



Verantwoording raad van commissarissen

VERANTWOORDING RAAD VAN COMMISSARISSEN

In dit verslag legt de raad van commissarissen (RvC) als onderdeel van een maatschappelijk ondernemende organisatie publiekelijk verantwoording af over de wijze waarop hij in 2020 invulling heeft gegeven aan de uitvoering van zijn taken en bevoegdheden.

1. Voorwoord

Wij zijn er in de eerste plaats voor mensen die vanwege een beperkt inkomen een beroep op ons doen. Seniorenhuisvesting heeft onze prioriteit, hierin zijn we specialist. Ons vermogen is echter ontoereikend om alles tegelijk aan te kunnen pakken. Het vereist het maken van keuzes in de strategische sturing, bedrijfsvoering, samenwerking met belanghebbenden en de inrichting van de organisatie. Het zijn keuzes waar het bestuur en de organisatie van Wooninc. voor staan, waarbij de raad van commissarissen vanuit zijn eigen rol verantwoordelijkheid en betrokkenheid heeft.

Binnen dat kader volgt de RvC nauwgezet de werkzaamheden van het bestuur en meent hij dat met de gekozen oriëntatie en accenten goed wordt ingespeeld op de economische, sociale, maatschappelijke en politieke omstandigheden, waarbij de samenwerking met huurders, gemeenten, collega-corporaties, zorg- en welzijnsorganisaties en andere belanghebbenden steeds belangrijker wordt.

Voor de raad van commissarissen was 2020 een bijzonder jaar, dat mede in het teken had moeten staan van het herijken van de strategie 2021-2025. De herijking zou in het najaar leiden tot de vaststelling van het Ondernemingsplan 2021-2025. Vanwege de coronacrisis en de vele onzekerheden als gevolg daarvan, is medio dit jaar alleen de strategische koers voor de jaren 2020 en 2021 bepaald.

In 2020 waren verschillende relevante externe ontwikkelingen sterk onzeker. Het ging niet alleen om de gevolgen van Covid-19 maar ook om rijksbeleid. In juni verscheen het rapport 'Opgaven en middelen woningcorporaties', waaruit blijkt dat er op landelijk niveau – nog afgezien van grote individuele en regionale verschillen – onvoldoende middelen zijn om de stapeling van alle maatschappelijke opgaven tot en met 2035 op te pakken. Daarvoor zijn principiële beleidskeuzes nodig, maar de minister heeft aangekondigd om deze over de verkiezingen in het voorjaar van 2021 heen te tillen. Tegen deze achtergrond wordt het Ondernemingsplan 2022-2025 in stappen ontwikkeld 'in afstemming met' de externe ontwikkelingen in de economie en het rijksbeleid.

Het bovenstaande laat onverlet dat de bouwstenen in de strategie die niet of minder afhankelijk zijn van externe ontwikkelingen, zoals de visie van Wooninc. op wonen of de ontwikkeling van de organisatie, in 2020 overeenkomstig de begroting zijn opgepakt.

2. Besturen en toezichthouden

De raad van commissarissen houdt toezicht op het functioneren van het bestuur en de algemene gang van zaken binnen Wooninc. De raad adviseert gevraagd en ongevraagd het bestuur, vervult zijn klankbordrol, is verantwoordelijk voor benoeming, beoordeling en schorsing en ontslag van het bestuur en stelt zijn arbeidsvoorwaarden vast. Daarnaast geeft de RvC de accountant opdracht voor de controle van de jaarstukken en keurt hij de opdracht voor de vierjaarlijkse visitatie goed.

Hoewel de RvC en de afzonderlijke commissarissen een eigen verantwoordelijkheid hebben om ervoor te zorgen dat zij beschikken over relevante informatie van bestuur, accountant en/of derden, verschaft het bestuur de raad alle informatie ten behoeve van het toezicht en de risicobeheersing.

Legitimatie

De RvC handelt op basis van bevoegdheden die in de statuten van Wooninc. zijn vastgelegd. De werkwijze is omschreven in het RvC-reglement. Drie commissies adviseren over onderwerpen die binnen hun taakgebied vallen en bereiden de besluitvorming van de raad voor. Dit laat de verantwoordelijkheid voor de besluitvorming van en door de raad onverlet.

De RvC is zelf verantwoordelijk voor het goed uitoefenen van zijn taken en verantwoordelijkheden, opereert zowel intern als extern als één team en zorgt voor voldoende tegenwicht (countervailing power) binnen de RvC alsook tussen RvC en bestuur. De wijze van besluitvorming en verantwoording over belangrijke onderwerpen en de bijbehorende rolverdeling tussen bestuur en RvC is mede vastgelegd in het bestuursreglement, dat in 2020 is geactualiseerd.

Toezichtkader en toetsingskader

Het toezichtkader beschrijft op hoofdlijnen het speelveld en de taken van de corporatie en omvat het geheel van spelregels die de raad van commissarissen bij het uitoefenen van zijn taken volgt, waarbij een extern en intern toezichtkader wordt onderscheiden.

Het extern toezichtkader omvat de Woningwet, BTIV, RTIV, Governancecode woningcorporaties 2020 en overige wet- en regelgeving. Het intern toezichtkader omvat de statuten, het bestuurs- en RvC-reglement, het reglement financieel beleid en beheer, het treasury statuut, het inkoop- en aanbestedingsbeleid, het investeringsstatuut en de integriteits-code, inclusief klokkenluidersregeling. Een aantal documenten is op de website in te zien.

Het toetsingskader is voor het bestuur kaderstellend om te besturen en voor de raad richtinggevend om toezicht te (kunnen) houden, en heeft betrekking op zowel de besturing als beheersing van de organisatie.

Het besturingskader bestaat onder meer uit het ondernemingsplan, het strategisch voorraadbeleid, het jaarplan en de prestatieafspraken met de gemeenten waarin Wooninc. werkzaam is. Het beheersingskader omvat onder meer de financiële meerjarenbegroting, het kasstroomoverzicht, het treasury-jaarplan, het risicobeheersingssysteem en het kwaliteitsbeleid (Wooninc. is ISO-gecertificeerd).

Investeringsvoorstellen voor onderhoud, woningverbetering en nieuwbouw zijn standaard getoetst aan het investeringsstatuut. In het kader van de rol van toezichthouder worden investeringsvoorstellen en andere in de statuten genoemde bestuursbesluiten ter goedkeuring voorgelegd aan de raad. Verder heeft toetsing plaatsgevonden aan de hand van de financiële meerjarenprognose.

Voor het gestructureerd en organisatiebreed verbinding leggen tussen doelen, prestaties en risico's hanteren we een risicomanagementsystematiek met zogenoemde strategie- en risicokaarten, gekoppeld aan de planning & control-cyclus. Daarnaast maken we gebruik van het risicobeoordelingsmodel van het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW), dat gericht is op de business en financial risks, en het procesmanagementsysteem Rules voor het identificeren van risico's. Naast de harde sturings- en beheersmaatregelen besteden bestuur en RvC, ieder vanuit hun eigen rol, aandacht aan soft controls.

De risicobeoordeling van projecten in ontwikkeling gebeurt met een door Wooninc. ontwikkeld risicobeheersingsinstrument dat is ontleend aan Reaforce en gestoeld op de risicomangementcyclus, die bestaat uit het bepalen van de projectdoelstellingen, risicoanalyse, risicospons, risicobeheersing en terugkoppeling. Jaarlijks worden bij de voorbereiding van de begroting de geïdentificeerde risico's opnieuw beoordeeld alsook vastgesteld of ze nog valide zijn.

Ook andere strategie- en beleidsdocumenten die voor goedkeuring aan de raad worden voorgelegd, bevatten een overzicht met de belangrijkste risico's en geven inzicht in de manier waarop die worden gemanaged. Ieder tertiaal is inzicht gegeven in de stand van zaken rond de belangrijkste strategische en financiële risico's en de werking van de controle- en beheersingssystemen, inclusief (de voortgang van) de projecten op portefeuilleniveau.

De financiële continuïteit wordt getoetst aan de vastgestelde kpi's en periodiek bewaakt aan de hand van de financiële tertiaalrapportages. Het treasury-jaarplan en kasstroomoverzicht zijn onder meer toetsingskader voor financieel beleid, naast de algemene kaders van de Woningwet, het WSW en de Autoriteit woningcorporaties (Aw). Voor het waarborgen van de financiële continuïteit wordt uitgegaan van een minimaal noodzakelijk weerstandsvermogen, ofwel volkshuisvestelijk vermogen.

De maatschappelijke prestaties zijn door de RvC getoetst aan de afspraken die Wooninc. op dit vlak met (lagere) overheden heeft gemaakt. Naast de (prestatie)afspraken met de elf gemeenten waarin Wooninc. werkzaam is, zijn dat afspraken met collega-corporaties en samenwerkingspartners over oplossingen voor sociaal-maatschappelijke opgaven waarin Wooninc. een rol kan en wil vervullen.

Het bovenstaande toezichtkader en toetsingskader is in samenspraak met het bestuur opgesteld en door de RvC vastgesteld en wordt door de raad gebruikt bij het nemen van beslissingen, het beoordelen van bestuursvoorstellen en de bewaking van de realisatie van de corporatiedoelstellingen.

Ingevolge de Governancecode legt de RvC in zijn jaarverslag vast welke bepalingen van de code niet werden toegepast en met welke motivering daarvan is afgeweken. Sinds de introductie van de Governancecode voldoet Wooninc. aan alle bepalingen, waaronder dat bestuur en RvC in 2020 aandacht hebben besteed aan het in- en extern communiceren van de kernwaarden en het geven van bekendheid aan de Governancecode.

Commissies

Op basis van het RvC-reglement kent de raad drie commissies voor ondersteuning van het toezicht: Remuneratiecommissie (RC), Auditcommissie Financiën (ACF) en Auditcommissie Vastgoed en Wonen (ACVW). De commissies worden door de raad uit zijn midden in- en samengesteld. De RvC blijft verantwoordelijk voor besluiten, ook als deze door een van de commissies zijn voorbereid. De commissies worden overeenkomstig het bepaalde in de Governancecode niet door de voorzitter voorgezeten.

De raad heeft voor iedere commissie een reglement opgesteld waarin de rol en verantwoordelijkheden zijn omschreven, evenals de samenstelling en werkwijze van de commissie. De reglementen zijn bijlagen bij het RvC-reglement dat op de website is in te zien.

De commissies rapporteren jaarlijks over het aantal vergaderingen en de onderwerpen die daarin aan de orde zijn geweest. Voor de belangrijkste onderwerpen wordt verwezen naar paragraaf 1.3 'Verslag vanuit toezichthoudende rol' en paragraaf 1.4 'Verslag vanuit werkgeversrol'. Zie voor de samenstelling van de commissies paragraaf 1.5 'Samenstelling en functioneren'.

3. Verslag vanuit toezichthoudende rol

De RvC houdt zich voortdurend bezig met de bewaking van de uitvoering van de strategie door het bestuur en de werkorganisatie. De raad beoordeelt primair of Wooninc. de goede dingen doet en of ze de dingen goed doet, en ook of daarbij de (financiële) continuïteit niet in het geding komt. De raad houdt specifiek toezicht (en controle) op het behalen van de doelstellingen, de risico's verbonden aan de strategie en de ondernemingsactiviteiten, het financieel verslaggevingsproces en het naleven van de toepasselijke wet- en regelgeving.

Als toetsingskader hanteert de RvC daarbij onder meer het 'Ondernemingsplan 2020-2021' en de 'Wensportefeuille 2028'. In het ondernemingsplan, dat is vastgesteld door het bestuur en goedgekeurd door de raad, zijn de maatschappelijke, operationele en financiële doelen vastgelegd. Deze zijn de uitkomst van een zorgvuldig en transparant proces waarbij ook de mening van belanghebbenden is betrokken, op welk proces de raad toezicht houdt.

Risico's – en het effect daarvan op Wooninc. – zijn een belangrijk onderwerp voor de RvC. In de ACF en ACVW is dit een vast onderwerp van bespreking. De RvC heeft vastgesteld dat risicobewustzijn en risicobereidheid goed in de organisatie en bedrijfsprocessen zijn verankerd. Dit blijkt onder meer uit de investeringsvoorstellen, de tertiaalrapportages over de projecten en ontwikkellocaties, het monitoren van de financial en business risks en de interne audits.

In het kader van risicobeheersing legt het risicomanagementsysteem op gestructureerde en uniforme wijze verbinding tussen strategie en risico's op elk niveau in de organisatie, waarvan ook het DrieKamerModel onderdeel is. Bovendien zijn organisatiebreed en met de raad de strategische, financiële en operationele risico's geactualiseerd en geprioriteerd.

Uit de risico-inventarisatie zijn geen noemenswaardige compliance-risico's geïdentificeerd en uit de (interim)controle van de accountant blijkt dat de administratieve organisatie en controlesystemen op orde zijn. Daarnaast blijft Wooninc. binnen de streefwaarden van het WSW, waarmee de financiële continuïteit en structurele financiering zijn gewaarborgd.

In het kader van de voorbereiding van de begroting 2021 is in de RvC gesproken over de beleidsmatige, financiële en personele kaders. Beleidsmatig zijn, naast de aangescherpte wet- en regelgeving, de in het ondernemingsplan gemaakte strategische keuzes relevant. In financiële zin gaat het om de ratio's en de Indicatieve Bestedingsruimte Woningcorporaties (IBR) op grond waarvan Wooninc. een beperkte bestedingsruimte heeft om in te zetten op de prestatievelden beschikbaarheid, betaalbaarheid en duurzaamheid, wat concreet betekent dat Wooninc. scherp moet zijn in het maken van keuzes.

In 2018 is gestart met de uitvoering van een organisatieontwikkelplan, dat in 2020 in overleg met Aw is aangevuld met een geïntegreerd verbeterplan dat zich specifiek richt op de ontwikkeling en aandacht voor integriteit, cultuur en soft controls met als doelstelling om organisatiebreed de interne beheersing verder te versterken.

Wooninc. werkt met collega-corporaties en huurdersorganisaties samen in het kader van de prestatieafspraken met de gemeenten. Ook neemt Wooninc. deel aan het 'Platform woningcorporaties MRE' en werkt zij samen met een aantal zorg- en welzijnsinstellingen, waaronder Vitalis, Oktober, Ananz, Joris Zorg en WIJJeindhoven. De raad houdt toezicht op de samenwerkingen en oriënteert zich in dat kader op de relevante belanghebbenden dan wel laat zich daarover informeren door het bestuur.

De RvC vindt het belangrijk dat klachten van belanghebbenden adequate, zorgvuldig en respectvol worden afgehandeld. Het bestuur brengt jaarlijks verslag uit over de bij Wooninc. en Stayinc. B.V. ingediende klachten, waaronder een toelichting op de aard van de klachten, de mate waarin ze een gemene deler hebben en hoe ze zijn opgevolgd.

Toezicht op financiële en operationele prestaties

De Auditcommissie Financiën is in 2020 vijf keer in vergadering bijeen geweest. De daar besproken onderwerpen zijn ter voorbereiding op de besluitvormende vergadering van RvC met bestuur. Bij alle besprekingen was naast de bestuurder ook de manager Financiën aanwezig, en bij een aantal besprekingen ook de concerncontroller. De accountant sloot bij twee ACF-vergaderingen aan.

In de ACF is gesproken over de financiële situatie van Wooninc. op basis van de tertiaal-rapportages en de beoordeling door de Autoriteit woningcorporaties en het Waarborgfonds Sociale Woningbouw. Verder waren de jaarrekening 2019, het accountantsverslag en (de uitgangspunten voor) de begroting 2021 onderwerp van gesprek. De jaarrekening bevestigt ons beeld van een financieel gezonde woningcorporatie. De raad constateert dat de financiële positie van Wooninc. voldoet aan de kaders van WSW en Aw.

De ACF heeft de managementletter 2019 besproken, waarin wordt gesteld dat de administratieve organisatie van adequaat niveau is en de risicogerichte insteek als positief wordt beoordeeld. Er zijn enkele bevindingen ten aanzien van het inkoop- en factuurproces die geen consequenties hebben voor de controlemethodiek. Aan de bevindingen van vorig jaar is adequaat opvolging gegeven. De overkoepelende aanbevelingen houden verband met het actueel houden van de procesbeschrijvingen en zichtbare documentatie bij de uitvoering van beheersingsmaatregelen.

Onderwerp van bespreking waren daarnaast de actualiteiten, het financieel overzicht en de tertiaalrapportages treasury en planning & control. Verder is gesproken over de huurverhoging 2020, aandachtspunten jaarrekening 2019, accountantscontrole Stayinc. B.V., aanbesteding accountantsdiensten, financiële evaluatie nieuwbouwprojecten, rekening-courant krediet en wederzijdse zekerhedenregeling WSW. Bij het goedkeuren van de jaarrekening heeft de RvC decharge verleend aan het bestuur. De begroting 2021, die door de raad is goedgekeurd, is bottom-up tot stand gekomen met informatie uit de Maatschappelijke kamer, Vastgoedkamer en Vermogenskamer. De Bestuurskamer heeft de begroting getoetst op integraliteit tussen de kamers alsmede vanuit de strategische visie en focus. De uitvoering van de begroting 2020 is met betrekking tot de financiële en operationele prestaties per tertiaal door het bestuur teruggekoppeld. Daar waar doelstellingen niet zijn gehaald, is dit verantwoord.

Na bespreking in de ACF heeft de raad het Intern Controle Plan 2021 en het Treasury-jaarplan 2021 goedgekeurd. Tevens verleende de RvC goedkeuring aan de benoeming van een nieuwe accountant, het rekening-courant krediet en de wederzijdse zekerhedenregeling WSW alsook het verbindingsstatuut, bestuursreglement, Ondernemingsplan 2020-2021 en de Samenwerkingsovereenkomst PLEK.

Toezicht op volkshuisvestelijke en maatschappelijke prestaties

De Auditcommissie Vastgoed en Wonen is in 2020 vijf keer in vergadering bijeen geweest. De daar besproken onderwerpen zijn ter voorbereiding op de besluitvormende vergadering van RvC met bestuur. Bij alle besprekingen waren naast het bestuur ook de direct verantwoordelijke uitvoerende medewerkers aanwezig, waarmee de commissarissen een goed beeld kregen over de kwaliteit van de uitvoering.

De actualiteiten en de ontwikkeling van de portefeuille, waaronder die van Stayinc., zijn terugkerende onderwerpen in de ACVW, inclusief de daarmee verbonden risico's. De commissie heeft de lopende (nieuwbouw)projecten besproken en de uitwerking van (des)investeringsbesluiten, waaronder die van Stayinc., en de (uitgangspunten voor de) begroting 2021. De commissie (en raad) ervaart dat zij met de tertiaalrapportages volledig op de hoogte wordt gehouden van de lopende (des)investeringen.

Onderwerp van bespreking waren daarnaast het jaarverslag 2019, de begroting 2021, de actualiteiten en de financiële evaluatie nieuwbouwprojecten. Verder is de ACVW geïnformeerd over de prestatieafspraken 2020, de biedingen 2021 op de woonvisies van de gemeenten waarin Wooninc. werkzaam is, de huurverhoging 2020, de Slimme Wijk Malvalaan, standaardisatie sociale huurwoning, ruiling Gildebuurt, Woonrapport regio Eindhoven 2019, woonwagenbeleid, risicotoets vastgoedinvesteringen en huurdersparticipatie. De voortgang van de begroting 2020 is met betrekking tot de volkshuisvestelijke en maatschappelijke prestaties per tertiaal door het bestuur teruggekoppeld. Daar waar doelstellingen niet zijn gehaald, is dit verantwoord.

Na bespreking in de ACVW heeft de RvC ingestemd met de verkoop van kantoorgebouw Picus in Eindhoven aan een collega-corporatie ten behoeve van de huisvesting van studenten en de aankoop van zes huurwoningen in Weebosch alsook goedkeuring verleend aan het voortgangsbesluit Cantershoef, investeringsbesluit Kavel 6 en de renovatie van Floraplein.

De onderwerpen die in de ACF en ACVW zijn besproken, zijn tevens geagendeerd voor de besluitvormende vergaderingen van RvC met bestuur. Wij hebben het daarnaast waardevol gevonden geïnformeerd te worden over de dienstverlening, aanvullende maatregelen en financiële consequenties met betrekking tot Covid-19, Prinsjesdag, het rapport Staat van de corporatiesector, de oordeelsbrief Aw, het borgingsplafond WSW, de OOB-status, het Strategisch programma WSW, het beoordelingskader Aw/WSW, de Aedes-benchmark, het rapport Opgaven en Middelen, de Governancecode, de uitkomsten van de ISO-audit, de onderhoudsnorm, ICT/digitalisering, organisatieontwikkeling, de samenwerking Stayinc.-Trudo Holding, het klanttevredenheidsonderzoek en medewerkersonderzoek, de werkzaamheden van de Geschillencommissie Wooninc. en de vergaderingen en het jaarverslag van de Raad van Advies. Verder is de raad voorstander van papierloos vergaderen, wat met iBabs sinds 2017 mogelijk is. Vanwege Covid-19 vonden de meeste RvC-vergaderingen in 2020 via MS Teams plaats.

Op 30 juni 2020 heeft de RvC het Ondernemingsplan 2020-2021 - 'Oppakken en Afmaken' goedgekeurd. Dit Ondernemingsplan vervangt het ondernemingsplan Wooninc.-focus, dat tot 2020 van kracht was. Vanwege de huidige onzekerheden (corona, economie, politiek, woningmarkt) is besloten de planperiode van 'Oppakken en Afmaken' kort te houden en te beperken tot de jaren 2020 en 2021, om daarmee tijd te krijgen om aan de hand van de ontwikkelingen in cruciale dossiers de koers voor de jaren 2022-2025 te ontwikkelen. Het Ondernemingsplan 2020-2021 gaat ervan uit dat de effecten van corona op de portefeuille en financiële ruimte vooralsnog beperkt zijn. Voor de zekerheid is in de zomerperiode een op corona gerichte stresstest uitgevoerd.

In de RvC-vergadering van juni is gesproken over onze verwachtingen bij de bijeenkomst van de RvC's van de Eindhovense corporaties op 9 juli 2020, in welk kader is geconcludeerd dat we met elkaar moeten samenwerken om de kerntaken van een corporatie optimaal te kunnen blijven uitvoeren dan wel dat de volkshuisvestelijke opgaven alleen met elkaar het hoofd kunnen worden geboden. Dit vraagt om openstaan voor de vraagstukken van een collega-corporatie en het over grenzen heen kunnen kijken.

In de RvC-vergadering van oktober is de samenwerking Wooninc. en Vitalis 2016 – 2019 geëvalueerd. De fusie tussen de toegelaten instellingen van Wooninc. en Vitalis in combinatie met een alliantie maakt dat we een sluitend aanbod in de keten wonen-zorg-welzijn kunnen aanbieden, waardoor we écht het verschil maken voor ouderen in Eindhoven, wat als strategisch sterk, innovatief, gedurfd en vooruitstrevend wordt ervaren. De samenwerking voorziet duidelijk in een behoefte die in de toekomst alleen maar groter zal worden.

Vanuit de Woningwet zijn het activiteitenoverzicht en de bijbehorende prestatieafspraken in de jaarcyclus vervat. De prestatieafspraken vinden hun basis in het ondernemingsplan en de financiële meerjarenbegroting. De raad houdt toezicht op de prestatieafspraken door het activiteitenoverzicht (bod), dat aan de individuele gemeenten en huurdersorganisatie SHW wordt gestuurd, jaarlijks vóór 1 juli in een reguliere RvC-vergadering goed te keuren.

4. Verslag vanuit werkgeversrol

Goed werkgeverschap is een doorlopende taak. De raad dient die zodanig uit te voeren dat de corporatie altijd over een goed bestuur beschikt, de bestuurder zijn of haar competenties volledig ten dienste van de corporatie inzet en de raad zijn toezichtrol goed vervult.

De RvC kijkt positief terug op het instellen van het eenhoofdig bestuursmodel in 2017, de 'board dynamics' zijn onveranderd goed op orde. Daarbij spelen openheid, checks and balances en een transparante besluitvorming een rol.

Openheid heeft betrekking op het zich vrij en veilig voelen om eigen opvattingen naar voren te brengen, dilemma's en missers op tafel te leggen en elkaar aan te spreken. Bij goede checks and balances is de RvC gewaagd aan het bestuur en zijn de commissarissen aan elkaar gewaagd.

Goede besluitvorming kenmerkt zich door het op tafel krijgen van relevante informatie, zorgvuldige beeldvorming op basis van die informatie en zorgvuldige oordeels- en besluitvorming, waarin verschillende afwegingen op tafel komen en worden gewogen, en de klankbordfunctie een rol van betekenis speelt.

De raad hecht veel waarde aan de klankbordfunctie en rekent het tot zijn verantwoordelijkheid om met het bestuur te reflecteren op de strategie en majeure besluiten, alsmede het bestuur gevraagd en ongevraagd van advies te dienen, met respect en inachtneming van de eigen verantwoordelijkheid van het bestuur. Zo heeft de voorzitter van de raad maandelijks bilateraal overleg met de bestuurder.

Binnen de topstructuur zijn raad, bestuur en management in staat verbinding te realiseren, is er sprake van voldoende tegenkracht, een kritisch klankbord en wederzijdse controle en evenwicht. Het bestuur is zich bewust van zijn voorbeeldfunctie en streeft naar een organisatie met een integrale en open cultuur waarbinnen ruimte is voor reflectie en tegenspraak.

Beoordelingskader en beoordeling

Bij de (jaarlijkse) evaluatie en beoordeling van het bestuur zijn de aanwezigheid van een goed beoordelings- en beloningsbeleid, de inhoudelijke kwaliteit van de jaarlijkse evaluatie en de kwaliteit van het evaluatiegesprek belangrijk, net als de betrokkenheid van de RvC.

Het remuneratiegesprek met de bestuurder vond in november plaats, waarbij er middels een uitvraag in werd voorzien dat de individuele commissarissen met betrekking tot het gesprek vooraf relevante input konden aanleveren dan wel overeenkomstig het bepaalde in de Governancecode betrokken waren bij het beoordelings- en beloningsbeleid. Het gesprek is mede gevoerd aan de hand van de zelfevaluatie van de bestuurder.

Bezoldiging en permanente educatie

De RvC stelt het beloningsbeleid van het bestuur vast conform de geldende wettelijke kaders. Sinds 2014 is de bezoldiging gemaximeerd door de 'Regeling normering topinkomens toegelaten instellingen volkshuisvesting'. De regeling kent een klassenindeling op grond van het aantal verhuureenheden van de corporatie en de grootte van de gemeente waar het grootste deel van het woningbezit gelegen is.

De bezoldiging van de bestuurder is in 2020 als volgt:

Bestuur	J.A.P.M. Pijnenburg
Functie	directeur-bestuurder
Aanstelling	36 uur per week
Dienstjaren	34
PE-punten 2018-2020	174
Aantal VHE	14.664
Gewogen aantal VHE	12.431
Schaal	H
Individueel WNT-maximum	€ 201.000
Vast jaarsalaris 2020	€ 161.844
Vakantiegeld 2020	€ 12.255
Bijtelling privé gebruik leaseauto	€ 2.668
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 24.203
Totaal bezoldiging 2020	€ 200.970

Voor bestuurders van woningcorporaties geldt vanaf 2015 het systeem van Permanente Educatie (PE), zodat zij via trainingen en cursussen hun kennis blijven ontwikkelen. Over drie kalenderjaren moeten minimaal 108 PE-punten worden behaald. De bestuurder heeft in de periode 2018-2020 174 PE-punten behaald.

Aan het bestuur zijn en worden geen persoonlijke leningen, financiële garanties of andere financiële voordelen verstrekt die niet vallen onder het beloningsbeleid.

5. Samenstelling en functioneren

De RvC heeft voor zijn samenstelling een profielschets opgesteld, waarin is opgenomen dat de leden aan een aantal algemene functie-eisen moeten voldoen alsook dat in de raad diverse specifieke deskundigheden aanwezig moeten zijn om het brede spectrum van de woningcorporatie te kunnen overzien. Met deze eisen wordt geborgd dat de RvC naast een diverse samenstelling ook de juiste kennis en ervaring in huis heeft. Voor de profielschets wordt verwezen naar het RvC-reglement. De raad heeft de in de profielschets opgenomen competenties, deskundigheden en ervaringen mede gebaseerd op de door de Vereniging van Toezichthouders in Woningcorporaties (VTW) opgestelde criteria voor goed intern toezicht.

Samenstelling en rooster van aftreden

In 2020 bestond de raad uit zes leden. De leden worden benoemd door de RvC voor een periode van ten hoogste vier jaar en kunnen eenmaal voor een periode van ten hoogste vier jaar worden herbenoemd, wat geen automatisme is: dezelfde regels worden in acht genomen die voor benoeming gelden. Het rooster van aftreden is in 2020 als volgt:

Naam	Functie	Commissie	(Her)benoemd	Aftredend	Herbenoembaar
J.J.E. van Geest	voorzitter	RC	01-01-20	01-10-23	nee
drs. G.J.A.M. van Well	vice-voorzitter	RC	01-03-20	01-03-24	nee
ir. M.G.B. Franken-Ghijsen MRE	lid	ACVW	01-01-20	01-01-24	nee
drs. H.S.M. van Oostrom	lid	ACF	20-03-17	20-03-21	ja
drs. C.T.G.J. Nauta	lid	ACVW	01-07-17	01-07-21	ja
drs. J.C.W. Schmitz - van den Berg RA	lid	ACF	10-03-20	10-03-24	ja

RC = Remuneratiecommissie ACVW = Auditcommissie Vastgoed en Wonen ACF = Auditcommissie Financiën

Alle leden zijn lid van de Vereniging van Toezichthouders in Woningcorporaties (VTW). Ze ontvangen diverse nieuwsbrieven, vaktijdschriften en brochures.

Vanwege het aflopen van de zittingstermijn van de heer P.C. Hartog per 16 februari 2020, is medio 2019 de wervings- en selectieprocedure gestart, waarover de raad frequent is geïnformeerd. Stichting Huurdersplatform Wooninc. was intensief bij de werving en selectie betrokken, omdat de benoeming op voordracht van SHW geschiedt. Het bestuur en de RvC voorzagen in de juiste ondersteuning van en samenwerking met SHW inzake de voordracht als bedoeld in de Woningwet. Voor commissarissen die op voordracht van de huurdersorganisatie worden benoemd, gelden dezelfde criteria en vereisten als voor andere commissarissen. De vacature is op de websites van PublicSpirit en Wooninc. geplaatst en als advertentie in het Financieel Dagblad en Eindhovens Dagblad. De vacature is ingevuld met mevrouw J.C.W. Schmitz - van den Berg. De RvC kiest hierin onafhankelijk, het bestuur heeft een adviserende rol. Na benoeming heeft de nieuwe commissaris een introductieprogramma gevolgd waarin de relevante aspecten van de functie aan bod zijn gekomen.

Na het doorlopen van de verkorte procedure 'geschiktheid en betrouwbaarheid' heeft de RvC ingestemd met de herbenoeringen van mevrouw M.G.B. Franken-Ghijsen per 1 januari 2020 en de heren J.J.E. van Geest en G.J.A.M. van Well per 1 januari 2020 respectievelijk 1 maart 2020.

In 2020 waren er vijf reguliere RvC-vergaderingen en twee masterclasses, die door vrijwel alle leden zijn bijgewoond. De absentie was verwaarloosbaar. Voor de samenstelling van de raad wordt tevens verwezen naar het volgende overzicht.

In het kader van de VTW-leergang 'De aankomende commissaris 2020-2021' hebben we medewerking verleend aan het voor een jaar plaatsen van een trainee bij Wooninc. De leergang wil voor talentvolle, potentiële commissarissen de kans op een commissariaat vergroten, waarmee VTW wil bijdragen aan hoogwaardige diversiteit in RvC's om daarmee het intern toezicht te versterken.

Zelfevaluatie

De RvC bespreekt ten minste één keer per jaar het eigen functioneren, waaronder dat van de individuele leden. Tweejaarlijks gebeurt dat onder onafhankelijke, externe begeleiding. Waar nodig worden afspraken gemaakt over het functioneren en de ontwikkeling van de leden en de raad. Hierbij wordt besproken in hoeverre men een kritische en open geest heeft, wat de invloed is van de besluiten van de RvC en hoe in het functioneren durf, onafhankelijk denken, samenwerkingsbereidheid en oog en respect voor elkaars rollen aan bod komt. Ook de onderlinge samenwerking in de RvC en de relatie tot het bestuur is onderwerp van gesprek.

De RvC heeft in 2020 zijn eigen functioneren en dat van de individuele leden geëvalueerd, waarbij overeenkomstig het bepaalde in de Governancecode ook de permanente educatie ter sprake kwam. De zelfevaluatie werd begeleid door externe deskundige drs. R. Vunderink van Berenschot. Voor de agenda is informatie opgehaald bij de zes commissarissen, bestuurder en bestuurssecretaris, waarbij een vragenlijst met een aantal gesloten vragen is verstuurd alsmede met alle deelnemers aanvullende interviews zijn gehouden. Bij de zelfevaluatie waren de commissarissen, bestuurssecretaris en de aan de RvC toegevoegde trainee aanwezig. De gekozen aanpak was een plenaire bespreking via MS Teams. Onderwerpen die aan bod kwamen, waren onder meer de agenda, teamdynamiek, eigen overleg, samenstelling RvC, invulling van de voorzittersrol en de drie rollen van de RvC.

Permanente educatie

Voor toezichthouders van woningcorporaties geldt vanaf 2015 het systeem van Permanente Educatie (PE), zodat zij via trainingen en cursussen hun kennis blijven ontwikkelen. Commissarissen moeten over twee kalenderjaren minimaal 10 PE-punten behalen.

In januari heeft de raad de masterclass 'Herijking strategie Wooninc.' bijgewoond, welk thema met de masterclass van september een vervolg kreeg. Het bijwonen van de masterclasses leverde 8 PE-punten op, waarmee de commissarissen over twee kalenderjaren voldoende PE-punten behalen. Door de commissarissen werden daarnaast andere bijeenkomsten en cursussen gevolgd, die ook PE-punten opleverden.

Samenstelling raad van commissarissen 2020

Per 10 maart 2020 was de samenstelling van de raad als volgt:

Naam	Relevante (neven)functie(s)
<i>Geboortejaar</i> <i>Functie in RvC</i> <i>Benoeming op voordracht</i>	
dhr. J.J.E. van Geest 1949 Voorzitter -	Professionele achtergrond: vastgoed en consultancy Functie: zelfstandig adviseur Nevenactiviteiten: raadslid gemeente Grave voorzitter Gassels Heem voorzitter Restauratiecommissie Elisabethkerk Grave voorzitter VVE Oeverkwartier in Escharen lid Algemeen Bestuur Waterschap Aa en Maas
dhr. drs. G.J.A.M. van Well 1945 Vicevoorzitter -	Professionele achtergrond: specialist ouderen geneeskunde Functie: gepensioneerd
mw. drs. J.C.W. Schmitz - van den Berg RA 1974 Lid Voordracht huurders	Professionele achtergrond: bedrijfseconomie, accountancy Functie: zelfstandig adviseur Nevenactiviteiten: sociaal ondernemer (founder ohmygood) lid van de Reviewboard Code Sociale Ondernemingen
mw. ir. M.G.B. Franken-Ghijzen MRE 1978 Lid	Professionele achtergrond: vastgoed Functie: directeur algemene zaken ASB Reinier van Arkel
drs. H.S.M. van Oostrom 1950 Lid -	Professionele achtergrond: bedrijfseconomie, financieel management, vastgoedontwikkeling Functie: zelfstandig adviseur Nevenactiviteiten: commissaris Rabobank De Kempen, Bladel directeur Beursgebouw Eindhoven B.V. voorzitter bestuur MKB Hapert bestuurslid Georganiseerd Burgeroverleg Hapert voorzitter Verantwoordingsorgaan St. Pensioenfonds Heijmans NV adviseur Arlo Holding B.V. bestuurder Stichting Administratiekantoor Arlo Holding B.V. Eindhoven
drs. C.T.G.J. Nauta 1954 Lid Voordracht huurders	Professionele achtergrond: advies en onderzoek Functie: zelfstandig adviseur-onderzoeker Nevenactiviteiten: lid van de klachtencommissie van PON-Zet Brabant te Tilburg lid rekenkamer gemeente Heusden

Onafhankelijkheid, integriteit en aanspreekbaarheid

De RvC waakt ervoor dat zijn leden onafhankelijk zijn in de zin van de toepasselijke wet- en regelgeving. Iedere commissaris moet onafhankelijk en kritisch kunnen bijdragen aan het toezicht van de RvC. De op de website gepubliceerde integriteitscode (inclusief klokkenluidersregeling) is ook op de raad van toepassing. In het RvC-reglement zijn eveneens regels opgenomen over integriteit en tegenstrijdige belangen. De RvC houdt daarnaast toezicht op de cultuur en integriteit van de organisatie.

In 2020 heeft iedere commissaris onafhankelijk toezicht gehouden. Geen van hen heeft melding gemaakt van transacties of besluiten met tegenstrijdige belangen. Er is ook geen sprake van een zakelijke relatie tussen leden van de RvC en Wooninc., waarmee hij of zij persoonlijk voordeel zou kunnen behalen. Aan de leden zijn geen financiële voordelen verstrekt die niet vallen onder het beloningsbeleid. De raad is aanspreekbaar op en legt verantwoording af over het gehouden toezicht. De raad hecht veel waarde aan zijn aanspreekbaarheid. Dit geldt zowel voor belanghebbenden als voor medewerkers.

6. Bezoldiging

Sinds 2015 is de Wet verlaging bezoldigingsmaximum WNT2 van kracht. De bezoldigingsmaxima van commissarissen zijn afhankelijk van de bezoldigingsklasse waarin de corporatie valt. In 2020 geldt voor Wooninc. bezoldigingsklasse H.

De honorering van commissarissen valt binnen de geldende wettelijke kaders en wordt op de website gepubliceerd. Daarnaast is de bindende beroepsregel van VTW van toepassing. De bezoldiging 2020 is vastgesteld na een zorgvuldige afweging van de raad op basis van de zwaarte van de functie, de werkelijke werkbelasting en de mate van professionalisering. De bezoldiging van de RvC was in 2020 als volgt:

Vergoeding leden RvC 2020	Vergoeding	Btw	Reiskosten	Btw	Totaal
J.J.E. van Geest	24.150	0	600	0	24.750
drs. G.J.A.M. van Well	16.200	0	379	0	16.579
ir. M.G.B. Franken - Ghijsen MRE	16.200	3.402	27	6	19.635
drs. H.S.M. van Oostrom	16.200	3.402	0	0	19.602
drs. C.T.G.J. Nauta	16.200	3.402	19	4	19.625
drs. J.C.W. Schmitz - van den Berg RA	13.146	2.761	23	5	15.934
drs. P.C. Hartog	2.340	491	72	15	2.919
	104.436	13.458	1.120	30	119.044

7. Vergadering en overleg

In 2020 zijn er vijf reguliere RvC-vergaderingen en twee masterclasses gehouden, waarbij over de navolgende onderwerpen is gesproken dan wel besloten.

Vergadering	Besloten over	Gesproken over
Januari		Masterclass Herijking strategie
Februari	Verantwoordingsverslag RvC 2019 Bezoldiging RvC 2020 Reglement Bestuur Wooninc Aanbesteding accountantsdiensten	Risicobeoordeling WSW Oordeel rechtmatigheid Aw OOB-status Onderhoudsnom Governancecode woningcorporaties 2020 Staat van de corporatiesector Verslag Geschillencommissie 2019 Accountantscontrole Stayinc. B.V. Treasury rapportage T3 2019 Intern Controle Plan T3 2019 Aandachtspunten Jaarrekening 2020 Managementletter 2019 Slimme Wijk Aalst Standaardisatie sociale huurwoning Prestatieafspraken 2020
April	Jaarverslag en jaarrekening 2019 Benoeming commissaris Verbindigenstatuut Aansturing Stayinc. Investeringsbesluit Kavel 6 Voortgangbesluit Ardechelaan (Cantershoeof)	Corona Strategisch programma WSW Herijking strategie Wooninc. Ruiling Gildebuurt Uitkomsten medewerkersonderzoek Financiële evaluatie nieuwbouwprojecten VTW Trainee Label middenhuur Huurverhoging 2020 Verantwoordingsverslag RvA 2019 Stayinc. stand van zaken
Juni	Ondememingsplan Wooninc. 2020-2021 Verkoop Picusvilla Aankoop 6 huurwoningen Weebosch Biedingen 2021 op woonvisies gemeenten Jaarverslag Stayinc. 2019	Strategisch programma WSW Financiële consequenties corona voor Wooninc. Beoordelingskader Aw/WSW ICT en digitalisering Klanttevredenheidsonderzoek T1 2020 Bijeenkomst RvC's Eindhovense woningcorporaties Treasury rapportage T1 2020 Intern Controle Plan T1 2020 Voortgang begroting T1 2020 Ruiling Gildebuurt Woonrapport regio Eindhoven 2019 Projectevaluaties Stayinc. stand van zaken
September		Masterclass Herijking strategie
Oktober	Rekeningcourant krediet & zekerhedenregeling WSW	Corona Rapport Opgaven en middelen Strategisch Programma WSW Prinsjesdag 2020 Organisatieontwikkeling Evaluatie samenwerking Wooninc. en Vitalis 2016 - 2019 Uitgangspunten Begroting 2021 Interim controle 2020 Treasury rapportage T2 2020 Intern Controle Plan T2 2020 Ruiling Gildebuurt Risicotoets vastgoedinvesteringen Woonwagenbeleid Voortgang begroting T2 2020 Huurdersparticipatie Stand van zaken Stayinc. Samenwerking Stayinc. - Trudo Holding Voorgenomen aankoop 17 appartementen Tivoli
November	Verslag zelfevaluatie RvC 2020 Bezoldiging RvC 2021 Begroting 2021 Herbenoemingen RvC 2021 Treasury Jaarplan 2021 Intern Controle Plan 2021 Samenwerkingsovereenkomst PLEK Renovatie Floraplein	ISO-audit IT-samenwerking Borgingsplafond WSW 2021 Voortgang Proeftuinwijk 't Ven Aansprakelijkheidsverzekering bestuur en RvC Aedes-benchmark 2020 Medewerkersonderzoek 2020 Stand van zaken Stayinc.

N.B. In alle reguliere vergaderingen maakten de besluitenlijst van het bestuur, de verslagen van de respectievelijke commissies en van de RvC-vergaderingen (incl. besluitenlijst) deel uit van de beraadslagingen. De bespreking van de raad met het bestuur is besluitvormend daar waar voor besluiten van het bestuur goedkeuring van de raad aan de orde is.

Overleg met huurdersvertegenwoordiging

Artikel 30 van de Woningwet bepaalt het aantal zetels in de RvC waarvoor de huurdersorganisatie een voordracht kan doen. Bij Wooninc. hebben twee huurdercommissarissen zitting in de raad. Zij hebben zowel in het voor- als najaar afstemming met Stichting Huurdersplatform Wooninc. (SHW).

Het bestuur voert eveneens overleg met SHW, onder meer over de betaalbaarheid, de voorgenomen werkzaamheden en welke bijdrage daarmee wordt beoogd aan de uitvoering van het volkshuisvestingsbeleid binnen het werkgebied. Daarnaast scheidt het bestuur de randvoorwaarden om te komen tot een sterke en professionele huurdersorganisatie.

Overleg met de ondernemingsraad

De RvC heeft in 2020 een reguliere overlegvergadering bijgewoond. De raad waardeert de goede werkrelatie en de voortgaande constructieve en openhartige dialoog tussen bestuur en OR. In de vergadering zijn onder meer de Begroting 2021, het medewerkersonderzoek 2020 en de evaluatie actualisatie functiehuis aan de orde geweest. De raad ervaart de contacten met de OR als zeer belangrijk, omdat daarmee vanuit verschillende perspectieven informatie wordt verkregen over het functioneren van Wooninc. Daarnaast draagt het bij aan een goede borging van de kernwaarden en Governancecode.

Overleg met concerncontroller

De RvC is positief over de interne controle. Het interne controleplan en de management-letter bieden de RvC een goed overzicht van de belangrijkste aandachtspunten. Is daartoe aanleiding, dan kan de concerncontroller proactief de processen en bedrijfsactiviteiten beoordelen en daarover rapporteren. De raad is tevreden over de wijze waarop inhoud wordt gegeven aan de interne controle en de rapportages. De RvC sprak in 2020 eenmaal in beslotenheid met de concerncontroller over de interne controle.

Overleg met de accountant

De relatie met de externe accountant is het meest intensief in de ACF. De accountant is verder aanwezig geweest in de voltallige RvC-vergadering waar gesproken is over de jaarrekening 2020. Overeenkomstig het bepaalde in de Governancecode heeft de RvC na 10 jaar een nieuwe accountant benoemd, waardoor het jaarlijkse gesprek van de RvC met de accountant in 2020 niet meer heeft plaatsgevonden.

Woord van dank

Wij willen graag deze gelegenheid te baat nemen om het bestuur en alle medewerkers van Wooninc. te bedanken voor hun grote inzet en onderlinge samenwerking in 2020.

Eindhoven, 23 februari 2021