregeling vastgesteld waarin de procedure is vastgelegd hoe medewerkers moeten omgaan met een vermoeden van een misstand.

Beide regelingen zijn in de vorm van een boekje uitgebracht en aan alle betrokkenen binnen en aan de belangrijkste partners buiten onze organisatie uitgereikt. In dit boekje is tevens de gedragscode voor internet- en e-mailgebruik opgenomen.

10. Procuratieregeling

Stek heeft een procuratieregeling vastgesteld, waarin is vastgelegd wie welke bevoegdheden heeft binnen de organisatie en wie bevoegd is tot het verstrekken van opdrachten aan derden. Ook wordt inzichtelijk welke bevoegdheden zijn gedelegeerd naar managers en medewerkers.

11. Planning en Control cyclus

Jaarlijks wordt een Planning & Controlkalender vastgesteld, waarin niet alleen de begrotingen en rapportages opgenomen zijn, maar ook beleidsvormingen, beleidsevaluaties en interne controles. De interne controles zijn tevens opgenomen in het controleplan 2009.

12. Interne controle en procedures

12.1 Controle

Jaarlijks wordt een controleplan opgesteld en worden controles uitgevoerd op de primaire processen van Stek.

Verder voert de accountant in haar interim-controle jaarlijks een beperkte interne controle uit als voorbereiding op de controle van de jaarrekening. Daarover rapporteert de accountant in de managementletter aan Stek. Naar aanleiding van de managementletter worden verbeteracties geformuleerd en uitgewerkt.

12.2 Controlefunctie

Stek heeft mede voor de uitvoering van het controleplan de functie van controller ingevuld. Om de onafhankelijkheid van de positie van de controller zoveel mogelijk te waarborgen opereert de controller als staffunctionaris direct onder de bestuurder en kan hij zonder tussenkomst van de bestuurder direct in contact treden met de Raad van Commissarissen.

12.3 Procedures

In aanloop naar de fusie en de invoering van het nieuwe automatiseringssysteem ViewPoint per 1 januari 2009 zijn de primaire processen opnieuw beschreven. In 2009 zijn een aantal ondersteunende en besturende processen beschreven. In 2010 worden de laatste procesbeschrijvingen opgesteld.

13. Informatievoorziening

De informatievoorziening richting managementteam, bestuurder en Raad van Commissarissen, vindt in de basis op kwartaalbasis plaats aan de hand van een kwartaalrapportage. De kwartaalrapportage wordt zowel behandeld in het managementteamoverleg als ook in de vergadering van de Raad van Commissarissen.

De inhoud is afgestemd op de wensen van het managementteam en de Raad van Commissarissen. Tussentijds kan ad hoc aan het managementteam worden gerapporteerd indien hier aanleiding voor is. Het managementteam vergadert tweewekelijks.

14. Verbindingen

In het verleden is met behulp van consultantsbureau Deloitte een afwegingskader opgesteld voor het aangaan van verbindingen en samenwerkingsverbanden. Ook is hierin grondverwervingsbeleid ontwikkeld.

Belangrijk hierin is dat juridische, bestuurlijke, organisatorische, administratieve, fiscale en financieringstechnische aspecten gebalanceerd worden afgewogen in de keuze voor een specifieke vorm van samenwerking of verbinding.

Het toezicht op alle verbindingen vindt plaats door de Raad van Commissarissen. Alle verbindingen hangen in principe onder de Holding BV. Vanuit Stek treedt in beginsel geen personeel in dienst van verbindingen.

15. Risicomanagement

Stek onderkent het belang van risicomanagement. Activiteiten op het gebied van risicomanagement helpen Stek haar doelstellingen te bereiken zonder in valkuilen te belanden of op verrassingen te stuiten. De activiteiten omvatten de werkzaamheden gericht op het bepalen van bedrijfsrisico's die een bedreiging kunnen betekenen, dan wel gebeurtenissen of acties die een nadelig effect hebben op de realisatie van de doelstellingen van Stek.

Het uitvoeren van terugkerende risicoanalyses en het opstellen van bijbehorende beheersmaatregelen zijn het middel om inzicht te krijgen in de risico's.