

Vereniging voor
Christelijk Schoolonderwijs
te Well



Bestuursverslag 2021

Incl. verslag Raad van Toezicht

Inhoud

'n Woord vooraf	3
1. Het schoolbestuur	4
1.1 Profiel	4
1.2 Organisatie	4
2. Verantwoording van het beleid	6
2.1 Onderwijs & Kwaliteit	6
2.2 Personeel & Professionalisering	7
2.3 Huisvesting & Facilitaire zaken	9
2.4 Financieel beleid	9
2.5 Continuïteitsparagraaf	12
3. Verantwoording van de financiën	15
3.1 Ontwikkelingen in meerjarig perspectief	15
3.2 Staat van baten en lasten en balans	16
3.3 Financiële positie	17
4. Verslag Raad van Toezicht	18
4.1 Algemeen	18
4.2 Verantwoording wettelijke taken	18
4.3 Verantwoording code goed bestuur	18

'n Woord vooraf

Het bestuursverslag vormt samen met de jaarrekening het jaarverslag van het schoolbestuur. Hier voor u ligt het verslag van 2021.

Ook 2021 was een turbulent jaar, voor iedereen die zich betrokken weet bij CBS De Hoeksteen. De coronapandemie, waar we in maart 2020 mee te maken kregen, drukte ook een stempel op het kalenderjaar 2021. Gelukkig waren er de nodige lichtpuntjes, maar in de meeste schoolweken leek corona, en dan vooral de maatregelen die nodig waren om de school open te houden, een dagtaak voor de directeur. Daarnaast is het tekort aan meesters en juffen een ontzettend ingewikkeld thema. Hoe zorgen we voor goed onderwijs met te weinig gediplomeerde leerkrachten?

Op de werkvloer was het een pittig jaar, en dat niet alleen. Ook in de privésituatie van personeelsleden was het niet altijd gemakkelijk, en daardoor ontstond ook verlof en verzuim. In een situatie met tekort aan personeel voelt dat als extra zwaar voor directie en bestuur.

Terugblikkend was het een jaar waarin de prioriteit niet altijd aan de kwaliteit van het onderwijs gegeven kon worden. Dat is geen opbeurende constatering. En toch is het gelukt om de school open te houden en de leerlingen (bijna) elke schooldag te verwelkomen. Daar zijn we dankbaar voor, maar we zien uit naar betere tijden!

In dit verslag geven we u een indruk van het reilen en zeilen op CBS De Hoeksteen. We lichten toe hoe de school bestuurd wordt (h. 1), verantwoorden het beleid en de financiën (h. 2 en 3) en doen verslag van het intern toezicht (h. 4).

Uiteraard bent u van harte welkom om, na het lezen van dit verslag, met ons in gesprek te gaan over hetgeen bij u vragen oproept.

Amerens van Kuilenburg-Struijk

1. Het schoolbestuur

Met de start van schooljaar 2019-2020 is door de leden van de vereniging gekozen voor een nieuwe bestuursstructuur. Er is vanaf dat moment een Raad van Toezicht geïnstalleerd. Deze bestaat uit drie tot vijf personen. De toezichthoudende rol die zij hebben ligt vast in beleid. De bestuurder is al meerdere jaren betrokken bij de ondersteuning van de directie en kent de schoolorganisatie. De bestuurder legt vier tot vijf keer per jaar verantwoording af aan de Raad van Toezicht. Dat gebeurt via een schriftelijke rapportage die in een vergadering nader toegelicht wordt.

1.1 PROFIEL

Missie, visie en kernactiviteiten

De bestuurder heeft als taak om het christelijk onderwijs in Well te stimuleren en faciliteren. Hierbij zijn de korte communicatielijnen met de directie van groot belang.

Door middel van wekelijks contact heeft de bestuurder goed zicht op de items die aandacht behoeven.

Strategisch beleidsplan

Het strategisch beleidsplan is in ontwikkeling en zal voor de zomer van 2022 klaar zijn en op de website geplaatst worden. De speerpunten liggen, naast behoud van kwaliteit van onderwijs, op passende maatregelen n.a.v. de daling van het leerlingenaantal, meer inclusief onderwijs, het personeelstekort en het zoeken naar een fusiepartner.

Toegankelijkheid & toelating

Alle kinderen zijn welkom op de school. Aan de ouders wordt gevraagd om bij inschrijving de grondslag te onderschrijven. Toelatingsbeleid is te vinden op de website.

1.2 ORGANISATIE

Contactgegevens vereniging en school

Naam vereniging: Vereniging voor Christelijk Schoolonderwijs te Well
Bestuursnummer: 41588
Naam school: Christelijke Basisschool De Hoeksteen
Brinnummer: 04TA
Adres: Dreef 6, 5325 XD Well (Gelderland)
Telefoonnummer: 073 594 9771
E-mail: bestuurder@hoeksteen-well.nl
Website: www.cbsdehoeksteen-well.nl

Bestuurder

Naam	Functie	Nevenfuncties (onbetaald)
Amerens van Kuilenburg-Struijk	bestuurder	Vrijwilliger in diverse commissies van de kerkelijke gemeente (kerkboekjes, VakantieBijbelWeek, zendingscommissie) Leesmoeder Speciaal Basisonderwijs Bestuurslid NPV Pleegmoeder (3 kinderen) Mantelzorger (slechtziend familielid)

Organisatiestructuur / Juridische structuur

De structuur kenmerkt zich door eenvoud. Er is sprake van één school, met één directeur, één bestuurder en een Raad van Toezicht bestaande uit drie personen.

Medezeggenschap (MR)

Er is een medezeggenschapsraad, bestaande uit vier personen: twee personeelsleden en twee ouders. De MR komt vier à vijf maal per jaar bijeen en vergadert op constructieve wijze. Ze wordt tijdig geïnformeerd als er van hen advies of instemming wordt verwacht.

Horizontale dialoog en verbonden partijen

1. Ouders: cruciale partner in de pedagogische driehoek van ouder-leerling-leerkracht.
2. KDV De Toverfluit: samenwerkingspartner voor aanbod voorschool en buitenschoolse opvang. Deze partij werkt in een ruimte in ons schoolgebouw.
3. Samenwerkingsverband De Meierij: gesprekspartner om meer en meer inclusief onderwijs te bieden.
4. Samenwerkingsverband De Meierij, regio Noord: met een deel van het gehele swv wordt gesproken over doorontwikkeling van de huidige voorziening voor Speciaal Basisonderwijs (Toermalijn te Zaltbommel) naar een expertisecentrum.
5. Gemeente Maasdriel: met de komst van een nieuwe beleidsmedewerker zijn de verwachtingen m.b.t. beleid hoger.
6. Gemeente Zaltbommel: Gemeente Maasdriel en Zaltbommel werken op diverse terreinen constructief samen. Dit resulteert in een gezamenlijk overleg met bestuurders van andere scholen.
7. Regionale Aanpak Personeelstekort (RAP): in 2021 zijn we aangesloten bij het overleg in de RAP-regio waarin initiatieven ontplooid worden om het personeelstekort aan te pakken.

Met inachtneming van de beperkte tijd die de bestuurder (en ook de directeur) kan besteden aan externe overleggen streven we om 'bij te blijven' in de diverse contacten met de samenwerkingspartners die er zijn.

Klachtenbehandeling

Er zijn geen klachten binnengekomen in 2021.

Governance

Er zijn geen specifieke ontwikkelingen geweest op het gebied van governance. In het najaar van 2020 en voorjaar van 2021 is de gehele Raad van Toezicht gewisseld. Met de huidige RvT-leden is intussen een constructieve en adequate informatievoorziening en werkwijze ontwikkeld.

Functiescheiding

Er is een functionele scheiding van bestuur en toezicht en hiermee wordt voldaan aan de verplichting volgens de Code Goed Bestuur.

Code Goed Bestuur

Deze code wordt gehandhaafd door het bestuur.

2. Verantwoording van het beleid

In dit hoofdstuk verantwoorden we het gevoerde beleid op de volgende beleidsterreinen: Onderwijs & Kwaliteit, Personeel & Professionalisering, Huisvesting & Facilitaire zaken en Financieel Beleid. De laatste paragraaf van dit hoofdstuk gaat in op het beleid rond risico's en risicobeheersing.

2.1 ONDERWIJS & KWALITEIT

Onderwijskwaliteit en kwaliteitszorg

Onderwijskwaliteit is hetgeen waar het allereerst en allermeeft om draait. In de veelheid van taken, activiteiten, urgenties en prioriteiten is het van belang om de vraag te blijven stellen: "Wordt het onderwijs, worden de kinderen op school hier beter van?"

Tussen directie en bestuur zijn korte lijnen. Er is veelvuldig overleg ook over onderwijskwaliteit. In het afgelopen 'corona-jaar' was wel te merken dat zowel corona als personeelstekort dusdanig veel tijd en aandacht vroegen, dat onderwijskwaliteit lager op de agenda kwam. Er is echter een jaarkalender ontwikkeld waarop onderwijskwaliteit en de behaalde resultaten een nadrukkelijke en structurele plaats hebben. Hiermee worden alle partijen steeds weer bepaald bij alle verschillende onderwerpen. De Raad van Toezicht is hierdoor ook in de gelegenheid kritische vragen te stellen bij de opbrengsten.

Doelen en resultaten

Het belangrijkste doel van 2021 was om de (eind)resultaten op Rekenen, Taalverzorging en Lezen omhoog te krijgen. Het percentage leerlingen wat 2F/1S scoort ligt te laag. De leerlingen zouden, op basis van de kenmerken die de huidige populatie heeft, hoger moeten kunnen scoren. Ook is men ervan doordrongen dat het onderwijs vanaf groep 1 (en voor specifieke didactiek vanaf groep 3) moet worden aangepakt, om op de langere termijn hogere resultaten te behalen. Hiervoor zijn diverse interventies gefaciliteerd en uitgevoerd. De intern begeleider en taal-lees-specialist hebben plannen gemaakt en hierbij deskundige hulp betrokken. De resultaten van deze inspanningen hopen we (deels) al terug te zien bij de eindtoets in april 2022. Mochten de resultaten niet voldoen aan de verwachtingen, m.n. op gebied van Taalverzorging, dan is al uitgesproken dat we deskundige hulp wensen.

Om het te bekostigen is gekozen om de NPO-gelden ook hiervoor te bestemmen. Dit is echter maar deels gelukt wegens personeelsproblemen.

Overige ontwikkelingen

Zoals beschreven heeft corona, het personeelstekort en ziekte onder het personeel een remmende invloed gehad op de ontwikkeling van het onderwijs. Een andere ontwikkeling die mogelijk een positief effect heeft op de onderwijskwaliteit is het in pandige aanbod van een voorschool. De partij die de voorschool verzorgt is VVE-gecertificeerd, dus wij verwachten dat m.n. het taalaanbod een positieve boost geeft aan de kinderen die gebruik maken van de voorschool.

Toekomstige ontwikkelingen

Op korte termijn zullen de gesprekken met mogelijke bestuurlijke samenwerkingspartners starten. De verwachting is dat een vorm van samenwerking of fusie leidt tot meer toekomstbestendigheid op alle fronten.

Onderwijsresultaten

De onderwijsresultaten zijn te vinden op Scholen op de Kaart:

<https://scholenopdekaart.nl/basisscholen/well-gelderland/10693/christelijke-basisschool-de-hoeksteen/resultaten/>

Internationalisering

Er is geen beleid op het gebied van internationalisering en er zijn ook geen plannen voor.

Onderzoek

Er is geen beleid op het gebied van onderzoek en er zijn ook geen plannen voor.

Inspectie

Er is geen inspectiebezoek geweest in het verslagjaar. Het laatste bezoek was in juli 2020.

Visitatie

Er vond in het verslagjaar geen bestuurlijke visitatie plaats.

Passend onderwijs

Aan de volgende doelen, in kader van Passend Onderwijs, zijn de middelen uit de lumpsum besteed:

- Scholing: meer kennis en vaardigheden om weektaken passend in te zetten.
- Personele inzet: leraarondersteuner.

De middelen uit het samenwerkingsverband voor leerlingen met een arrangement (€ 6.300) zijn vooral besteed aan inhuur van diverse externe remedial teachers om deze leerlingen te begeleiden. Verder worden de middelen voor lichte ondersteuning (€ 12.700) ingezet voor:

- Scholing van de rekencoördinator
- Vakliteratuur.
- Diverse licenties van digitale leermiddelen: Bouw, Alinea Suite.
- Fysieke hulpmiddelen zoals koptelefoons en tafelelastieken.

In gezamenlijk overleg tussen directie, intern begeleider en bestuur zijn bovenstaande doelen gesteld en middelen ingezet.

Door jaarlijks kritisch naar het SchoolOndersteuningsProfiel te kijken en dit te herschrijven waar nodig, zorgen we dat de inhoud/het aanbod daarvan ook daadwerkelijk kan worden uitgevoerd en aangeboden in de school.

2.2 PERSONEEL & PROFESSIONALISERING

Doelen en resultaten

Er is gekozen om teamscholing en individuele scholing in te zetten. Teamscholing is gericht op de breedte van de schoolorganisatie, individuele scholing wordt gekozen om eigen vaardigheid of specialisme verder te ontwikkelen.

Het hele team heeft scholing gevolgd om de weektaken nog beter in te kunnen zetten, zodat hiermee tijd vrij komt voor de leerkracht om ondersteuning te bieden aan de leerling die dat nodig heeft. Daarnaast is er in het kader van veiligheid een training geweest om de ontruiming van het schoolgebouw bij calamiteiten veilig te laten verlopen.

Diverse leerkrachten hebben een individuele scholing gevolgd: de gymopleiding, opleiding tot rekencoördinator en de kanjertraining.

De intern begeleider volgde korte trainingen op gebied van gedrag en de meldcode. De taal-lees-coördinator nam deel aan de dyslexieconferentie. De directeur heeft in 2021 een groot deel van de schoolleidersopleiding gedaan.

Hiermee zijn de doelen voor 2021 behaald.

Toekomstige ontwikkelingen

De school heeft te maken met een daling van het leerlingenaantal, dit kan leiden tot minder personeel. Verder kunnen de gesprekken met mogelijke fusiepartners leiden tot aanpassingen in het gevoerde personeelsbeleid.

Als het gaat om scholing dan zullen we ons meer richten op ontwikkeling van vaardigheden om 'inclusiever onderwijs' te bieden, zoals dat beschreven is in het ondersteuningsplan '22-'26 van de Meierij.

Zaken in het afgelopen jaar met personele betekenis

Corona heeft een stempel gedrukt op het welbevinden van de personeelsleden. Daarnaast is één van de leerkrachten langdurig ziek en voorzichtig gestart met re-integratie. Er is geen groot verloop onder het personeel.

Uitkeringen na ontslag

Er is geen sprake van uitkeringen na ontslag.

Aanpak werkdruk

De werkdruk is hoog en daardoor hebben leerkrachten het nodig om vermindering van deze werkdruk te krijgen. In onderling overleg is gekozen om flowdagen (in een cyclus hebben alle leerkrachten een dag waarop ze activiteiten kunnen ondernemen die hen energie geven) in te voeren en is er een leraarondersteuner die verlichting van werkdruk kan bieden.

De niet-financiële maatregel die genomen is, ligt vooral bij de directie. Zij houdt in het plannen van activiteiten en taken scherp in de gaten dat de werkdruk verdeeld wordt of dat de keuze gemaakt wordt om bepaalde extra activiteiten niet aan te bieden.

Strategisch personeelsbeleid

Het personeelsbeleid wordt zo goed mogelijk afgestemd op de onderwijskundige visie en de opgave waar de school voor staat.

De onderwijskundige visie houdt in dat we alle kinderen uit Well een plek gunnen en bieden op De Hoeksteen. Daar staan personeelsleden ook achter. Tot nu toe lukt het om de opgave die bij deze visie hoort ook waar te maken.

Ook heeft de daling van het leerlingenaantal en daarmee ook een daling van de inkomsten effect op het aantal personeelsleden en hun contract. Er moet dus zeer zorgvuldig bekeken worden welke ruimte er is om personeelsleden vast te kunnen houden. De krimp kan tot nu toe nog redelijk goed worden opgevangen met natuurlijk verloop. Voorbeeld daarvan: een fulltime leerkracht komt na de bevalling van haar eerste kind terug voor drie dagen. De intern begeleider zit ruim in de uren, maar zij gaat leerlingen met een arrangement begeleiden. Daarmee hoeven we geen externe in te huren en nemen de uren 'interne begeleiding' af.

Directie en bestuur onderhouden zeer korte communicatielijnen rondom personeel. Als het gaat om ziekte, zorgen of formatie, van alle situaties die invloed hebben op het welbevinden van het individuele personeelslid wordt de bestuurder op de hoogte gesteld. Er wordt op een transparante wijze gecommuniceerd in het team en men denkt constructief mee. Personeelsleden hebben ook jaarlijks een functioneringsgesprek met de directeur waarin zaken omtrent personeelsbeleid een plaats hebben.

De Raad van Toezicht stelt haar kritische vragen bij keuzes die gemaakt worden, denkt eveneens constructief mee.

2.3 HUISVESTING & FACILITAIRE ZAKEN

Doelen en resultaten

Het doel is altijd dat het onderwijs in zo gunstig mogelijke omstandigheden moet plaatsvinden. Het moet voor de leerkracht en de leerling mogelijk zijn om goed te functioneren en te presteren. Zodra er eenvoudige reparaties of vervangende apparatuur nodig zijn dan worden die zo spoedig mogelijk ingepland of aangeschaft. Men moet niet gehinderd worden in het geven of ontvangen van onderwijs doordat er technische zaken niet in orde zijn.

In het meerjarenonderhoudsplan staat het onderhoud op een rij en dit wordt zo goed mogelijk gevolgd. Daarbij tekenen we aan dat vervangen van kostbare installaties (denk aan de cv-ketel of airco) niet strak volgens de planning wordt gedaan. Als uit de jaarlijkse servicebeurt blijkt dat een installatie nog voldoende presteert en er geen klachten zijn, dan wordt vervanging uitgesteld.

In het najaar van 2021 heeft Positief Wonen een onderzoek gedaan en een rapportage uitgebracht over de mogelijkheden tot verduurzaming van het schoolgebouw. Men adviseert daarin onder anderen om de kozijnen te laten vervangen, zodat er meer kou buiten en meer warmte binnenblijft. Aanschaf van zonnepanelen is dan ook een optie. Gezien de verwachte financiële situatie van de school schuiven we deze investeringen voorlopig voor ons uit. Ook is er een advies gegeven m.b.t. warmtewerend glasfolie op de bovenverdieping. Dit zal medio 2022 wel worden aangebracht.

De ventilatieproblematiek is door corona hoog op de agenda gekomen en zien wij ook in dit schoolgebouw. In 2021 zijn de eerste niet-kostbare stappen gezet om beter te ventileren. In 2022 zal dit verder worden opgepakt.

Toekomstige ontwikkelingen

De hoop is dat het leerlingenaantal wat toeneemt zodat de inkomsten stijgen en er gemakkelijker een keuze gemaakt kan worden om investeringen te doen die duurzaam en energiebesparend zijn. De voorbeelden zijn hierboven genoemd.

Duurzaamheid & maatschappelijk verantwoord ondernemen

Uit het rapport van Positief Wonen (najaar 2021) blijkt dat er zeker mogelijkheden zijn om het gebouw te verduurzamen. Naar aanleiding daarvan wordt medio 2022 warmtewerend folie bevestigd op de ramen van de bovenverdieping, zodat de airco minder nodig is en dus minder energie verbruikt.

2.4 FINANCIËEL BELEID

Doelen en resultaten

Het belangrijkste doel voor de besteding van de middelen is 'het belang van de leerling' en 'de continue ontwikkeling van het onderwijs'. Waarmee dienen we die het meest?

Daarbij nemen we de grenzen van de baten zeer serieus. We hebben te maken met een daling van leerlingenaantal en dan volgt een daling van inkomsten. Er moet dus scherp gekeken worden naar de besteding van de middelen.

In nauw overleg met de directie wordt de begroting opgesteld en kijkend naar 2021 dan kunnen we constateren dat er zorgvuldig met baten en lasten is omgegaan. Er is voorgesorteerd op magere jaren die in het verschiet liggen. Zie hiervoor de meerjarenbegroting.

Opstellen meerjarenbegroting

De meerjarenbegroting is in concept opgesteld door Groenendijk Onderwijsadministratie. Zij hebben deze voorgelegd aan bestuur en Raad van Toezicht. In goed onderling overleg zijn enkele reële aanpassingen gedaan waarbij we eerlijke verwachting voor de toekomst schetsen. De grootste daling qua leerlingenaantal hebben we gehad, maar het personeelsbestand zal moeten afslanken. Daarbij komt de urgentie van meer fuseren en samenwerken ook duidelijker naar voren. In het Strategisch Beleidsplan (nog in ontwikkeling) wordt dit als beleidsvoornemen opgenomen.

Toekomstige ontwikkelingen

Eerder is al genoemd dat de inkomsten in de komende jaren dalen. De verwachting is dat de 'heftigste' daling al heeft plaatsgevonden.

Investeringsbeleid

Er is een inschatting gemaakt van de noodzakelijke vervanging van lesmethodes en andere ontwikkelingsmaterialen, meubilair en digitale schoolborden. In goed overleg met de directeur zijn de investeringen over een aantal jaren gespreid.

Treasury

Naar aanleiding van het bestaan van overtollige liquiditeiten alsmede de invoering van de Regeling 'Beleggen en belenen voor instellingen voor onderwijs en onderzoek' (Uitleg Gele Katern 18a deel 1 d.d. 25 juli 2001) is de behoefte ontstaan om het te voeren beleid inzake het vermogensbeheer binnen de Vereniging voor Christelijk Schoolonderwijs te Well vast te leggen.

Aan beleggingen zijn de nodige risico's verbonden. Om die reden is dit treasury beleid opgesteld, waarbinnen kan worden geopereerd. Het doel van deze afspraken is, dat in het kader van vermogensbeheer van de vereniging helder wordt gemaakt volgens welke procedures besluiten tot stand moeten komen en aan welke richtlijnen de betrokkenen zich moeten houden.

In dit statuut wordt een basis gelegd voor een verantwoorde inbedding van het financieel beleid op basis van de beginselen van een verantwoord beheer, zoals controleerbaarheid, functiescheiding, duidelijke toedeling van verantwoordelijkheden en bevoegdheden, alsmede heldere beleidsmatige uitgangspunten en randvoorwaarden voor het beheer.

Uitgangspunt

De minister stelt ten aanzien van beleggingen als uitgangspunt dat publiek geld wordt verstrekt ten behoeve van het primaire proces van instellingen, te weten het verzorgen van onderwijs en onderzoek. Dit proces mag niet in gevaar worden gebracht door het aangaan van risico's die daar niet direct betrekking op hebben, zoals het risicovol beleggen van tijdelijk overtollig publiek geld. Daarbij worden overige middelen die niet zijn gescheiden van publieke middelen gelijkgesteld aan publieke middelen. Het bevoegd gezag beheert de verkregen middelen van de instelling op een zodanige wijze dat een behoorlijke exploitatie en het voortbestaan van de instelling op basis van de publieke middelen zijn verzekerd.

Onderscheid publieke middelen – overige middelen

Publieke middelen worden door OC&W gedefinieerd als: gelden verkregen ten laste van de rijksbegroting of anderszins uit hoofde van, bij of krachtens de wet ingestelde heffingen verkregen gelden, alsmede opbrengsten daarvan, waarover een instelling de beschikking heeft gekregen om de wettelijke taak te verrichten. De vereniging verstaat hieronder alle rijksbijdragen c.q. van overheidswege verkregen inkomsten (waaronder gemeentelijke bijdragen). Overige middelen zijn volgens OC&W: alle gelden waarover een instelling beschikt, niet zijnde publieke middelen.

De vereniging zal de voornoemde geldstromen in de financiële administratie zichtbaar scheiden. Uitgaven in het kader van de wettelijke taak komen in principe als eerste ten laste van publieke middelen, tenzij uitgaven op specifieke gronden (bijv. projectvoorwaarden) eerst ten laste komen van overige middelen.

Obligaties

Uitsluitend eerste klas debiteuren (minimaal AA-rating) vastgesteld door twee verschillende erkende ratingbureaus zoals, gerangschikt naar oplopend rendement:

- Nederlandse Staat;
- Gemeenten, provincies, waterschappen etc.;
- Banken met minimaal AA-rating;
- Semioverheid o.a. nutsbedrijven (niet gezondheidszorg).

Het streven zal zijn in te schrijven op een emissie, om zodoende aankoopkosten te minimaliseren.

Aandelen en overige effecten

Door de vereniging zullen geen aandelen en overige effecten worden gehouden, hieronder tevens begrepen beleggingsfondsen.

Beleggingshorizon en risicospreiding

Looptijden kunnen een groot effect hebben op het rendement. Het uitgangspunt dient te zijn dat wordt belegd in obligaties met een looptijd van tenminste tien jaar en dat deze worden aangehouden tot het einde van de looptijd (indien van toepassing). Tussentijdse vervreemding kan slechts plaatsvinden tegen een koers boven de aankoopwaarde, óf, indien dit vanuit het perspectief van liquiditeit is vereist tegen een lagere koers.

Wijziging beleggingsbeleid

Wanneer het bestuur van de vereniging van mening is dat door omstandigheden het beleggingsbeleid bij moet worden gesteld, dient dit vooraf ter goedkeuring aan de Raad van Toezicht te worden voorgelegd. Te denken valt aan wijziging van de richtlijnen van de overheid of een structurele verslechtering van de (rente)markten, waardoor de beleggingsverhouding moet worden aangepast.

Bandbreedte beleggingen

Overtollige liquiditeiten kunnen worden belegd. Voor de beleggingen wordt een maximum percentage van het balanstotaal gesteld. Middels de jaarrekening zal aan de Raad van Toezicht worden gerapporteerd over de stand van zaken met betrekking tot de beleggingen (inclusief deposito-uitzettingen). Deze rapportage kan ook tussentijds plaatsvinden als onderdeel van de algemene financiële (kwartaal)rapportage. Bij veranderende omstandigheden wordt in de rapportage tevens de algemeen heersende rentevisie verwerkt.

Maatregelen op het gebied van administratieve organisatie

Transacties in obligaties moeten vooraf door de Raad van Toezicht worden goedgekeurd. Deposito-uitzetting is een gedelegeerde bevoegdheid van de penningmeester. Transacties worden door de penningmeester gemeld aan het administratiekantoor. Schriftelijke terugmelding van de bank door middel van een genummerd transactieoverzicht geschiedt aan het adres van de Raad van Toezicht.

In 2021 hebben er geen beleggingen plaatsgevonden.

Nationaal Programma Onderwijs

Het kabinet heeft in februari 2021 de contouren van een nationaal Programma Onderwijs bekend gemaakt. Het doel van dit programma is om leerlingen te helpen bij het tot bloei brengen van hun gaven en talenten, ondanks de Coronacrisis en de gevolgen daarvan voor het onderwijs. De gevolgen van de Coronacrisis en de genomen maatregelen trekken een zware wissel op de leerlingen in de jaren 2019-2020 en 2020-2021, en vanzelfsprekend ook op de leraren en de ouders. Veel leerlingen hebben een leervertraging of leerachterstanden opgelopen. Leerachterstanden in die zin, dat de leerlingen zonder de lockdowns in veel gevallen verder waren geweest in hun cognitieve ontwikkeling. Ook de sociale ontwikkeling en het mentaal welbevinden heeft bij veel leerlingen te lijden gehad onder de situatie. Tenslotte hebben de schoolsluitingen meer dan waarschijnlijk –zo blijkt uit onderzoek-

negatieve effecten op de kansengelijkheid. Het Nationaal Programma Onderwijs bestaat uit maatregelen om verdere vertraging en grotere achterstanden te voorkomen, en om deze waar mogelijk zo snel mogelijk in te halen.

De overheid wijst erop, dat we met name aandacht zullen moeten besteden aan de meest kwetsbare leerlingen, aan de leerlingen met de grootste achterstanden.

Het Nationaal Programma Onderwijs van de overheid hebben we vertaald naar schoolniveau: wij hebben zelf een plan opgesteld en (bij onze leerlingen) passende maatregelen getroffen. Er ligt zodoende een School Programma waarin we de cognitieve, sociale en executieve achterstanden in beeld hebben gebracht en geanalyseerd.

In 2021 was er € 28.900 beschikbaar voor het Schoolprogramma. De keuze die wij hebben gemaakt voor schooljaar 2021-2022 is om klassenverkleining toe te passen. Groep 4 geven we separaat onderwijs i.v.m. de achterstanden en vertraging die deze groep leerlingen heeft opgelopen. De leerkrachten die op deze groep zijn ingezet zijn en worden geboekt op NPO-gelden.

De MR heeft haar instemming verleend en ouders zijn geïnformeerd via de maandelijkse nieuwsbrief. De vragen die daarover kwamen zijn door de directie naar tevredenheid beantwoord.

Geen van de middelen is ingezet voor inhuur van personeel niet in loondienst (PNIL).

Wat betreft de resultaten zien we het volgende: Technisch lezen laat een mooie stijging zien. Spelling laat ook een lichte groei zien. Rekenen en begrijpend lezen blijven wel wat achter. Dit kan te maken hebben met het afnemen van digitale toetsen, kinderen werken onzorgvuldiger.

Allocatie van middelen

Dit is niet van toepassing op onze situatie, want we zijn een éénpitter.

Onderwijsachterstandenmiddelen (OAB)

Volgens de berekening van het Centraal Bureau voor de Statistiek komt CBS De Hoeksteen niet in aanmerking voor OAB-middelen.

Prestatiebox

Deze bijzondere bekostiging levert een bijdrage aan de professionalisering van personeel en de begeleiding van startende leraren en schoolleiders. In 2021 is een bedrag van €14.700 ontvangen. Met name de schoolleidersopleiding van de directeur en ondersteuning voor een startend leerkracht zijn hieruit bekostigd.

2.5 CONTINUÏTEITSPARAGRAAF

De volgende onderdelen uit de continuïteitsparagraaf zijn opgenomen in de verantwoording op het financieel beleid:

- Prognose voor medewerkers en leerlingen in hoofdstuk 3.1
- Meerjarenbegroting in hoofdstuk 3.2

De rapportage van de Raad van Toezicht is opgenomen in het verslag intern toezicht.

Intern risicobeheersingssysteem

Er wordt zorg gedragen voor een goed functionerend intern beheersings- en controlesysteem. Daarover wordt op diverse momenten gerapporteerd zowel aan de bestuurder als aan de Raad van Toezicht. De processen en procedures zijn ingericht om relevante risico's en de gevolgen hiervan te beheersen. In het verslagjaar heeft dit geen problemen opgeleverd.

Belangrijkste risico's en onzekerheden

In deze paragraaf lichten we enkele ontwikkelingen toe die mogelijk een risico vormen voor de continuïteit van de organisatie. Het risiconiveau wordt uitgedrukt als laag, midden of hoog.

✓ *Krimp van het leerlingenaantal*

De leerlingenprognose worden afgegeven door de gemeente Maasdriel. Conform de landelijke trend is er ook in de regio Bommelerwaard sprake van een krimp van het aantal leerlingen. Ook voor CBS De Hoeksteen is er sprake van een fors teruglopend leerlingenaantal. Door een vermindering van de werktijdfactor van leerkrachten (beëindiging tijdelijke contracten, vrijwillige vermindering van het aantal werkzame uren) is voor de komende periode het risico redelijk. We zullen de komende jaren werken met 4 combinatiegroepen. We hopen dat we met het aanbod van voorschool en buitenschoolse opvang een aantrekkelijke plek zijn voor ouders om hun kinderen aan toe te vertrouwen.

Risico: midden

✓ *Ontwikkeling Passend Onderwijs*

De invoering en ontwikkeling van passend onderwijs is inmiddels goed in gang gezet onder leiding van de huidige intern begeleider en in samenwerking met het samenwerkingsverband. We hopen in de komende jaren weer enkele stappen verder naar inclusief onderwijs te zetten.

Risico: laag

✓ *Onderwijsresultaten*

De contacten met de inspectie zijn goed. De herstelopdracht is in juli 2020 naar tevredenheid afgesloten. Echter de onderwijsresultaten op de eindtoets (t/m 2019) waren niet bevredigend. In 2020 was er geen eindtoets en die van 2021 was ook nog niet geheel naar wens. Directie, intern begeleider en team hebben de resultaten zeer zorgvuldig geanalyseerd en zetten plannen voor 2021-2022 in gang.

Risico: laag

✓ *Onverwachte stijging ziekteverzuim personeel*

De gemiddelde leeftijd van de teamleden is laag, wel zit men in een drukke periode van het leven waarin de sociale verwachtingen hoog zijn. Het lukt niet iedereen om werk en privé in balans te houden. De kans op uitval door burnout-klachten is aanwezig.

Risico: midden

✓ *Financiële gevolgen van arbeidsconflicten*

Er spelen geen arbeidsconflicten op CBS De Hoeksteen en deze worden ook niet verwacht.

Risico: laag

✓ *Personeelstekort*

Er is geen sprake van verloop, maar ook op onze school is het nagenoeg onmogelijk om zieke leerkrachten te vervangen. We hebben de formatie in 2021-2022 wel tijdig in kunnen vullen.

Risico: midden

✓ *Invoering Wet Werk en Zekerheid*

Deze wet heeft geen noemenswaardige impact op de school. Wel is het zo dat er een nauwkeurige administratie moet worden gevoerd inzake invalkrachten.

Risico: laag

✓ *Wet Normering Topinkomens (WNT)*

Deze wetgeving heeft geen impact op CBS De Hoeksteen.

Risico: laag

✓ *Onzekerheden omtrent de te ontvangen rijksbijdragen*

Jaarlijks wordt in samenwerking met het administratiekantoor een inschatting gemaakt omtrent de te ontvangen rijksbijdragen. Op basis van het verleden worden geen risico's verwacht omtrent het moment van ontvangst en de hoogte van de te ontvangen rijksbijdragen. De bekostigingssystematiek wordt aangepast en hoe deze zal uitvallen voor de organisatie is nog niet bekend.

Risico: midden

✓ *Middelen voor de uitvoering van het buitenonderhoud*

De laatste jaren heeft onderhoud niet de hoogste prioriteit gehad. Er is een bouwkundig onderzoek gedaan en er is een meerjarenonderhoudsplan vanaf 2021 opgesteld. Kosten onderhoud zullen in de komende jaren toenemen, maar zijn beheersbaar.

Risico: laag

✓ *Rapportage van het interne risicobeheersings- en controlesysteem*

De werking van beheersingssystemen is niet toegelicht. Besluiten en wijziging met grote invloed lopen via de bestuurder. Deze heeft drie keer per maand overleg met de directeur. De RvT heeft diverse malen per jaar een vergadering waarin de bestuurder rapporteert. Alle beleidsstukken m.b.t. de nieuwe bestuursstructuur zijn op orde.

Risico: laag

✓ *Rapportage inspectie*

Tijdens de inspectiebezoeken in 2018 en 2019 zijn een aantal verbeterpunten gesignaleerd. In overleg met de PO-raad zijn maatregelen om te komen tot verbetering van de genoemde items in gang gezet. In juli 2020 is het oordeel voldoende verkregen.

Risico: laag

✓ *Uitbraak coronavirus*

Vanaf maart 2020 werden we gedwongen om diverse periodes thuisonderwijs te bieden. De teamleden hebben online heel goede stappen gezet, maar het landelijke beeld is dat er in die periode leerachterstanden en leervertraging is opgelopen. Met de subsidie 'Extra handen in de klas' en 'Nationaal Programma Onderwijs' hopen we de leerachterstand en leervertraging grotendeels op te kunnen vangen.

Risico: laag

3. Verantwoording van de financiën

In dit hoofdstuk verantwoorden we de financiële staat van het bestuur. De eerste paragraaf gaat in op ontwikkelingen in meerjarig perspectief. De tweede paragraaf geeft een analyse van de staat van baten en lasten en de balans. In de laatste paragraaf komt de financiële positie van het bestuur aan bod.

3.1 ONTWIKKELINGEN IN MEERJARIG PERSPECTIEF

Leerlingen

	Vorig jaar (T-1, okt-20)	Verslagjaar (T, okt-21)	Okt-22	Okt-23	Okt-24
Aantal leerlingen	99	96	86	91	90

De factoren die de ontwikkeling van het aantal leerlingen beïnvloeden:

- Heeft in pandige voorschool en BSO aantrekkingskracht?
- Is het voor jonge (startende) gezinnen haalbaar om van woning te wisselen en mogelijk voor Well te kiezen?
- Wordt er inderdaad gebouwd aan de rand van het dorp?

Als bestuur hebben we PR en ouderbetrokkenheid hoog op de agenda, maar als bestuur kunnen we geen invloed op de woningmarkt of geboortecijfers uitoefenen.

FTE

Aantal FTE	Vorig jaar (T-1)	Verslagjaar (T)	T+1	T+2	T+3
Bestuur / management	0,86	0,86	0,81	0,62	0,62
Onderwijzend personeel	5,83	5,01	4,95	4,38	4,38
Ondersteunend personeel	0,78	0,77	0,72	0,72	0,72
Totaal	7,47	6,64	6,48	5,72	5,72

De factoren die de ontwikkeling van het aantal FTE in de komende jaren beïnvloeden:

- Is er mogelijk nog een positieve ontwikkeling in het leerlingenaantal zichtbaar?
- Wellicht zijn er teamleden die volgens natuurlijk verloop minder gaan werken?
- FTE bestuur/management wordt beïnvloed door mogelijke samenwerking?

Als bestuur willen we het meeste van de inkomsten besteden aan het onderwijs en de leerling en daarvoor is personeel nodig. Dit is de grootste post, maar de laatste waarop we willen bezuinigen.

3.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN EN BALANS

	realisatie 2020	realisatie 2021	begroting 2022	begroting 2023	begroting 2024	begroting 2025	begroting 2026
Staat/Raming van Baten en Lasten							
<i>Baten</i>	720.121	749.201	695.633	686.998	650.834	650.834	654.834
Rijksbijdragen	705.746	736.524	682.499	674.064	638.000	638.000	642.000
Overige overheidsbijdr. en subs.	1.607	1.305	53	53	53	53	53
Overige baten	12.768	11.372	13.081	12.881	12.781	12.781	12.781
<i>Lasten</i>	710.476	727.447	724.777	681.825	650.634	650.634	654.634
Personeelslasten	545.333	568.114	560.394	516.864	490.087	491.846	496.141
Afschrijvingen	19.007	19.262	20.583	22.361	21.547	19.788	19.493
Huisvestingslasten	57.466	53.033	60.650	59.650	58.150	58.150	58.150
Overige lasten	88.670	87.039	83.150	82.950	80.850	80.850	80.850
Saldo baten en lasten	9.645	21.755	-29.144	5.173	200	200	200
Saldo rentebaten -/- rentelasten	-243	-639	-200	-200	-200	-200	-200
Saldo buitengewone baten en lasten	0	0	0	0	0	0	0
Incidentele baten en lasten	0	0	0	0	0	0	0
Totaal resultaat	9.400	21.115	-29.344	4.973	0	0	0

Het positieve verschil tussen de begrote en ontvangen rijksbijdragen wordt verklaard door diverse subsidies naar aanleiding van de coronapandemie. De overheid heeft o.a. NPO-gelden en middelen voor 'Extra handen in de klas' beschikbaar gesteld die we niet hadden begroot voor 2021.

De lasten voor personeel zijn hoger uitgevallen dan begroot. Dit hangt samen met de extra personele mogelijkheden die de NPO-gelden met zich mee brachten. De overige instellingslasten zijn lager dan begroot. Dit hangt samen met voorzichtigheid in de uitgaven en met het uitstellen van niet noodzakelijke investeringen (bijvoorbeeld inpandig schilderwerk of de vervanging van de cv-ketel). Ook zijn de kosten voor Arbo hoger uitgekomen, dit hangt samen met een langdurige zieke.

Het verschil in resultaat van 2020 en 2021, deze waren beiden positief, wordt verklaard de extra baten die ontvangen zijn in 2021.

De toekomstige en verwachte ontwikkelingen qua financiën zijn niet rooskleurig. We zullen op de ingeslagen weg verder moeten, d.w.z. met het huidige (nog licht teruglopende) leerlingenaantal zullen we de kosten terug moeten gaan brengen. Het meeste effect bereiken we met bezuinigingen op personeel. Deze doen we dan ook, voornamelijk via natuurlijk verloop. Om personeelsleden meer zekerheid en stabiliteit te bieden worden in mei 2022 verkennende gesprekken met mogelijke fusiepartners gestart.

Balans in meerjarig perspectief

Balans meerjarenprognose 2022 - 2026			realisatie	realisatie	begroting	begroting	begroting	begroting	begroting
			2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Balans									
Vaste Activa			221.517	219.543	223.560	222.199	217.352	209.014	195.271
Immaterieel									
Materieel			221.517	219.543	223.560	222.199	217.352	209.014	195.271
Financieel			0	0	0	0	0	0	0
<i>Vlottende Activa</i>									
Overlopende Activa			328.990	376.163	342.010	347.551	351.605	359.150	372.100
Liquide Middelen			50.060	51.135	22.635	22.635	22.635	22.635	22.635
			278.930	325.028	319.375	324.916	328.970	336.515	349.465
Totaal Activa			550.507	595.706	565.570	569.750	568.957	568.164	567.371
<i>Eigen Vermogen</i>									
Algemene reserve			449.311	470.427	441.083	446.056	446.056	446.056	446.056
Bestemmingsreserve			94.736	118.139	88.795	93.768	93.768	93.768	93.768
			354.575	352.288	352.288	352.288	352.288	352.288	352.288
<i>Voorzieningen</i>									
			33.523	38.764	38.764	38.764	38.764	38.764	38.764
<i>Langlopende schulden</i>									
			5.958	5.164	4.371	3.578	2.785	1.992	1.199
<i>Kortlopende schulden</i>									
			61.715	81.352	81.352	81.352	81.352	81.352	81.352
Totaal Passiva			550.507	595.706	565.570	569.750	568.957	568.164	567.371

3.3 FINANCIËLE POSITIE

Soort kengetal	Signalering Inspectie	Voorlopige Streef- waarden	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024
Weerstandsvermogen incl. MVA	5,00%	n.v.t.	62,39%	62,79%	63,41%	64,93%	68,54%
Weerstandsvermogen excl. MVA		8 - 13%	32,28%	34,06%	31,87%	33,21%	35,85%
Solvabiliteit (incl. voorzien.)	30%	> 60%	87,71%	85,48%	84,84%	85,09%	85,21%
Liquiditeitsratio	0,75	> 1,4	5,33	4,62	4,20	4,27	4,32
Huisvestingsratio	> 9,5%	8 - 9%	8,51%	7,71%	8,79%	9,19%	9,40%
Rentabiliteit (1-jarig)	< -10%	Rond 0%	1,31%	2,82%	-4,22%	0,72%	0,00%
Materiele lasten / totale lasten			23,24%	21,90%	22,68%	24,19%	24,68%
Personele lasten / totale lasten			76,76%	78,10%	77,32%	75,81%	75,32%
Materiele lasten / Rijksbijdragen			22,73%	22,87%	17,89%	23,32%	23,18%
Personele lasten / Rijksbijdragen			77,27%	77,13%	82,11%	76,68%	76,82%

Toelichting op de financiële positie

Het bestuur is zich er terdege van bewust dat er in de komende jaren zorgvuldig naar de uitgaven moet worden gekeken. Er moet voorzichtigheid betracht worden in het aangaan van personele verplichtingen en grote investeringen. Hierover wordt een open gesprek gevoerd tussen de Raad van Toezicht en het bestuur.

4. Verslag Raad van Toezicht

4.1 ALGEMEEN

Met ingang van 1 augustus 2010 is de Wet Goed Onderwijs, Goed Bestuur van kracht. Dit houdt in dat het bevoegd gezag van een onderwijsinstelling ervoor dient te zorgen dat de functies van bestuur en intern toezicht op het bestuur in functionele of organieke zin zijn gescheiden. Er is in onze situatie sprake van een organieke scheiding. Er is een bestuurder en een raad van toezicht.

4.2 VERANTWOORDING WETTELIJKE TAKEN

De raad van toezicht houdt zich bezig met de volgende taken:

- goedkeuren van het strategisch meerjarenplan, de begroting, jaarrekening en het bestuursverslag;
- toezicht houden op de naleving van wettelijke verplichtingen;
- omgang met de code goed bestuur en de afwijkingen daarvan;
- toezicht houden op rechtmatige en doelmatige besteding van de middelen;
- aanwijzen van een accountant die verslag uitbrengt aan het toezichthoudend orgaan;
- aangeven op welke wijze het proces rondom de jaarlijkse accountantscontrole is verlopen;
- optreden als werkgever van het uitvoerend bestuur (benoeming, ontslag, schorsing, vaststelling beloning);
- evaluatie van het functioneren van het uitvoerend bestuur;
- overzicht samenstellen van betaalde en onbetaalde nevenfuncties van bestuurders en toezichthouders;
- (alleen VO) wat is de situatie rond (potentieel) tegenstrijdig belang en hoe is hiermee omgegaan;
- jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van het toezichthoudend orgaan (1x per drie jaar o.l.v. een externe voorzitter);
- belast met de inrichting van het bevoegd gezag;
- indien de bestuursfunctie vermengd is met een toezichthoudende functie bij een andere onderwijssector legt het intern toezichthoudend orgaan hierover verantwoording af.

4.3 VERANTWOORDING CODE GOED BESTUUR

Inrichting toezichthoudend orgaan

De Raad van Toezicht bestaat uit de volgende personen:

Lid	René Krijgh	Algemeen toezicht	Laboratorium Specialist
Lid	Anja van den Wittenboer	Algemeen toezicht	Implementatiemanager politie
Lid	Lennart Veldhuijzen	Algemeen toezicht	Directeur/Financieel adviseur

Bezoldiging:

Alle leden van de raad van toezicht werken op vrijwillige basis en ontvangen geen vergoeding.

Situaties met (potentieel) tegenstrijdig belang en de manier waarop hiermee is omgegaan:

In alle situaties wordt het belang van de school bovenaan geplaatst.

Betaalde en onbetaalde (neven)functies van de bestuurders en toezichthouders:

Zie tabel bij Raad van Toezicht.

Jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren:

Los van het functioneren in samenwerking met het bestuur zal de raad van toezicht jaarlijks het eigen functioneren evalueren. Eens in de drie jaar zal er een zelfevaluatie plaatsvinden onder leiding van een externe voorzitter.