



> Retouradres Postbus 16191 2500 BD Den Haag

L1921  
Woonkracht10  
T.a.v. het bestuur  
Postbus 246  
3330 AE ZWIJNDRECHT

**Inspectie Leefomgeving en  
Transport**

Autoriteit woningcorporaties  
Graadt van Roggenweg 500  
Utrecht  
Postbus 16191  
2500 BD Den Haag  
www.ilent.nl

**Contactpersoon**



Datum 27 januari 2021  
Betreft Toezichtbrief 2020

**Ons kenmerk**  
H485811

Geacht bestuur,

Hierbij ontvangt u de toezichtbrief naar aanleiding van het door mij uitgevoerde onderzoek op basis van het gemeenschappelijk beoordelingskader Aw-WSW<sup>1</sup>.

### **Gezamenlijk beoordelingskader**

Bij het onderzoek op basis van het gezamenlijk beoordelingskader focust de Autoriteit woningcorporaties (Aw) zich op de governance van uw organisatie. Bij het onderdeel bedrijfsmodel maakt de Aw gebruik van de inzichten van Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW). In afstemming met WSW beoordeelt de Aw de financiële continuïteit van uw corporatie.

### **Integraal toezicht**

De Aw houdt integraal toezicht. Dit betekent dat verschillende risicogebieden in onderlinge samenhang worden onderzocht. Rechtmatigheid en integriteit zijn geen onderdeel van het gemeenschappelijk beoordelingskader Aw-WSW, maar wel onderdeel van het integrale Aw toezicht. Als er bij uw corporatie sprake is van een risico in het kader van rechtmatigheid of integriteit, komt dit aan de orde in deze toezichtbrief.

In verband met de vereisten in de wet toetst de Aw daarnaast jaarlijks gericht op rechtmatigheid. Deze toets richt zich in ieder geval op de onderdelen passend toewijzen, staatssteun, huursom en WNT. Voor deze beoordeling wordt gebruik gemaakt van de gegevens van de verantwoordingsinformatie (dVi). De conclusies van deze rechtmatigheid beoordeling heeft u onlangs ontvangen in een aparte brief.

### **Risicogerichte aanpak**

De risico-inschatting is medebepalend bij de planning en uitvoering van het onderzoek. Daarbij is nadrukkelijk het streven om jaarlijks voor elke corporatie een onderzoek op basis van het gezamenlijk beoordelingskader uit te voeren.

---

<sup>1</sup> <https://www.ilent.nl/documenten/publicaties/2018/11/12/gezamenlijk-beoordelingskader-aw-wsw>



**Datum**  
27 januari 2021

**Ons kenmerk**  
H485811

Na afronding van het onderzoek ontvangt u een toezichtbrief. Als op basis van het onderzoek wordt ingeschat dat het risico laag is, zal de inhoud van de toezichtbrief beknopt zijn; de brief vermeldt dan dat er geen aanleiding is tot het verrichten van nader onderzoek.

Als sprake is van een (mogelijk) verhoogd risico, beperkt de brief zich tot die onderdelen waar een verhoogd risico is ingeschat of is gesignaleerd. Op deze onderdelen benoemt de brief dan vervolgspraken, actiepunten, aandachtspunten en/of interventies.

### **Basisonderzoek 2020**

Ik heb voor uw corporatie een onderzoek uitgevoerd. Daarbij heb ik gebruik gemaakt van de volgende informatie:

- dVi gegevens 2019;
- dPi gegevens 2019;
- Jaarverslag 2019;
- Meerjarenbegroting 2020 en verder;
- Management letter 2019 en accountantsverslag 2019;
- Uitkomst visitatie (rapport van 14 december 2018) en reactie van het bestuur daarop;
- Onderzoekresultaten WSW;
- Voorgaande oordelen Aw.

### **Conclusie**

Het door mij uitgevoerde basisonderzoek geeft geen aanleiding om voor uw corporatie een nader onderzoek uit te voeren. De risico inschatting voor uw corporatie is laag op alle onderdelen van het beoordelingskader.

### **Voorgaande beoordeling**

Vorig jaar is aandacht gevraagd voor de in de managementletter door de accountant gesignaleerde risico's en dan met name:

- Het verder ontwikkelen/incorporeren van het 'Three lines of defence-model' [thans: Three lines model] binnen de organisatie;
- De relatief hoge afhankelijkheid van externe inhuur op de afdelingen Vastgoed en Planning & Control; en
- Het eigenaarschap van verantwoordelijkheden lager in de organisatie beleggen.

Tijdens de Governance inspectie (GI) is duidelijk geworden dat al deze punten adequaat zijn opgepakt.

### **Governance inspectie 2020**

Governance omvat de activiteiten van sturen, beheersen, toezicht houden en verantwoorden in hun onderlinge samenhang. Centraal staat de vraag in hoeverre uw corporatie voldoende waarborgen heeft ingericht om de strategische doelstellingen op een integere, rechtmatige en doelmatige wijze te realiseren binnen de financiële ratio's.

### **Conclusie**

Op 4 november 2020 vond een GI plaats. Ik sprak samen met mijn collega, [REDACTED] met uw Raad van Bestuur, een afvaardiging van uw Raad van Commissarissen (RvC) en met uw [REDACTED]

Op basis van de aangereikte stukken en de gevoerde gesprekken tijdens de GI wordt geconcludeerd dat de governance van uw corporatie aan de criteria voor 'good' governance voldoet met enkele positieve uitschieters voor wat betreft de onderdelen 'Besturing', 'Intern toezicht' en 'Relatie bestuur en RvC'. Er is sprake van een dynamische relatie tussen het bestuur en de RvC; men staat



**Datum**  
27 januari 2021

**Ons kenmerk**  
H485811

open voor verbetering en spreekt dit ook uit richting elkaar. Ook blijkt uit de gesprekken en de stukken dat men de confrontatie niet schuwt om tot betere resultaten te komen, men daarbij opbouwend kritisch naar elkaar toe durft te zijn en elkaar adequate tegenkracht durft te geven.

Deze GI geeft de Aw geen aanleiding tot het doen van interventies. Wel vraag ik uw aandacht voor het volgende:

- WK10 is momenteel druk doende om de control-principes conform het 'Three lines' model te organiseren. In reactie op mijn verzoek om mij actief op de hoogte te houden van de ontwikkelingen op dit punt, heeft u aangegeven mij hieromtrent ieder kwartaal een update te zullen gaan geven;
- Verder heeft u mij, naar aanleiding van mijn constatering dat op de website van WK10 niet wordt aangegeven welke nevenfuncties de RvC en het bestuur vervult, kenbaar gemaakt dat u deze functies (naast de vermelding daarvan in het jaarverslag; dat al jaarlijks wordt gepubliceerd op de website) afzonderlijk gaat vermelden op de website en dat u deze gegevens actueel houdt.

#### **Tot slot**

Ik verzoek u deze brief te delen met uw RvC. Tevens verzoek ik u de voor uw organisatie relevante stakeholders over de inhoud van deze toezichtbrief te informeren. Tot slot wijs ik u er nog op dat de Aw deze toezichtbrief publiceert op haar website.

Voor nadere informatie kunt u contact met mij opnemen.

Hoogachtend,  
SENIOR INSPECTEUR/AUTORITEIT WONINGCORPORATIES,

[Redacted signature]

Bijlage:  
Rapport Governance inspectie 2020