

Inhoud	1
Bestuursverslag 2020	
Algemene instellingsgegevens & instellingsbeleid	3
I Waar de school voor staat	4
Grondslag	4
Missie	4
Visie	4
Doelstellingen	5
II Beleidsplannen	6
Onderwijsbeleid	6
Pedagogisch klimaat	6
Organisatie van het onderwijs	6
Zorg voor kwalitatief goed onderwijs voor alle leerlingen	7
Personeelsbeleid	12
Functiemix	13
Financieel beleid	14
Werkdruk gelden	14
Relationeel beleid	14
Covid-19	15
Juridische- en organisatie structuur	17
Financieel Verslag 2020	18
Financiële positie per balansdatum	19
Gang van zaken gedurende het verslagjaar	25
Treasury	30
Continuïteitsparagraaf	31
Meerjarenbegroting	32
Rapportage aanwezigheid en werking interne	34
Risicobeheersings- en controlesysteem	
Beschrijving belangrijkste risico's en onzekerheden	35
Rapportage toezichthoudend orgaan	35

*‘Onze school wil er zijn voor ieder kind:
een uniek door God geschapen mens.’*

Bestuursverslag 2020

Gereformeerde Basisschool Benjamin
ressortterend onder het bevoegd gezag van
‘Vereniging tot stichting & instandhouding van scholen met de Bijbel
op gereformeerde grondslag’

Adres school:
Koolweg 9
6446 TM BRUNSSUM
gbbenjamin.nl

Algemene instellingsgegevens & instellingsbeleid

Gereformeerde Basisschool Benjamin
ressortierend onder het bevoegd gezag van de
‘Vereniging tot stichting & instandhouding van scholen met de Bijbel
op gereformeerde grondslag’

I – WAAR DE SCHOOL VOOR STAAT

Introductie

Voordat het financieel beleidsplan ter sprake wordt gebracht, is het belangrijk een korte indruk te geven van waar de school voor staat, wat haar doelen en beleidsuitgangspunten zijn. De financiële kaders dienen ten allen tijde hierop gebaseerd te zijn. Waar de school voor staat en wat zij nastreeft is beschreven in het schoolplan en de schoolgids.

Grondslag

De Gereformeerde Basisschool Benjamin is een school voor Gereformeerd basisonderwijs. Met Gereformeerd bedoelen we dat op onze school het onderwijs, de opvoeding en de vorming in overeenstemming zijn met de Gereformeerde leer.

De school heeft dan ook als grondslag:

De Bijbel en de drie formulieren van eenheid (de Heidelbergse Catechismus, de Nederlandse Geloofsbelijdenis en de Dordtse Leerregels).

Het onderwijs op onze school omvat de leer- en kennisgebieden, zoals die worden omschreven in de Wet Primair Onderwijs.

De Gereformeerde Basisschool Benjamin is een school waarin leerlingen worden aangesproken op hun 'kind-van-God-zijn'. Dit krijgt gestalte in de eerbied voor Zijn Woord, in de aandacht voor elkaar als leerlingen en leraren en in de geestelijke, persoonlijke en creatieve ontplooiing van de leerlingen.

Missie

De Gereformeerde Basisschool Benjamin draagt op eigen manier bij aan het ontwikkelen van een levende relatie met God en helpt de leerling zich in een veilige omgeving met de zijn/haar gegeven talenten te ontwikkelen en hem/haar toe te rusten voor een samenleving, waarin ze zelfstandige, verantwoordelijke, weerbare mensen worden met een eigen identiteit. Het kind mag er zijn met zijn of haar talenten, mogelijkheden en beperkingen.

Visie

Onze visie op het onderwijs op onze school

De leerling is een uniek, door God geschapen mens. We weten ons afhankelijk van God, onze Schepper. We vertrouwen op het werk van de Heilige Geest, die mensen leidt naar Jezus Christus. De basis van ons onderwijs op school ligt in de Bijbel, Gods Woord, van waaruit wij handelen en waarover wij vertellen. Doordat leraren voorleven hoe je een levende relatie met God hebt, zien we de Christelijke identiteit in de dagelijkse gang van zaken. Daarbij spelen vieringen, gebeden en Bijbelse vertellingen een belangrijke rol. Met elkaar geven we vorm aan het geloof. Wij zijn een getuigenisschool, waarin alle leerlingen welkom zijn. Leerlingen en leraren accepteren elkaars religieuze verschillen en zijn gericht op wat hen samenbindt.

De rol van de leraar, de professional, is, dat zij/hij leerlingen leidt, begeleidt en uitdaagt bij de ontwikkeling op cognitief, sociaal, emotioneel en religieus gebied, rekening houdend met de talenten van elk kind.

De leraar oefent gezag uit om de voorwaarden te scheppen voor de ontplooiing en ontwikkeling van de leerlingen, waarbij een vertrouwensband, gebaseerd op wederzijds respect, essentieel is.

De leraar heeft de rol van expert en bron van informatie. Hij/zij handelt consequent en toont voorspelbaar leraargedrag. Hij/zij durft zich kwetsbaar op te stellen. Hij/zij gaat respectvol om met leerlingen, ouders en collega's.

Als school zijn we gericht op de ontwikkeling van de leerling met zijn eigen talenten en gaven.

Binnen het leerstofjaarklassensysteem ontwikkelen wij passie voor leren op alle gebieden: cognitief, creatief en sociaal-emotioneel. Wij willen een goede school zijn. Daarmee bedoelen we dat iedere leerling wordt uitgedaagd om zich maximaal te ontwikkelen en eruit te halen wat erin zit.

Leerlingen leren sprongsgewijs en maken gebruik van verschillende leerstijlen (zoals spelen, oefenen, beleven, automatiseren en samenwerken). Binnen de methodische lijn is er keuzeruimte en wordt er aangesloten bij de leefwereld van het kind. Essentieel daarbij zijn: betrokkenheid, succeservaringen, zelfstandigheid, positief samenwerken en saamhorigheid. De leerinhoud moet uitdagend zijn, aansluiten op de interesse en het niveau van het kind en de creativiteit van het kind stimuleren. De leerstof wordt aangeboden door middel van onderwijsmethodes. De leeromgeving is uitnodigend en gestructureerd, straalt gezelligheid en rust uit.

De ontwikkeling van het kind wordt regelmatig gemeten en dagelijks afgestemd op zijn of haar niveau.

Onze school heeft een open, positieve houding naar ouders, kerken, buurt en externe instanties. Wij betrekken ouders bij de activiteiten, vieringen en gespreksmomenten van de school.

De visie op het onderwijs op onze school is als volgt samengevat:

Onze school wil er zijn voor ieder kind, een uniek door God geschapen mens.

Doelstellingen

Op basis van de missie, grondslag en visie op het primair onderwijs, worden de volgende doelstellingen voor onze school onderscheiden:

- Wij onderschrijven de onderwijskundige doelen en uitgangspunten, zoals die in artikel 8 van de Wet Primair Onderwijs zijn omschreven.
- Wij willen graag dat de leerlingen leren respect en liefde te hebben voor hun naasten en voor God en zijn Schepping.
- Wij willen graag dat de leerlingen opgroeien tot volwassenen die zelfstandig hun weg in de maatschappij kunnen vinden.
- Wij willen graag dat de leerlingen bewust van hun relatie met hun Schepper met beide benen stevig in de maatschappij staan.
- Wij willen de leerlingen voldoende toerusten om een passende vervolgopleiding te vinden.

II – BELEIDSPANNEN

Introductie

Om de doelstellingen van de school te bereiken, is het noodzakelijk het beleid op onze belangrijkste aandachtsterreinen te formuleren. In dit bestuursverslag wordt met name ingegaan op de beschrijving van het onderwijsbeleid, het personeelsbeleid en het relationeel beleid. Het personeels- en financieel beleid worden kort toegelicht. In het financieel verslag wordt dat beleid in detail beschreven.

Onderwijsbeleid

De school ligt in de Brunssumse wijk Treebeek. Deze wijk is redelijk centraal gelegen tussen Brunssum, Hoensbroek en Heerlen. Het voedingsgebied is vrij groot en omvat ongeveer geheel Zuid-Limburg. Wij zien onze school als een streekschool met als doelgroep leerlingen van ouders die kiezen voor een school met de Bijbel als uitgangspunt. Overigens is elke leerling welkom, ook ouders die niet van wege de identiteit, maar om andere redenen voor onze school kiezen.

In het schoolplan en de schoolgids is het onderwijsbeleid ruimschoots omschreven. Hierin komen met name de onderdelen ‘pedagogisch klimaat’, ‘organisatie van het onderwijs’ en ‘zorg voor de leerlingen’ aan de orde. Daarom volgt er in het kader van dit bestuursverslag een samenvatting van deze onderdelen waarbij met name begrippen eruit worden gelicht die een directe of indirecte relatie kunnen hebben met financiën. Voor een volledige beschrijving verwijzen wij naar het schoolplan en de schoolgids.

Pedagogisch klimaat

Elke schooldag hebben de leerlingen en leraren binnen en buiten de klas met elkaar te maken. Een goede omgang met elkaar is alleen mogelijk als er respect en naastenliefde is voor elkaar. Respect voor mensen als zijnde schepselen van God en geschapen naar Zijn evenbeeld. De Tien Geboden en de woorden van de Here Jezus dienen daarbij als richtlijn voor ons gedrag naar en met elkaar.

Bij de omgang tussen leerlingen en leraar wordt van de leerlingen verwacht dat zij zich met respect en gehoorzaamheid tegenover de leraar gedragen.

Van de kant van de leraar wordt verwacht dat hij/zij met christelijke liefde met de leerlingen omgaat. Hij/zij staat in een positie dat hij/zij zich met zijn/haar kennis en normen tot de leerlingen richt.

Ouders blijven te allen tijde eindverantwoordelijk voor het gedrag van hun leerlingen. Zij kunnen altijd verantwoording vragen van de leraar en worden zoveel mogelijk bij het onderwijs aan hun leerlingen betrokken.

Er zijn duidelijke regels en afspraken, zodat het onderwijs binnen een bepaalde, voor de leerlingen, duidelijke orde verloopt.

Organisatie van het onderwijs

Op onze school wordt gewerkt met het leerstofjaarklassensysteem. Dat betekent dat de groepen worden samengesteld uit leerlingen van ongeveer dezelfde leeftijd. Vanaf het

moment dat leerlingen 4 jaar worden, kunnen ze deelnemen aan het onderwijs dat op onze school gegeven wordt.

Op onze school maken de leerlingen in alle groepen regelmatig gebruik van een computer. In de groepen 3 t/m 8 staan minimaal 5 laptops. In groep 1 en 2 staan in ieder lokaal 2 computers. Alle laptops/ computers zijn aangesloten op een intern netwerk waardoor in de groepen 1 t/m 8 internetgebruik mogelijk is. Elk lokaal is voorzien van een SMART-board of een Touchscreen.

Het onderwijs wordt gegeven in 8 lokalen. Door het formeren van een enkele groepen door de werkdruk gelden is het teamlokaal een klas geworden. In de gang is een gezellige zit gecreëerd als teamvertrek. Een apart kantoor wordt gebruikt door de logopediste en voor remedial teaching. Ook de orthotheek is hier te vinden. Tenslotte is er het directiekantoor.

De sporthal is gevestigd aan de Wijenweg en wordt beheerd door de gemeente Brunssum.

De gemeente Brunssum geeft de leerlingen van groep 4 de gelegenheid om één of meer zwemdiploma's te halen. Hieraan hoeft de school geen financiële eigen bijdrage te leveren behoudens de inzet van lestijd.

Zorg voor kwalitatief goed onderwijs voor alle leerlingen.

Vanuit onze identiteit vinden wij dat mensen gelijk zijn, even veel kansen moeten hebben.

Sterker nog: Er moet opgekomen worden voor de zwakkere in onze samenleving.

Wij hebben vanuit onze identiteit deze opdracht: Wij willen naar leerlingen kijken zoals God dat doet. Leerlingen verdienen elke dag een nieuwe kans. Leerlingen hebben allemaal een talent van God gekregen, daar moeten wij naar op zoek, wat dat talent ook is.

Om dit te realiseren willen wij leerlingen op individueel niveau volgen, ieder kind is immers uniek! Door samen met de leerlingen en hun ouders daarnaar op zoek te gaan, worden zij een mens zoals God hen heeft bedoeld.

Wij willen op onze school leerlingen hierin breed ondersteunen. In ons schoolplan staat te lezen dat wij alle specialisten in huis hebben om die ondersteuning te kunnen bieden. Alle leerlingen, ook de leerlingen die het moeilijk vinden om de leerstof eigen te maken, leerlingen die de leerstof veel te makkelijk vinden en leerlingen die net even anders denken, zij kunnen op onze school terecht.

Wij willen dat leerlingen zelf leren keuzes maken in hun leven.

Wij willen dat leerlingen vanuit de identiteit principes leren toepassen rondom de denklijn van Covey. Deze principes gaan uit van de huidige maatschappij en wat hebben leerlingen daarvoor nodig om daarin goed te functioneren. Leerlingen krijgen stap voor stap eigen verantwoordelijkheid.

Om een goed beeld van de leerlingen te houden worden vorderingen weergegeven in een rapport dat twee keer per jaar verschijnt.

De leraren houden de vorderingen van de leerlingen stelselmatig bij. Ze beoordelen opdrachten, huiswerk, proefwerken, overhoringen en werkstukken. Met behulp van toetsen, behorende bij de methodes wordt gemeten hoe de vorderingen bij de leerlingen verlopen. Daarnaast hanteert de school landelijk genormeerde toetsen. Deze meten de leerresultaten in vergelijking met de gemiddelde landelijke resultaten. Deze toetsen verschaffen de leraar informatie over de vorderingen van elke groep en van elke individuele leerling.

Hiervoor wordt er twee keer per jaar een Cito-toets afgenomen in de groepen 3 t/m 8. Halverwege groep 8 wordt de Cito-eindtoets afgenomen.

De leerlingen die bij een toets de scores IV of V halen worden op de lijst van zorgleerlingen (zorglijst) geplaatst en besproken tijdens de leerlingbesprekingen. Indien van toepassing worden diagnostische toetsen afgenomen bij deze leerlingen door het zorgteam. Van elke zorgleerling wordt op de lijst vermeld welke zorg wordt verleend.

Alle gegevens worden door de leraren genoteerd in het leerlingvolgsysteem van het digitale administratiesysteem Esis. Het dossier volgt de leerling gedurende zijn/haar schoolloopbaan. Er is bovendien een sociaal-emotioneel leerlingvolgsysteem SCOL, dat is gericht op het volgen van het gedrag van de leerlingen. Ook dit staat in Esis.

De zorg voor kwalitatief goed onderwijs voor alle leerlingen wordt op de volgende wijze uitgevoerd:

Zorg

1. Ieder kind wordt uitgedaagd zich maximaal te ontwikkelen binnen zijn/haar eigen individuele mogelijkheden.
2. Elke leraar hanteert het model van directe instructie.
3. Elke leraar hanteert het systeem van grote - kleine groep.
4. Elke leraar werkt met het systeem van de 1-Zorgroute
5. Elke leraar maakt groepsplannen en voert die uit.
6. Elke leraar organiseert voldoende leertijd voor de leerlingen.
7. Elke leraar stemt de leerstof, instructie en leertijd af op de leerbehoeften van het kind.
8. Elke leraar optimaliseert het gebruik van de computer.
9. Elke leraar maakt gebruik van het logboek.
9. Elke leraar kan verschillende leerstrategieën aanbieden.
10. De school hanteert een systeem om de leerlingen niet alleen cognitief maar ook sociaal-emotioneel te volgen.
11. De kwaliteit van de zorg wordt bewaakt, geëvalueerd en geborgd.
12. De kwaliteit van het onderwijs wordt bewaakt, geëvalueerd en geborgd.

Specifieke doelen met betrekking tot de schoolontwikkeling

Door uitvoering van de 1-Zorgroute wordt de inhoud van het onderwijs afgestemd op de leerbehoeften van de leerlingen. Daardoor verbetert de kwaliteit van het onderwijs en wordt deze kwaliteitsverbetering gewaarborgd.

Opbrengstgericht werken: de 1-Zorgroute

Wij willen ter realisering van voornoemde doelen ons onderwijs inrichten vanuit het uitgangspunt dat elke leerling zorg nodig heeft en dat de leraar deze zorg organiseert binnen het aanbieden van de leerstof via een 1-Zorgroute

Onder opbrengstgerichtheid verstaan we het bewust, systematisch en cyclisch werken aan het streven naar maximale opbrengsten. Bij opbrengsten gaat het dan om:

- cognitieve resultaten van leerlingen;
- sociaal-emotionele resultaten;
- tevredenheid van leerlingen, ouders en vervolgonderwijs.

Zorgplan

De leerlingenzorg op onze school wordt geheel afgestemd op de leerlingenzorg binnen het samenwerkingsverband 31.06

SCHOOLBESTUREN AAN ZET - SAMENWERKINGSPLAN

VERANTWOORDING & COLLECTIEVE VERANTWOORDELIJKHEID PASSEND ONDERWIJS

BESTUUR: 36336 ,

NAMENS BESTUUR: Gerte Offeringa , directeur (naam ,functie)

SCHOOLJAAR: 2019-2020

SCHOLEN IN SWV: ☐ PO3104 (Westelijke Mijnstreek) ☐ PO3105 (Maastricht-Heuvelland) ☒ PO3106 (Parkstad)

Context

Het ondersteuningsplan van het samenwerkingsverband geeft de wijze aan waarop organisatie en financiering van passend onderwijs vorm krijgen, compact weergeven in "Verknootte Governance" ([www.passendonderwijszuid.nl / downloads](http://www.passendonderwijszuid.nl/downloads))

Richting: doelen en beoogde resultaten

Ruimte: strategie en proceseigenaar

Resultaat: outputindicatoren collectief

Rekenschap: verantwoording en verantwoordelijkheid

De inhoud van het ondersteuningsplan is leidend voor het samenwerkingsverband en de bij het samenwerkingsverband aangesloten besturen en scholen. Het ondersteuningsplan is in nauwe samenwerking tussen de samenwerkingsverbanden Westelijke Mijnstreek, Maastricht – Heuvelland en Parkstad tot stand gekomen omdat door de deelnemende schoolbesturen de meerwaarde onderschrijven om voor de regio Zuid-Limburg samenwerking en verbinding met elkaar te zoeken en de verdieping – in het belang van ouders en leerlingen – te vinden. Dit heeft geresulteerd in een intensieve en op elkaar afgestemde samenwerking in deze relatief kleine regio.

Het samenwerkingsverband heeft een grote mate van beleidsvrijheid om - binnen de wettelijke context - het onderwijs aan leerlingen met een ondersteuningsbehoefte in te richten. Het ondersteuningsplan ([www.passendonderwijszuid.nl / downloads](http://www.passendonderwijszuid.nl/downloads)) beschrijft de wijze waarop een passend onderwijsaanbod, een snelle schakeling tussen voorzieningen, weinig bureaucratie (deregulering) en een transparante verdeling van middelen vorm krijgt.

De participerende besturen in het samenwerkingsverband kiezen voor optimale inhoudelijke - en de daarmee samenhangende financiële - autonomie. In de missie en visie wordt dit verder uitgewerkt. Deze principiële keuze is onderlegger voor de inhoud van het ondersteuningsplan en de vormgeving van het samenwerkingsverband; inherent aan deze richtinggevende keuze is het scholenmodel de financieringssysteem.

Missie

Schoolbesturen voor primair onderwijs en speciaal onderwijs hebben de opdracht om voor alle leerlingen passend onderwijs te organiseren en hebben daartoe de volgende missie geformuleerd:

"zo inclusief mogelijk: vindplaats als werkplaats & samen duiden-samen doen-samen door"

Elk kind heeft recht op passend onderwijs, ongeacht niveau van leren en ontwikkeling. Schoolbesturen en scholen geven vorm aan passend onderwijs in het ondersteuningscontinuüm: hoogwaardige basisondersteuning en extra ondersteuning. Uitvoering vindt plaats zo inclusief en thuisnabij mogelijk in samenwerking tussen onderwijs en gemeenten door de totale ondersteuning voor de jeugd in samenhang aan te pakken en te organiseren binnen de beschikbare middelen. Hiertoe werken schoolbesturen samen in het samenwerkingsverband.

Het samenwerkingsverband is faciliterend bij het vormgeven van deze collectieve verantwoordelijkheid.

Doelstellingen

Er zijn vijf collectieve doelstellingen geformuleerd:

1. Een dekkend aanbod: alle kinderen een passende plek
2. Basisondersteuning: ondersteuningsniveau 1 t/m 4 van hoog niveau
3. Adequate toegang tot extra ondersteuning
4. Extra ondersteuning: ondersteuningsniveau 5 van hoog niveau
5. Ononderbroken leer- en ontwikkelingsproces

De samenwerking van schoolbesturen en scholen in het collectief van het samenwerkingsverband is op een heldere wijze uitgelijnd in het ondersteuningsplan; werkwijze, afspraken en tools “raderen” in elkaar.

RICHTING → AFSPRAKEN VOORAF
REKENSCHAP EN RESULTAAT → VERANTWOORDING ACHTERAF



1. De basis op orde -
Inbegrepen Individuele onderwijs-zorgarrangementen indien nodig -maatwerk op school in verbinding naar maatwerk thuis
2. Doelgroeparrangementen (DGA) Onderwijs-Jeugdhulp-Zorg scholen niveau 5 -
collectieve aanpak op school in verbinding naar maatwerk thuis
3. Knooppunt -
verbindende schakel & doorgaande lijnen binnen en tussen onderwijs en zorg.

- **Integrale aanpak tussen onderwijs en gemeenten - totale ondersteuning voor de jeugd in samenhang organiseren**
- **Doen wat is afgesproken**
- **In alle lagen: schoolbestuur, school, lb-er, leerkracht**
- **Volgens een gedegen pdca-cyclus: (door)ontwikkeling, uitvoering, evaluatie, verankering**
- **Elkaar binnen het collectief toetsen en aanspreken op het nakomen en naleven van de gemaakte afspraken**

Resultaatverantwoording gekoppeld aan procesverantwoording als opmaat naar objectieveerbare collectieve indicatoren.

Ankerpunt 3 - Specifieke ondersteuning

Ontwikkelingsperspectief per leerling waarin alle hulp en doelen beschreven staan.

Ankerpunt 4 - Ondersteuningsstructuur

inzet RT en extra ondersteuning in de klassen. RTO's

THUISZITTERS

nee

ONONDERBROKEN LEER-EN ONTWIKKELINGSPROCES

Instroom in PO met 4 jaar, tenzij - Doorstroom van PO naar VO op gemiddeld 12 jaar, tenzij - Schooladvies PO houdt stand in 3e jaar VO - Geen onnodige vertraging in PO-loopbaan - Soepele (ver)plaatsingsprocessen

Leerlingen stromen met 4 jaar in.

De leerlingen zijn gemiddeld 12 jaar bij doorstroom VO

30 % van de leerlingen zitten na 3 jaar VO op een hoger niveau dan het gegeven schooladvies

17 % van de leerlingen zitten na 3 jaar VO op een lager niveau dan het gegeven schooladvies

52 % van de leerlingen zitten na 3 jaar VO op hetzelfde niveau als het gegeven schooladvies

82 % doorloopt de basisschool in een ononderbroken leer- en ontwikkelingsproces

AANVULLEND & SPECIEK VOOR NIVEAU 1 T/M 4 - BASISONDERWIJS

VERWIJZINGEN NAAR SO/SBO

Reflectie op de informatie van het SWV in de vigerende documenten Jaarverslag & Evaluatie en Kengetallen TLV.

n.v.t

LEERLINGEN TERUGGEPLAATST VANUIT GESPECIALISEERDE ONDERWIJSVOORZIENINGEN

2 leerlingen

AANVULLEND & SPECIEK VOOR NIVEAU 5 - SBO EN SO

EXTERNE FUNCTIE

Verbinding met en aansluiting bij het zorgcontinuüm en versterking van de basisondersteuning door inzet van outreachende maatwerkers ter verbreding en verdieping van de ondersteuningsmogelijkheden in de basisondersteuning

n.v.t

SCHAKELFUNCTIE => LEERLINGEN TERUGGEPLAATST NAAR REGULIERE BASISCHOLEN

Tussen basis- en extra ondersteuning, met als focus toeleiding naar lichtere vormen van ondersteuning en collectieve doelgroeparrangementen voor normalisering en regulering van instroom vanuit zorg naar onderwijs (bv MKD/KDC/residentieel)

Leerlingen waarvan de ouders aangeven dat deze leerlingen op school van herkomst een S(B)O plaatsing konden krijgen, hebben wij na een knooppunt overleg toe gelaten.

AANWENDING MIDDELEN SWV

De lumpsum van SO en SBO moet volledig worden ingezet t.b.v. extra ondersteuning SWV. Financiële verantwoording integraal in Jaarrekening besturen.

vanuit SWV: ☐ PO3104 (WM) ☐ PO3105 (MH) ☒ PO3106 (PS)

Ontvangen bedrag Terugploegregeling* (basisbedrag en uitkering reserve) € € € 24042

Ontvangen bedrag Doelgroepfinanciering* (enkel s(b)o, indien van toepassing) € € €

**Zie bekostigingsbeschikking(en) SWV 2019-2020*

Aanwending:

1 RT leerlingen op eigen leerlijn € 1700

2. IQ onderzoeken psycholoog € 1700

3. individuele scholing € 300

4. Teamscholing bedrag € 5000

5. Extra inzet personeel voor goed onderwijs in kleine klassen € 15342

AANWENDING EIGEN MIDDELEN LUMP SUM BASISONDERWIJS

Extra inzet personeel voor goed onderwijs in kleine enkele klassen € 104658

Het Samenwerkingsverband beschrijft vanuit inclusief onderwijs/ passend onderwijs de zorg in niveaus. Deze niveaus dienen als uitgangspunt voor het beschrijven van onze leerlingenzorg. De school werkt met dezelfde ondersteuningsniveaus. Schematisch zien deze niveaus er zo uit:

Ondersteuningsniveau 1: Goed onderwijs in de klas

Ondersteuningsniveau 2: Omgaan met verschillen

Ondersteuningsniveau 3: Extra begeleiding in de school

Ondersteuningsniveau 4: Extra begeleiding door externen binnen/ buiten de school

Ondersteuningsniveau 5: Verwijzing

Voor de beschrijving van het ondersteuningsniveau verwijzen wij naar het schoolplan.

Wanneer een leerling problemen heeft met bepaalde leerstof of er zich problemen van sociaal-emotionele aard voordoen, wordt er door de leraar of de intern begeleider verder onderzoek gedaan. Deze leerlingen komen op de zorglijst.

De school heeft een schoolondersteuningsprofiel: Daarin staat beschreven welke zorg wij als school kunnen bieden. Meer informatie hierover is te vinden in het schoolplan.

Door middel van de Cito-eindtoets wordt gemeten hoe de opbrengsten van ons onderwijs zich verhouden tot het landelijk gemiddelde. De inspectie van het onderwijs beoordeelt de resultaten met als uitgangspunt het van de school te verwachten niveau. De inspectie heeft vooraf het niveau beschreven waaraan voldaan moet worden. De resultaten van de Cito-eindtoets worden in samenhang met het leerlingvolgsysteem geanalyseerd en bepalen mede het onderwijskundig beleid. Aan de hand van de gemeten opbrengsten, opgestelde trendanalyses, dwarsdoorsneden en de daaruit getrokken conclusies, wordt de kwaliteit van het onderwijs bepaald en geborgd volgens de verbetercyclus: 'plan, do, check and act'.

Vervanging van methodes

Om goed onderwijs te kunnen geven, wordt er gebruik gemaakt van actuele methodes.

Volgens het daarvoor opgestelde rooster, wordt er per schooljaar aangegeven welke methodes en materialen vervangen zullen worden. Hiervoor verwijzen wij naar de schoolgids en het schoolplan. Voor verdere informatie over de zorg voor kwalitatief onderwijs verwijzen wij naar het Schoolplan 2020-2023

Personeelsbeleid

De directeur heeft de dagelijkse leiding en is drie dagen ambulant. De directeur voert gemandateerde bestuurstaken uit. Dit staat beschreven in het managementstatuut. Tevens geeft de directeur twee dagen les aan groep zeven. De directeur wordt ondersteund door het Leiderschapsteam (LT). Het leiderschapsteam staat drie of vier dagen voor de klas en heeft één of twee dagen ambulante tijd om hun taken uit te voeren.

De leraar is het belangrijkste instrument op school. Goede leraren geven goed onderwijs.

Teamontwikkeling door scholing is van groot belang om de kwaliteit van het onderwijs en verhoging van de opbrengsten te verbeteren en de kwaliteit te borgen. Teamscholing vindt plaats op studiedagen rond een bepaald thema. De komende jaren volgen wij een teamstudie gedrag: Het invoeren van de Covey principes. Individuele scholing wordt gevolgd in het kader van professionalisering.

Van onze leraren verwachten wij ook dat zij de identiteit uitdragen naar de leerlingen.

Nieuw aan te stellen leraren dienen voor benoeming een verklaring te tekenen waarin zij de gereformeerde belijdenis van de schoolvereniging aanvaarden.

Er is een gedragscode voor iedereen die op onze school werkzaam is of stage loopt. Iedere leraar bezit een Verklaring van Goed Gedrag. Het streven is dat alle leerlingen zich binnen onze school veilig voelen. Als gouden regel geldt 'zoals u wilt dat de mensen u doen, doet u hen aldus' (Mattheüs 7:12).

Het personeelsbeleid is er op gericht dat alle leraren optimaal inzetbaar zijn in de groepen waarin zij het best functioneren. Daarnaast voeren zij binnen het werkverdelingsplan niet-lesgebonden taken uit.

Om de doelstellingen van de school te bereiken wordt er gewerkt in kleine groepen voor zover de formatie dat toelaat. Dat betekent dat zoveel mogelijk beschikbare formatie besteed wordt aan personeel dat daadwerkelijk lesgeeft.

De school streeft ernaar zoveel mogelijk leraren met een WTF van 1.000 te benoemen, zodat het aantal verschillende leraren voor één groep beperkt kan blijven. Bovendien kunnen hierdoor de niet-lesgevende taken beter verdeeld worden. Op dit moment wordt in 8 groepen onderwijs gegeven en wordt er 9 FTE ingezet aan onderwijspersoneel. Er is een laag verzuim. Het verzuimpercentage in 2020 was 1.39 %. Een leraar had gezondheidsproblemen en heeft een aantal maanden niet kunnen werken.

De school maakt gebruik van de diensten van vrijwilligers en stagiaires.

Dhr. Randy Crütz vervult de taak van conciërge. Dhr. Gijs van der Niet vervult de taak van technisch onderhoud van het schoolgebouw. Mevr. Nicole Mauritz begeleidt leerlingen met leerproblemen en werkt met leerlingen die meer begaafd zijn op een breder vlak. Dhr. Wim van der Linden geeft rekenen aan leerlingen die daar extra hulp bij nodig hebben. Dhr. Pim Stevens is onze netwerkbeheerder.

De school besteedt administratie uit aan Ons Onderwijsbureau.

Onderwijskundige ondersteuning wordt ingehuurd bij Monique Luyten.

Funciemix

L11 functie per 01-08-2020

Mw. D. Migchels- van Drongelen, mw. D. van der Niet- Hulshof en dhr. P. Baan hebben een L11 functie. In 2020 was de funciemix 35%. Daarbij zijn een paar kanttekeningen te noemen.

Het schoolbestuur hanteert de volgende eisen bij een benoeming in de L11 functie:

- De L11leraar dient 50 % van zijn/haar WTF lesgevende taken uit te voeren.
- De L11 leraar dient scholing hebben gevolgd: Een Post-HBO-studie of een Master-opleiding.
- De L11 leraar denkt mee over beleidsmatige zaken en het uitvoeren ervan.

De L11 leraren vormen samen het leiderschapsteam (LT) en het zorgteam. Zij functioneren op beleidsmatig terrein mee en ondersteunen de directeur.

Zij hebben ieder hun eigen specifieke taken:

D. Migchels-van Drongelen is Intern begeleider, gedrags- en hoogbegaafheidsspecialist en is lid van de kwaliteitscommissie.

D. van der Niet-Hulshof is leesspecialist en is lid van de financiële commissie.
P. Baan is rekenspecialist en houdt zich bezig met Arbozaken en Veiligheid.

Financieel beleid

De identiteit van onze school, de ligging en de positionering als streekschool hebben gevolgen voor het aantrekken van leerlingen en personeel. In de bekostigingssystematiek 'lumpsum' zijn het aantal leerlingen en de gemiddelde leeftijd van het onderwijsgevend personeel maatgevend voor de hoogte van de rijksbekostiging. Het tijdig in kaart brengen van alle beheersbare en niet beheersbare financiële risico's door het opstellen van een risico-inventarisatie, het maken van meerjarenplannen, het maken van goede en duidelijke afspraken over verantwoordelijkheid en financiële controle zijn belangrijke instrumenten om te komen tot een goed financieel beheer.

De algemene financiële uitgangspunten van de school zijn dat het financiële beleid is dienstbaar aan de missie, visie en doelstellingen van de school.
Het streven is om een veilige financiële omgeving te waarborgen waarbij er voldoende weerstandsvermogen is, een zorgvuldig reserveringsbeleid en voldoende liquide middelen.

In verband met het zo klein mogelijk houden van het aantal groepen vanwege de zorg aan leerlingen en de kwaliteit van het onderwijs, is het financiële beleid toegespitst op het zoveel mogelijk toedelen van budgetten aan formatie mits de materiële lasten (inclusief investeringen) voldoende zijn afgedekt en er voldoende financiële baten zijn.

Het financieel beleid wordt jaarlijks vastgesteld.

Het weerstandsvermogen van de school, zowel in de zin van balanswaarde als in de zin van liquiditeit (direct opeisbare tegoeden en kortlopende vorderingen), dient op elk moment minimaal € 100.000 te bedragen. Daarnaast is afgesproken dat er een buffer van € 50.000 extra is voor het onderhoud van de school. Tevens is een buffer van € 70.000 afgesproken voor het kunnen behouden van een leraar indien het leerlingenaantal terugloopt.

Indien er een financieel overschot resteert binnen het eigen vermogen van de school, vindt er een overleg plaats tussen bestuur en directie om te komen tot een weloverwogen inzet tot verbetering van de kwaliteit van het onderwijs.

Werkdrukgeden

De werkdrukgeden worden jaarlijks gebruikt om de formatie uit te breiden. Dit voorstel is voor gesteld door het team en met instemming van de Medezeggenschapsraad en het bestuur gehonoreerd. De werkdrukgeden zijn niet toereikend om 9 FTE te bekostigen. Het bestuur heeft daarom besloten meer gelden in te zetten om allemaal enkele groepen te formeren in plaats van combinatieklassen.

Relationeel beleid

Onze school is een kleinschalige organisatie. Los van mogelijke personele en financiële risico's die dit met zich mee kan brengen, welke niet afgewenteld kunnen worden op een grotere organisatie, brengt het ook veel voordelen met zich mee. Daarbij gaat het met name om behoud van de eigen identiteit, behoud van zeggenschap en het gevoel van betrokkenheid. De MR heeft bij belangrijke beleidsvoornemens of beleidsveranderingen instemmings- of

adviesrecht. De samenwerking met de MR, zowel de personeelsgeleding en de oudergeleding is goed. Er vindt regelmatig overleg plaats tussen bestuur en MR.

De Ouderraad organiseert en/of ondersteunt, vaak samen met het onderwijsteam, feesten, vieringen en andere activiteiten. Dit jaar is dit uiteraard maar beperkt doorgegaan.

Wij proberen zoveel als mogelijk overlegmogelijkheden met de ouders in ons onderwijs op te nemen. Hierin worden zij geïnformeerd over de vorderingen van hun kind, kunnen zij eventuele problemen bespreken en worden zij betrokken bij het onderwijs op de school.

Wij werken constructief samen met diverse instanties zoals het Samenwerkingsverband 36.01, de gemeente Brunssum, hogeschool Zwolle (de Pabo), scholen voor Voortgezet Onderwijs en verschillende kerken en evangelische groeperingen.

Daarnaast heeft de directie contact met andere scholen voor Primair Onderwijs om ideeën te delen over met name onderwijs. Het schoolbestuur is aangesloten bij de besturenbond VERSUS, de vereniging van schoolbesturen met christelijk onderwijs.

Ons schoolbestuur is aangesloten bij het Samenwerkingsverband Passend Onderwijs Parkstad Limburg PO 31.06. Gerte Offeringa is gemandateerd lid van het dagelijkse bestuur van 3106.

Onze interne begeleider Diana Migchels vertegenwoordigt onze school bij overleg overleg van intern begeleiders in het samenwerkingsverband, en zij is samen met Gerte Offeringa aandachtfunctionaris voor KM (Kindermishandeling en HW (Huiselijk Geweld).

Diana Migchels is vertegenwoordiger personeelsgeleding van de Ondersteuningsplanraad (OPR) van het SWV 31.06. Mevr. Buyung Sook participeert in de OPR als vertegenwoordiger oudergeleding.

Covid-19

Dit jaar is het jaar van Covid-19 geweest. Een jaar met allemaal maatregelen die nog nooit eerder hebben plaats gevonden. De Lockdown was pittig. Het vroeg om een zeer flexibele inzet en improvisatievermogen van leerlingen, ouders, team en directie. De communicatie verliep via mail en Skype, Whatsapp beeldbellen en telefoongesprekken. De noodopvang was tijdens de Lockdown minimaal.

Afstemming schoolteam

Samen met het hele team is afgestemd en besloten hoe de communicatie met de ouders verder zou verlopen. Er is afgesproken dat er een algemeen format kwam voor de weektaken van elke groep, waarbij ook de uitleg van de lesstof ter sprake kwam. Verschillende teamleden kozen voor instructiefilmpjes, anderen gaven de voorkeur aan uitleg als bijlage bij de weektaak.

In het begin is er op veilige stand wekelijks teamoverleg geweest. Bij vragen of onduidelijkheden was de directie altijd op school en na schooltijd te bereiken.

Er is door teamleden zo veel mogelijk thuisgewerkt of apart in hun eigen klas.

Personeelsleden die in de risicogroep behoorden hebben geen opvang verzorgd. Er is na de opening van 50 % onderwijs één leraar met klachten getest en negatief bevonden.

Opvang

De opvang voor leerlingen van ouders met een vitaal beroep heeft op onze eigen school plaatsgevonden. Er was een aanbod van Movare om gezamenlijk de opvang in de gemeente Brunssum centraal te regelen. Toch is er voor gekozen om de opvang zelf te regelen.

In het begin hebben ouders veel zelf opgevangen. Vanaf week 3 was er een toename.

In totaal is er opvang geweest voor veertien leerlingen.

In een roulatiesysteem waren er steeds twee leraren aanwezig om de leerlingen te begeleiden. Vaak werd gestart in één groep met een gebed en een Bijbelverhaal. Vervolgens werkte men in twee groepen, de groepen ½ apart van de andere leerlingen. Iedere leerlingen werkte aan zijn/ haar lesstof. De leraar gaf instructie en legde uit waar nodig.

Begeleiding

De ouders/verzorgers hebben hun kinderen zo goed mogelijk begeleid. Op de tweede dag van de Lock-down hebben bijna alle ouders de materialen voor hun kinderen opgehaald, zodat het thuisonderwijs kon starten. Uiteraard waren er verschillen in het begeleiden van hun kinderen. Sommige ouders hadden de ruimte om hun kinderen goed te helpen en anderen moesten zelf ook thuis werken. Tevens waren er kinderen het heel moeilijk vonden om thuis hun schoolwerk te doen. Er is vaak contact geweest met ouders en leerlingen waar het soms heel moeizaam ging.

Het team heeft alles in het werk gesteld om alle leerlingen zo goed mogelijk te begeleiden. Na verloop van tijd trad er ook gewenning op.

Over het algemeen kan gezegd worden dat de ouders, verzorgers hun uiterste best gedaan hebben.

Herstart

Bij de herstart heeft het leiderschapsteam en directie een voorstel aan het bestuur en MR voorgelegd. Na goedkeuring zijn de ouders via mail op de hoogte gebracht. Inclusief de regels voor de ouders: niet op het schoolplein en in de school en verschillende breng- en haaltijden. Ouders konden zelf een keuze maken in welke groep hun kinderen naar school zouden komen. Veel ouders hebben wederom zeer positief gereageerd op de wijze van communicatie. De uitvoering van het vijftigprocentonderwijs is goed verlopen. Ouders hielden zich goed aan de maatregelen.

Voor de leerlingen was het heel prettig om in een halve klas op te starten, daardoor was er veel individuele aandacht. De groepsgrootte bestond gemiddeld uit tien leerlingen. De pauzes waren per groep apart. Er zijn extra hygiëne middelen aangeschaft: vloeibare zeep, papieren handdoekjes en desinfectiemiddelen.

Honderdprocent onderwijs

Aan het begin van de start van volledig onderwijs is aandacht besteed aan het hele Covid-19 gebeuren. Er is gebeden en stil gedaan bij het leed dat geleden is.

Er zijn geen directe ziektegevallen bij leerlingen, ouders, grootouders en leraren voorgekomen.

De breng- en haaltijden bleven apart en de pauzes waren per groep apart. Dit zorgde wel voor veel geluid tijdens de lessen.

Verzuim

Er is in de vierde week een melding gedaan bij bureau VSV vanwege het onder de radar blijven van leerlingen. Uiteindelijk is het contact tot stand gekomen en hebben de leerlingen thuisonderwijs genoten. Tijdens de herstart van vijftigprocentonderwijs waren er tien leerlingen niet op school.

De helft daarvan waren leerlingen waarvan de ouders of in een risicogroep zaten. De andere helft vond het erg spannend en was huiverig.

Na 8 juni 2020 waren, op één na, alle leerlingen weer op school. Die leerling kan vanwege ziekte van een de ouders niet naar school. Deze leerlingen heeft steeds thuisonderwijs gehad. De betreffende leraar heeft persoonlijk gezorgd contact, materiaal en uitleg.

Opbrengsten

Tijdens het vijftig procent onderwijs is gestart met het herhalen van belangrijke lesstof. Vervolgens zijn schoolbreed de methode gebonden toetsen afgenomen. Over het algemeen zijn deze toetsen voldoende tot goed gemaakt.

Er is besloten om na 8 juni de citotoetsen te nemen.

Met name in de onder- en middenbouw was bij de leerlingen, tijdens de afname, geringe concentratie. De resultaten waren over het algemeen ten opzichte van de middentoetsen verslechterd. Een voorzichtige conclusie die getrokken zou kunnen worden is dat de leraar er toe doet.

Door het ministerie is besloten om de Cito eindtoets te laten vervallen. De leerlingen van groep 8 hadden in november 2019 de begintoetsen van cito gemaakt. Er is door ons zelf een overzicht gemaakt van de streefdoelen van groep 8. Normaal gesproken worden die gegenereerd uit de Cito eindtoets. Groep 7 is hierin ook meegenomen. Het sociaal- emotioneel meetinstrument (SCOL) is in maart niet afgenomen. Wel is de leerling- Scol in groep 6 en 7 afgenomen.

In het document opbrengsten kwaliteit/ zelfevaluatie staan de opbrengsten beschreven.

Positieve effect

Eén van de positieve effecten is dat leerlingen die niet naar school kunnen komen, via Skype de lessen kunnen volgen.

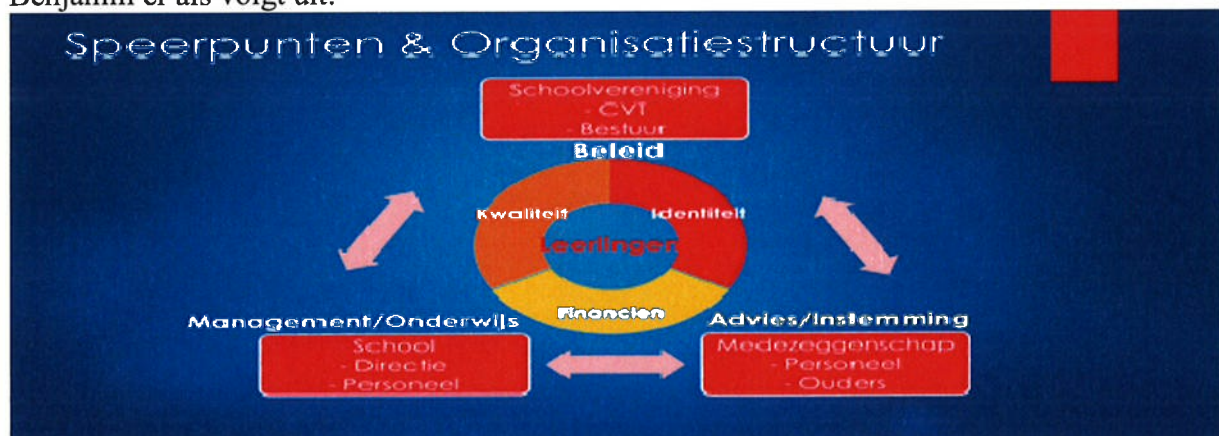
Zorgen

Wat wel zorgen zijn is hoe er in de nabije toekomst omgegaan moet worden met verkoudheidsklachten bij leerlingen.

Wij zijn erg dankbaar dat het allemaal goed verlopen is.

Juridische- en organisatie structuur

Gereformeerde basisschool Benjamin is een vereniging met één school voor basisonderwijs. De school wordt bestuurd door het bestuur van de “vereniging tot Stichting en Instandhouding van scholen met de bijbel op Gereformeerde Grondslag”. In 2020 zag het organogram van BS Benjamin er als volgt uit:



Financieel verslag 2020

Gereformeerde Basisschool Benjamin
ressortend onder het bevoegd gezag van
‘Vereniging tot stichting & instandhouding van scholen met de Bijbel
op gereformeerde grondslag Treebeek’

I – FINANCIËLE POSITIE PER BALANSDATUM

Kengetallen

Kengetal	Peiling	Waarde	Norm	Oordeel
Aantal scholen	1-okt-20	1	n.v.t.	n.v.t.
Aantal leerlingen	1-okt-20	159	n.v.t.	n.v.t.
Solvabiliteit 1	31-dec-20	0,66	> 0,25	Goed
Eigen vermogen / totale passiva				
Solvabiliteit 2	31-dec-20	0,80	> 0,50	Goed
(Eigen vermogen + voorzieningen) / totale passiva				
Eindbeoordeling solvabiliteit				Goed
Current ratio	31-dec-20	4,25	> 1,00	Goed
(Vlottende activa + liquide middelen) / kortlopende schulden				
Cash ratio	31-dec-20	3,66	> 0,50	Goed
Liquide middelen / kortlopende schulden				
Liquide middelen per leerling (x € 100)	31-dec-20	19,27	> 5,00	Goed
Eindbeoordeling Liquiditeit				Goed
Cashflow ratio	31-dec-20	31,78	< 10,00	Onvoldoende
Eigen vermogen / (exploitatieresultaat + afschrijvingen)				
Netto werkkapitaal (x € 100.000)	31-dec-20	2,72	> 0,55	Goed
Eigen vermogen + voorzieningen - materiële vaste activa				
Netto werkkapitaal per leerling (x € 100)	31-dec-20	17,13	> 5,00	Goed
Eindbeoordeling investeringsvermogen				Goed
Weerstandvermogen	31-dec-20	0,315	0,10/0,15	Goed
Eigen vermogen / totale baten				
Personele lasten % van totale baten	gem 2020	0,84	< 0,87	Goed
(Loonkosten + indirecte personeelslasten excl VVF) / totale baten				
Kapitalisatiefactor	31-dec-20	47,62	< 60,00	Goed
(Balans totaal - boekw.gebouw+terrein) / (totale baten + financieel)				
Eindbeoordeling kapitaal / weerstandsvermogen				Goed
FINANCIELE FORECAST 31-12-2020				GOED

FINANCIËLE POSITIE PER BALANSDATUM (vorig jaar)

Kengetallen

Kengetal	Peiling	Waarde	Norm	Oordeel
Aantal scholen	1-okt-19	1	n.v.t.	n.v.t.
Aantal leerlingen	1-okt-19	145	n.v.t.	n.v.t.
Solvabiliteit 1	31-dec-19	0,73	> 0,25	Goed
Eigen vermogen / totale passiva				
Solvabiliteit 2	31-dec-19	0,83	> 0,50	Goed
(Eigen vermogen + voorzieningen) / totale passiva				
Eindbeoordeling solvabiliteit				Goed
Current ratio	31-dec-19	4,66	> 1,00	Goed
(Vlottende activa + liquide middelen) / kortlopende schulden				
Cash ratio	31-dec-19	4,06	> 0,50	Goed
Liquide middelen / kortlopende schulden				
Liquide middelen per leerling (x € 100)	31-dec-19	19,01	> 5,00	Goed
Eindbeoordeling Liquiditeit				Goed
Cashflow ratio	31-dec-19	5,42	< 10,00	Goed
Eigen vermogen / (exploitatie resultaat + afschrijvingen)				
Netto werkkapitaal (x € 100.000)	31-dec-19	2,49	> 0,55	Goed
Eigen vermogen + voorzieningen - materiële vaste activa				
Netto werkkapitaal per leerling (x € 100)	31-dec-19	17,15	> 5,00	Goed
Eindbeoordeling investeringsvermogen				Goed
Weerstandvermogen	31-dec-19	0,340	0,10/0,15	Goed
Eigen vermogen / totale baten				
Personele lasten % van totale baten	gem 2019	0,79	< 0,87	Goed
(Loonkosten + indirecte personeelslasten excl VVF) / totale baten				
Kapitalisatiefactor	31-dec-19	46,90	< 60,00	Goed
(Balans totaal - boekw.gebouw+terrein) / (totale baten + financieel)				
Eindbeoordeling kapitaal / weerstandvermogen				Goed
FINANCIELE FORECAST 31-12-2019				GOED

Oorzaken en conclusies op basis van kengetallen

Setting

De vereniging heeft één kleine school onder haar bevoegd gezag. De school ligt in de Brunssumse wijk Treebeek. Deze wijk is centraal gelegen tussen Brunssum, Hoensbroek en Heerlen. Het voedingsgebied is vrij groot en omvat ongeveer geheel oostelijk Zuid-Limburg. De vereniging ziet haar school als een streekschool met als doelgroep kinderen van ouders die kiezen voor een school met de Bijbel als uitgangspunt.

Het aantal leerlingen is toegenomen van 145 naar 159 per 1 oktober 2020. De verwachting is dat het leerlingaantal naar de toekomst toe zal stabiliseren naar 159.

Uit de waarden per ultimo 2020 en het verloop en ontwikkeling van de bovenstaande kengetallen, kunnen de volgende oorzaken en conclusies beschreven worden.

Financiën op balansdatum

Onderstaand een overzicht en analyse van de financiële situatie op balansdatum.

Balans totaal	Realisatie	Mutatie t.o.v. vorig jaar %
2020	€ 421.240	+ 7,5%
2019	€ 391.850	+ 15,4 %
2018	€ 339.536	+ 15,4 %
2017	€ 294.261	+ 5 %

Kalenderjaar 2020 gaf een negatief resultaat aan baten en lasten van € 5.354 waar een negatief saldo van € 12.523 was begroot. Een analyse volgt later. Er is sprake van een positievere ontwikkeling dan verwacht.

Solvabiliteit

Solvabiliteit 1 – het vermogen om op lange termijn aan betalingsverplichtingen te voldoen bedraagt 66,2%. Dit is een afname van 6,3% t.o.v. vorig jaar. Maar nog steeds beduidend hoger dan de vastgestelde norm ad 25%.

Voor de berekening van de solvabiliteit 2 zijn de volgende grootheden van belang:
Het eigen vermogen c.q. de algemene reserve en bestemmingsreserves plus voorzieningen.
De solvabiliteit 2 score van 80,1 %, is als **goed** te kwalificeren.

Ook in 2020 heeft er weer een inventarisatie plaatsgevonden of er medewerkers zijn die gebruik willen maken van de regeling duurzame inzetbaarheid. Er zijn geen medewerkers die een plan hebben ingediend of hebben aangegeven hiervoor te willen sparen.

Het vormen van een personele voorziening voor duurzame inzetbaarheid is niet noodzakelijk, zoals ook de vorming van de voorziening langdurig zieken niet nodig is, gezien het verloop van het ziekteverzuim.

Het saldo aan voorzieningen heeft betrekking op jubilea en onderhoud.

De voorziening voor jubilea kende in 2020 een dotatie ad € 1.945 en geen vrijval, deze extra dotatie is te wijten aan de CAO aanpassingen, waardoor de salarissen zijn gestegen.

Uiteindelijk is de voorziening jubilea per saldo is toegenomen naar een niveau van € 10.218. In 2021 zal er wederom geen onttrekking aan de voorziening jubilea plaatsvinden. De verantwoordelijkheid voor het buitenonderhoud en aanpassingen aan het gebouw ligt bij het bevoegd gezag van het schoolbestuur. Er wordt gewerkt met een actueel meerjaren onderhoudsplan. Per saldo is de voorziening onderhoud toegenomen van € 31.297 naar

€ 48.297. Dit betreft de dotatie van € 15.000 voor binnen onderhoud en € 2.000 voor buiten onderhoud. In 2020 heeft er geen onttrekking van de voorziening onderhoud plaatsgevonden. Voor de komende jaren volgen er financiële verplichtingen voor ongeveer € 105K aan diverse werkzaamheden, in de opgestelde meerjaren begroting is hier reeds rekening mee gehouden.

Liquiditeit

De liquiditeit – het vermogen om op korte termijn aan betalingsverplichtingen te voldoen – is afgenomen. Die daling wordt berekend met behulp van de current ratio en de cash ratio. De berekening daarvan gebeurt met de volgende grootheden:

- De kortlopende vorderingen.
- De liquide middelen.
- De kortlopende schulden.

In 2020 stijgen de liquide middelen met een bedrag van € 30.757. Deze toename in liquide middelen wordt voornamelijk veroorzaakt door de afschrijvingen en de mutatie in de voorzieningen ad € 33.076.

Het verloop van de liquide middelen wordt ook nader uitgewerkt in de analyse van het **kasstroomoverzicht**.

Met een current ratio van 4,25 en de cash ratio 3,66 scoren beide kengetallen boven de norm, Eindbeoordeling liquiditeit is **goed** en biedt ruimte voor toekomstige uitgaven aan bijvoorbeeld onderhoud en extra investeringen in ICT.

Investeringsvermogen

Het investeringsvermogen geeft een indicatie van de mogelijkheden die de school heeft om in de toekomst investeringen in het gebouw, ICT, OLP, inventaris en/of personeel te kunnen blijven uitvoeren. Dit wordt bepaald op basis van drie kengetallen:

- ✓ Cashflow ratio: het aantal jaren die nodig zijn om bij een gelijkblijvende kasstroom (=exploitatieresultaat + afschrijvingen) het eigen vermogen opnieuw op te bouwen. Hoe lager de uitkomst, hoe beter dus.
- ✓ Netto werkkapitaal: dat deel van het op lange termijn vastgelegde vermogen dat beschikbaar is voor kort tijdelijke financiering. Hoe hoger het netto werkkapitaal, hoe meer mogelijkheden de school heeft om nieuwe of extra investeringen te doen.
- ✓ Netto werkkapitaal per leerling: omdat er tussen het aantal leerlingen en het plegen van nieuwe investeringen vaak een relatie ligt, wordt het netto werkkapitaal ook per leerling uitgedrukt.

Het verslechteren van de cashflow ratio t.o.v. 2020 met 26,36 ligt voornamelijk in de afname van het eigen vermogen door het gerealiseerde negatieve resultaat in 2020. Voor de toekomst is er geen probleem te verwachten, aangezien er een positief exploitatieresultaat is begroot.

In wezen moet je dit kengetal monitoren over de jaren heen. De norm is vastgesteld op basis van de termijn van de meerjaren investeringsplannen.

De hoofdoorzaak van de lichte stijging van het netto werkkapitaal is gelegen aan feit dat de voorzieningen ten opzichte van 2019 zijn toegenomen. Met een resultaat einde verslagjaar van 2,72 (2019: 2,49) versus de norm van 0,55 geeft aan dat er financiële ruimte is om in de toekomst te investeren en groot onderhoud te plegen. Deze intentie heeft het bevoegd gezag ook. Dit komt later ook tot uitdrukking in de continuïteitsparagraaf. Geen aanvullende actie vereist, waakzaamheid blijft geboden. Eindbeoordeling investeringsvermogen is **goed**.

Weerstandvermogen

Het weerstandvermogen geeft de mate aan waarbinnen het (plotseling) wegvallen van een deel van de rijksvergoeding opgevangen kan worden uit het eigen vermogen. Dit risico is bij GB Benjamin **goed** afgedekt met 32 % (2019: 34 %) en ligt daarmee binnen de range tussen 10 % en 15 % die DUO noodzakelijk acht. Met louter dit laatste gegeven kan er echter geen oordeel gegeven worden over de bereikte eindwaarde.

Risico's moeten beperkt worden en dat kan indien er sprake is van:

- ✓ Heldere management- & communicatiestructuur.
- ✓ Goed onderbouwde meerjarenplannen voor formatie, onderhoud en investeringen.
- ✓ Goede analyses en managementrapportages op de gebieden van:
 - Exploitatie;
 - Investerings;
 - Netto werkkapitaal;
 - Liquiditeit.
- ✓ Regelmatige budgetcontrole en bijsturing.
- ✓ Risico inventarisaties.
- ✓ Beheersingsmaatregelen.

In de Staatscourant van 24 november 2011 heeft de Minister van OC&W de beleidsregel financieel toezicht po en vo vastgesteld. Het financiële toezicht is gericht op financiële risico's op het niveau van bevoegd gezag (bestuur) van de scholen en betreft de aspecten: De financiële continuïteit, doelmatigheid en rechtmatigheid.

De risicogerichte opzet van het toezicht houdt in dat de Inspectie alleen contact legt met of een onderzoek instelt bij besturen wanneer zij financiële risico's constateert of met voldoende waarschijnlijkheid vermoedt. Bij de beoordeling van het vermogen staat de vraag centraal: wat is de kapitaalsbehoefte van de instelling? Om dit te kunnen berekenen is het kengetal weerstandvermogen te beperkt en stelt het Ministerie het begrip kapitalisatiefactor centraal.

Kapitalisatiefactor

De kapitalisatiefactor wordt gedefinieerd als:

Totaal balanskapitaal (excl. boekwaarde gebouwen en terreinen) / gedeeld door totale baten.
Realisatie 2020 47,6 % versus 46,9 % vorig verslagjaar.

De bovengrens voor kleine instellingen met < € 5 mln. jaarlijkse baten is bepaald op 60 %. Hiervan is de buffer om risico's op beheersbare wijze op te kunnen vangen normatief 10 %. Concreet betekent dat voor de vereniging een normatief financieel benodigde buffer voor risico-opvang van 10 % van de totale baten van € 0,88 mln. is € 88.000. Dit bedrag ligt ook in lijn met het financiële beleid. Oordeel kapitalisatiefactor is **goed**.

Risicobeheersing is een facet dat binnen de vereniging hoog op de agenda staat.

De financiële commissie heeft in 2020 regelmatige overlegmomenten gehad, houdt strak de hand aan managementrapportages en is in staat gebleken om snel maatregelen te nemen indien er knelpunten in de formatie of financiering optreden.

Het is de bedoeling dat er ook in de toekomst nieuwe investeringen blijven plaatsvinden, mits de financiële positie dat blijft toestaan en deze investeringen ten goede komen aan de kwaliteit van het onderwijs. Als activerings-grens geldt een drempelbedrag van € 500. Ook kostenbeheersing is van groot belang. In de praktijk komt dat vooral neer op het tijdig aanpassen van personele lasten aan de teruglopende inkomsten / leerlingen. Hier slaagt de school tot nu toe goed in. De personele kosten als percentage van de totale baten is in 2020 gestegen van 78,7 % naar 83,9 %.

Als maximale bovengrens voor dit kengetal wordt intern 87 % aangehouden. Dit percentage is bepaald op basis van de meerjaren formatieplanning. Dit plan wordt jaarlijks geactualiseerd om de kosten van de formatie in de greep te houden.

Het kengetal personeelslasten t.o.v. rijksbijdragen wordt door de Inspectie gehanteerd om te oordelen of de continuïteit van een organisatie niet in gevaar is. Als norm is het plafond bepaald op 95 %. Met een realisatiescore einde 2020 van 85,2 % versus 79,3 % vorig jaar, geldt dat er sprake is van een gezonde ontwikkeling en geen sprake is van verhoogd risico bij de vereniging. Gezien de resultaten is nader onderzoek door de Inspectie niet te verwachten.

M.b.t. haar personeel kent GB Benjamin twee specifieke sterke punten:

- ✓ De flexibiliteit ten aanzien van de inzet van personeelsleden.
- ✓ De goede onderlinge verstandhouding binnen het team, waardoor bijvoorbeeld het ziekteverzuim al jaren laag is.

Rekening houdend met het gegeven dat er goede financiële instrumenten beschikbaar zijn, risico's inventarisatie constant aandacht heeft en uitvoeringskwesties binnen de school goed geregeld zijn, is het huidige kapitaal / weerstandsvermogen als **goed** te beoordelen. Uiteraard blijft alertheid naar de toekomst toe gewenst.

Financiële forecast

De berekende eindwaarden van de kengetallen geven aan dat het bestuur en de school nog steeds in staat zijn om de onderwijsactiviteiten als éénpitter voort te zetten. De financiële forecast van de school is daarmee, net als vorig jaar, nog steeds **goed** te noemen.

Een meerjaren benchmark van éénpitters en de meerjarenexploitatie en -balans over de school in de continuïteitsparagraaf volgen later en zullen deze conclusie nogmaals bevestigen.

II – GANG VAN ZAKEN GEDURENDE HET VERSLAGJAAR

Financieel beleidsplan

Binnen de school wordt gewerkt met een beleidsplan voor het personeel en materieel terrein. Deze meerjarenplannen zijn een belangrijk instrument bij risicobeheersing en controle. In dit plan is ook een duidelijke link gelegd naar het eerder opgestelde onderwijsinhoudelijke schoolplan.

Personeelsbeleid

Belangrijke uitgangspunten van het personeelsbeleid zijn:

- ✓ Nieuw aan te stellen leerkrachten dienen voor benoeming een verklaring te tekenen waarin zij de gereformeerde belijdenis van de school aanvaarden.
- ✓ De directie zal de inzetbare uren van de leerkrachten zo flexibel mogelijk gebruiken in goed overleg met betrokkenen.
- ✓ Het streven is om een groep aan niet meer dan 2 verschillende leerkrachten te koppelen.
- ✓ Nieuw aan te stellen leerkrachten mogen bij voorkeur jong zijn. Dit is ongunstig voor de gewogen gemiddelde leeftijd (GGL) van de school, maar in de toekomst gunstig indien een landelijke GGL wordt ingevoerd. Het voordeel van een jonge leerkracht is echter met name dat er in de leeftijdsopbouw een evenredig team wordt gevormd.
- ✓ De aandacht voor het schoolklimaat d.w.z. de sfeer en de werkomstandigheden binnen de school in al haar geledingen draagt positief bij aan het voorkomen van ziekteverzuim.
- ✓ Nascholing heeft als doel de kwaliteit van het onderwijs te verhogen en zal in principe aan één of enkele teamleden gegeven worden welke door kennis te delen het algemene peil van het schoolteam kunnen verbeteren. De school investeert in scholing door directe uitgaven en/of facilitering van medewerkers.
- ✓ De school maakt graag gebruik van de diensten van vrijwilligers, stagiaires en LIO-krachten mits dit kostenneutraal kan plaatsvinden, hogere kosten voorkomen kunnen worden en/of er voldoende financiële ruimte is waardoor andere activiteiten niet belemmerd worden.
- ✓ De school neemt onderwijskundige ondersteuning af bij externen. Administratieve ondersteuning wordt ingehuurd bij een administratiekantoor dat is gespecialiseerd in onderwijs. Afhankelijk van de prijs en kwaliteit van de geleverde diensten blijft de school in de toekomst al dan niet van deze externen gebruik maken.

Financieel beleid

Onderstaand nogmaals de belangrijke uitgangspunten van het financieel beleid:

- ✓ Het financiële beleid is dienstbaar aan de missie, visie en doelstellingen van de school. Streven is om een veilige financiële omgeving te waarborgen waarbij voldoende vermogen/kapitaal is, een zorgvuldig reserveringsbeleid en voldoende liquiditeit.
- ✓ Het financiële beleid is zodanig ingericht dat er door middel van een cyclisch proces ontwikkeling plaatsvindt.
- ✓ Het financiële beleid wordt vastgesteld voor een periode van 4 schooljaren.
- ✓ Financiële modellen en uitvoeringsprocessen dienen zodanig beschreven te zijn dat het financieel beleidsplan hanteerbaar is voor alle doelgroepen. De modellen en systematiek zijn zodanig ingericht dat bestuur en directie van de school hierin inzicht hebben zodat zij op basis van het gewenste beleid kunnen bijsturen.
- ✓ In het financieel beleidsplan is afgesproken dat het weerstandsvermogen van de school, zowel in de zin van balanswaarde als in de zin van liquiditeit (direct opeisbare tegoeden en kortlopende vorderingen), dient op elk moment minimaal € 100.000 te zijn.
- ✓ Binnen de interne managementrapportages worden de gecumuleerde afschrijvingen gereserveerd voor het moment dat de vervanging van materiële vaste activa daadwerkelijk plaats moet vinden. Hierdoor houdt het bestuur zicht op de daadwerkelijk beschikbare vrije reserves.
- ✓ Indien er een financieel overschot resteert binnen het eigen vermogen van de school, vindt er een overleg plaats tussen bestuur en directie om te komen tot een weloverwogen inzet tot verbetering van de kwaliteit van het onderwijs.

In het financieel beleidsplan is het volgende cyclische proces uitgewerkt:

- Beleid formuleren op basis van missie, visie en doelstellingen.
- Verantwoordelijkheden en bevoegdheden vaststellen:
 - Managementstatuut;
 - Treasurystatuut;
 - Afspraken met administratiekantoor.
- Risico's inventariseren en analyseren.
- Beleid vertalen in meerjarenplannen op de volgende terreinen:
 - Baten;
 - Kosten formatie;
 - Indirecte personele kosten;
 - Investerings in gebouw, ICT, onderwijsleerpakket en inventaris;
 - Kosten leermiddelen;
 - Overige exploitatiekosten.

Voor de financiële vertaling van deze plannen zijn modellen beschikbaar. Ze worden jaarlijks geactualiseerd rekening houdend met nieuw beleid en nieuwe regelgeving.

- Meerjarenplannen vertalen in jaarbegrotingen:
 - Exploitatiebegroting;
 - Investeringsbegroting;
 - Liquiditeitsbegroting;
 - Balansbegroting.
- Realisatie frequent toetsen aan de jaarbegrotingen.
- Analyseren van het verschil tussen realisatie en jaarbegrotingen.
- Waar nodig bijsturen en/of herformuleren van beleid en meerjarenplannen.

Gereformeerde Bs. Benjamin heeft in 2020 gehandeld conform de uitgangspunten zoals neergelegd in het financieel beleidsplan.

Analyse resultaat 2020

Een aantal factoren hebben consequenties gehad voor het financiële resultaat over 2020 en voor de vermogenspositie van de school per balansdatum. Onderstaand een analyse van bijzonderheden en verschillen tussen de realisatie en begroting en realisatie vorig jaar.

Baten

Totale baten 2020 zijn met € 884.608 8,54% hoger dan begroot en overschrijden de baten 2019 met een bedrag ad € 49.167.

- ✓ Tijdens het opstellen van de begroting 2020 was de hoogte van de bijstelling van de bekostiging van schooljaar 19/20 en 20/21 nog niet bekend. Hier is dus geen rekening mee gehouden, het betreft uiteindelijk een bedrag ad € 22.105.
- ✓ Tevens is er in kalenderjaar 2020 een bedrag ad € 18.898 ontvangen aan groeibekostiging, aangezien de instroom van nieuwe leerlingen gedurende het jaar fors is toegenomen..
- ✓ Binnen de Personeel & Arbeid bekostiging zitten de bedragen per leerling voor de aanpak van de werkdrukmiddelen. Voor schooljaar 2019/2020 was dat € 220,08 per leerling en voor schooljaar 2020/2021 € 251,38 per leerling.

Onderstaand een overzicht van het beschikbaar en besteed bedrag van de werkdrukmiddelen:

Bestedingscategorie	Beschikbaar bedrag (kalenderjaar 2020)	Besteed bedrag (kalenderjaar 2020)	Toelichting
Personeel	€ 33.906	€ 33.906	Er is geïnvesteerd in personeel

- ✓ De onderwijsachterstandenmiddelen die Bs. de Benjamin ontvangt worden volledig ingezet in formatie. Voor kalenderjaar betreft dit een bedrag ad € 5.524.
- ✓ Gelden die worden ontvangen voor Passend Onderwijs vanuit het samenwerkingsverband overschrijden de begroting met een bedrag ad € 7.390.
- ✓ De overige baten wijken met € 13.829 in positieve zin af t.o.v. de begroting, dit wordt veroorzaakt dat er inkomsten zijn ontvangen van het vervangingsfonds, het betreft bonus/malus regeling 2019 ad € 6.910 en van stichting Kindante ad € 6.816 voor het overnemen van 2 leerlingen uit het SBO. Deze bedragen waren niet begroot.

Lasten

De totale lasten zijn met € 889.333 hoger dan begroot en overschrijdt de begroting met 7,5% T.o.v. 2019 is de overschrijding 11,4%.

- ✓ De **personele lasten** vormen ruim 83% van de totale lasten. Deze rubriek heeft de grootste invloed op het uiteindelijke resultaat. Binnen deze categorie kunnen de lasten nog verder gespecificeerd worden in *lonen en salarissen incl. uitkeringen* en *overige personele lasten*.

De **lonen en salarissen** (gesaldeerd met de uitkeringen) eindigen in 2020 € 68.466 (10,5%) hoger dan de begroting en liggen met € 720.843 uiteindelijk € 80.887 hoger ten opzichte van de realisatiecijfers van 2019.

De overschrijding tussen de gerealiseerde en begrote lonen en salarissen wordt voornamelijk veroorzaakt door de uitbetaling van de eenmalige uitkering ad € 25.000 in februari n.a.v. de CAO aanpassing (hiervoor is in 2019 een bestemmingsreserve gevormd) en doordat er in 2020 uiteindelijk 0,5 FTE meer in dienst was dan begroot. Ontslaguitkeringen zijn in 2020 niet aan de orde geweest.

- De **materiële lasten** onderschrijden voor het kalenderjaar 2020 de begroting met € 4.724 en overschrijden vorig kalenderjaar met € 7.308. Hieronder volgt een opsomming per verdichting:

- ✓ De afschrijvingskosten ad € 14.131 wijken maar € 22 af van de geplande afschrijvingen en zijn € 1.350 lager dan vorig jaar.
- ✓ Binnen de post huisvestingslasten (€ 54.333) zijn de gerealiseerde uitgaven iets lager dan de begrote cijfers (€ 56.900). T.o.v. vorig verslagjaar is er ook sprake van een afname van deze lasten ad € 1.602. Deze positieve afwijking komt doordat er in 2020 minder aan kosten voor: klein onderhoud, energie en water en schoonmaakkosten is uitgegeven.
- ✓ Overige lasten onderschrijden de begroting met een bedrag ad € 2.412. T.o.v. vorig verslagjaar is er een stijging ad € 3.606 te zien. De afwijking t.o.v. de begroting wordt veroorzaakt door minder uitgaven m.b.t. culturele vorming veroorzaakt door COVID-19. De overschrijding van deze lasten t.o.v. verslagjaar 2019, wordt veroorzaakt door de eenmalige implementatiekosten van AFAS insite en de kosten voor ziekteverzuimbegeleiding samen voor € 2.910. Deze kosten zijn in 2019 niet gerealiseerd.
- ✓ De kosten voor OLP en ICT wijken in negatieve zin af van de begroting met € 375 en overschrijden de kosten van vorig kalenderjaar met € 6.654. De oorzaak van deze overschrijding t.o.v. 2019 ligt in het feit dat er in 2020 meer uitgaven zijn gedaan dan in 2019. In de begroting van 2020 was hier reeds rekening mee gehouden.

Kortom, er is grip op de lasten! Een gezonde situatie.

Kengetal rentabiliteit

De rentabiliteit is een waardevol trendgegeven. Het saldo gewone bedrijfsvoering wordt uitgedrukt in een percentage van de totale baten. In principe heeft de vereniging geen winstoogmerk. PO raad adviseert dat de gemiddelde rentabiliteit berekent over een vijftal jaren, dient uit te komen tussen 0% en 5%.

De situatie wordt pas precair als de rentabiliteit scores structureel negatief zijn.

Realisatie rentabiliteit van GB.Benjamin 2020 is -0,61% volgend op 2019 4,4%.

Budgettair bestond voor 2020 de verwachting dat de rentabiliteit score -1,54% zou zijn.

Een gunstige ontwikkeling die veroorzaakt is door bovenstaande oorzaken.

De gemiddelde rentabiliteit van de school over periode 2016 t/m 2020 bedraagt 3,84%. Een resultaat dat prima binnen de lijntjes van het Ministerie ligt. De directie heeft de intentie om de gelden op een beheerste wijze terug te laten vloeien aan het onderwijs. Er wordt sturing gegeven aan huidige en toekomstige resultaten. Ter referentie, zie onderstaand, het landelijke gemiddelde over 2019 voor éénpitters op rentabiliteit bedroeg 3,30%.

De Inspectie van het Onderwijs hanteert ook de Huisvestingsratio als een kengetal bij het toezicht op de financiële continuïteit. Als signaleringswaarde voor het PO geldt een plafond van 10%.

Huisvestingsratio: $(\text{huisvestingslasten} + \text{afschrijving gebouw \& terrein}) / \text{totale lasten} * 100\%$

Resultaat van GB Benjamin is 6,1% voor realisatie 2020 en voor vorig verslagjaar 7,0%.

Benchmarking in het primair onderwijs

Benchmarking is een manier om organisaties makkelijker te vergelijken. Onderstaand de landelijke ontwikkeling van de diverse financiële kengetallen¹ in het po, voor éénpitters (BO1). Het geeft een beeld van de ontwikkeling of trend. Waarbij aangetekend, dat bij elke school specifieke onderwerpen kunnen spelen. Een indicatie of de GB Benjamin (07LK) in haar procesvoering afwijkt en of er mogelijke risico's zijn t.o.v. andere éénpitters.

JAAR	Gemiddelde van personeelslasten / totaal lasten
2019	80,10
2018	80,30
2017	79,38
2016	79,39
2015	79,40

2020	83,41	07LK Bs. Benjamin
2019	82,43	07LK Bs. Benjamin
2018	81,86	07LK Bs. Benjamin

De verhouding personele lasten t.o.v. de totale lasten is 83,41% tegenover 82,43% vorig jaar.

¹ DUO verzamelt gegevens over het PO in Nederland en stelt daarvan een grote hoeveelheid online beschikbaar.

JAAR	Gemiddelde van solvabiliteit I	Gemiddelde van solvabiliteit II	Gemiddelde van kapitalisatiefactor	Gemiddelde van rentabiliteit	Gemiddelde van liquiditeit	Gemiddelde van Huisvestingsratio
2019	0,69	0,81	64,90	3,30	4,51	7,00
2018	0,69	0,80	64,80	1,40	4,25	6,90
2017	0,68	0,79	69,92	2,59	5,35	7,11
2016	0,68	0,79	69,76	1,96	5,24	7,08
2015	0,68	0,79	67,64	2,16	5,31	7,45

2020	0,66	0,8	47,62	-0,61	4,25	6,11	07LK Bs. Benjamin
2019	0,73	0,83	46,90	4,42	4,66	7,01	07LK Bs. Benjamin
2018	0,73	0,82	43,01	6,41	4,01	7,85	07LK Bs. Benjamin

Met de resultaten van bijvoorbeeld de kapitalisatiefactor op het netvlies, kan er geconcludeerd worden dat de landelijke resultaten van besturen van vergelijkbare grootte dikwijls beter zijn. Ze zijn meer vermogend. Dit betekent niet dat de financiële situatie bij GB Benjamin verontrustend is. Er zijn financieel gezonde resultaten, die beter zijn dan de norm. Geen sprake van extra structurele risico's bij procesvoering. De directie heeft de intentie om de gelden op beheerste wijze terug te laten vloeien aan het onderwijs. Sturen op de formatie is bij het bestuur een speerpunt.

Conclusie: Er wordt sturing gegeven aan resultaten, geen aanvullende actie noodzakelijk.

III – TREASURY

Door het bestuur is een nieuw treasurystatuut, die voldoet aan de regeling beleggen en belenen door instellingen voor onderwijs, vastgesteld per 8 mei 2018 met een looptijd van vijf jaar. In dit statuut wordt beschreven welke treasurytaken en verantwoordelijkheden van toepassing zijn voor de vereniging. Tevens worden de beleidskaders vastgelegd voor diegenen die bij deze taken en verantwoordelijkheden betrokken zijn. De algehele doelstelling voor de treasuryfunctie is dat deze de financiële continuïteit van de school waarborgt. In het statuut worden afspraken gemaakt over onderwerpen als beheersing van rentekosten en risico's, financierings- en beleggingsvraagstukken vastgelegd. De vereniging heeft per einde boekjaar geen uitstaande beleggingen en beleningen in portefeuille. Eventuele koersverliezen zijn niet aan de orde. De lage rentestand heeft zijn weerslag op de rente baten. Door de hogere bankkosten is het saldo van financiële baten en lasten voor het verslagjaar € 630 negatief tegenover vorig jaar € 446 negatief. Er is geen hoog risico.

IV – CONTINUÏTEITSPARAGRAAF

De financiële commissie en de schoolleiding voorziet een aantal ontwikkelingen die in de toekomst hetzij positief hetzij negatief zullen uitwerken voor de financiële situatie van de school. Uiteraard is er regulier overleg over dit soort zaken, zie ook risicobeheersing. De meerjarenbegroting 2021 – 2025 is vastgesteld in de bestuursvergadering van 1 februari 2021.

Gegevens set

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
teldatum 1 oktober	1-10-2020	1-10-2021	1-10-2022	1-10-2023	1-10-2024	1-10-2025
directie	1,09	1,09	1,09	1,09	1,09	1,09
ondersteunend personeel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
onderwijzend personeel	8,29	8,00	8,00	8,00	7,91	7,80
FTE totaal	9,38	9,09	9,09	9,09	9,00	8,89
totaal aantal leerlingen	159	166	157	160	161	141

Algemene ontwikkelingen / toelichting

De school verwacht in de toekomst een stijging van het aantal leerlingen.

De samenstelling van het team is relatief jong. De inzet van het personeel is zeer flexibel en de extra inzet van personeel op vrijwillige basis blijft in de toekomst tot de mogelijkheden behoren. Er zal intern geschoven worden met de inzet van FTE om tot een zo gunstig mogelijke verdeling te komen.

Door de voortdurende dalende rating van banken en rentestanden wordt het steeds moeilijker om spaarmiddelen op een financieel aantrekkelijk deposito of vrij opneembare rekening vast te zetten. Adviezen van de financiële commissie worden opgevolgd.

Gereformeerde basisschool Benjamin kent maar één school, derhalve is toewijzing in allocatie naar diverse scholen niet aan de orde.

Meerjarenbegroting 2021 – 2025

Hieronder is de exploitatie- & balansbegroting 2021 t/m 2025:

Gereformeerde basisschool de Benjamin	Jaarrekening	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
3. Baten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
3.1 Rijksbijdragen	870.780	905.140	965.378	961.537	913.138	874.481
3.2 Overige overh.bijdragen en -subs.	-	-	-	-	-	-
3.3 Coll-, cursus-, les- en examengeld.	-	-	-	-	-	-
3.4 Baten werk i.o.v. derden	-	-	-	-	-	-
3.5 Overige baten	13.829	-	-	-	-	-
totaal baten	884.609	905.140	965.378	961.537	913.138	874.481
4. Lasten						
4.1 Personeelslasten	741.776	735.963	735.689	745.080	743.486	737.730
4.2 Afschrijvingen	14.131	16.805	15.519	15.519	15.519	15.519
4.3 Huisvestingslasten	54.333	57.950	58.200	58.200	58.200	58.200
4.4 Overige lasten	79.093	90.525	103.825	89.525	88.325	88.325
totaal lasten	889.333	901.243	913.233	908.324	905.530	899.774
Saldo baten en lasten	4.274	3.897	52.145	53.213	7.608	25.293
financiële baten	6	-	-	-	-	-
financiële lasten	636	750	750	750	750	750
Netto resultaat	5.354	3.147	51.395	52.463	6.858	26.043

Toelichting op raming van baten en lasten:

De begroting voor 2021 sluit met een positief saldo van € 3.147.

Bij de berekening van de rijksbijdragen is de personele en materiële bekostiging van ministerie v. OC&W van 23 september 2020 leidend geweest. De toen geldende bedragen voor de vermindering van de werkdruk, ad. € 243.86 per leerling, zijn verwerkt binnen de inkomsten voor Personeel & Arbeid (P&A) en zijn naar de toekomst toe bevroren. De begrote ontvangen doorbetaling rijksbijdragen van het SWV zijn gebaseerd op een te ontvangen bedrag ad € 16.770 per jaar. Dit is inclusief baten voor OPR begeleiding.

De loonkostenbegroting is opgesteld op medewerker niveau rekening houdend met eventuele periodieken of toeslagen. Met de bij opmaak bekende wijzigingen in premies is al zoveel mogelijk rekening gehouden. In de loonkostenbegroting is rekening gehouden met de medewerkers die uitstromen of minder gaan werken tevens is er beoordeeld of herbezetting van deze personen noodzakelijk is. De te ontvangen uitkeringen van het UWV en vervangingsfonds zijn in verband met het voorzichtigheidsprincipe niet begroot.

Qua toekomstige investeringen beoordeelt de school of het financieel verstandig is om de gewenste investeringen te realiseren. Bij het opstellen van de meerjarenbegroting is er uitgegaan van onderstaande investeringen.

<i>Investering</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>
ICT	€ 9.600	€ 15.000
Inventaris en apparatuur	€ 5.000	
Verbouwingen	€ 60.000	
Totaal	€ 74.600	€ 15.000

Voor wat betreft de onttrekking aan de onderhoudsvoorziening is bij het opstellen van de meerjarenbegroting rekening mee gehouden dat er in 2021 tot en met 2025 een bedrag ad $\pm$ € 34.242 wordt uitgegeven aan binnen en buiten onderhoud.

De bijbehorende jaarlijkse dotatie is dan ook voor € 17.000 opgenomen in deze begroting.

In de overige lasten is rekening gehouden met een stijging van de lasten voor ICT verbruik en OLP verbruik i.v.m. een toename van het aantal leerlingen, deze zijn dan ook met € 11.500 verhoogd t.o.v. de begroting 2020.

De liquiditeit ontwikkeling blijft de komende vijfjaren met een gemiddeld bedrag van rond de € 370.000 van voldoende niveau.

Balans ontwikkeling:

Gereformeerde basisschool de Benjamin	Jaarrekening 2020	Begroting 2021	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
1. Activa						
1.1 Immateriële vaste activa	-	-	-	-	-	-
1.2 Materiële vaste activa	75.246	65.188	122.983	122.464	106.945	91.426
<i>Investeringen</i>	4.082	74.600	15.000	-	-	-
<i>Afschrijvingen</i>	14.131	16.805	15.519	15.519	15.519	15.519
<i>Vaste activa</i>	65.197	122.983	122.464	106.945	91.426	75.907
1.4 Voorraden	-	-	-	-	-	-
1.5 Vorderingen	49.608	40.926	40.926	40.926	40.926	40.926
1.6 Effecten	-	-	-	-	-	-
1.7 Liquide middelen	306.435	264.371	323.902	400.980	441.107	434.242
<i>Vlottende activa</i>	356.043	305.297	364.828	441.906	482.033	475.168
Totale Activa	421.240	428.280	487.292	548.851	573.459	551.075
2. Passiva						
2.1 Eigen vermogen	279.001	287.114	338.509	390.972	397.830	371.787
2.2 Voorzieningen	58.515	73.241	80.858	89.954	107.704	111.363
2.3 Langlopende schulden	-	-	-	-	-	-
2.4 Kortlopende schulden	83.724	67.925	67.925	67.925	67.925	67.925
Totale Passiva	421.240	428.280	487.292	548.851	573.459	551.075

Kengetallen ontwikkeling:

Gereformeerde basisschool de Benjamin	Jaarrekening	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
<i>Financiële kengetallen</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
kapitalisatiefactor	47,62%	47,32%	50,48%	57,08%	62,80%	63,02%
solvabiliteit 1	66,23%	67,04%	69,47%	71,23%	69,37%	67,47%
solvabiliteit 2	80,12%	84,14%	86,06%	87,62%	88,16%	87,67%
liquiditeit (current ratio)	4,25	4,49	5,37	6,51	7,10	7,00
rentabiliteit	-0,61%	0,35%	5,32%	5,46%	0,75%	-2,98%

Rapportage aanwezigheid en werking interne risicobeheersings- en controlesysteem

De minister, de inspectie, ouders, partners etc. verwachten steeds meer van het bestuur. Er komt steeds meer nadruk te liggen op het afleggen van verantwoording over de uitvoering van taken en de uitoefening van bevoegdheden. In het verlengde hiervan is de Code Goed Bestuur vastgesteld. Hierin is opgenomen dat schoolbesturen de beschikbare middelen op een effectieve en verantwoorde wijze moeten inzetten ten behoeve van kwalitatief goed onderwijs. Uitgangspunt is dat goed bestuur bijdraagt tot goed onderwijs voor ieder kind.

Binnen de vereniging wordt intern gewerkt met een risicobeheersings- en controlesysteem. De financiële en personele administratie zijn uitbesteed aan het administratiekantoor.

Mutaties in de administratie worden regulier verwerkt na codering en goedkeuring vanuit bevoegd gezag. Bij het administratiekantoor vindt er een controle plaats op juistheid codering en autorisatie. Jaarlijks wordt de jaarrekening opgesteld met toetsing door de accountant en verantwoord aan het ministerie. Gedurende het jaar wordt maandelijks beoordeeld of de realisatie van baten en lasten synchroon loopt met de door het bestuur geaccordeerde begroting. Eventuele klachten worden besproken.

Meerjarenbegroting wordt ingezet als stuurinstrument voor de beheersing van activiteiten. Reserves en voorzieningen worden bewust gevormd en onderbouwd in een meerjaren perspectief. Afwijkingen worden geanalyseerd en bepaald of er aanvullende actie noodzakelijk is om op koers te blijven.

Naast de sturing op geld wordt er gerapporteerd over zaken als leeftijdsopbouw, ziekteverzuim en ontwikkeling van FTE's. Het kostenbewustzijn binnen de school is meer en meer vergroot. Vooraf zoveel mogelijk grip krijgen op ontwikkelingen, is een constant aandachtspunt in de beleidsvoering.

Beschrijving belangrijkste risico's en onzekerheden

Aangezien de activiteiten binnen het GB Benjamin overzichtelijk zijn en er korte communicatielijnen bestaan, is het opstapen van een uitgebreid risicobeheersing- en controlesysteem niet noodzakelijk. Communicatie met betrokkenen over potentiële en eventuele beheersing van risico's vindt plaats bij het reguliere besluitvormingsproces. Zoals:

- ✓ Ontwikkeling van leerling aantallen.
- ✓ Bekostigingssystematiek van het Rijk is volgens diverse besturenbonden niet meer transparant, waardoor het onduidelijk is of nieuwe regelgeving ook leidt tot voldoende financiële compensatie.
- ✓ Ontwikkelingen omtrent passend onderwijs.
- ✓ Onzekerheden in de rentabiliteitontwikkeling.
- ✓ Risico's t.a.v. doordecentralisatie en huisvesting.

Rapportage toezichthoudend orgaan

In het kader van – goed onderwijs, goed bestuur – is in 2011 een commissie van intern toezicht (CVT) ingesteld. Hiermee wordt de scheiding tussen de functies van bestuur en intern toezicht een feit. Er is frequent overleg.

De minimale taken van het intern toezicht worden in de wet met name genoemd:

- ✓ Goedkeuren van begroting, jaarverslag en strategisch meerjarenplan.
- ✓ Toezien op naleving door het bestuur van wettelijke verplichtingen en code goed bestuur.
- ✓ Toezien op rechtmatige verwerving en doelmatige besteding van middelen.
- ✓ Aanwijzing van de accountant.
- ✓ Afleggen van verantwoording over de eigen taakuitoefening.

Aspecten als reflectie, functiescheiding, verantwoording en actueel strategisch beleid met heldere doelen die gelden als leidraad voor de vereniging hebben aandacht (zie ook paragraaf financieel beleid). Daarnaast wordt er gewerkt met kwartaalanalyses. Hierbij worden op hoofdlijnen gerapporteerd aan bestuur over de ontwikkelingen omtrent baten, lasten en investeringen, waarbij de budgetten als targets dienen.

Er mag geconcludeerd worden dat de Planning & Control cyclus steeds meer inbedding heeft gekregen. Afstemming met betrokkenen is geïntensiveerd. Verwezen wordt ook naar de Wet Goed Onderwijs en Goed Bestuur. Gereformeerde Bs. Benjamin hanteert deze Code Goed Bestuur in het Primair Onderwijs. Er zijn geen afwijkingen te melden.