

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

**Algemene
instellingsgegevens
&
Instellingsbeleid
&
Zelfevaluatie**

Bestuursverslag 2021



**Gereformeerde
Basisschool
Benjamin**

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

INHOUD

1. WAAR DE SCHOOL VOOR STAAT	4
Introductie	4
a. Onze grondslag	4
b. Het bevoegd gezag	4
c. Schoolleiding	4
d. Financiële commissie	4
e. Kwaliteitscommissie	4
f. Commissie van Toezicht	5
g. Onze missie	5
h. Onze visie op het onderwijs op onze school	5
i. Doelstellingen	6
2. BELEID	7
Introductie	7
I. Onderwijsbeleid	7
a. Pedagogisch klimaat	7
b. Organisatie van het onderwijs	7
c. Zorg voor de leerlingen	8
d. Specifieke doelen met betrekking tot de schoolontwikkeling	9
e. Opbrengstgericht werken: de 1-Zorgroute	9
f. Zorgplan	10
g. Vervanging van methodes	11
h. Gebouw en veiligheid	11
II. Personeelsbeleid	11
a. De leraar	11
b. ICT-ers	12
c. Vrijwilligers en stagiaires	12
d. Functiemix	12
e. Scholing	13
III. Financieel beleid	13
a. Werkdrukgeden	14
b. Inzet NPO-gelden	14
IV. Relationeel beleid	14
a. Ouderraad	15
b. Ouders	15
c. Samenwerkingsverband	15
d. Medezeggenschapsraad	15
V. Aanpak en beleid rondom Covid-19	16
a. Aanpak tijdens de tweede lockdown 15 december 2020 tot 8 februari 2021	16
b. Opvang	16
c. Opbrengsten tijdens Covid-19	16
3. ZELFEVALUATIE 2021	17
Het schoolplan 2019-2023 en de doelen die in het schoolplan gesteld zijn, heeft geleid tot ons zelfevaluatieplan. Wij gaan hierbij uit van de identiteit waarnaar het beleid en beheer samen komt. De gestelde doelen vanuit het schoolplan worden jaarlijks geëvalueerd. De uitgebreide evaluatie is te vinden in het evaluatieplan.	17
Evaluatie algemene doelen vanuit het schoolplan 2021	17
a. Doel 1. Gedrag van leerlingen en leraren	17
b. Doel 2. Onderwijs op maat	17
II. Evaluatie doelen specifieke vakgebieden	18
4. FINANCIEEL VERSLAG 2021	19
Oorzaken en conclusies op basis van kengetallen	21
5. GANG VAN ZAKEN GEDURENDE HET VERSLAGJAAR	25
Financieel beleidsplan	25
Personeelsbeleid	25
Financieel beleid	26

Analyse resultaat 2021	28
6 TREASURY	32
7 CONTINUÏTEITSPARAGRAAF.....	33
8 RAPPORTAGE TOEZICHTHOUDEND ORGAAN	37

1. 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.

a. Onze 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.

b. Het bevoegd gezag

Het bestuur van de Vereniging tot Stichting en Instandhouding van scholen met de Bijbel op Gereformeerde Grondslag te Treebeek e.o. vormt het bevoegd gezag van de school. Het bestuur bestaat momenteel uit: dhr. A. de Rijke (voorzitter, personeelszaken), dhr. R. Kramer (secretaris), dhr. R. Verhage (penningmeester), mevr. S. van Reijn (onderwijszaken) en E. van de Wal (personeelsbeleid).

c. Schoolleiding

De schoolleiding bestaat uit de directeur, mevr. G.R. Offeringa. Het leiderschapsteam, mevr. D. Migchels, mevr. D. van der Niet en dhr. P. Baan ondersteunen de directeur. Het leiderschapsteam is tevens het zorgteam van onze school.

d. Financiële commissie

De financiële commissie adviseert het schoolbestuur over het financiële beleid van onze school. Deze commissie bestaat uit dhr. R. Verhage (bestuur), dhr. (bestuur), mevr. D. Van der Niet (leiderschapsteam) mevr. G.R. Offeringa (directie).

e. Kwaliteitscommissie

De Kwaliteitscommissie bestaat uit: Mevr. S. Reijn (bestuur), mevr. D. Migchels (leiderschapsteam) en mevr. G.R. Offeringa (directie).

f. Commissie van Toezicht

Op 1 augustus 2011 werd de Wet Goed Onderwijs, Goed Bestuur ingevoerd. De scheiding tussen bestuur en intern toezicht werd vormgegeven met inachtneming van de beginselen neergelegd in de Code Goed bestuur Primair Onderwijs van de PO-Raad. Het bevoegd gezag hanteert deze Code Goed Bestuur. Er is door de leden van de schoolvereniging een onafhankelijke commissie van intern toezicht ingesteld. De statuten van de vereniging zijn aangepast. De commissie van toezicht (CVT) bestaat uit de heren P. Wolfard en P. Mans.

g. Onze 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.

h. 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.

i. 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.
- Wij voeren de wet Passend Onderwijs vanuit het SWV 3106 uit met daarbij de visie die samengesteld is: zo inclusief mogelijk onderwijs en kwaliteit, niveau één t/m vier op orde en een verwijzingspercentage van niet meer dan 2%.

2. BELEID

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.

I. 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.

a. 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.

b. 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 zijn er 15 laptops. In groep 1 en 2 worden per groep 2 iPads gebruikt. Alle laptops/ computers/ iPads 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. Er is in zomer van 2021 een verbouwing geweest, waarbij het magazijn omgebouwd is tot groepsruimte. De zolder is beloopbaar gemaakt, zodat deze als opslagruimte kan dienen. Tenslotte is er het directiekantoor.

De sporthal is gevestigd aan de Wijnenweg 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.

c. Zorg voor de 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. De Covey-principes vallen samen met het sociaal emotioneel jaarplan. Daarin staat aangegeven wanneer welke lessen gegeven moeten worden.

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 groepsbesprekingen. 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:

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.

d. 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.

e. 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.

f. Zorgplan

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

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'.

g. 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 2021-2023'.

h. Gebouw en veiligheid

Jaarlijks wordt het gebouw door de gemeente op veiligheid gecontroleerd. Tevens worden alle apparaten die daartoe bijdragen ook jaarlijks door gecertificeerde bedrijven gecheckt.

De BHV-ers, Loïs Dijkstra, Peter Baan, Daniëlle van der Niet worden jaarlijks bijgeschoold. De leerlingen van groep 7 worden tegen het einde van het schooljaar opgeleid tot brigadier, zodat in groep 8 kunnen brigadieren.

In het jaar 2021 heeft er een grote verbouwing plaatsgevonden. Alle wasbakken in de lokalen zijn vervangen door keukenblokjes. Er zijn aan de buitengevel in elk lokaal twee extra ramen bijgeplaatst. Van het lokaal naar de gang en in de gang naar buiten (zijgevel van de school) zijn extra ramen geplaatst voor extra ventilatie.

Het magazijn op de eerste verdieping is omgebouwd tot een goed geïsoleerd groepslokaal met dakramen en grote kasten. Op de zolderverdieping is een vloer gemaakt, zodat dit nu kan dienen als magazijn. De gemeente Brunssum heeft deze verbouwing grotendeels gefinancierd. Daar zijn wij hen heel erkentelijk voor.

II. Personeelsbeleid

De directeur heeft de dagelijkse leiding (drie dagen ambulant) en is verantwoordelijk voor het hele beleid en de uitvoering daarvan. Financiën, zorg en kwaliteit van het onderwijs zijn verweven met elkaar en zijn van wezenlijk belang om goed op orde te hebben. De directeur voert gemandateerde bestuurstaken uit. Dit staat beschreven in het managementstatuut. De directie legt verantwoording af bij het bestuur en het bestuur bij de commissie van toezicht. 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. Het LT is ook het zorgteam.

In het operationeel jaarplan staat de planning van de uitvoerende taken, beleidsmatig en op het gebied van zorg.

a. De leraar

De leraar is het belangrijkste instrument op school. Goede leraren geven goed onderwijs. Communicatie is belangrijk zowel naar de ouders als binnen het team. Er zijn dan ook regelmatig team- en leiderschapsvergaderingen.

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 teamstudie gedrag: Het invoeren van de Covey principes is eind 2021 afgerond. Individuele scholing wordt gevolgd in het kader van professionalisering. De gesprekken cyclus is onderdeel van het personeelsbeleid evenals observaties vanuit directie en IB.

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 2021 was 3.61% Dit heeft alles te maken met het in quarantaine moeten i.v.m. het Covid-19 virus.

b. ICT-ers

ICT wordt intern geregeld door Willem van Enk. Het netwerkbeheer door Pim Stevens. Onze Systeembeheerder is Sven Waylen.

Dit jaar zijn er zestig laptops aangeschaft, de helft is bekostigd uit de NPO-gelden. In de groepen 3 t/m 8 beschikt men over vijftien laptops per groep. Ook zijn we van Skype overstapt naar Teams, als online communicatiemiddel.

c. Vrijwilligers en stagiaires

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. Zij moest vanwege de ziekte van hun dochter in augustus stoppen. Mevr. Rianne Rutkowski heeft een deel van haar taken overgenomen. Zij geeft extra remedial teaching aan kinderen die spellingzwak zijn en kleuters met een NT2-achtergrond. Dhr. Wim van der Linden geeft rekenen aan leerlingen die daar extra hulp bij nodig hebben. Dhr. Pim Stevens is onze netwerkbeheerder. De vier onderwijsassistenten stagiaires kwamen van het Vista college. Zij droegen goed bij om de klassenorganisatie te optimaliseren.

d. Functiemix

L11 functie per 01-08-2021. Mw. D. Migchels- van Drongelen, mw. D. van der Niet- Hulshof en dhr. P. Baan hebben een L11 functie. In 2021 was de functiemix 34%. Daarbij zijn een paar kanttekeningen te noemen.

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

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

De leraren L11 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.

e. Scholing

De scholing die plaatsgevonden heeft, zijn:

- Online conferenties / trainingen e.d.
- Online cursus kindermishandeling
- Online introductie en training voor het gebruik van de methode Faqta
- Online studie voor het gebruik van het nieuwe observatiesysteem van groep 1 en 2 en de IB-er
- Online BHV cursus
- Cursusmiddag Hoogbegaafdheid
- Afsluitende studiedag rondom Covey-principes

III. 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.

Jaarlijks wordt er een begroting en een meerjarenbegroting gemaakt. Het financieel beleid wordt jaarlijks vastgesteld.

De school besteedt de administratie uit aan 'Ons Onderwijsbureau'.

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.

a. 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.

Onderstaand een overzicht van de werkdrukmiddelen:

Bestedingscategorie	Beschikbaar bedrag (kalenderjaar 2021)	Besteed bedrag (kalenderjaar 2021)	Toelichting
Personeel	€ 38.850	€ 38.850	Er is geïnvesteerd in intern personeel.

b. Inzet NPO-gelden

Vanaf september 2021 werden uit de NPO-gelden externen betaald die ingehuurd worden om de leerlingen te helpen die het afgelopen jaar te weinig gegroeid zijn in hun vaardigheidsniveaus. Zij krijgen begeleiding van het 'RID, Regionaal Instituut voor Dyslexie en Dyscalculie'.

Tevens bleek (na het analyseren van data en het houden van gesprekken met ouders en het team) dat wij procentueel veel hoogbegaafden leerlingen op onze school hebben. Zij komen moeilijk tot leren en werden in sommige gevallen al extern begeleid door 'Vacare'. Uiteindelijk is besloten om Vacare in te huren voor 2 groepen van 10 leerlingen die op vrijdagmiddag begeleiding krijgen. Na aanleiding van de gevoerde gesprekken is er een schoolscan opgesteld, waarin de volgende interventies zijn gekozen. De MR heeft uiteindelijk ingestemd met het voorgestelde schoolplan. Onze school heeft in 2021 12% van deze middelen ingezet voor inhuur van personeel niet in loondienst. Voor meer informatie over de inzet van de NPO-gelden verwijzen wij u naar het plan: [Nationaal Programma Onderwijs - De 'schoolscan' op hoofdlijnen'.

IV. Relatieve 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.

a. Ouderraad

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

b. Ouders

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.

Bij het onderwijs op onze school worden regelmatig ouders betrokken. In dit Covid-19 jaar hebben zij zich ingezet waar dat mogelijk was, weliswaar op afstand, maar niet minder enthousiast en waardevol.

Communicatie is erg belangrijk. Er zijn vier officiële momenten waarbij ouders mondeling geïnformeerd worden over hun welbevinden en resultaten. Via het infoblad en klasbord of via een persoonlijk mail naar alle ouders/ verzorgers wordt ook informatie gedeeld. Tijdens Covid-19 is er veelvuldig met ouders gecommuniceerd. De officiële besluiten werden gemaild.

c. Samenwerkingsverband

Wij werken constructief samen met diverse instanties zoals het Samenwerkingsverband 36.01, de gemeente Brunssum, hogeschool Zwolle (de Pabo), Vista college, 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 van intern begeleiders in het samenwerkingsverband en zij is samen met Gerte Offeringa aandachtfunctionaris voor Kindermishandeling en Huiselijk Geweld.

Diana Migchels is vertegenwoordiger personeelsgeleding van de Ondersteuningsplanraad (OPR) van het SWV 3106. Mevr. Byung Sook participeert in de OPR als vertegenwoordiger oudergeleding.

d. Medezeggenschapsraad

De MR van onze school bestaat momenteel uit 4 personen.

De lerarengleding bestaat uit mevr. E. de Koning en mevr. M. Luit, de oudergeleding uit Dhr. L. Mostert en Dhr. P. Frölich.

De MR had instemmingsrecht en adviesrecht bij verschillende ontwikkelde plannen en kwam regelmatig bijeen ter instemming of advies (zie: Schoolplan).

De taak van de MR op het gebied van inspraak van de oudergeleding of de personeelsgeleding is van groot belang. Zij vergaderen en beslissen om in te stemmen met bestuursbeslissingen of advies te geven aan het bevoegd gezag. De MR heeft mee besloten over het opstarten van 50% onderwijs.

In september 2021 heeft er een wisseling plaatsgevonden in de lerarengleding. Mevrouw M. Luit zit er niet meer in de dhr. W. van Enk heeft haar plaats ingenomen.

V. Aanpak en beleid rondom Covid-19

Dit jaar is het tweede 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 Teams, Whatsapp beeldbellen en telefoongesprekken. De noodopvang werd tijdens de tweede Lockdown steeds uitgebreider. Het in quarantaine moeten van hele klassen als er een positieve besmetting was, hakte er bij allen hard in.

a. Aanpak tijdens de tweede lockdown 15 december 2020 tot 8 februari 2021

Samen met het hele team is afgestemd en besloten hoe we het onderwijs tijdens de covid-lockdowns zouden aanpakken en hoe we de communicatie met de ouders zouden laten verlopen. Er is afgesproken dat er drie instructiemomenten per dag zouden zijn, zodat niet ieder kind van het gezin een device nodig had. Tevens hadden we een algemeen format voor de weektaken van elke groep.

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. De noodopvang werd door alle teamleden (incl. directie) in een roulatiesysteem uitgevoerd.

b. Opvang

De opvang voor leerlingen van ouders met een vitaal beroep heeft op onze eigen school plaatsgevonden.

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 1/ 2 apart van de andere leerlingen. Iedere leerlingen werkte aan zijn/ haar lesstof. De leraar gaf instructie en legde uit waar nodig.

c. Opbrengsten tijdens Covid-19

Er is besloten om pas in maart 2021 de citotoetsen af 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 midden-toetsen verslechterd. Een voorzichtige conclusie die getrokken zou kunnen worden is dat de leraar er toe doet.

De leerlingen van groep 8 hebben in april hun Cito Eind-Toets gemaakt.

Het sociaal- emotioneel meetinstrument (SCOL) is in maart afgenomen. Ook de leerling-SCOL in groep 6, 7 en 8 is afgenomen.

In het document 'Zelfevaluatie' staan de opbrengsten beschreven.

3. ZELFEVALUATIE 2021

Het schoolplan 2019-2023 en de doelen die in het schoolplan gesteld zijn, heeft geleid tot ons zelfevaluatieplan. Wij gaan hierbij uit van de identiteit waarnaar het beleid en beheer samen komt. De gestelde doelen vanuit het schoolplan worden jaarlijks geëvalueerd. De uitgebreide evaluatie is te vinden in het evaluatieplan.

Evaluatie algemene doelen vanuit het schoolplan 2021

a. Doel 1. Gedrag van leerlingen en leraren

Sociaal emotioneel volgen we ons sociaal emotioneel jaarplan en we meten het welbevinden en het veilig voelen 2x per jaar door middel van de SCOL. Daarnaast worden meerdere keren per jaar een meting in elke klas gedaan met betrekking tot welbevinden en sociale veiligheid (gevoelsthermometer). Door Covid-19 zijn veel lessen van onder andere het aanleren van de Covey principes die in het jaarplan gepland stonden vervallen. Desalniettemin heeft dit op de SCOL en Leerling SCOL niet geleid tot uitval. De leerlingen voelen zich veilig en fijn op school.

b. Doel 2. Onderwijs op maat

Wij willen naar kinderen kijken zoals God dat doet. Kinderen verdienen elke dag een nieuwe kans. Kinderen hebben allemaal een talent van God gekregen, daar moeten wij naar op zoek, wat dat talent ook is. We werken ambitieus aan dit doel. Wij volgen de leerlingen nauwkeurig en stemmen goed af met de ouders. Leerlingen die meer kunnen, krijgen meer. Dit kan in de vorm van verdiepingsstof, versnellen of plaatsnemen in de zorggroep HB van Vacare. Aan de andere kant zijn er ook leerlingen die moeite hebben om de leerstof bij te benen. Zij krijgen de mogelijkheid om op een iets lager tempo te gaan werken of op een eigen leerlijn hun schoolloopbaan te vervolgen. Bovenstaande wordt in overleg met ouders besloten. Doublures en versnellingen gaan in overleg met ouders maar ook met het gehele schoolteam.

Bij het nieuwe rapport zal ook een overzicht komen van de ontwikkelijnen van het kind. Het kind moet – binnen zijn/haar niveau - groei doormaken, dat is het belangrijkste. Is dit niet het geval dan moet er iets gebeuren.

Onze doel is de klassen klein te houden. Alle werkdruggelden die daar voor beschikbaar kwamen, hebben wij ingezet, sterker nog, er is ook vanuit lumpsum extra geld besteed aan het enkel en klein houden van de klassen. De school is echter exorbitant gegroeid. Waardoor alle klassen uitstekend enkel geroosterd kunnen worden, maar er veel kinderen in een groep zitten. Alle lokalen zijn bezet. Het is nu dan ook zoeken hoe er ondersteuning geboden kan worden in de groepen.

Onze vrijwillige RT-er die de eigen-leerlijn-leerlingen begeleidde, heeft vanwege omstandigheden haar werk moeten neerleggen. De leraren bieden nu in de eigen klas de instructie aan die leerlingen aan. Dit wordt toch als positief gezien en het is haalbaar in de enkele groep.

Het zorgteam functioneert. Ieder heeft zijn specialisme. Door Covid-19 merkt heeft men gemerkt wel dat het ons dit jaar aan tijd ontbrak.

De leraren van de onderbouw hebben een nieuw observatiesysteem in gebruik om de leerlingen goed te kunnen volgen. Dit systeem werkt goed en zo wordt het kind op alle ontwikkelingsgebieden optimaal geobserveerd.

II. Evaluatie doelen specifieke vakgebieden

Het evalueren van elk vak twee keer per jaar is niet haalbaar gebleken, zeker niet in dit Covid-19 jaar.

Van een paar vakgebieden is wel iets te melden:

- **Burgerschap**

Onze visie op burgerschap is gemaakt en wordt uitgevoerd. Toch blijven we vinger aan de pols houden over ontwikkelingen die plaatsvinden. Tevens denken wij na over het kunnen meten van burgerschap.

- **Nieuwe rekenmethode**

Onze nieuwe rekenmethode bevat goed. Onze rekenspecialist houdt goed vinger aan de pols. Het is op dit moment nog niet helemaal duidelijk of de rekenmethode goed aansluit op de nieuwe Cito-toetsen Rekenen en Wiskunde.

- **Muziek**

Dit jaar gaan we natuurlijk door met het mooie project: 'Meer Harmonie in de samenleving.' Een muziekdocent geeft in elke groep muziekles. We zijn heel tevreden over de zeer enthousiaste docent en de fantastische methode die hij gebruikt.

- **Techniek/ Stem II**

Dit project komt niet van de grond. Er moet gezocht worden naar een andere vorm om techniek aan te bieden.

4 FINANCIEEL VERSLAG 2021

FINanciële positie per balansdatum

Kengetallen

Kengetal	Peiling	Waarde	Norm	Oordeel
Aantal scholen	1-okt-21	1	n.v.t.	n.v.t.
Aantal leerlingen	1-okt-21	169	n.v.t.	n.v.t.
Solvabiliteit 1	31-dec-21	0,70	> 0,25	Goed
<i>Eigen vermogen / totale passiva</i>				
Solvabiliteit 2	31-dec-21	0,83	> 0,50	Goed
<i>(Eigen vermogen + voorzieningen) / totale passiva</i>				
Eindbeoordeling solvabiliteit				Goed
Current ratio	31-dec-21	4,95	> 1,00	Goed
<i>(Vlottende activa + liquide middelen) / kortlopende schulden</i>				
Cash ratio	31-dec-21	4,50	> 0,50	Goed
<i>Liquide middelen / kortlopende schulden</i>				
Liquide middelen per leerling (x € 100)	31-dec-21	25,17	> 5,00	Goed
Eindbeoordeling Liquiditeit				Goed
Cashflow ratio	31-dec-21	6,06	< 10,00	Goed
<i>Eigen vermogen / (exploitatieresultaat + afschrijvingen)</i>				
Netto werkkapitaal (x € 100.000)	31-dec-21	3,74	> 0,55	Goed
<i>Eigen vermogen + voorzieningen - materiële vaste activa</i>				
Netto werkkapitaal per leerling (x € 100)	31-dec-21	22,12	> 5,00	Goed
Eindbeoordeling investeringsvermogen				Goed
Weerstandvermogen	31-dec-21	0,403	0,10/0,15	Goed
<i>Eigen vermogen / totale baten</i>				
Personele lasten % van totale baten	gem 2021	0,79	< 0,87	Goed
<i>(Loonkosten + indirecte personeelslasten excl VVF) / totale baten</i>				
Kapitalisatiefactor	31-dec-21	57,27	< 60,00	Goed
<i>(Balans totaal - boekw.gebouw+terrein) / (totale baten + financieel)</i>				
Eindbeoordeling kapitaal / weerstandvermogen				Goed
FINANCIELE FORECAST 31-12-2021				GOED

FINANCIËLE POSITIE PER BALANSDATUM (vorig jaar)

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
<i>Eigen vermogen / totale passiva</i>				
Solvabiliteit 2	31-dec-20	0,80	> 0,50	Goed
<i>(Eigen vermogen + voorzieningen) / totale passiva</i>				
Eindbeoordeling solvabiliteit				Goed
Current ratio	31-dec-20	4,25	> 1,00	Goed
<i>(Vlottende activa + liquide middelen) / kortlopende schulden</i>				
Cash ratio	31-dec-20	3,66	> 0,50	Goed
<i>Liquide middelen / kortlopende schulden</i>				
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
<i>Eigen vermogen / (exploitatieresultaat + afschrijvingen)</i>				
Netto werkkapitaal (x € 100.000)	31-dec-20	2,72	> 0,55	Goed
<i>Eigen vermogen + voorzieningen - materiële vaste activa</i>				
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
<i>Eigen vermogen / totale baten</i>				
Personele lasten % van totale baten	gem 2020	0,84	< 0,87	Goed
<i>(Loonkosten + indirecte personeelslasten excl VVF) / totale baten</i>				
Kapitalisatiefactor	31-dec-20	47,62	< 60,00	Goed
<i>(Balans totaal - boekw.gebouw+terrein) / (totale baten + financieel)</i>				
Eindbeoordeling kapitaal / weerstandsvermogen				Goed
FINANCIËLE FORECAST 31-12-2020				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 159 naar 169 per 1 oktober 2021. De verwachting is dat het leerlingaantal voor begrotingsjaar 2023 zal stijgen naar 180 en de daarop volgende jaren geleidelijk zal dalen naar 166.

Uit de waarden per ultimo 2021 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	Mutaties t.o.v. vorig jaar %
2021	€ 565.079	34,1%
2020	€ 421.240	7,5%
2019	€ 391.850	15,4%
2018	€ 339.536	15,4%

Kalenderjaar 2021 gaf een positief resultaat aan baten en lasten van € 118.844 waar een positief saldo van € 3.147 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 70,4%. Dit is een toename van 4,2% t.o.v. 2020 en daarmee 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 83,3%, is als **goed** te kwalificeren.

Ook in 2021 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 2021 een dotatie ad € 3.079 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 € 13.297.

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 € 48.297 naar € 59.418. Dit betreft de dotatie van € 17.000 voor binnen en buiten onderhoud. In 2021 is er voor € 5.879 onttrokken aan de voorziening onderhoud.

Voor de komende jaren volgen er financiële verplichtingen voor ongeveer € 110K 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 2021 stijgen de liquide middelen met een bedrag van € 119.014. Deze toename in liquide middelen wordt voornamelijk veroorzaakt door het positieve saldo van baten en lasten ad € 118.844.

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

Met een current ratio van 4,95 en de cash ratio 4,50 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.

De verbetering van de cashflow ratio t.o.v. 2020 met 28,85 ligt voornamelijk in de toename van het exploitatie resultaat in 2021. Voor de toekomst zijn er geen problemen te verwachten.

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 stijging van het netto werkkapitaal is gelegen aan feit dat de voorzieningen ten opzichte van 2020 zijn toegenomen. Met een resultaat einde verslagjaar van 3,74 (2020: 2,72) versus de norm van 0,55 geeft aan dat er genoeg 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 38% (2020: 32%) en ligt daarmee boven 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 het verleden 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 2021 53,5 % versus 47,6% in 2020.

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 € 1,06 mln. is € 106.000. 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 2021 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. De personele kosten als percentage van de totale baten is in 2021 gedaald van 83,9% naar 73,7%. Voornamelijk veroorzaakt door de extra ontvangen incidentele NPO-middelen en extra hulp voor de klas ad € 70.040. Indien we deze buiten beschouwing zouden laten dan zou het percentage 81% bedragen.

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 2021 van 73,8% versus 85,2% in 2020, 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.

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.

5 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 2021 gehandeld conform de uitgangspunten zoals neergelegd in het financieel beleidsplan.

In 2021 hebben er geen officiële klachten plaatsgevonden.

Nationaal Programma Onderwijs (NPO)

Vanaf 1 augustus 2021 ontvangt Benjamin extra middelen vanuit het Nationaal Programma Onderwijs. Het Nationaal Programma Onderwijs (NPO) is een (niet-structureel) investeringsprogramma van het kabinet om de gevolgen van de corona crisis voor leerlingen op te vangen. Het doel van dit programma is om de vertragingen in te halen en de leerlingen te ondersteunen die het moeilijk hebben.

Het Nationaal Programma Onderwijs is aanvankelijk ingericht voor 2 schooljaren: 2021-2022 en 2022-2023. Eind februari 2022 is bekend gemaakt dat het NPO met twee jaar wordt verlengd: er komen geen extra middelen beschikbaar voor het programma, maar er is voor scholen meer tijd om de middelen in te zetten. Deze subsidie is verstrekt per schooljaar vanaf 2021-2022 voor € 701 per leerling op het basisonderwijs. Voor schooljaar 2022-2023 bedraagt € 500 per leerling op het basisonderwijs. In de meerjarenbegroting is hiermee rekening gehouden.

De inzet van de NPO middelen is gericht op het inhalen van leer- en ontwikkelvertraging bij leerlingen én op ontwikkeling van het onderwijs. De middelen mogen ingezet worden voor interventies uit de landelijke 'Menukaart interventies funderend onderwijs'.

De doelgebieden van het NPO zijn:

- A. Meer onderwijs (binnen of buiten reguliere schooltijden) om bij groepen leerlingen kennis en vaardigheden bij te spijkeren;
- B. Effectievere inzet van onderwijs om kennis en vaardigheden bij te spijkeren;
- C. Sociaal-emotionele en fysieke ontwikkelingen van leerlingen;
- D. Ontwikkeling van de executieve functies van leerlingen;
- E. (Extra) inzet van personeel en ondersteuning;
- F. Faciliteiten en randvoorwaarden.

Analyse resultaat 2021

Een aantal factoren hebben consequenties gehad voor het financiële resultaat over 2021 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.

Gereformeerde Bs. Benjamin sluit af met een positief resultaat ad € 118.844, terwijl er een positief resultaat ad € 3.147 was begroot.

Onderstaand een korte toelichting van de baten en lasten.

Baten

Het grote verschil tussen begroting en resultaat wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de uiteindelijke forse hogere baten dan begroot. Een en ander wordt veroorzaakt door de bijstelling van de parameters van de bekostiging voor schooljaar 2020-2021 en 2021-2022 (€ 31.930). Deze bijstelling ter compensatie van de CAO-aanpassing. Verder zijn er extra incidentele middelen ontvangen die tijdens het opstellen van de begroting nog niet bekend waren. Zoals:

- *NPO-middelen.*

Vanaf schooljaar 2021-2022 worden middelen toegekend om de opgelopen achterstanden door de coronapandemie weg te kunnen werken. Deze middelen zijn in eerste instantie toegekend voor de periode 2021-2023 en bedragen voor schooljaar 2021-2022 afgerond € 700 per leerling (voor Gereformeerde Bs. Benjamin een bedrag ad € 49.170 voor 2021).

- *Extra middelen hulp in de klas (€ 20.870).*

Ook deze middelen zijn bedoeld om extra ondersteuning in de klas te kunnen leveren om de leerachterstanden als gevolg van de coronapandemie te verkleinen.

- *Groeibekostiging (€ 50.576).*

Deze extra baten zijn ontvangen door het ministerie, aangezien de instroom van nieuwe leerlingen gedurende het jaar fors is toegenomen.

Hier staan ook uiteindelijk meer personele en materiële lasten tegenover.

De onderwijsachterstandenmiddelen die Bs. de Benjamin ontvangt worden volledig ingezet in formatie.

Lasten

De totale lasten zijn met € 936.943 hoger dan begroot en overschrijdt de begroting met 4,0% T.o.v. 2020 is de overschrijding 7,5%.

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 2021 € 25.506 (3,6%) hoger dan de begroting en liggen met € 740.549 uiteindelijk € 20.066 hoger ten opzichte van de realisatiecijfers van 2020.

- ✓ De overschrijding tussen de gerealiseerde (€ 766.302) en begrote (€ 715.043) lonen en salarissen wordt voornamelijk veroorzaakt doordat er meer medewerkers in dienst zijn (9,53 FTE), dan er zijn begroot (8,87 FTE). Zoals reeds boven zijn er medewerkers ingezet op de extra ontvangen incidentele middelen. Ontslaguitkeringen zijn in 2021 niet aan de orde geweest.
- ✓ De overige personele kosten overschrijden de begroting met € 16.896, dit komt met name door de inzet van extern personeel (Regionaal Instituut voor Dyslexie), bekostigd uit de incidentele NPO-middelen.

De **materiële lasten** onderschrijden voor het kalenderjaar 2021 de begroting met € 6.702 en overschrijden boekjaar 2020 met € 11.021. Hieronder volgt een opsomming per verdichting:

- ✓ De afschrijvingskosten ad € 16.864 wijken nauwelijks af van de geplande afschrijvingen en zijn € 2.648 hoger dan vorig jaar.
- ✓ Binnen de post huisvestingslasten (€ 55.417) zijn de gerealiseerde uitgaven iets lager dan de begrote cijfers (€ 57.950), dit komt met name door lagere kosten schoonmaak. T.o.v. vorig verslagjaar is er sprake van een lichte toename van deze lasten ad € 1.084. Deze positieve afwijking komt doordat er in 2021 meer kosten voor energie en water en heffingen is uitgegeven.
- ✓ Overige lasten overschrijden de begroting met een bedrag ad € 1.532. T.o.v. boekjaar 2020 is er een stijging ad € 5.839 te zien. De afwijking t.o.v. de begroting wordt veroorzaakt door hogere uitgaven m.b.t. administratie- en accountantskosten. De overschrijding van deze lasten t.o.v. verslagjaar 2020, wordt veroorzaakt door hogere kosten m.b.t. culturele activiteiten “meer harmonie in de samenleving”
- ✓ De kosten voor OLP en ICT wijken in positieve zin af van de begroting met € 5.760 en overschrijden de kosten van vorig kalenderjaar met € 1.365. De oorzaak van de onderschrijding t.o.v. 2020 is dat er in 2021 meer uitgaven aan leermiddelen zijn gedaan dan in 2020, veroorzaakt door meer leerlingen.

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 2021 is 11,25% volgend op 2020 -0,61%.

Budgettair bestond voor 2021 de verwachting dat de rentabiliteit score 0,35% zou zijn.

Een gunstige ontwikkeling die veroorzaakt is door bovenstaande oorzaken.

De gemiddelde rentabiliteit van de school over periode 2017 t/m 2021 bedraagt 5,18%. Een resultaat dat boven de norm 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 2020 voor éénpitters op rentabiliteit bedroeg -1,20%.

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: (huisvestingslasten + afschrijving gebouw& terrein) / totale lasten*100%

Resultaat van GB Benjamin is 5,9% voor realisatie 2021 en voor vorig verslagjaar 6,1%.

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	
2020	81,40	
2019	80,10	
2018	80,30	
2017	79,38	
2016	79,39	

2021	83,07	07LK Bs. Benjamin
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 83,1% tegenover 83,4% vorig jaar.

JAAR	Gemiddelde van solvabiliteit I	Gemiddelde van solvabiliteit II	Gemiddelde van kapitalisatiefactor	Gemiddelde van rentabiliteit	Gemiddelde van liquiditeit	Gemiddelde van Huisvestingsratio
2020	0,67	0,79	64,20	-1,20	3,91	6,70
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

2021	0,70	0,83	53,47	11,25	4,95	5,90	07LK Bs. Benjamin
2020	0,66	0,80	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
2017	0,67	0,82	40,52	4,43	4,24	8,30	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

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

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.

Signaleringswaarde

OC&W heeft per 29 juni 2020 de schoolbesturen geïnformeerd via een brief met kenmerk 24862676 over de nieuwe signaleringswaarde voor reserves die gelanceerd is. De Inspectie van het onderwijs heeft een formule ontwikkeld voor het berekenen van de bovengrens van de reservepositie. De Inspectie benadrukt daarbij dat deze signaleringswaarde voor het eigen vermogen geen norm is, maar een communicatiemiddel en een startpunt voor een gesprek met (interne) belanghebbenden. De signaleringswaarde wordt door de Inspectie gebruikt in het toezicht op de doelmatigheid. Vanuit het ministerie van OC&W is per 7 oktober 2020 een brief ontvangen dat de verantwoording over de reserves verandert voor 2020 in het jaarverslag. Het ministerie adviseert met klem om te komen tot een bestedingsplan voor de reserves.

Onderstaand overzicht geeft aan dat er geen sprake is van een bovenmatig eigen vermogen bij de vereniging. Dit is berekend met behulp van de rekenhulp van de onderwijsinspectie.

2021

				
Onderwijsinstelling	Eigen vermogen	Gebouwen	Resterende MVA	Risicobuffer
School	€ 397.844	€ 6.712	€ 90.173	€ 1.056.746
Aanpassen	Aanpassen	Aanpassen	Aanpassen	Aanpassen

Berekening	
Totaal eigen vermogen	397.844
Privaat eigen vermogen	0
	----- -
Feitelijk eigen vermogen	397.844
Normatief eigen vermogen	394.435
	----- -
Mogelijk bovenmatig eigen vermogen	€ 3.409
Ratio eigen vermogen: 1,01	
N.B. Aan de berekening zijn geen rechten te ontleen.	

6 TREASURY

Het treasurystatuut, die voldoet aan de regeling beleggen en belenen door instellingen voor onderwijs, is 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 € 959 negatief tegenover vorig jaar € 630 negatief. Er is geen hoog risico.

7 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 2022-2026 is vastgesteld in de bestuursvergadering van 10 februari 2022.

Gegevens set

	2021	2022	2023	2024	2025
teldatum 1 oktober	1-10-2021	1-2-2022	1-2-2023	1-2-2024	1-2-2025
directie	1,09	1,09	1,09	1,09	1,09
ondersteunend personeel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
onderwijzend personeel	8,42	8,42	8,42	8,42	8,42
FTE totaal	9,51	9,51	9,51	9,51	9,51
totaal aantal leerlingen	169	180	175	167	166

Algemene ontwikkelingen / toelichting

Bij het opstellen van de meerjaren begroting is ervan uitgegaan dat het leerlingaantal zal gaan dalen. 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 2022 – 2026

Hieronder is de exploitatie- & balansbegroting 2022 t/m 2026:

Gereformeerde basisschool de Benjamin	Jaarrekening 2021	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026
3. Baten						
3.1 Rijksbijdragen	1.054.457	1.044.898	1.101.953	1.026.280	987.922	985.745
3.2 Overige overh.bijdragen en -subs.	2.073	-	-	-	-	-
3.3 Coll-, cursus-, les- en examengeld.	-	-	-	-	-	-
3.4 Baten werk i.o.v. derden	-	-	-	-	-	-
3.5 Overige baten	216	-	-	-	-	-
totaal baten	1.056.746	1.044.898	1.101.953	1.026.280	987.922	985.745
4. Lasten						
4.1 Personeelslasten	778.365	860.960	855.385	809.256	815.952	821.480
4.2 Afschrijvingen	16.864	20.697	16.378	19.655	19.655	19.611
4.3 Huisvestingslasten	55.417	60.588	60.588	60.588	60.588	60.588
4.4 Overige lasten	86.297	115.140	94.600	94.600	94.600	94.600
totaal lasten	936.943	1.057.385	1.026.951	984.099	990.795	996.279
Saldo baten en lasten	119.803	12.487	75.002	42.181	2.873	10.534
financiële baten	5	-	-	-	-	-
financiële lasten	964	500	500	500	500	500
Netto resultaat	118.844	12.987	74.502	41.681	3.373	11.034

Toelichting op raming van baten en lasten:

De begroting voor 2022 sluit met een negatief saldo van € 12.987.

Aan de basis voor de inkomstenbegroting staat de telling van het aantal leerlingen binnen de onder- en bovenbouw per 1 oktober 2021. Deze telling, in combinatie met de leerlingaantal prognoses (zie bovenstaande tabel), bepalen de inkomsten voor de komende jaren. In de meerjarenbegroting is bij de rijksbijdragen het bestaande financiële beleid voortgezet. De materiële en personele bekostiging van Ministerie van OC&W van juni 2021 zijn leidend geweest voor de meerjarenbegroting vanaf 2022. De gelden voor de vermindering van de werkdruk zijn begroot voor € 252,78 per leerling. Verder is in de meerjaren begroting rekening gehouden met de te ontvangen incidentele NPO-middelen. Voor 2022 een bedrag ad € 106.763 en voor 2023 € 53.096. De begrote ontvangen doorbetaling rijksbijdragen van het SWV, zijn naar beneden bijgesteld.

De loonkostenbegroting is gebaseerd op de geldende CAO PO 2021. De loonkostenbegroting is opgesteld op medewerker niveau, rekening houdend met eventuele periodieken, toeslagen en actuele premies van het Participatiefonds (PF). De exacte stijging van het percentage van het Pensioenfonds, was bij het opmaken van de begroting nog niet bekend. De te ontvangen uitkeringen van het UWV en vervangingsfonds zijn in verband met het voorzichtigheids-principe 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.

Investeringsen	2022	2023	2024	2025	2026
ICT	€ 7.000	€ -	€ 27.000	€ -	€ -
Inventaris en apparatuur	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Verbouwingen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal	€ 7.000	€ -	€ 27.000	€ -	€ -

Voor wat betreft de onttrekking aan de onderhoudsvoorziening is bij het opstellen van de meerjarenbegroting rekening mee gehouden dat er in 2022 tot en met 2026 een bedrag ad ± € 42.235 wordt uitgegeven aan binnen en buiten onderhoud.

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

Bij de huisvestingslasten zijn de energie- en schoonmaakkosten t.o.v. de begroting van 2021 naar boven bijgesteld, dit i.v.m. de stijging van deze tarieven.

In de overige lasten is rekening gehouden met een stijging van de lasten voor ICT verbruik. De liquiditeit ontwikkeling laat de komende vijfjaren een stijgende lijn zien.

Balans ontwikkeling:

Gereformeerde basisschool de Benjamin	Jaarrekening 2021	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026
1. Activa						
1.1 Immateriële vaste activa	-	-	-	-	-	-
1.2 Materiële vaste activa	65.197	95.354	81.657	65.279	72.624	52.969
<i>Investeringen</i>	48.467	7.000	-	27.000	-	-
<i>Afschrijvingen</i>	16.864	20.697	16.378	19.655	19.655	19.611
<i>Vaste activa</i>	96.800	81.657	65.279	72.624	52.969	33.358
1.4 Voorraden	-	-	-	-	-	-
1.5 Vorderingen	42.830	2.738	2.738	2.738	2.738	2.738
1.6 Effecten	-	-	-	-	-	-
1.7 Liquide middelen	425.449	450.954	544.748	596.834	616.775	643.102
<i>Viottende activa</i>	468.279	453.692	547.486	599.572	619.513	645.840
Totale Activa	565.079	535.349	612.765	672.196	672.482	679.198
2. Passiva						
2.1 Eigen vermogen	397.844	376.184	450.686	492.367	488.994	477.960
Algemene reserve	397.844	376.184	450.686	492.367	488.994	477.960
Bestemmingsreserve bijz. aanv. Bekost PO	-	-	-	-	-	-
2.2 Voorzieningen	72.715	75.441	78.355	96.105	99.764	117.514
2.3 Langlopende schulden	-	-	-	-	-	-
2.4 Kortlopende schulden	94.520	83.724	83.724	83.724	83.724	83.724
Totale Passiva	565.079	535.349	612.765	672.196	672.482	679.198

Kengetallen ontwikkeling:

Gereformeerde basisschool de Benjamin	Jaarrekening	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
<i>Financiële kengetallen</i>	2021	2022	2023	2024	2025	2026
kapitalisatiefactor	53,47%	51,23%	55,61%	65,50%	68,07%	68,90%
solvabiliteit 1	70,41%	70,27%	73,55%	73,25%	72,71%	70,37%
solvabiliteit 2	83,27%	84,36%	86,34%	87,54%	87,55%	87,67%
liquiditeit (current ratio)	4,95	5,42	6,54	7,16	7,40	7,71
rentabiliteit	11,25%	-1,24%	6,76%	4,06%	-0,34%	-1,12%

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 optuigen 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.
- ✓ Onzekerheden en risico's die in het boekjaar een belangrijke "impact" zouden kunnen hebben.
- ✓ Onverwachte situaties die van "impact" kunnen zijn op de resultaten en/of financiële positie.

8 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. De enige afwijking op de Code Goed Bestuur is het niet vermelden van de nevenfuncties.