



Jaarverslag

- bestuursverslag
- jaarrekening

Koningin Wilhelmina College
2020

40716

Stichting voor Christelijk Voortgezet
Onderwijs voor Culemborg en omgeving

Inhoudsopgave

Voorwoord.....	3
1. Identiteit en Missie	4
2. Kernactiviteit	5
3. Organisatie.....	6
3.1 Directie en schoolleiding	6
4. Directieverslag.....	9
4.1 Strategisch beleid	9
4.2 Getallen: leerlingenaantallen, onderwijstijd, verzuim en examenresultaten	9
4.3 Klachtenregeling.....	13
4.4 Tevredenheid	13
4.5 Samenwerking	14
4.6 Personeel	14
4.7 Passend Onderwijs.....	15
4.8 Huisvesting	16
4.9 Financieel	17
4.10 Continuïteitsparagraaf	22
5 Jaarrekening	27
5.1 Balans per 31 december 2020 (na resultaatverdeling)	32
5.2 Exploitatier rekening 2020	33
5.3 Kasstroomoverzicht	34
5.4 Toelichting op de onderscheiden posten van de balans	35
5.5 Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen	42
5.6 Overzicht verbonden partijen (model E)	43
5.7 Verantwoording subsidies (model G)	44
5.8 Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) (Model H)	45
5.9 Toelichting op de onderscheiden posten van de exploitatier rekening	47
5.10 Gebeurtenissen na balansdatum	51
5.11 Treasurybeleid	51
5.12 Controle Verklaring	53
Bijlagen.....	58
Jaarverslag MR KWC 2019-2020	58
Jaarverslag Raad van Toezicht 2020.....	61
Gegevens over de rechtspersoon	65
Beleggingsstatuut Stichting C.V.O. Culemborg en omgeving	65

Voorwoord

Het Jaarverslag 2020 heeft een uniek karakter door het grote stempel dat de coronapandemie gedrukt heeft op dit jaar. Het KWC heeft in de eerste Lock down in maart een snelle omschakeling kunnen maken naar onderwijs op afstand. Veel van wat we niet voor mogelijk hadden gehouden bleek in werkelijkheid toch te kunnen. Bij de medewerkers kwam een enorme dynamiek op gang. Vanuit zeer grote betrokkenheid is onder hoge druk geleerd en dat heeft ertoe geleid dat we bij de start van de tweede Lock down in december vrij moeiteloos opnieuw konden overschakelen.

In de periode vanaf september waren er wekelijks positief geteste leerlingen die in hun besmettelijke dagen op school waren geweest. In totaal bijna 60 leerlingen. Onder de medewerkers bleef dat aantal vrij laag. In totaal vijf. In alle gevallen is gebruik gemaakt van het protocol en de brieven van de GGD om ouders, medewerkers en medeleerlingen te informeren. Uiteraard werden ook de richtlijnen, veiligheidsmaatregelen en hygiëne adviezen van het RIVM nageleefd. Er was sprake van een hoge motivatie, zowel bij medewerkers als bij vrijwel alle leerlingen, voor de naleving van de richtlijnen. De MR werd steeds op de hoogte gehouden van de ontwikkelingen en werd betrokken bij de onderwijskundige oplossingen.

Een punt van gedeelde zorg met de ouders is het welbevinden, de sociale implicaties van de coronacrisis en de mentale weerbaarheid van de pubers. In de praktijk merken we dat de aandacht voor dit alles van levensbelang is. Onder 3.1 wordt ingegaan op opbrengsten en knelpunten voortvloeiend uit de coronatijd.

In dit verslag wordt onder andere gebruik gemaakt van gegevens uit het Managementvenster van Scholenopdekaart en van cijfers uit de administratieve systemen van de school. Door gebruik te maken van Scholenopdekaart kunnen de schoolcijfers vergeleken worden met een landelijke benchmark. Gegevens over onderwijstijd en financiën worden door de school zelf geproduceerd.

Het Jaarverslag 2020 wordt van harte in uw aandacht aanbevolen. Na goedkeuring door de accountant en de Raad van Toezicht wordt het jaarverslag gepubliceerd op de website. Reacties zijn welkom via het mailadres van de school: info@kwc-culemborg.nl.

J.D.S.M. Hengefeld-van Koningsbruggen
Rector/bestuurder
Culemborg, februari 2021

1. Identiteit en Missie

In het logo van het KWC staat de leerling centraal:

De Missie (2011)

Jonge mensen stimuleren bij het ontdekken en versterken van hun eigenheid, hen verrijken met kennis en hen zo opleiden tot mensen die een betekenisvolle bijdrage kunnen leveren aan de samenleving.

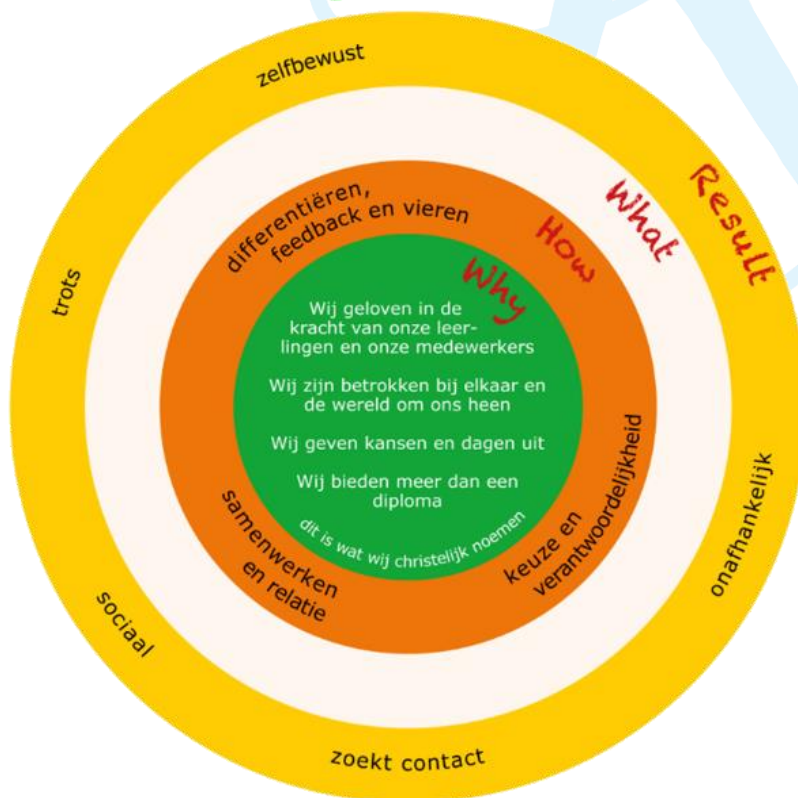
Jonge mensen in de 21^{ste} eeuw zullen aangesproken worden als wereldburger en moeten in staat zijn een betekenisvolle bijdrage te leveren aan de internationale samenleving. Dit stelt eisen aan het onderwijs in de 21^{ste} eeuw. Om jongeren goed voor te bereiden op wat van hen gevraagd zal worden, moet in de leeromgeving steeds meer een internationale dimensie aanwezig zijn.



De kernwaarden (2014)

**Wij geloven in de kracht van onze leerlingen en medewerkers,
wij zijn betrokken bij elkaar en de wereld om ons heen,
wij geven kansen en dagen uit,
wij meer bieden dan een diploma,
en dit is wat wij christelijk noemen.**

Move your World



2. Kernactiviteit

De kernactiviteit is het bieden van Christelijk Voortgezet Onderwijs voor Culemborg en omgeving. De volgende vormen van onderwijs worden aangeboden:

<u>Aanbod</u>	<u>specifieke vormen</u>
VWO (Gymnasium en Atheneum)	ook tweetalig
HAVO	ook tweetalig
VMBO Theoretisch	ook tweetalig 1 t/m 3 D&P (dienstverlening en producten)
VMBO Gemengd	ook tweetalig D&P
VMBO Kader	ook tweetalig D&P
VMBO Basisberoeps	ook tweetalig D&P
Praktijkonderwijs	Extra Engels mogelijk
Agora-leerroute	Volledig gepersonaliseerd onderwijs voor alle bovengenoemde onderwijsniveaus en voor de leerjaren 1 tot en met 6 volgens een ingroeimodel. In september 2019 is in samenwerking met PO-bestuur CPOB gestart met een groep Agora-leerlingen vanaf 10 jaar in het gebouw van het KWC.
Extra sport is in alle afdelingen mogelijk	

Gezien het brede aanbod van opleidingen kent de school een uitgebreid palet van organisaties waar de leerlingen naar uitstromen: Werkgevers, Mbo-instellingen, Hbo-instellingen en Universiteiten. Door de regionale functie van de school liggen deze contacten niet alleen in de provincie Gelderland, maar ook in Utrecht, Noord- en Zuid-Holland en Brabant.

De verrijking van de leeromgeving wordt gevormd door de profielen: Tweetalig onderwijs, Global Citizen school, Entreprenasium en Extra sport/topsportvriendelijke school. Daarnaast is het KWC Fairtradeschool hetgeen past bij de kernwaarde "Wij zijn betrokken bij elkaar en de wereld om ons heen." Het KWC neemt deel aan het Landelijk Profielenberaad. In 2020 is veel geïnvesteerd in optimalisatie van het KWC als onderdeel van de Opleidingschool Rivierenland (ORS). De ORS heeft de aspirant Opleidingschool status en hoopt begin 2021 goedgekeurd te worden als volledige opleidingschool.

3. Organisatie

3.1 Directie en schoolleiding

De directie van het KWC bestaat per eind 2020 uit zes conrectoren voor de afdelingen: praktijkonderwijs, vmbo-basis/kader, vmbo-tl, havo, vwo en voor Agora. Daarnaast is er de directeur bedrijfsvoering. De rector/bestuurder fungeert als voorzitter van het directieoverleg.

De bestuurder, Joke Hengefeld-van Koningsbruggen, heeft de volgende onbetaalde nevenfuncties. De punten 5 en 6 zijn toegevoegd ten opzichte van 2019:

1. Lid commissie maatschappelijke agenda van Verus.
2. Voorzitter van het bestuur van het Samenwerkingsverband Rivierenland.
3. Lid van de commissie van beroep voor de examens van mbo ROC Rivor in Tiel en mbo A12 in Ede.
4. Lid van de stuurgroep Opleidingsschool Rivierenland (OSR).
5. Lid van het bestuur van de stichting HUB Rivierenland
Een samenwerkingsplatform van gemeente Culemborg, bedrijfsleven en onderwijs.
6. Lid van het bestuur van de landelijke Agora vereniging.

Corona wordt in de brief van de minister over de Jaarverslaglegging 2020 genoemd als een van de thema's die van belang zijn voor de maatschappelijke verantwoording. Omdat corona aanzienlijke impact heeft gehad op de organisatie wordt dit onderwerp hier verder uitgediept. Directieleden en leerlingen geven in dit bestuursverslag een impressie van wat de coronacrisis voor hen betekende in het werk en schoolleven op het KWC.

De conrectoren van de verschillende afdelingen en de directeur bedrijfsvoering gaven voor dit verslag allemaal antwoord op de volgende vraag:

Wat bracht corona in 2020 voor het werk op jouw afdeling?

Van Roland Schipper, conrector team vmbo TL/GL

- 1) Goed zicht op de docenten, wie is flexibel, wie heeft moeite met online lessen.
- 2) Brengt sterke punten van het team aan het licht, maar ook de tekortkomingen.
- 3) Het wordt nu duidelijk waar aan gewerkt moet worden. Strakke programma is een bottleneck voor de docenten. Denk aan prioritering in curriculum en toets druk.
- 4) Diverse teamleden staan op om de teamspirit (nieuw) leven in te blazen. Dit geeft een gevoel van saamhorigheid.
- 5) Lastig om leerlingen goed in beeld te hebben en te houden, ondanks dat de docenten hun best wel doen. Je merkt dat er zorgen zijn wat betreft de voortgang van de leerlingen.

Van Jozette Verheijen, conrector havo

Corona 2020 en afdeling havo, wat heeft het gebracht. Alles anders, dat komt meteen bij me op, contact met leerlingen en elkaar, lessen, toetsen, examens, activiteiten, alles anders! Dus ook loslaten geblazen en merken dat andere manieren ook werken, soms minder maar soms ook beter. Het werken in Teams en alles wat daarbij mogelijk is heeft bijvoorbeeld veel gebracht, ook voor de toekomst.

Verder toch ook een gevoel een cruciaal beroep hebben en van samen met leerlingen door deze crisis heen zien te komen.

Van Carla Salden, conrector vwo

Wat het bracht is naast het kunnen toepassen van online-onderwijs collega's nu makkelijker via teams contact hebben met ouders samen met hun kind. Mogelijkheid om leerlingen die thuis zitten bv i.v.m. ziekte makkelijker bij het proces in de klas betrokken kunnen worden. De vaardigheden van het toepassen de digitale mogelijkheden bij docenten enorm zijn toegenomen.

Het heeft vooral veel gekost, los van geld met name energie, sociaal-emotionele problemen en mindere resultaten.

Van Erik Wijnveen, conrector Agora

De impact van corona op de Agora-afdeling is enorm geweest. Kern van het onderwijsconcept is de wereld de school inhalen en zelf de wereld in gaan. Ook is er een grote rol voor ouders. In coronatijd zijn stages, inspiratiesessies en community avonden zoveel moeilijker te organiseren. Bij het overgaan op onlineonderwijs merken we dat dat eigenlijk heel makkelijk gaat voor de eerste weken. De leerlingen zijn gewend redelijk zelfstandig te werken. Als het langer duurt is het juist voor de agora-leerling pittig, het is moeilijker hen te helpen om nieuwe nieuwsgierigheden te ontwikkelen en waar we normaal gesproken ze de hele dag zien, is dat nu zeer beperkt. Ook ontwikkelen in een groeiend en vernieuwend team is uitdagend als je elkaar maar beperkt tegenkomt op school.

Van Ellen Hartman, conrector vmbo basis/kader

Corona heeft gezorgd voor nog meer verbinding tussen collega's, creativiteit in velerlei opzichten en het 'er zijn' voor leerlingen, collega's én ouders. Geweldig hoe vanaf dag 1 keihard gewerkt is om binnen alle beperkingen het zo goed mogelijk met en voor elkaar te regelen/ op te pakken.

Een enorme boost voor het digitale (thuis)onderwijs voor leerlingen én collega's. Het belang van geregeld, oprecht contact met leerlingen. En ervaren dat leerlingen soms beter 'op afstand' leren dan in de klassensetting met alle afleiding van dien. Kortom mooie input met oog op de toekomstige onderwijsontwikkeling!

En ja... het heeft ook heel veel energie, angst, zorg en regel gekost...

Van Leida Rombout, conrector praktijkonderwijs

Corona 2020 heeft nog meer de creativiteit, betrokkenheid en loyaliteit van collega's uitvergroot. Alles is op aangepaste wijze doorgegaan, het onderwijs maar ook de teamontwikkeling naar zelf organiserend team.

Het coach contact met de leerlingen is van groot belang gebleken en doordat iedereen zich daarop extra heeft gefocust zijn alle leerlingen in beeld en bij de les gebleven. Voor een groep leerlingen is het thuisonderwijs fijn gebleken, dit geeft weer input voor de onderwijsorganisatie van de toekomst. Hoewel het veel van iedereen vraagt levert het ook veel op aan inzichten, nieuwe lesvormen en ICT-vaardigheden voor zowel docenten als leerlingen.

Van Anton Berghenhenegouwen, directeur bedrijfsvoering

In de bedrijfsvoering werden we geconfronteerd met de volgende vragen, waar we gelukkig goede antwoorden op hebben kunnen vinden.

- Hoe geef je onderwijs zonder leerlingen op school: welke faciliteiten zijn daarvoor nodig en welke hebben we in huis?
- Daarna: welke mogelijkheden zijn er om met 1,5 m afstand onderwijs aan te kunnen bieden en hoe krijgen we dat georganiseerd?
- Hoe krijgen we een logische doorloop in de gebouwen zonder opstoppingen?
- Waar kan je de juiste desinfectiemiddelen nog betaalbaar en in ruime mate inkopen?
- Hoe houden we het voor het personeel zo veilig mogelijk en zorgen we dat de lokalen goed geventileerd blijven?

Leerlingen in de leerling geleding van de MR van het KWC gaven voor dit verslag antwoord op onderstaande vraag: **De leerlingen hebben vier onderwerpen gekozen die voor hen belangrijk zijn in tijden van corona.**

Thirza

In de afgelopen Lock down mochten alleen examenleerlingen naar school, wat ik, als examenleerling, erg fijn vond. Wel was het in de lessen zelf erg behelpen. Met de klas verspreid over twee lokalen de les volgen werkte niet altijd even goed. Dit, in combinatie met lessen van 45 minuten, maakten dat er wel een groot verschil merkbaar was in de kwaliteit van de lessen. Dit vroeg dus erg veel van onze eigen verantwoordelijkheid, wat fijn is als voorbereiding op het studeren, maar ook erg lastig was in deze tijd waarin alles al zo lastig en anders is. Gelukkig zijn er nu examentrainingen aangeboden door de school en zijn de lessen verlengt naar 60 minuten, waardoor wij als examenleerlingen alsnog een goede voorbereiding op onze examens krijgen.

Lotte

Op 2 juni 2020 mochten middelbare scholieren weer voor een deel naar school, en dat was een opluchting voor veel leerlingen. De ene dag weer fysiek les, en de andere dag online les, in de welbekende 'A' en 'B' groepen. De situatie was niet ideaal, en dat bleek ook in de praktijk. De online lessen werden vaak zelfstandig werken, wat het voor veel leerlingen lastig maakten om goed de stof bij te houden. Toch hebben docenten hard hun best gedaan om iedereen zo goed mogelijk te helpen, en zo goed mogelijk het jaar af te sluiten met een mooie cijferlijst.

Job

Om de lokalen zo hygiënisch mogelijk te houden, werd elk lokaal uitgerust met papieren rollen, schoonmaakmiddelen en desinfectiemiddelen. Voor een lange tijd hoefden leerlingen in het gebouw geen 1,5 meter afstand van elkaar te houden. Zo konden alle klassen nog steeds in één lokaal les krijgen. Toen de 1,5 meter wel gehandhaafd moest worden, kreeg elke les beschikking over 2 lokalen. Pas toen alle jaarlagen weer naar school mochten, gingen de lessen terug naar het inmiddels bekende afwisselend online en fysieke les.

Dina

De online lessen was\is heel wat anders voor de leerlingen we zijn niet gewend om achter een laptop les te volgen. De eerste lessen online waren super verwarrend niemand begreep nog goed hoe het moest en werkte gelukkig ging het goed en wisten de leerlingen hoe het werkte. Maar de motivatie van de leerlingen daalde heel erg ze liepen achter met huiswerk\toetsen en begonnen het lastig te vinden. Voordeel is dat we hebben geleerd hoe het is om thuis te werken achter een laptop en hoe teams werkt. Was er zelf helemaal niet goed in ben blij dat we weer half naar school kunnen gaan hoop dat door de aanpassingen leerlingen niet meer erg

Tot slot van dit hoofdstuk over corona is het van belang om aan te geven dat de onderwijstijd in de schooljaren 2019-2020 en 2020-2021 niet is ingevuld conform de richtlijnen die gelden voor leertijd op school. In de eerste Lock down vielen we terug op volledig onlineonderwijs. De lessen werden toen teruggebracht van 70 minuten naar 45 minuten. Vooral om de schermtijd voor leerlingen tot een acceptabel niveau terug te brengen. Een normale lesdag op het KWC vindt plaats tussen 08.30 en 16.30. Door de lessen terug te brengen naar 45 minuten eindigde de lesdag om 14.00 uur. Hierdoor konden leerlingen de middag gebruiken voor andere activiteiten als bewegen, samenwerken en zelfstandig werken. De docenten kregen hierdoor tijd voor extra begeleiding van kleine groepjes met leerachterstanden en voor lesvoorbereiding en professionalisering waar het onlineonderwijs betreft. Ook tijdens de laatste schoolweken voor de grote vakantie werd dit schema gehanteerd. Vanaf de start in september van het schooljaar 2020-2021 werd weer gewerkt met 70-minutenlessen. Dit kon doorgaan tot twee dagen voor de kerstvakantie toen de tweede lockdown werd afgekondigd. Vanaf dat moment zijn we weer gaan werken met 45-minutenlessen. Dit alles is in samenspraak met de MR tot stand gekomen. Onnodig te zeggen dat deze aanpassingen de komende jaren zichtbaar zullen blijven in de cohortoverzichten van gerealiseerde onderwijstijd. Over de onderwijstijd meer in Hoofdstuk 4.

4. Directieverslag

4.1 Strategisch beleid

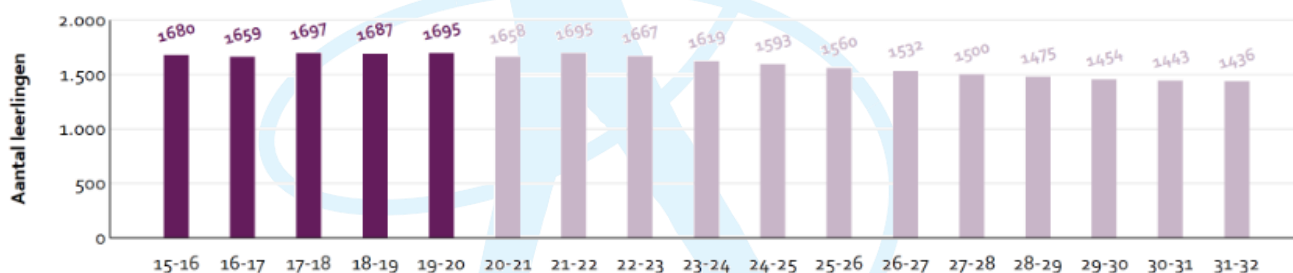
De planvorming op het KWC vindt plaats vanuit het Strategisch Beleidsplan 2020-2024. Jaarlijks worden zogenaamde schoolplannen afgeleid van hetgeen is opgenomen in het meerjarig beleid. De Schoolplannen overspannen een schooljaar en worden gebruikt als werkdocumenten in de verschillende afdelingen. De rapportages over de (financiële) voortgang worden opgenomen in de kwartaalrapportages, de zogenaamde MaRaP's. Alle rapportages worden aan de MR en de Raad van Toezicht ter hand gesteld.

4.2 Getallen: leerlingenaantallen, onderwijstijd, verzuim en examenresultaten

Leerlingenaantallen

Hieronder een overzicht van de ontwikkeling van de leerlingenaantallen (Bron: Scholenopdekaart). In de prognose wordt een duidelijke krimp zichtbaar op de lange termijn. In werkelijkheid is in 2020 sprake van een hoger leerlingenaantal, namelijk 1667. Ook als gevolg van de werving in 2020 voor het schooljaar 2021-2022 is sprake van een hogere groei dan in onderstaande prognose.

Hoeveel leerlingen* had het bestuur **in totaal** de afgelopen schooljaren en wat is de verwachting voor de komende schooljaren?



*vavo-leerlingen worden niet meegenomen in de berekeningen van de leerlingenaantallen

Onderwijstijd

De onderwijstijd is in 2020 sterk beïnvloed door de corona-maatregelen. In het overzicht hieronder is de voor het schooljaar 2019-2020 geplande onderwijstijd zichtbaar gemaakt. Behalve enkele kleine aanpassingen voor de examenleerlingen, zijn er geen aanpassingen zichtbaar die te maken hebben met de Lock down van de scholen vanaf maart. Toen is voor de online lessen gekozen voor een lesduur van 45 minuten in plaats van de 70 die we hadden. Dit om de scherntijd per dag voor leerlingen acceptabel te maken en de docenten meer ruimte te geven voor het voorbereiden van de online lessen en extra begeleiding van leerlingen die dat nodig hadden. In de kolom "totaal per opleiding" in onderstaande tabel lijkt geen reden tot zorg over de totalen per cohort, maar de realiteit is door corona dus wel veranderd. (Bron: schooladministratie)

opleiding met minimale onderwijstijd	onderwijstijd per leerjaar						totaal per opleiding
	1415	1516	1617	1718	1819	1920	
PRO5 [min. 5000 ku]		1070	1064	1086	1080	1035	5335
LWT4 [min. 3700 ku]			977	1043	1074	889	3983
B4 [min. 3700 ku]			977	1043	1074	742	3836
K4 [min. 3700 ku]			977	1054	1074	766	3871
T4 [min. 3700 ku]			1048	1078	1094	802	4022
H5 [min. 4700 ku]		962	992	1045	1061	755	4815
V6 [min. 5700 ku]	1000	1044	1026	994	1058	717	5839
V6T [min. 5700 ku]	1032	1079	1055	1040	1138	805	6149

1920:
 uitgegaan van de geplande onderwijstijd en activiteiten, examenzittingen en lesdagen van de examenleerlingen aangepast ivm Corona

Verzuim 2020

Over lesuitval op individuele basis valt het volgende te melden:

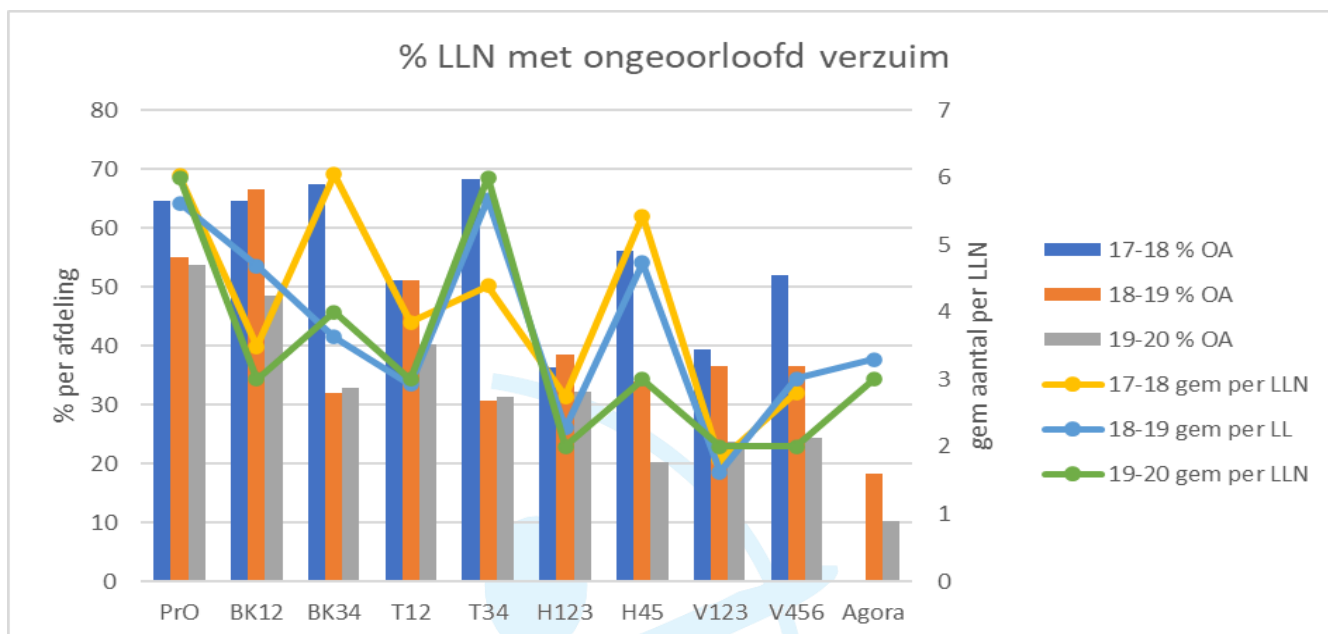
Dagelijks worden de absenties ingevoerd en gecontroleerd met de jaarplanning en leerlingspecifieke uitzonderingen. De ouders en leerlingen worden via het portaal en e-mail geïnformeerd over nog niet gemelde absenties. In Somtoday worden automatisch maatregelen volgens het reglement getriggert, zodat er beter en sneller inzicht op het aantal absenties is. De interne communicatie is doorlopend een punt van aandacht.

Er wordt tweewekelijks verslag gedaan aan de afdelingen waarin het ongeoorloofd verzuim en ziekteverzuim onder de aandacht wordt gebracht. De afdelingen kunnen hierdoor samen met de mentoren een passende aanpak voor de individuele leerling inzetten.

In de grafiek zijn de gegevens gerangschikt over de afgelopen drie schooljaren.

De volgende gegevens worden weergegeven:

- het percentage leerlingen in de afdeling met ongeoorloofd verzuim (te laat (TL) en/of spijbelen (SP));
- gemiddeld aantal absenties per leerling binnen deze groep (secundaire as).



Het percentage leerlingen met ongeoorloofd verzuim laat over het algemeen een (soms sterke) afname zien. In de vmbo bovenbouw is sprake van een lichte toename.

In de periode juni en juli heeft de school wel registratie gedaan, maar was deze door de hybride vorm van onderwijs minder goed uit te voeren.

Tijdens de lockdown tussen medio maart tot 1 juni is de verzuimregistratie stilgelegd. Hierdoor is het aantal meldingen bij de leerplicht minder hoog dan in voorgaande jaren.

Aantal leerlingen gemeld aan de leerplichtambtenaar			
	2017-2018	2018-2019	2019-2020
Ongeoorloofd verzuim	88	74	36
Luxe verzuim	5	3	3
Relatief verzuim	4	1	2











In de tabel Presentie wordt het percentage Present (P), Geoorloofd (G) en Ongeoorloofd verzuim (OA) van het aantal geconstateerd aantal lessen in beeld gebracht. Onder ongeoorloofd verzuim vallen te laat, spijbelen en luxe verzuim. Bij geoorloofd verzuim gaat het naast ziekteverzuim om o.a. schoolactiviteiten (in-en extern), medische bezoeken.

Afdeling	PrO	BK12	BK34	T12	T34	H123	H45	V123	V456	Agora
17-18 P	68,3	94,4	92,9	94,9	92,4	93,9	91,1	94,9	91,5	
17-18 % G	31,1	5,5	6,8	5,0	7,2	6,1	8,3	5,1	8,3	
17-18 % OA	0,6	0,1	0,3	0,1	0,4	0,0	0,6	0,0	0,2	
18-19 P	75,7	93,4	92,3	93,0	91,2	93,7	91,1	93,9	90,1	90,3
18-19 % G	24,1	6,3	7,5	6,6	8,3	6,2	8,6	6,1	9,7	9,6
18-19 % OA	0,2	0,3	0,2	0,4	0,5	0,1	0,3	0,0	0,2	0,1
19-20 P	73,5	95,0	90,0	94,6	91,5	94,2	91,2	93,8	90,5	87,4
19-20 % G	26,0	5,0	9,8	5,4	8,1	5,8	8,6	6,2	9,4	11,6
19-20 % OA	0,5	0,0	0,2	0,0	0,4	0,0	0,2	0,0	0,1	1,0




Examenresultaten

De slagingspercentages voor het corona eindexamen waren goed. In alle afdelingen is op of boven het landelijk gemiddelde gescoord. Dat landelijk gemiddelde lag al erg hoog en op het KWC is dezelfde trend zichtbaar met uitzondering van de slagingspercentages op het vmbo b/k. Die zijn consistent op dat hoge niveau gedurende een reeks van jaren.

Vanwege corona is er geen centraal schriftelijk eindexamen afgenomen. Gemiddelde eindexamencijfers zijn er dan ook niet. Daardoor het slagingspercentage de enige indicator die over dit jaar voorhanden is.

		Slagpercentage 2019-2020	Landelijk gemiddelde	Percentiel	Aantal deelnemers	15-16	16-17	17-18	18-19	19-20
vmbo-b		 100,0%	99,4 %	100	15	100%	100%	100%	100%	100%
Koningin Wilhelmina College	19QA-004	 100,0%	99,4 %	100	15	100%	100%	100%	100%	100%
vmbo-k		 100,0%	99,5 %	100	52	100%	100%	100%	97%	100%
Koningin Wilhelmina College	19QA-004	 100,0%	99,5 %	100	52	100%	100%	100%	97%	100%
vmbo-(g)t		 100,0%	99,2 %	100	66	95%	89%	89%	98%	100%
Koningin Wilhelmina College	19QA-000	 100,0%	99,2 %	100	66	95%	89%	89%	98%	100%
havo		 98,1%	97,5 %	56	108	88%	82%	93%	85%	98%
Koningin Wilhelmina College	19QA-000	 98,1%	97,5 %	51	108	88%	82%	93%	85%	98%
vwo		 100,0%	98,9 %	100	88	94%	93%	89%	90%	100%
Koningin Wilhelmina College	19QA-000	 100,0%	98,9 %	100	88	94%	93%	89%	90%	100%

Legenda percentielscore

-  Percentielscore 75 of hoger (25% best presterende scholen)
-  Percentielscore tussen 25 en 75
-  Percentielscore 25 of lager (25% slechtst presterende scholen)

4.3 Klachtenregeling

Het KWC is aangesloten bij de Landelijke klachtencommissie van de GCBO (Geschillencommissies Bijzonder Onderwijs). Informatie over de klachtenregeling is te vinden in de Schoolgids die op de website www.kwc-culemborg.nl gepubliceerd wordt. Er waren in 2020 geen klachten die bij de commissie terecht zijn gekomen.

Voor de examens is er een aparte commissie van beroep. De samenstelling hiervan is te vinden in het examenreglement dat elk jaar wordt uitgedeeld aan de leerlingen/examenkandidaten. Bij deze commissie is in 2020 een klacht in behandeling gegeven. De commissie heeft uitspraak gedaan. De uitspraak is overgenomen door het bestuur en afgehandeld.

4.4 Tevredenheid

Vergeleken met het jaar 2019 zijn de scores op welbevinden, ervaren veiligheid en aantasting van de veiligheid grofweg verslechterd. Een opvallende ontwikkeling is de verslechtering op alle drie de gebieden in vmbo tl, de bovenbouw. In 2019 waren de scores hier nog gemiddeld. In de loop van het schooljaar werd door docenten en mentoren gesignaleerd dat er zich problemen ontwikkelden in deze groep. Daar is ook direct op gereageerd. Met ondersteuning van een externe partij zijn verbeterprocessen in gang gezet. Met vooral de focus op verbetering van de sociale cohesie in de groepen en daarmee ook op de beleving van veiligheid. De effecten daarvan zouden in de volgende meting (2021) zichtbaar moeten worden.

School		Welbevinden	Ervaren veiligheid	Aantasting veiligheid
Landelijk gemiddelde	PrO	6,9	7,3	9,1
	brj	7,5	7,6	9,4
	vmbo	7,1	7,3	9,2
	vmbo-b	6,6	6,8	9,0
	vmbo-k	6,6	6,7	9,1
	vmbo-(g)t	6,8	6,9	9,3
	havo	7,0	7,1	9,4
	vwo	7,4	7,3	9,5
Koningin Wilhelmina College 19QA-000	brj	7,2	7,2	9,4
	vmbo	7,3	7,4	9,6
	vmbo-(g)t	6,4	6,0	9,0
	havo	6,9	6,5	9,5
	vwo	7,5	7,1	9,8
Koningin Wilhelmina College 19QA-004	PrO	7,2	6,9	9,3
	vmbo	7,2	7,2	9,4
	vmbo-b	7,0	7,2	9,0
	vmbo-k	6,4	6,7	9,3

Legenda percentielscore

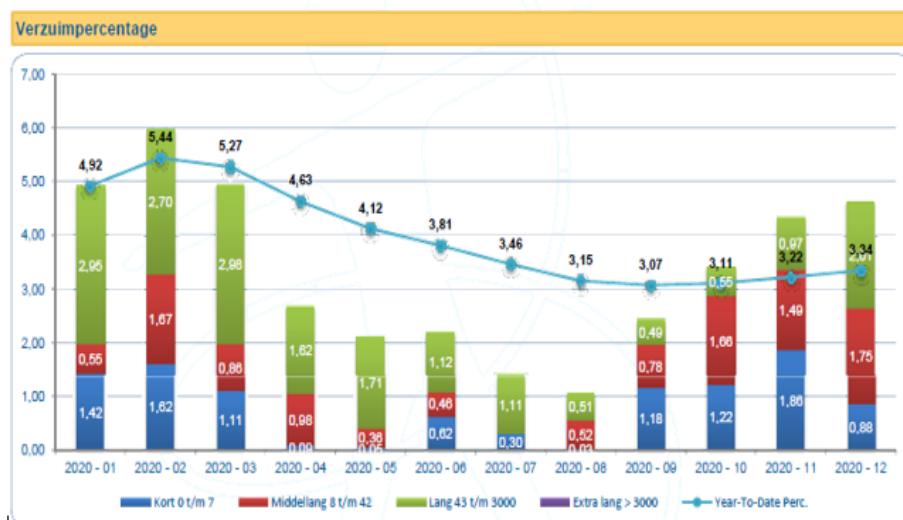
- Percentielscore 75 of hoger (25% best presterende scholen)
- Percentielscore tussen 25 en 75
- Percentielscore 25 of lager (25% slechtst presterende scholen)

4.5 Samenwerking

Het KWC is een school met de blik naar buiten gericht. Voor het opleiden van wereldburgers moet een school samenwerken met partners in de hele wereld. Dat gaven wij in 2020 vorm in projecten van velerlei aard. Hieronder een overzicht:

- ROC Rivor in Tiel. Doorgaande leerlijnen vanuit het vmbo naar het mbo en de Entree opleiding voor praktijkleerlingen op het KWC. Er is gewerkt aan het nieuwe programma CIRCULeren, wat vmbo-leerlingen de kans biedt om al op het KWC-modules in de leeromgeving van het mbo te doen.
- Basisscholen. Met name het bestuur CPOB, waarmee verschillende pilots worden uitgevoerd die als doel hebben de doorgaande leerlijn vanuit het primair onderwijs te verbeteren. In de Agora-leerroute is een groep leerlingen vanaf 10 jaar gehuisvest op het KWC onder de verantwoordelijkheid van CPOB.
- Lerarenopleidingen Hogeschool Utrecht en universiteit Utrecht. Ook met het bestuur CVO-AV. In 2020 is gewerkt aan de voorbereiding van de goedkeuring als Opleidingschool die in 2021 verwacht wordt. Het hoger onderwijs komt naar de leerlingen toe via U-talent, een talentprogramma voor vwo- en havoleerlingen van UU en HU. Doel is de doorgaande leerlijn naar het vervolgonderwijs te verbeteren.
- De HUB Rivierland. Een platform waar de verbinding tussen onderwijs en bedrijfsleven duurzaam geborgd wordt door middel van uitdagende projecten voor leerlingen.
- De landelijke Agora vereniging. Het platform voor kennisdeling en kwaliteitsborging tussen Agora scholen in Nederland en België.
- De gemeente Culemborg vanuit haar verantwoordelijkheid voor onderwijs en jeugd in Culemborg en eveneens voor de ontwikkeling van duurzame huisvesting van het gebouw Beethovenlaan.
- Het Nuffic, ten behoeve van de netwerken voor Global Citizen school en tweetalig onderwijs.
- Een zeer groot netwerk van scholen in de hele wereld. Leerlingen hebben contacten met leeftijdgenoten in het buitenland in uitwisselingen en digitale samenwerkingsprojecten. Helaas zijn in 2020 alle fysieke uitwisselingen on hold gezet vanwege de corona pandemie.
- Scholen voor voortgezet onderwijs in de regio, met name Lek en Linge in Culemborg/Geldermalsen. Met Lek en Linge is in 2020 een inhoudelijke samenwerking van start gegaan. Met begeleiding van BMC-consultancy is gewerkt aan een plan om het voortgezet onderwijs in Culemborg krachtig en gezond te houden, wetende dat de demografische krimp in de regio steeds meer een gegeven wordt om op te anticiperen. Samen met Lek en Linge willen we het onderwijsaanbod voor leerlingen in Culemborg volledig en kwalitatief hoog op niveau houden.

4.6 Personeel



Een belangrijk zorgpunt in de coronacrisis betrof de ontwikkeling van het verzuimpercentage onder medewerkers. Het verzuimpercentage over 2019 was 3,75%. Over 2020 is het 3,34%. Het is opvallend dat er sprake is van een daling, juist in het jaar waarin corona zich manifesteerde. Het is niet duidelijk welke verklaring hieraan ten grondslag ligt.

Als een van de speciale aandachtspunten voor het bestuursverslag vraagt de minister informatie over het Strategisch personeelsbeleid. In het bestuursverslag van 2019 is beschreven hoe het personeelsbeleid is afgestemd op de onderwijskundige visie en hoe ontwikkelingen worden geïmplementeerd en gemonitord.

In de onderwijskundige visie van het KWC staan kansen voor leerlingen en medewerkers centraal. Wij geven kansen en dagen uit en wij geloven in de kracht van onze leerlingen en van onze medewerkers. In het strategisch personeelsbeleid wordt zichtbaar hoe op het KWC-kansen voor medewerkers gestalte krijgen.

Vanwege elkaar snel opvolgende pensioneringen in de directie van het KWC is in 2019 gestart met een interne cursus oriëntatie op leiderschap. Deze is in 2020 afgerond en geëvalueerd. De respons van de deelnemers was positief. Er is besloten om deze cursus minimaal om het jaar opnieuw aan te bieden.

Per 1 augustus is een groep van 7 docenten in de functiemix procedure op basis van hun bekwaamheidsdossier doorgegroeid van een LC-functie naar een LD-functie. Een groep van 8 docenten is doorgegroeid van een LB- naar een LC-functie. Het is voor de commissie Functiemix een waar genoeg om kennis te mogen nemen van de kwaliteit en het enthousiasme van de docenten die besluiten aan deze procedure deel te nemen.

In de algemene professionalisering heeft het leren van elkaar centraal gestaan. Dit was heel erg nodig en nuttig in de periode in verband met de overstap naar en het ontwerpen van online lessen. De docenten hebben in zeer snel tempo deze overstap vormgegeven en ook toen we aan het eind van het schooljaar met een hybride vorm van online en op school overstapten, was de motivatie van docenten heel groot. Het hybride werk werd echter wel ervaren als een zware belasting, wat begrijpelijk is. In die periode hebben we regelmatig plenaire (online) overleggen gehouden. Mensen hadden elkaar nodig en hielpen elkaar. Er is door de docenten veel geleerd over het leren op afstand, ook door de directie waar het organisatie en communicatie betreft. Het tweede belangrijke scholingsthema is (progressiegerichte) coaching. Dit is een element dat centraal staat in de visie van de opleidingsschool OSR. Docenten trainen coaching vaardigheden om de studenten van de lerarenopleiding in de Opleidingsschool goed te kunnen begeleiden. Ook binnen de Agora afdeling staat coaching centraal. Dat coaching meer en meer een element wordt wat ook de leerlingen ten goede komt, is een gewenste ontwikkeling. Het derde in het oog springende thema binnen de professionalisering is de ontwikkeling naar zelforganiserende teams. In het team praktijkonderwijs zijn in die ontwikkeling grote stappen gezet en in het team basis/kader is begonnen met de voorbereiding van het traject. Een stimulerende beweging in het kader van kansen voor docenten en de focus op een efficiënte, kleine overhead.

De dialoog over personeelsbeleid wordt gevoerd met de personeelsgeleding van de Medezeggenschapsraad (PMR). Het was in 2020 geen probleem om vacatures vervuld te krijgen.

4.7 Passend Onderwijs

Voor passend onderwijs werkt het KWC samen binnen het Samenwerkingsverband Rivierenland. In 2020 zijn er geen veranderingen in de bekostiging vanuit het samenwerkingsverband doorgevoerd. De algemene bekostigingsgrondslag is gelijk gebleven. Er is wel een extra bedrag voor indexering doorgesluisd naar de scholen. Dit betekent dat het overzicht van 2019 waarin de verhouding inzet middelen SWV versus inzet eigen middelen nog steeds op 50/50 basis in uitvoering is.

De verantwoording van de inzet van de middelen en de speciale programma's gebeurt in het samenwerkingsverband. Er zijn geen nieuwe pilots of projecten in gang gezet. Wel zijn de pilots die al liepen verder doorgevoerd en uitgewerkt. Dit alles conform het Schoolondersteuningsplan van het SWV Rivierenland.

De focus lag in 2020 op de drie pilots:

- Autisme specialisatie
- Arrangementen voor VSO-leerlingen op het KWC
- Het talentprogramma voor hoogbegaafde leerlingen

De middelen vanuit het SWV worden inzichtelijk gemaakt in een aparte kolom in de begroting en in de kwartaalrapportages voor wat de realisatie betreft.

Het SWV heeft te maken met te grote reserves. In samenwerking met alle scholen is een traject op gang gebracht wat moet leiden tot een bestedingsplan voor de overtollige reserves.

In het bestuur van het SWV is in 2020 nog geen besluit genomen over een onafhankelijk lid of voorzitter van het bestuur. Wel is een werkgroep opgericht die met ondersteuning van een externe partij een traject gestart is om tot een besluit hierover te komen. Dit traject is vertraagd, met name door de tweede lockdown vanaf december 2020. Naar verwachting zal het in het voorjaar van 2021 wel worden afgerond.

4.8 Huisvesting

Zoals eerder aangegeven vraagt het in stand houden van de twee gebouwen van het KWC twee keer zoveel als aan materiele bekostiging is ontvangen. Daarvan is het energieverbruik van het gebouw Beethovenlaan een belangrijk onderdeel. De energiekosten in dat gebouw zijn ruim hoger dan gemiddeld.

Het KWC heeft de beschikking over twee gebouwen:

1. Beethovenlaan 1 Bouwjaren 1969, 1994 en 2006. Vierkante meters: 12.287.
2. Gershwinhof 1 Bouwjaar 2004. Vierkante meters: 5.112.

De combinatie van de hoge onderhoudskosten en de wens van de gemeente Culemborg om werk te maken van het verduurzamen van alle schoolgebouwen in de gemeente leidde in 2019 tot de start van het gesprek over de toekomst van het gebouw Beethovenlaan. Uit een door de gemeente Culemborg uitgevoerd onderzoek is gebleken dat de kosten voor het verduurzamen met als doel het energie-neutraal maken van het gebouw, onacceptabel hoog zijn. Ook is het zo dat het gebouwdeel uit 1969 feitelijk al afgeschreven is.

Het overleg met de gemeente over een oplossing voor het gebouw Beethovenlaan heeft in 2020 geleid tot een rapport van een extern projectbureau (M3V). Hieruit is duidelijk geworden dat de door de gemeente vrijgemaakte middelen voor vervanging of renovatie van (een deel) van de Beethovenlaan in alle gevallen duidelijk onvoldoende zijn. Duidelijk is wel dat vervanging van het bouwdeel 1969 en 1995 rendabeler zijn dan renovatie. Bouwdeel 2007 zou dan als zelfstandig deel kunnen blijven bestaan, zolang het leerlingenaantal dat nodig maakt. Afsproken is dat de school met het projectbureau M3V externe partijen benadert die met oplossingen kunnen komen om het tekort te verminderen door middel van alternatieve financieringsvormen en ontwikkeling van een deel van het gebied.

Andere maatregelen voor vergroening en verduurzaming die het KWC zelf in 2020 heeft genomen zijn:

- het ombouwen van PL- en TL-armaturen naar LED-verlichting, dit is nodig voor die plekken waarbij het door de constructie niet economisch is de armaturen als geheel voortijdig te vervangen;
- vervangen van reeds afgeschreven TL-armaturen door LED-verlichting. In het gebouwdeel 1969 worden momenteel alleen noodzakelijke aanpassingen gedaan.

4.9 Financieel

Resultaat in vergelijking met de begroting

De jaarrekening 2020 sluit met een positief exploitatieresultaat van € 356.737 terwijl er een tekort was begroot van € 116.733. De belangrijkste oorzaken van het verschil met de begroting van ruim € 473.000 zijn:

Baten

- Rijksbijdragen personeel: er was in de begroting geen rekening gehouden met een verhoging van de lumpsum voor personeel, aangezien er geen verandering in de cao op komst was, deze verhoging is met € 337.500 de belangrijkste oorzaak voor het verschil. De Prestatiebox was te laag begroot, met een verschil van € 40.000 als gevolg. In 2020 zijn diverse subsidies aangevraagd en toegekend die niet waren begroot, in totaal een extra bate van € 142.500.
- Rijksbijdragen materieel: deze kwam door een bijstelling van de bekostiging € 37.000 boven het begrote bedrag. De lumpsum voor lesmaterialen kwam € 9.500 hoger.
- Baten 2e geldstroom: door corona zijn veel activiteiten en excursies niet doorgedaan, daardoor zijn de baten € 206.000 lager dan begroot.

Lasten

- De Personele lasten (exclusief Extern personeel) waren € 98.000 lager dan begroot. Enerzijds waren er meevallers op de salarislasten en de uitkeringskosten voor de WW. Tegenvallers was de dotatie Personeelsvoorziening voor LPB-verlof. Deze is hoger dan begroot. Het begroten van de benodigde toevoeging aan de Voorziening voor het opnemen van Spaarverlof blijft bijzonder lastig. Het berekenen kan pas na afsluiting van het boekjaar als alle opgenomen uren tot 31 december zijn verwerkt, terwijl de opbouw van deze uren op schooljaarbasis plaatsvindt. Om deze reden zijn de tussentijdse forecasts op dit vlak niet 100% voorspellend. Dit onderdeel in de cao dat ingevoerd is ter verlichting van de werkdruk levert een stevige hoeveelheid administratie op. Met ingang van het schooljaar 18-19 moeten de oudste gespaarde uren in geld worden omgerekend en bij opname van uren is het dan geldende salaris bepalend voor het uurtarief. Hierdoor ontstaat er een administratie, deels in geld en deels in uren, welke voor menige werknemer volstrekt ondoorzichtig is. Aan Extern Personeel is € 123.000 meer uitgegeven dan begroot, deze kosten zijn gemaakt ten behoeve van de ontvangen subsidies voor zomerschool en bijspijkeren van leerlingen in verband met opgelopen achterstanden door corona. Een deel van deze kosten was abusievelijk begroot onder Deskundigenadvies.
- De afschrijvingslasten zijn € 8.800 hoger dan begroot.
- De huisvestingskosten zijn € 19.000 hoger dan begroot, de belangrijkste oorzaken hiervoor zijn de hogere energielasten en hogere lasten voor dagelijks onderhoud en huishoudelijk materiaal als gevolg van corona-maatregelen.
- De Overige Lasten zijn in totaal € 200.000 lager dan begroot, volledig veroorzaakt door de lagere kosten van de 2e geldstroom (€ 212.000) als gevolg van het schrappen van veel reizen en excursies. Door de corona zijn de kantines voor langere tijd gesloten geweest, dat leverde een extra verlies op van ruim € 16.000 doordat een groter deel van de vaste personeelskosten niet kon worden terug verdiend. Tegenover de lagere uitgaven voor Deskundigenadvies (€ 98.000) stonden hogere uitgaven voor Leermiddelen (€ 46.000), begeleiding zorgleerlingen (€ 12.800), PR-kosten (€ 10.500), kosten Examens en diplomering (€ 13.000) en rentelasten (€ 10.750) voor het positieve saldo.

Resultaat 2020 in vergelijking met 2019

Resultaat

Het resultaat is dit jaar ruim € 228.000 lager dan dat van 2019. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt doordat eind 2019 een incidentele bate is ontvangen van ruim € 260.000.

Baten

De ontvangen rijksbijdrage was in 2020 € 365.000 hoger dan in 2019. De opbrengsten van de 2de geldstroom (Overige Baten) zijn fors lager (€ 262.500), doordat door corona diverse reizen en excursies niet konden doorgaan. De bedragen die hiervoor in 2019 waren vooruitbetaald, zijn in 2020 verrekend met de bedragen voor 2020-2021. De verwachting was dat er na augustus weer reizen en excursies gemaakt konden worden, maar dat bleek niet het geval. In de tweede helft van 2020 zijn enkel de dagactiviteiten uitgevoerd die binnen de regels konden worden uitgevoerd. Meerdaagse reizen zijn allemaal gecancelled.

Lasten

De toename van de personele lasten (bijna € 600.000) wordt o.a. verklaard door de medio 2019 doorgevoerde cao verhoging en de verhoging van de pensioenpremie en andere sociale lasten. Daarnaast is het gemiddelde aantal fte's toegenomen met 3,9 fte tot 163,6 fte. De kosten voor externe inzet zijn dit jaar beduidend hoger, doordat de benodigde inzet voor de Zomerschool en de Supportschool grotendeels via externe inzet is uitgevoerd.

De afschrijvingen zijn als gevolg van het investeringsbeleid van de afgelopen jaren afgenomen met € 30.000.

De huisvestingslasten zijn ondanks de hogere energielasten niet gestegen, maar € 5.000 lager. Net als de lagere opbrengsten tweede geldstroom zijn ook de lasten tweede geldstroom afgenomen (€ 240.000)

De financiële lasten zijn als gevolg van de per 1 april 2020 ingevoerde rente op uitstaande tegoeden ruim € 11.000 hoger.

Toekomstverwachtingen 2021

De jaarlijkse ontwikkeling van aantal aanmeldingen kent een wisselend verloop. Een jaarlijks aantal aanmeldingen van 350 (inclusief instroom in hogere leerjaren) is nodig om als school een stabiel aantal leerlingen te houden.

Het aantal aanmeldingen kende in het verleden een zeer wisselend verloop, de laatste jaren leek daar enige stabilisatie in te zijn ontstaan, maar de autonome leerlingendaling in het voedingsgebied heeft in 2020 wel gezorgd voor een lager leerlingenaantal:

Jaar	Aanmeldingen en Instroom	Uitstroom	Aantal lln per 1-10
2013	350	337	1676
2014	313	355	1634
2015	401	342	1693
2016	324	354	1663
2017	340	296	1707
2018	358	368	1697
2019	382	382	1697
2020	333	363	1667

Momenteel lijken de aanmeldingen voor klas 1 in 2021 echter weer rond de 365 uit te komen. Dit laatste aantal is fors hoger dan verwacht, er was juist rekening gehouden met een lager aantal als gevolg van de terugloop van het aantal kinderen in ons voedingsgebied. De sterk wisselende aantallen aanmeldingen in het verleden zorgen ook voor een wisselend aantal leerlingen in de examenklassen. In schooljaar 2020/2021 is het aantal examenkandidaten in sommige opleidingen wat lager waardoor het aantal leerlingen in 2021 op het KWC fors zal groeien. In de prognose was uitgegaan van een kleine groei naar 1685, maar door de hoge instroom zullen dat er 75 tot 80 leerlingen meer worden!

Duidelijk is dat de twee scholen voor VO in Culemborg communicerende vaten zijn, de groei van de ene school in een jaar veroorzaakt krimp bij de andere school en in het jaar erna volgt dan vaak een tegenreactie. De verwachting is daarom dat deze groei niet gehandhaafd zal kunnen worden. De toekomst blijft daarom onzeker: een terugloop van het aantal potentiële leerlingen in het voedingsgebied, de in 2016 gestarte nieuwe PC-school voor vmbo-tl en havo in Geldermalsen en de stevige concurrentie van de gefuseerde scholen in Geldermalsen en Culemborg zorgen ervoor dat het KWC zijn uiterste best moet blijven doen om zijn marktaandeel te handhaven. Gezien de wisselende ontwikkelingen van het leerlingenaantal de laatste jaren en de verwachte terugloop van het aantal potentiële leerlingen blijft het noodzakelijk met een flexibele schil te werken in het personeelsbestand. Doelstelling is om deze schil gemiddeld boven de 10% te houden: dit percentage geeft een veilige marge om bij krimp het aantal formatieplaatsen in gelijke mate af te laten nemen.

Balans per 31 december 2020

Liquiditeit

De liquiditeitsratio ultimo 2020 gestegen van 2,2 naar 2,4. Deze verhoging is een gevolg van de hogere bekostiging die niet geheel is uitgegeven. Op basis van landelijke criteria voor het onderwijs (VO-raad: tussen 0,5 en 1,5 en anderen geven aan tussen 1,5 en 2,0) is de directie van mening dat de liquiditeitspositie ruim voldoende is. De verwachting is dat hij in de toekomst rond de 2,0 blijft.

Solvabiliteit

De solvabiliteit is dankzij het positieve resultaat van 2020 ongeveer gelijk gebleven op 43,9%. Daarmee blijft de solvabiliteit ruim boven de signaleringsgrens van 20%.

Weerstandvermogen

Voor het weerstandvermogen zijn tussen OC&W en de VO-Raad afspraken gemaakt ten aanzien van de signaleringsgrenzen. Op grond hiervan kan de reservepositie van de instelling worden beoordeeld. Afspraak is dat het weerstandvermogen tussen de 10% en 40% mag zijn. Op basis van een achttiental geformuleerde risicogebieden heeft de directie in de meerjarenbegroting 2014 - 2021 het risicoprofiel vastgesteld als bovengemiddeld tot hoog. Hierbij is geen rekening gehouden met de relatief hoge flexibele schil in het personeelsbestand. Het risicoprofiel is bepalend voor het gewenste weerstandvermogen, bij dit risicoprofiel moest het weerstandvermogen groeien naar 20%. Het verloop in de afgelopen jaren ziet er als volgt uit:

2011	13,5%
2012	15,4%
2013	17,1%
2014	17,9%
2015	17,0%
2016	16,0%
2017	16,7%
2018	18,3%
2019	20,8%
2020	22,9%

De stijging van het weerstandsvermogen met 2,1% tot boven de 20% is het gevolg van de niet-voorzien extra baten in 2020. We verwachten dat het weerstandsvermogen bij de besteding van deze middelen komend jaar weer zal kunnen dalen. De extra gelden die momenteel in het kader van het NPO op de scholen af komen, kunnen tijdelijk voor een verdere stijging zorgen. In de meerjarenbegroting is te zien dat het weerstandsvermogen boven de 20% zal blijven.

Kapitalisatiefactor

De commissie Don heeft in het verleden op verzoek van de minister uitspraken gedaan over de vermogenspositie van onderwijsinstellingen. Naast het weerstandvermogen heeft de commissie Don een extra kengetal geïntroduceerd, de zogenaamde Kapitalisatiefactor: (het balanstotaal -/- gebouwen en terreinen) gedeeld door totale baten. Er zijn verschillende signaleringgrenzen voor kleine en grote besturen. Het bestuur van een school met de grootte van het KWC wordt gezien als een groot bestuur. Voor dergelijke besturen stelt de commissie Don een maximum voor van 35% als signaleringsgrens. Boven deze grens kan er sprake zijn van onnodig oppotten van onderwijsgelden.

Het KWC valt vanaf de introductie van dit kengetal onder de signaleringsgrens van de commissie Don, maar de incidentele uitkering in december 2019 en het niet voorziene positieve resultaat over 2020 heeft tot een overschrijding van de signaleringsgrens geleid. De afgelopen jaren zag het verloop er als volgt uit:

2011	26,7%
2012	31,8%
2013	33,3%
2014	32,1%
2015	30,9%
2016	29,0%
2017	30,4%
2018	31,4%
2019	35,4%
2020	41,4%

Bestemming exploitatieresultaat

Het exploitatieresultaat gaat voor een deel ten gunste van de Algemene Reserve omdat een aantal Bestemmingsreserves vrijvallen, aangezien de betreffende posten inmiddels zijn verwezenlijkt. De bestemmingsreserve privaat voor KWC Kansrijk wordt verhoogd met de ontvangen bijdragen van ouders, verminderd met de in dit boekjaar uitgegeven bedragen.

In december 2019 is er een incidentele verhoging van de bekostiging ontvangen van € 261.805 die in 2019 niet uitgegeven kon worden. Van dit bedrag is in 2020 een bedrag van € 65.000 besteed. De verwachte salariskosten in 2020 over 2019 van € 155.000 (Bestemmingsreserve Publiek) zijn volledig besteed.

<u>Mutaties in het Eigen Vermogen:</u>	€	€
Algemene Reserve per 1-1-2020		1.776.335
Resultaat 2020	356.737	
Mutaties in de Reserves:		
Bestemmingsreserve Publiek	250.542	
Bestemmingsreserve Privaat	12.568	
Toevoeging aan bestemmingsfonds privaat: KWC Kansrijk	<u>-2.917</u>	
Toename Algemene Reserve		<u>616.930</u>
Algemene Reserve per 31-12-2020		2.393.265

Bestemmingsreserve Publiek per 1-1-2020	1.440.767
Afname i.v.m. afschrijvingen:	- 250.542
Algemene Reserve per 31-12-2020	1.190.225
Bestemmingsreserves Privaat per 1-1-2020	202.437
Afname i.v.m. afschrijvingen	- 12.568
Bestemmingsreserve per 31-12-2020	189.809
Ouderbijdrage KWC Kansrijk per 1-1-2020	24.836
Toevoeging	12.183
Besteding	-9.266
Bestemmingsfonds per 31-12-2020	27.753

Begroting 2021 in vergelijking met exploitatie 2020

	<u>Begroting 2021</u>	<u>Exploitatie 2020</u>
BATEN		
3.1 Personeel	13.914.614	13.756.271
3.1 Materieel	2.147.843	2.175.683
3.4 Baten in opdracht van derden	0	22.498
3.5 Verhuur, detachering	69.574	94.689
3.5 Bijzondere baten	52.700	52.200
3.5 Deelnemersbijdragen (2e geldstroom) incl. kantine	464.331	517.298
5.0 Financiële baten	0	54
Totaal baten	16.649.062	16.618.693
LASTEN		
4.1 Personele lasten	13.470.702	13.054.086
4.2 Afschrijvingen	466.813	438.897
4.3 Huisvestingslasten	1.050.000	1.036.299
4.4 Overige lasten (adm&beheer en onderwijs)	1.129.434	1.231.985
4.4 Overige lasten (2e geldstroom) incl. kantine	575.026	487.900
5.0 Financiële lasten	3.500	12.789
Totaal lasten	16.695.475	16.261.956
Saldo exploitatie	-46.413	356.737

4.10 Continuïteitsparagraaf

Zoals elk jaar is eind 2020 de prognose voor het aantal leerlingen voor de komende 7 jaar gemaakt. Als basis zijn de verwachte instroomgegevens van de gemeente Culemborg (Postmus) en die van DUO gebruikt. Daarnaast is gewerkt met de eigen doorstroomcijfers op basis van de leerlingenaantallen per 1 oktober 2020. Qua instroom is gewerkt met drie scenario's, waarbij de aanmeldingen in de komende jaren elk jaar afnemen ten opzichte van het jaar ervoor. Het aantal voor 2021 is als volgt bepaald:

- negatief = nog iets minder aanmeldingen in klas 1 dan in 2020 (309)
- positief = weer wat meer aanmeldingen in klas 1 dan in 2020 (341)

Het gemiddelde tussen positief en negatief (325) is in de onderstaande berekeningen opgenomen. Echter: op 1 april 2020 waren er 366 aanmeldingen voor klas 1, waardoor het totaal aantal leerlingen in 2021 fors meer zal groeien dan verwacht! Op basis van de instroomcijfers zijn in december 2020 voor de komende jaren prognoses bepaald van de leerlingenaantallen. Op basis van die cijfers wordt de lesbehoefte bepaald en de inzet van het Onderwijsgevend Personeel.

In onderstaande cijfers voor personeel is rekening gehouden met het natuurlijk verloop en de mogelijkheden die de flexibele schil biedt om bij krimp het personeelsbestand te verminderen.

Verwachtingscijfers (december 2020)		gegevens per 31 december:						
		t-1 2019	t 2020	t+1 2021	t+2 2022	t+3 2023	t+4 2024	t+5 2025
Personele bezetting in fte								
Management/Directie	Directie	8,9	8,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0
Onderwijzend Personeel		112,5	115,4	116,9	115,4	112,9	110,9	108,8
Overige medewerkers	OOP	11,0	11,0	11,0	11,0	10,4	10,4	10,0
	AOP	26,4	27,1	27,1	27,1	26,8	26,8	26,0
		37,4	38,1	38,1	38,1	37,2	37,2	36,0
Totaal		158,8	161,5	162,0	160,5	157,1	155,1	151,8
Leerlingenaantallen								
	HAVO/VWO	948	898	872	827	798	761	730
	AGORA	107	151	194	225	247	257	262
	VMBO/PrO	642	619	612	615	594	581	573
Totaal		1697	1667	1678	1667	1639	1599	1565
Kengetallen:								
	Leerling - Personeel Ratio	10,7	10,3	10,4	10,4	10,4	10,3	10,3
	Leerling - Leraar ratio	15,1	14,4	14,4	14,4	14,5	14,4	14,4

Bovenstaande cijfers zijn een momentopname per 31 december, hierdoor wijken de cijfers over 2020 beperkt af van de gemiddelde schooljaarcijfers in hoofdstuk 4.7.

Meerjarenbegroting 2021 – 2026

De meerjarenbegroting wordt jaarlijks toegevoegd aan de begroting voor het volgende jaar. Op deze wijze heeft de Raad van Toezicht de noodzakelijke goedkeuring van de meerjarenbegroting gegeven voordat deze cijfers in het jaarverslag worden opgenomen. Het gevolg is dat de leerlingaantallen voor het eerstvolgende jaar een prognose zijn en de ervaring leert dat de aanmeldingen fors kunnen fluctueren. In de meerjarenbegroting is voor 2021 uitgegaan van een iets hoger aantal aanmeldingen, ondanks de autonome daling van het aantal kinderen in het voedingsgebied van de school. Daarnaast wordt rekening gehouden met een normale uitstroom van het aantal examenleerlingen: gevolg is dat het aantal leerlingen in 2021 ongeveer gelijk zou blijven.

De cijfers blijken in april 2021 fors positief af te wijken van de prognose, het leerlingenaantal zal in 2021 ongeveer 75 leerlingen hoger liggen dan in de meerjarenbegroting was verwacht. In de meerjarenbegroting is uitgegaan van grotendeels proportioneel veranderende baten en lasten als gevolg van het leerlingenaantal. De afschrijvingslasten zijn de afgelopen jaren als gevolg van het gevoerde investeringsbeleid verminderd. In de meerjarenbegroting is deze dalende tendens niet meer zichtbaar, aangezien de investeringen nu op het verwachte minimum staan.

De personeelskosten nemen als gevolg van de verplichte jaarlijkse periodieken met 0,5% toe, de huisvestingslasten zijn in principe constant, maar laten we deels stijgen met de verwachte prijsverhoging waarvoor door de krimp te weinig compensatie zal worden ontvangen. Er is geen rekening gehouden met prijsstijgingen of verhoging van salarisschalen als gevolg van cao-onderhandelingen, evenmin met extra bekostiging als gevolg van dit soort verhogingen. Op basis van de leeftijdsopbouw van het personeel mag verwacht worden dat er geen problemen zijn met boventaligheid van personeel bij de verwachte langzame krimp. De door de VO-raad 'Verwachte relevante financiële mutaties' zoals die in november 2020 bekend waren, zijn in de meerjarenbegroting meegenomen.

Het dalende exploitatieresultaat ontstaat voor een belangrijk deel door de constante huisvestingslasten, het dalende leerlingenaantal en de verminderde inkomsten als gevolg van de inmiddels aangenomen regelgeving voor de vereenvoudiging van de bekostiging, hierdoor zal de school uiteindelijk € 140.000 minder bekostiging ontvangen.

De kosten voor de Huisvesting (inclusief Groot Onderhoud) zijn op de langere termijn voor de school niet verantwoord. De oorzaken hiervoor liggen voornamelijk in de lagere inkomsten als gevolg van de verwachte leerlingendaling en de hoge kosten voor onderhoud en instandhouding. De hoge kosten worden veroorzaakt door zowel de ouderdom als de constructie van het gebouw aan de Beethovenlaan. Vooralsnog gaan we er van uit dat er in de komende 5 jaar nog geen nieuw- of verbouw zal plaatsvinden. Hoewel de gesprekken met de gemeente positief zijn, is er nu nog geen zicht op een tijdsfasering.

Het dalende exploitatieresultaat moet in dit kader gezien worden als een duidelijke waarschuwing. De mate en de snelheid waarin het KWC last zal hebben van de autonome leerlingendaling is hierin een zeer lastige te voorspellen factor. Het leerlingenaantal heeft zich in 2020 negatief ontwikkeld, maar in 2021 zien we plots een sterke stijging van de aanmeldingen. Voorzichtigheid is het devies en de lopende gesprekken met de gemeente over de huisvesting aan de Beethovenlaan zijn voor de lange termijn belangrijk om ook op financieel gebied het KWC gezond te houden.

Meerjarenbegroting 2021-2026

Meerjarenbegroting							
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Leerlingenaantal	1.697	1668	1678	1667	1639	1599	1565
BATEN							
Personeel	13.856.608	13.914.614		15.994.677	15.698.659	15.288.839	14.937.623
Materieel	2.192.533	2.147.843	16.128.232				
Overige baten	52.200	52.700	52.700	52.700	52.700	52.700	52.700
Baten 2e geldstroom	517.298	533.905	537.105	533.584	524.622	511.819	500.936
Financiële baten	54	0	0	0	0	0	0
Totaal	16.618.693	16.649.062	16.718.037	16.580.961	16.275.981	15.853.358	15.491.259
LASTEN							
Personele lasten	13.054.086	13.470.702	13.531.702	13.442.602	13.220.804	12.855.140	12.521.408
Afschrijvingen	438.897	466.813	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000
Huisvestingslasten	1.036.299	1.050.000	1.053.000	1.053.000	1.055.000	1.057.000	1.059.000
Overige lasten	1.231.985	1.129.434	1.136.427	1.129.761	1.113.042	1.089.050	1.068.695
Overige lasten (2e geldstroom) incl.	487.900	575.026	578.473	574.681	565.029	551.239	539.518
Financiële lasten	12.789	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500
Totaal	16.261.956	16.695.475	16.763.102	16.663.544	16.417.374	16.015.929	15.652.121
Saldo exploitatie	356.737	-46.413	-45.065	-82.583	-141.393	-162.571	-160.863
Specificatie exploitatieresultaat:							
- Personeel	802.522	443.912	-52.897	-90.686	-150.187	-172.351	-171.480
- Materieel	-514.648	-498.404					
- Overige baten	52.200	52.700	52.700	52.700	52.700	52.700	52.700
- 2e geldstroom	29.398	-41.121	-41.368	-41.097	-40.407	-39.420	-38.582
- Financiële baten & lasten	-12.735	-3.500	-3.500	-3.500	-3.500	-3.500	-3.500
Resultaat	356.737	-46.413	-45.065	-82.583	-141.393	-162.571	-160.863

In de meerjarenbegroting is rekening gehouden met een wijziging van de bekostiging in 2022, er komt één bekostiging voor Personeel en Materieel. De in 2020 verwachte negatieve effecten van deze stelselwijziging zijn in de jaren vanaf 2022 verwerkt.

Meerjaren Balansgegevens 2020-2026

Balans per einde boekjaar								
* € 1,-	31-12-2019	31-12-2020	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026
Activa								
Vaste Activa								
Materiële vaste activa	3.342.093	3.249.246	3.232.433	3.272.433	3.262.433	3.302.433	3.292.433	3.282.433
Financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal vaste Activa	3.342.093	3.249.246	3.232.433	3.272.433	3.262.433	3.302.433	3.292.433	3.282.433
Vlottende activa								
Vorderingen	320.385	623.459	734.792	739.197	734.352	722.017	704.396	689.418
Liquide middelen	4.099.903	4.790.204	4.492.684	4.620.279	4.422.124	4.381.459	4.171.080	3.958.058
Totaal vlottende activ	4.420.288	5.413.663	5.227.476	5.359.476	5.156.476	5.103.476	4.875.476	4.647.476
Totaal Activa	7.762.381	8.662.909	8.459.909	8.631.909	8.418.909	8.405.909	8.167.909	7.929.909
Passiva								
Eigen Vermogen	3.444.315	3.801.052	3.754.639	3.709.574	3.626.991	3.485.598	3.323.027	3.162.164
Voorzieningen	2.299.999	2.575.838	2.365.838	2.530.838	2.310.838	2.290.838	2.045.838	1.800.838
Langlopende Schulden	0	0	0	0	0	0	0	0
Kortlopende Schulden	2.018.067	2.286.019	2.339.432	2.391.497	2.481.080	2.629.473	2.799.044	2.966.907
Totaal	7.762.381	8.662.909	8.459.909	8.631.909	8.418.909	8.405.909	8.167.909	7.929.909

De Liquide Middelen zullen ten opzichte van de stand per 31-12-2020 dalen als gevolg van de verwachte hogere uitgaven, o.a. aan Groot Onderhoud. De Kortlopende schulden bestaan voornamelijk uit vooruit ontvangen bedragen (subsidies en ouderbijdragen) en verplichtingen voor vakantiegeld en bindingstoelagen. Het verloop van het Eigen Vermogen is het gevolg van de geprognostiseerde exploitatietekorten. Gezien de verwachte krimp zal dit, bij ongewijzigd beleid, gaan afnemen. De afname van de voorzieningen is het gevolg van de geplande uitgaven voor Groot Onderhoud, waarbij nog geen rekening is gehouden met evt. vervangende nieuwbouw.

Kengetallen

Kengetallen	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Signaalwaarde
Kapitalisatiefactor	36,0%	41,4%	40,8%	42,4%	42,2%	43,7%	44,1%	44,4%	Kap < 35%
Weerstandsvermogen	20,7%	22,9%	22,6%	22,2%	21,9%	21,4%	21,0%	20,4%	10% < WV < 40%
Solvabiliteit	44,4%	43,9%	44,4%	43,0%	43,1%	41,5%	40,7%	39,9%	Solv > 20%
Rentabiliteit	2,1%	2,1%	-0,3%	-0,3%	-0,5%	-0,9%	-1,0%	-1,0%	0% < R < 5%
Liquiditeit	2,2	2,4	2,2	2,2	2,1	1,9	1,7	1,6	0,5 < Liq < 1,5

De verwachting is dat de school bij vervangende huisvesting zelf ook een deel zal investeren, de huidige Liquiditeit maakt dat mogelijk en de Kapitalisatiefactor zal dan afnemen.

Rapportage aanwezigheid en werking van het risicobeheersings- en controlesysteem.

De planning en control-cyclus van het KWC kent de volgende elementen en cycli:

- Maandelijks een overzicht van uitgaven per budgethouder in vergelijking met de begroting.
- Maandelijks een exploitatie-cockpit per opleiding ten behoeve van de directie/bestuur.
- Maandelijks worden de financiën in de directie besproken in aanwezigheid van de staffunctionaris Financieel Economische Zaken.

Managementrapportages, eenmaal per kwartaal, waarin verslag wordt gedaan over de volgende onderwerpen:

- ✓ Onderwijstijd en lesuitval;
- ✓ De financiële baten en lasten t/m het betreffende kwartaal in vergelijking met de begroting, vanaf kwartaal twee aangevuld met een forecast voor het betreffende jaar;
- ✓ De formatie inzet en ziekte- en verzuim cijfers van personeel.

- Begrotingsproces, in oktober/november, waarin aan de hand van de laatste personele inzet de personele uitgaven van het volgende jaar worden begroot. Eventuele knelpunten worden gesignaleerd en moeten leiden tot maatregelen in het volgende schooljaar. De diverse budgethouders maken op basis van een vooraf toegekend budget hun deelbegroting.
- Tevens worden de kosten voor groot onderhoud begroot, de benodigde investeringen in overige huisvestingszaken, leermiddelen en ICT.
- In december wordt de meerjarenbegroting geactualiseerd op basis van de laatste begroting en de actuele bekostigingsinformatie.
- Het Formatieplan in april is op basis van de verwachte leerlingenaantallen, de actuele bekostigingsbedragen en salariskosten, verwachte ziektevervangingskosten en aanpassingen in lessentabellen e.d. Eventuele voorgenomen maatregelen uit de begroting worden dan geëffectueerd.

Deze cyclus werkt goed en draagt bij aan een goed en tijdig zicht op de financiële stand van zaken. Sinds 2016 is de salarisverwerking niet meer uitbesteed, maar wordt dit in eigen beheer uitgevoerd middels een eigen AFAS Profit omgeving. In deze omgeving wordt ook de Financiële administratie uitgevoerd. De mogelijkheid om in AFAS-Insite workflows te implementeren biedt waarborgen voor het hanteren van de AO-IB. Naast kostenbeheersing was dit een belangrijk argument voor de keuze van het pakket.

Beschrijving van de belangrijkste risico's en onzekerheden

In paragraaf 4.1 over het Strategisch beleid zijn de belangrijke risico's voor de ontwikkeling van het aantal leerlingen beschreven. Deze bestaan uit demografische krimp, de extra concurrentie van de Ida Gerhardt Academie (de nieuwe school voor tl, havo en vwo in Geldermalsen) en het grillige verloop van aanmeldingen.

Gezien de ontwikkeling van Passend Onderwijs is de hoogte van de bekostiging van het Leerwegondersteunend onderwijs de komende jaren niet geheel zeker. Ook de bekostiging vanuit het Samenwerkingsverband voor ondersteuningsactiviteiten op de scholen is geen vaste inkomstenbron.

De in 2020 aangepaste plannen voor de vereenvoudiging van de bekostiging laten vanaf 2022 een vermindering van de bekostiging van € 140.000 zien. De school krijgt hiervoor een tegemoetkoming: het eerste jaar van 80% van het verschil welke in 5 jaar wordt afgebouwd naar 0%.

De fiscale positie ten aanzien van btw en loonbelasting kent een beperkt risico, de kantine opbrengsten blijven onder de fiscale grens en eventueel in rekening te brengen btw is incidenteel (detachering van niet-onderwijsgevend personeel voor max. € 6.000 per jaar). De voorwaarden van de werkkostenregeling worden nauwlettend in de gaten gehouden.

Gezien de beperkte omvang van de financiële ondersteuning is het niet in alle gevallen haalbaar de gewenste functiescheidingen door te voeren.

Rapportage Toezichthoudend orgaan

Zie bijlage.

5 Jaarrekening

Activiteiten

De Stichting voor Christelijk Voortgezet Onderwijs Culemborg en Omgeving te Culemborg is het bevoegd gezag van Het Koningin Wilhelmina College (KWC) en de activiteiten bestaan uit het verzorgen van voortgezet onderwijs voor havo/vwo en PrO/vmbo.

De stichting is gevestigd op Beethovenlaan 1, 4102 BM Culemborg en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41060415.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting voor Christelijk Voortgezet Onderwijs Culemborg en Omgeving zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling van de jaarrekening

De jaarrekening over 2020 is opgesteld conform de richtlijnen van de Regeling jaarverslaggeving onderwijs en overeenkomstig de verslaggevingsvoorschriften en bepalingen zoals weergegeven in Titel 9 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. Tevens is de richtlijn 660 van de Raad voor de Jaarverslaggeving gevolgd. In deze richtlijn zijn voor de sector presentatie-, waarderings- en verslaggevingsvoorschriften geformuleerd. De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Rapporteringsvaluta

De bedragen in de tabellen worden gepresenteerd in euro's.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden opgenomen voor de verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van de cumulatieve afschrijvingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikname. Als ondergrens van de te activeren activa wordt € 500 gehanteerd. De gebouwen en de daarbij behorende percelen zijn economisch eigendom van de gemeente Culemborg. Het juridisch eigendom berust bij de stichting. De gebouwen aan de Beethovenlaan en de Gershwinhof zijn deels gefinancierd uit eigen (private) middelen. Het sportveld, waarvan de Stichting C.V.O. te Culemborg e.o. zowel juridisch als ook economisch eigenaar is, is opgenomen voor de verkrijgingsprijs van € 68.067,-. Het volledige eigendom hiervan is en blijft bij de stichting.

Onder de activa zijn opgenomen de geherwaardeerde inventaris per 1 januari 1998 en de inventaris aangeschaft uit eigen (publieke) middelen.

De stichting beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort.

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder-waardeverminderingsverlies wordt direct als last verwerkt in de winst-en-verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

De opbrengstwaarde wordt in eerste instantie ontleend aan een bindende verkoopovereenkomst; als die er niet is, wordt de opbrengstwaarde bepaald met behulp van de actieve markt waarbij normaliter de gangbare biedprijs geldt als marktprijs. De in aftrek te brengen kosten bij het bepalen van de opbrengstwaarde zijn gebaseerd op de geschatte kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de verkoop en nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Voor de bepaling van de bedrijfswaarde wordt een inschatting gemaakt van de toekomstige netto kasstromen bij voortgezet gebruik van het actief/de kasstroomgenererende eenheid; vervolgens worden deze kasstromen contant gemaakt waarbij een disconteringsvoet wordt gehanteerd.

De disconteringsvoet geeft geen risico's weer waarmee in de toekomstige kasstromen al rekening is gehouden.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde en zijn direct opeisbaar.

Eigen vermogen

De algemene reserve (publiek) omvat de gecumuleerde exploitatieresultaten van de eerste geldstroom. De bestemmingsreserves (publiek/privaat) omvatten door het bestuur voorziene toekomstige grote uitgaven in het kader van investeringen en exploitatie niet zijnde een voorziening. Het bestemmingsfonds betreft de gecumuleerde exploitatiesaldi van de door ouders/verzorgers vrijwillig betaalde ouderbijdrage.

Vorzieningen

Algemeen

Vorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld. Voorzieningen worden onderscheiden naar aard en doel.

Wanneer de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Pensioen

De stichting heeft één pensioenregeling. Dit betreft een Nederlandse regeling welke wordt gefinancierd door afdrachten aan pensioenuitvoerders, te weten het bedrijfstakpensioenfonds ABP. De pensioenverplichtingen worden gewaardeerd volgens de 'verplichting aan de pensioenuitvoerder benadering'. In deze benadering wordt de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie als last in de staat van baten en lasten verantwoord.

De stichting heeft geen verplichtingen tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van tekorten bij ABP, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Daarom zijn alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar verantwoord in de jaarrekening.

Per 31 december 2020 heeft dit pensioenfonds een dekkingsgraad van 93,2%.

Groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud is gevormd ter equalisatie van de kosten van groot onderhoud.

Voor uitgaven voor groot onderhoud van gebouwen wordt een voorziening gevormd om deze lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. De toevoegingen aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het groot onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden voor groot onderhoud verloopt.

De Stichting maakt gebruik van de tijdelijke regeling waarbij het voor de boekjaren 2018,2019 en 2020 is toegestaan de jaarlijkse toevoegingen aan de voorziening groot onderhoud te bepalen op basis van het voorgenomen groot onderhoud gedurende de gehele planperiode van het groot onderhoud op het niveau van het onderwijspand, gedeeld door het aantal jaren waaruit deze planperiode bestaat.

Spaarverlof

De voorziening spaarverlof heeft betrekking op het opgebouwde recht op spaarverlof. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen uit hoofde van spaarverlof is een voorziening gevormd. Betaalde bedragen inzake spaarverlof worden ten laste van deze voorziening gebracht.

Levensfasebewust personeelsbeleid (LBP-verlof)

In de CAO VO is een persoonlijk budget opgenomen van 50 uur voor elke medewerker en een aanvullend budget van 120 uur voor medewerkers vanaf 57 jaar. Deze uren kunnen ook gespaard worden. Het bevoegd gezag heeft een inschatting gemaakt in hoeverre gespaarde uren tot uitgaven zullen gaan leiden. Voor deze inschatting is een voorziening opgenomen, welke is gevormd tegen de nominale waarde van de toekomstige uitbetalingen.

Jubilea

Op basis van richtlijn 271 van de Raad voor de Jaarverslaggeving is een voorziening opgenomen voor verplichtingen uit hoofde van toekomstige uitkeringen bij ambtsjubilea van personeelsleden. De voorziening is opgenomen tegen de contante waarde van de toekomstige uitbetalingen en is afhankelijk van de ingeschatte blijfkans, en disconteringsvoet. De werkelijke jubilea-uitkeringen worden ten laste van deze voorziening gebracht.

Kortlopende schulden

Dit betreffen schulden met een op balansdatum resterende looptijd van ten hoogste één jaar. Kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen de reële waarde.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat

In de staat van baten en lasten worden verantwoord, met inachtneming van de eerdergenoemde waarderingsgrondslagen, de baten en lasten welke aan het boekjaar toegerekend moet worden.

Rijksbijdragen

Algemeen

Onder de Rijksbijdragen OCW/EZ worden de vergoedingen voor de exploitatie opgenomen verstrekt door het Ministerie OCW/EZ. Tevens worden hier de door het samenwerkingsverband ontvangen doorbetalingen van de Rijksbijdrage verantwoord.

Rijksbijdragen

De ontvangen (normatieve) rijksbijdrage en de niet-geormerkte OCW-subsidies (vrij besteedbare doelsubsidies zonder verrekeningsclausule) worden in het jaar waarop de toekenningen betrekking hebben volledig verwerkt als bate in de staat van baten en lasten.

Geormerkte OCW-subsidies met een vrij besteedbaar overschot (doelsubsidies waarbij het overschot geen verrekeningsclausule heeft) worden ten gunste van de staat van baten en lasten verantwoord naar rato van de voortgang van de gesubsidieerde activiteiten. Het deel van de subsidies waar nog geen activiteiten voor zijn verricht per balansdatum worden verantwoord onder de overlopende passiva.

Geormerkte OCW-subsidies (doelsubsidies met verrekeningsclausule) worden ten gunste van de staat van baten en lasten verantwoord in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde lasten komen. Niet bestede middelen worden verantwoord onder de overlopende passiva zolang de bestedingstermijn nog niet is verlopen. Niet bestede middelen worden verantwoord onder de kortlopende schulden zodra de bestedingstermijn is verlopen op balansdatum.

Overige overheidsbijdragen

Onder de overige overheidsbijdragen worden de vergoedingen opgenomen verstrekt door de Gemeente, Provincie of andere overheidsinstellingen. De overige overheidsbijdragen worden toegerekend aan het verslagjaar waarop ze betrekking hebben.

Overige baten

Onder de overige baten worden de vergoedingen opgenomen die niet verstrekt zijn door het Ministerie van OCW/EZ, Gemeenten, Provincies of andere overheidsinstellingen. De overige baten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop ze betrekking hebben.

Personeelsbeloningen

Periodiek betaalbare beloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Pensioenen

De Stichting heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. Mutaties in de pensioenvoorziening worden ook in de winst-en-verliesrekening verwerkt. Zie ook de grondslagen voor waardering van activa en passiva, bij Pensioenvoorziening.

Afschrijvingen en materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van Stichting Samenwerkingsverband Rivierenland en nauwe verwanten zijn verbonden partijen. Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

Grondslagen voor overzicht van kasstromen

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

Ontvangen interest en betaalde intrest wordt opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

5.1 Balans per 31 december 2020 (na resultaatverdeling)

		31-12-2020	31-12-2019
		€	€
1	Activa		
	Vaste Activa		
1.2	Materiële vaste activa	3.249.246	3.342.093
1.3	Financiële vaste activa	-	-
	Totaal vaste activa	<u>3.249.246</u>	<u>3.342.093</u>
	Vlottende activa		
1.5	Vorderingen	623.459	320.385
1.7	Liquide middelen	4.790.204	4.099.903
	Totaal vlottende activa	<u>5.413.663</u>	<u>4.420.288</u>
	Totaal activa	<u>8.662.909</u>	<u>7.762.381</u>
2	Passiva		
2.1	Eigen vermogen	3.801.052	3.444.315
2.2	Voorzieningen	2.575.838	2.299.999
2.4	Kortlopende schulden	<u>2.286.019</u>	<u>2.018.067</u>
	Totaal passiva	<u>8.662.909</u>	<u>7.762.381</u>

5.2 Exploitatierekening 2020

	2020 €	Begroot 2020 €	2019 €
Baten			
3.1 Rijksbijdrage	15.881.104	15.497.667	15.516.883
3.2 Overige overheidsbijdragen en -subsidies	50.850	56.000	51.682
3.4 Baten in opdracht van derden	22.498		17.910
3.5 Overige baten	664.187	727.276	927.049
Totaal Baten	16.618.639	16.280.943	16.513.524
Lasten			
4.1 Personeelslasten	13.054.086	13.029.816	12.457.281
4.2 Afschrijvingen	438.897	430.000	469.402
4.3 Huisvestingslasten	1.036.299	1.017.250	1.041.704
4.4 Overige lasten	1.719.885	1.919.400	1.959.537
Totaal Lasten	16.249.167	16.396.466	15.927.924
Saldo Baten en Lasten	369.472	-115.523	585.600
5 Financiële baten en lasten	-12.735	-1.250	-1.474
Totaal resultaat	356.737	-116.773	584.126

3.5 Overige baten betreffen de 2^e geldstroom, bijzondere baten en verhuur en detacheringen.

4.1 Aantal fte gemiddeld in 2020 163,6 fte en in 2019 159,7 fte.

4.4 Overige lasten bestaan uit kosten van beheer & administratie, leermiddelen en lasten 2^e geldstroom.

5.3 Kasstroomoverzicht

	2020	2019
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo Baten en Lasten	369.472	585.600
Aanpassing voor:		
Afschrijvingen	438.897	469.402
Mutaties voorzieningen	275.839	253.301
Verandering in vlottende middelen:		
Voorraden		
Vorderingen	-303.074	-118.997
Schulden	267.952	99.247
Totaal Kasstroom uit bedrijfsoperaties	1.049.086	1.288.553
Ontvangen interest	54	577
Betaalde interest	-12.789	-2.051
	-12.735	-1.474
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	1.036.351	1.287.079
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa	346.050	419.225
Desinvesteringen in materiële vaste activa		
Desinvestering in financiële vaste activa		
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	346.050	419.225
Mutatie liquide middelen	690.301	867.854

5.4 Toelichting op de onderscheiden posten van de balans

VA Vaste activa

1.2 Materiële vaste activa	Aanschafprijs	Afschrijvingen cumulatief	Boekwaarde	Investeringen	Desinvesteringen	Afschrijvingen	Aanschafprijs	Afschrijvingen cumulatief	Boekwaarde
	1-1-2020	1-1-2020	1-1-2020				31-12-2020	31-12-2020	31-12-2020
	€	€	€	€	€	€	€	€	€
1.2.1 Gebouwen en terreinen	3.216.631	1.328.660	1.887.971	17.955		122.370	3.234.586	1.451.030	1.783.556
Desinvestering									
1.2.2 Inventaris en apparatuur	5.210.497	4.153.794	1.056.703	273.161		275.284	5.483.658	4.429.078	1.054.580
Desinvesteringen									
1.2.3 Andere vaste bedrijfsmiddelen	777.540	380.121	397.419	24.079		41.243	801.619	421.364	380.255
1.2.4 In uitvoering en vooruitbetalingen				30.855			30.855		30.855
Materiële vaste activa	9.204.668	5.862.575	3.342.093	346.050		438.897	9.550.718	6.301.472	3.249.246

De afschrijvingspercentages zijn:

Terreinen:	n.v.t.
Gebouwen & aanpassingen:	2,5%-20%
Inventaris & apparatuur:	6,67%-33,33%
Andere bedrijfsmiddelen:	5%-20%

VV Vorderingen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
1.5	Vorderingen	
1.5.1	Debiteuren	91.788
1.5.2	OCW/EZ	75.583
1.5.6	Overige overheden	10.000
1.5.6	Overige overheden Samenwerkingsverband	13.124
1.5.7	Overige vorderingen	396.498
1.5.8	Overlopende activa	138.780
1.5.9	Af: Voorzieningen wegens oninbaarheid	3.607
	<u>Vorderingen</u>	<u>623.459</u>
		<u>320.385</u>
	Uitsplitsing	
1.5.7.1	Personeel	
1.5.7.2	Overige	396.498
	Overige vorderingen	17.492
		<u>396.498</u>
1.5.8.1	Vooruitbetaalde kosten	72.604
1.5.8.2	Verstrekke voorschotten	105.219
1.5.8.3	Te ontvangen interest	5.120
1.5.8.3	Overige overlopende activa UWV transitie vergoeding	29
1.5.8.3	Overige overlopende activa	-
		78.653
1.5.8.3	Overige overlopende activa	61.027
	Overlopende activa	14.852
		<u>138.780</u>
		<u>206.988</u>
1.5.9.1	Stand per 1-1	2.802
1.5.9.2	Onttrekking	2.802
1.5.9.3	Dotatie	1.185
	Voorzieningen wegens oninbaarheid	805
		<u>3.607</u>
		<u>2.802</u>

De vordering (2019) op het UWV heeft betrekking op de compensatie voor de betaalde transitie vergoedingen.
 De vorderingen zijn in 2020 afgewikkeld.

EL Liquide middelen

	31-12-2020	31-12-2019	
	€	€	
1.7	Liquide middelen		
1.7.1	Kasmiddelen	3.338	627
1.7.2	Tegoeden op bank- en girorekeningen	4.786.866	4.097.322
1.7.4	Gelden onderweg	-	1.954
	<u>Liquide middelen</u>	4.790.204	4.099.903

Alle liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

EV Eigen vermogen

2.1 Eigen vermogen

	Stand 1-1-2020	Resultaat	Overige mutaties	Stand 31-12-2020
	€	€	€	€
2.1.1	Algemene reserve	1.776.335	616.930	2.393.265
2.1.2	Bestemmingsreserve (publiek)	1.440.767	-250.542	1.190.225
2.1.3	Bestemmingsreserve (privaat)	202.377	-12.568	189.809
2.1.5	Bestemmingsfonds (privaat)	24.836	2.917	27.753
	Eigen vermogen	3.444.315	356.737	3.801.052
	Uitsplitsing			
2.1.2.N	Personeel	210.437		210.437
	Materiële vaste activa	350.000		350.000
	Onderwijspraktijkruimten	148.508	-3.979	144.529
	Klimaatbeheersing	165.017	-26.563	138.454
	Sociaal fonds	150.000	0	150.000
	Extra bekostiging te besteden in '20 en '21	261.805	-65.000	196.805
	Verwachte salariskosten cao '20 over '19	155.000	-155.000	0
	<u>Bestemmingsreserve (publiek)</u>	<u>1.440.767</u>	<u>-250.542</u>	<u>1.190.225</u>
2.1.3.N	Nieuwbouw Gershwinhof	165.707	-6.665	159.042
	Klimaatbeheersing	36.670	-5.903	30.767
	<u>Bestemmingsreserve (privaat)</u>	<u>202.377</u>	<u>-12.568</u>	<u>189.809</u>
2.1.5.N	Ouderbijdrage KWC Kansrijk	24.836	2.917	27.753
	<u>Bestemmingsfonds (privaat)</u>	<u>24.836</u>	<u>2.917</u>	<u>27.753</u>

- De bestemmingsreserve (privaat) is gevormd voor de investeringen Nieuwbouw Gershwinhof en Klimaatbeheersing en vallen jaarlijks voor het afschrijvingsdeel vrij. Dit geldt ook voor de bestemmingsreserve (publiek) voor investeringen in klimaatbeheersing en onderwijspraktijkruimten.
- Het bestemmingsfonds (Privaat) wordt gevoed door vrijwillige bijdragen van ouders, verminderd met de uitgaven in het boekjaar. Dit fonds heeft tot doel het ondersteunen van leerlingen voor wie schoolactiviteiten niet toegankelijk zijn op basis van de financiële (thuis) situatie.

- De bestemmingsreserve (publiek) voor Sociaal fonds is gevormd om personele lasten op te vangen die ontstaan als gevolg van de demografische krimp. Bijvoorbeeld: kosten als gevolg van een sociaal plan, bijvoorbeeld om-en-herhaling, transitievergoeding.
- De bestemmingsreserve (publiek) voor materiele vaste activa is voor kosten samenhangend met (her) huisvesting.
- De bestemmingsreserve (publiek) voor Personeel is voor lasten die ontstaan uit cao afspraken met betrekking tot ouderenregelingen.
- De bestemmingsreserve (publiek) voor extra bekostiging te besteden in 2020 en 2021 betreft bekostiging ontvangen in 2019 die niet in dat boekjaar besteed konden worden. Besteding vindt plaats in de komende 2 kalender jaren.
- De bestemmingsreserve publiek voor verwachte salariskosten cao '20 over '19 betreft is gevormd omdat er in 2019 geen akkoord was voor de CAO VO. Deze bestemmingsreserve is in 2020 aangewend voor de salarisverhogingen die voortvloeien uit de nieuwe CAO VO.



VL Voorzieningen & LL Schulden

2.2 Voorzieningen

	Verlof	Jubileum uitkeringen	Transitie vergoedingen	Overige voorzieningen	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1-1-2020	439.347	160.863	12.731	1.687.058	2.299.999
Dotaties	256.904	28.101	14.458	240.000	539.463
Onttrekkingen	196.791	11.389	7.538	47.906	263.624
Overige mutaties					
<u>Voorziening per 31-12-2020</u>	499.460	177.575	19.651	1.879.152	2.575.838

	Verlof	Jubileum uitkeringen	Transitie vergoedingen	Overige voorzieningen	Totaal
	€	€	€	€	€
Kortlopend deel <1 jaar	215.024	22.405	19.651		
Langlopend deel >1 jaar < 5jaar	104.868	67.966			
Langlopend deel > 5 jaar	179.568	87.204			

2.2.1 De voorziening voor verlof wordt aan het eind van het jaar bepaald.

KS Kortlopende schulden

2.4 Kortlopende schulden		31-12-2020	31-12-2019
		€	€
2.4.3	Crediteuren	225.656	333.806
2.4.4	OCW/EZ	3.537	3.503
2.4.7	Belastingen en premies sociale verzekeringen	517.070	555.141
2.4.8	Schulden ter zake van pensioenen	170.980	163.191
2.4.9	Overige kortlopende schulden	35.182	13.379
2.4.10	Overlopende passiva	1.333.594	949.047
<u>Kortlopende schulden</u>		2.286.019	2.018.067
Uitsplitsing			
2.4.7.1	Loonheffing	516.197	554.160
2.4.7.2	Omzetbelasting	873	980
	Belastingen en premies sociale Verzekeringen	517.070	555.140
2.4.9.2	Aflossingsverplichting	0	0
2.4.10.2	Vooruitontvangen subsidies OCW/EZ	201.843	22.000
2.4.10.5	Vakantiegeld en -dagen	407.735	394.497
2.4.10.8	Overige	724.016	532.550
	Overlopende passiva	1.333.594	949.047
2.4.4	Betreft: te verwachten premieverrekening 2020	€ 3.537	
2.4.10.2	Betreft: Studieverlof te besteden in 2021	€ 10.201	
	Voorschot VSV	€ 16.000	

5.5 Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Vorderingen:

In 2009 heeft de stichting C.V.O. Culemborg e.o. te Culemborg er voor gekozen door middel van een stelselwijziging de vordering op OCW i.v.m. de vereenvoudiging bekostiging niet langer op te nemen in de balans. E.e.a. is ingegeven door beeldvorming welke ontstond in de cie. Don rondom de vermogenspositie van scholen in het voortgezet onderwijs en mede op advies van de VO-Raad.

In verband met een "wijziging richtlijn 660 onderwijsinstellingen" (RJ-uiting 2013-5) dient deze post met ingang van 2013 te worden opgenomen als niet in de balans opgenomen activa.

OCW € 932.872

Verplichtingen

	Boekjaar	1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar
Huur apparatuur	€ 143.283	€ 40.279	€ 161.116	-
Huur lockers	€ 22.600	€ 22.600	€ 22.600	-
Schoonmaak	€ 266.708	€ 272.043	€ 272.043	-
Leermiddelen	€ 492.267	€ 461.800	€ -	-

De bedragen zijn inclusief 21% BTW.

5.6 Overzicht verbonden partijen (model E)

De stichting C.V.O. Culemborg e.o. werkt samen met een aantal scholen:

- ROC Rivor in het kader van de ontwikkeling van doorlopende leerlijnen tussen VMBO en MBO.
- Via deelname in het bestuur van de Stichting Samenwerkingsverband Rivierenland,
- statutair gevestigd te Culemborg.
- Het Samenwerkingsverband Rivierenland heeft als doel een samenhangend geheel van ondersteuningsvoorzieningen binnen en tussen scholen te realiseren. De aard van deze activiteiten zijn overige activiteiten.
- Tot 1 augustus 2014 was stichting C.V.O. Culemborg penvoerder. Vanaf 1 augustus 2014 is Stichting Samenwerkingsverband Rivierenland verzelfstandigd met een eigen bekostiging van het ministerie van OCW. Consolidatie is niet van toepassing.

Het bestuur van het samenwerkingsverband wordt gevormd door:

- Stichting O.R.S. Lek en Linge Culemborg
- Stichting Voor Christelijk Voortgezet Onderwijs voor Culemborg en Omgeving
- Stichting Openbaar Voortgezet Onderwijs Tiel
- Stichting Helicon Opleidingen
- Stichting voor Openbaar Voortgezet Onderwijs Wageningen e.o.
- Stichting Punt Speciaal
- Stichting Oosterwijs
- Stichting Orthopedagogische Onderwijsinstellingen Arnhem e.o.
- Stichting Voor Persoonlijk Onderwijs

5.7 Verantwoording subsidies (model G)

(Model G)

G 1 Subsidies zonder verrekeningsclausule

Omschrijving	Toewijzing kenmerk	Toewijzing datum	Bedrag toewijzing	Ontvangen t/m verslagjaar	Prestatie afgerond?
Studieverlof 2019/20	1007818-1	20-9-2019	10.286	10.286	J
Studieverlof 2020/21	1091601-1	22-9-2020	17.487	17.487	n
Inhaal-en ondersteunings programma's onderwijs 20-21	IOP-40716-VO	10-7-2020	135.000	135.000	n

G2 Subsidies met verrekeningsclausule G2A Aflopend per ultimo verslagjaar

Omschrijving	Toewijzing kenmerk	Toewijzing datum	Bedrag toewijzing	Ontvangen t/m verslagjaar	Totale kosten	Te verrekenen
--------------	--------------------	------------------	-------------------	---------------------------	---------------	---------------

G2B Doorlopend tot in een volgend verslagjaar

Omschrijving	Toewijzing kenmerk	Toewijzing datum	Bedrag toewijzing	Saldo 1-1	Ontvangen in verslagjaar	Lasten in verslagjaar	Totale kosten 31-12
Pilot praktijkgericht programma voor gl en tl	GLTL20314	30-11-2020	110.519,20		44.207.68		

5.8 Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) (Model H)

WNT-verantwoording 2019 Stichting C.V.O. voor Culemborg en Omgeving

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Stichting C.V.O. voor Culemborg en Omgeving van toepassing zijnde regelgeving:

Het bezoldigingsmaximum in 2020 voor Stichting C.V.O. voor Culemborg en Omgeving is € 157.000, klasse D. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor topfunctionarissen dienstbetrekking geldt met ingang van 1 januari 2016 voor de eerste 12 kalendermaanden een afwijkende normering, zowel voor de duur van de opdracht als voor het uurtarief.

Complexiteitspunten

Criterium driejaarsgemiddelde totale baten, aantal complexiteitspunten = 4

Criterium driejaarsgemiddelde aantal leerlingen, aantal complexiteitspunten = 2

Criterium gewogen aantal onderwijssoorten, aantal complexiteitspunten = 4

Bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen en gewezen topfunctionarissen met dienstbetrekking. Tevens leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling

	J.D.S.M Hengefeld-van Koningsbruggen
Functiegegevens	Rector-bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0
Gewezen topfunctionaris? (Fictieve) dienstbetrekking?	Nee Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 109.956
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 19.477
<i>Subtotaal</i>	
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	€ 157.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	
Totaal bezoldiging	€ 129.433
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	
Gegevens 2019	
Functiegegevens	Rector-bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0
Dienstbetrekking?	Ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	€ 104.515
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 18.403
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	€ 152.000
Totaal bezoldiging 2019	€ 122.918

Toezichthoudende topfunctionarissen met een bezoldiging van € 1.700 of minder

J.A van Dijk, voorzitter
R.M. Filius, lid
J.E.M. de Kroon, lid
P.J.F. Janssen, lid
E.B.Wits, lid

Afgetreden in 2020:

M. Borgstein, lid
B.J. Schuitemaker, lid
R.L. van Brakel

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met dienstbetrekking die in 2020 een bezoldiging boven het individuele WNT-maximum hebben ontvangen. Er zijn in 2020 geen ontsluitkeringen betaald aan overige functionarissen die op grond van de WNT dienen te worden vermeld, of die in eerdere jaren op grond van de WOPT of de WNT vermeld zijn of hadden moeten worden.

5.9 Toelichting op de onderscheiden posten van de exploitatierekening

	31-12-2020 €	31-12-2019 €
3.1 Rijksbijdragen		
3.1.1 Rijksbijdragen OCW/EZ	15.381.258	14.335.691
3.1.2 Overige subsidies OCW/EZ		692.543
Inkomensoverdracht van Rijksbijdragen		
3.2.2 Ontvangen doorbetalingen Rijksbijdragen SWV	499.846	488.649
Totaal Rijksbijdragen	15.881.104	15.516.883
	31-12-2020 €	31-12-2019 €
Overheidsbijdragen en –subsidies overige overheden		
Overige gemeentelijke subsidies	36.500	13.075
Overige overheden	14.350	38.607
Totaal overige overheidsbijdragen en-subsidies overige overheden	50.850	51.682
3.4 Baten in opdracht van derden		
	31-12-2020 €	31-12-2019 €
3.4.2 Contractonderzoek	22.498	17.910
<u>Baten in opdracht van derden</u>	22.498	17.910
Uitsplitsing		
3.4.2.1 Internationale organisaties		17.910
3.4.2.5 Overige non-profit organisaties	22.498	
Contractonderzoek	22.498	17.910
3.5 Overige baten		
	31-12-2020 €	31-12-2019 €
3.5.1 Verhuur	16.853	23.701
3.5.2 Detachering personeel	77.836	83.950
3.5.3 Schenking	52.200	52.200
3.5.5 Ouderbijdragen	368.427	615.772
Verkoop van onderwijsmateriaal	23.007	19.079
Catering	38.209	60.715
3.5.6 Overige	87.655	71.632
<u>Overige baten</u>	664.187	927.049

4.1

Personeelslasten

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
4.1.1 Lonen en salarissen	12.407.638	11.692.852
4.1.2 Overige personele lasten	720.905	791.668
4.1.3 Af: uitkeringen	74.457	27.239
<u>Personeelslasten</u>	13.054.086	12.457.281
Uitsplitsing		
4.1.1.1 Brutolonen en salarissen	9.674.951	9.065.731
4.1.1.2 Sociale lasten	1.239.352	1.164.614
4.1.1.3 Pensioenpremies	1.493.335	1.462.507
Lonen en salarissen	12.407.638	11.692.852
4.1.2.1 Dotaties personele voorzieningen 1)	88.447	131.100
4.1.2.2 Personeel niet in loondienst	307.572	326.356
4.1.2.3 Overig	324.886	334.212
Overige personele lasten	720.905	791.668
Gemiddeld aantal fte's	163,6	159,7
1) exclusief onttrekking	215.718	200.846

4.2 Afschrijvingen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
4.2.2 Materiële vaste activa	438.897	469.402
<u>Afschrijvingen</u>	438.897	469.402

4.3 Huisvestingslasten

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
4.3.1 Huur	16.486	21.618
4.3.2 Verzekeringen	-	-
4.3.3 Onderhoud	153.771	157.440
4.3.4 Energie en water	197.675	182.960
4.3.5 Schoonmaakkosten	403.616	411.595
4.3.6 Heffingen	8.404	9.608
4.3.8 Dotatie overige onderhoudsvoorzieningen	240.000	240.000
4.3.7 Overige	16.347	18.483
<u>Huisvestingslasten</u>	1.036.299	1.041.704

4.4 Overige lasten

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
4.4.1 Administratie en beheerslasten	583.265	584.317
4.4.2 Inventaris, apparatuur en leermiddelen	648.720	627.953
4.4.4 Overige	487.900	747.267
<u>Overige lasten</u>	1.719.885	1.959.537

Specificatie honorarium

	31-12-2020 €	31-12-2019 €
4.4.1.1 Onderzoek jaarrekening	25.000	25.023
4.4.1.2 Andere controleopdrachten	-	-
4.4.1.4 Andere niet-controledienst	-	-
<u>Accountantslasten</u>	25.000	25.023

5 Financiële baten en lasten

	31-12-2020 €	31-12-2019 €
5.1 Rentebaten	54	577
5.4 Overige opbrengsten fin. Vaste activa	-	-
5.5 Rentelasten en overige bankkosten	-12.789	2.051
<u>Financiële baten en lasten</u>	-12.735	-1.474

Overige gegevens

(Voorstel) bestemming exploitatiesaldo 2020

	€
Toevoeging aan de Algemene reserve.	620.430
Onttrekkingen bestemmingsreserve (publiek)	
Salariskosten cao 2020 over 2019	155.000
Extra bekostiging 2019 uit gegeven in '20	65.000
Overig	30.542
Onttrekking aan bestemmingsreserve (privaat)	12.568
Toevoeging bestemmingsreserve (privaat)	2.917
	<u>360.237</u>



5.10 Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum.

5.11 Treasurybeleid

De stichting belegt overtollige gelden conform het beleggingsstatuut. Zie hiervoor bijlage D2.

Voor het dagelijkse betalingsverkeer worden twee rekening-courant rekeningen aangehouden bij de ABN-AMRO bank. Het saldo op deze rekeningen wordt zoveel mogelijk afgeroomd ter voorkoming van renteverlies en risico.

De overtollige gelden worden aangehouden bij de ABN AMRO Bank NV op (internet spaar)rekeningen zonder opnamebeperkingen met een zo hoog mogelijke rente.

Bijlagen

D1. Gegevens over de rechtspersoon

Naam Instelling: Stichting voor Christelijk Voortgezet Onderwijs voor Culemborg en omgeving

Adres: Beethovenlaan 1
Postadres: Postbus 7
Postcode/Plaats: 4100 AA Culemborg

Telefoon: 0345-639050
E-mail: info@kwc-culemborg.nl
Internetsite: www.kwc-culemborg.nl

Bestuursnummer: 40716
Contactpersoon: N. Blok
Telefoon: 0345-639050
E-mail: bkn@kwc-culemborg.nl

Brinnummer: **19QA**

D2. Beleggingsstatuut Stichting C.V.O. Culemborg en Omgeving

Artikel 1 Doelstelling

Doelstelling van het beleggingsstatuut is het realiseren van een zo hoog mogelijk rendement van de activiteiten die zich richten op het beheer, besturen en bewaken van financiële stromen binnen de geformuleerde randvoorwaarden ter beperking van risico's

Artikel 2 Uitgangspunten

- 2.1 De volgende risico's worden uitgesloten/geminimaliseerd: debiteurenrisico, hoofdsomrisico en renterisico.
- 2.2 De directie is verantwoordelijk voor het opstellen van een liquiditeitsprognose voor een periode van tenminste 5 jaar.
- 2.3 De liquiditeitsprognose wordt regelmatig geactualiseerd en minimaal een keer per jaar ter goedkeuring aan het bestuur voorgelegd.
- 2.4 Voor private gelden wordt ook dit statuut toegepast.

Artikel 3 Beleggingen

- 3.1 Als geldnemer in Nederland en de EU komen uitsluitend in aanmerking financiële instellingen met een goede kredietwaardigheid blijkend uit minimaal een A-rating; rechtspersonen in Nederland en de EU aan wier papier de solvabiliteitsvrije status is toegekend; (staatsobligaties).
- 3.2 Gelden worden uitsluitend belegd in deposito's, spaarrekeningen, (staats)obligaties en garantieproducten.
- 3.3 Gelden worden uitsluitend in waardepapieren gewaardeerd in euro's.
- 3.4 Ter beperking van renterisico's wordt gestreefd om met zekere regelmaat gelden te laten vrijvallen.
- 3.5 Voor beleggingen op korte termijn (tot 2 jaar) wordt gestreefd naar een gemiddelde renteopbrengst die niet lager is dan het driemaands euribortarief. Voor beleggingen op lange termijn wordt tenminste gestreefd naar een gelijk rendement op staatsleningen met een overeenkomstige looptijd.
- 3.6 De beleggingsportefeuille wordt door de directie regelmatig, doch minimaal 1 maal per jaar in relatie tot de dan geldende vaste rentestructuur bezien en aan het bestuur voorgelegd.
Afhankelijk van de visie op de toekomst ter zake de rente zal door de directie /bestuur worden vastgesteld hoe en of vrijgevallen beleggingen zullen worden herbelegd.
- 3.7 De directie is verantwoordelijk voor het cash-management. Dit houdt in dat grote overschotten/tekorten op de rekening-courant moeten worden vermeden.

Artikel 4 Specificering van risico's

- 4.1 Speculatieve beleggingen zijn uitgesloten.
- 4.2 Het renterisico is de mate van gevoeligheid rekening houdend met de gemiddelde looptijd, ten opzichte van de marktrente van een gelijkdurende staatslening. Dit risico moet zoveel mogelijk worden beperkt door middel van de keuze van het looptijdenbeleid van de beleggingen.

Artikel 5 Limieten en bevoegdheden

- 5.1 Er wordt niet meer belegd in obligaties en garantiefondsen dan 50% van de algemene reserve uit overheidsmiddelen.
- 5.2 Het maximumbedrag van de te beleggen gelden door de directie bedraagt per transactie € 100.000. Voor grotere bedragen dient het bestuur goedkeuring te verlenen.
- 5.3 Voor beleggingen op korte termijn (deposito's e.d.) wordt bij voorkeur minimaal bij twee banken telefonische offerte gevraagd.
- 5.4 De werkelijke kasstroom wordt elk halfjaar vergeleken met de prognose die een periode van 5 jaar beslaat.
- 5.5 In het jaarverslag verantwoordt het bestuur het beleid met betrekking tot de vastgelegde publieke middelen.

Artikel 6 Aanvaardbare beleggingscategorieën zijn:

Deposito's	Alleen bij instellingen in Nederland of EU met minimaal een A-rating.
Spaarrekeningen	Alleen bij instellingen in Nederland of EU met minimaal een A-rating.
Staatsobligaties	Alleen bij instellingen in Nederland of EU met minimaal een A-rating.
Garantiefondsen	Alleen bij instellingen in Nederland of EU met minimaal een A-rating.



accountants
onderwijs & kinderopvang

Bogert 16, 5612 LZ Eindhoven
085 - 0200 093
mail@wijsaccountants.nl

IBAN: NL69 ABNA 0636 0375 33
KVK: 58941487
BTW: NL.8532.47.158.B01

wijsaccountants.nl

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan de raad van toezicht van
Stichting Christelijk Voortgezet Onderwijs voor Culemborg en Omgeving
Beethovenlaan 1
4102 BM CULEMBORG

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting Christelijk Voortgezet Onderwijs voor Culemborg en Omgeving te CULEMBORG gecontroleerd.

Naar ons oordeel:

- geeft de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Christelijk Voortgezet Onderwijs voor Culemborg en Omgeving op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de Regeling jaarverslaggeving onderwijs;
- zijn de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2020 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand gekomen in overeenstemming met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, zoals opgenomen in paragraaf 2.3.1. Referentiekader van het Onderwijsaccountantsprotocol OCW 2020.

De jaarrekening bestaat uit:

- (1) de balans per 31 december 2020;
- (2) de staat van baten en lasten over 2020; en
- (3) de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Onderwijsaccountantsprotocol OCW 2020 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Christelijk Voortgezet Onderwijs voor Culemborg en Omgeving zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.



accountants
onderwijs & kinderopvang

Bogert 16, 5612 LZ Eindhoven
085 - 0200 093
mail@wijsaccountants.nl

IBAN: NL69 ABNA 0636 0375 33
KVK: 58941487
BTW: NL.8532.47.158.B01

wijsaccountants.nl

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2020 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1 sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de Regeling jaarverslaggeving onderwijs en paragraaf '2.2.2. Bestuursverslag' van het Onderwijsaccountantsprotocol OCW 2020 is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Regeling jaarverslaggeving onderwijs, paragraaf '2.2.2. Bestuursverslag' van het Onderwijsaccountantsprotocol OCW 2020 en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de Regeling jaarverslaggeving onderwijs en de overige OCW wet- en regelgeving.



accountants
onderwijs & kinderopvang

Bogert 16, 5612 LZ Eindhoven
085 - 0200 093
mail@wijsaccountants.nl

IBAN: NL69 ABNA 0636 0375 33
KVK: 58941487
BTW: NL.8532.47.158.B01

wijsaccountants.nl

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening, in overeenstemming met de Regeling jaarverslaggeving onderwijs. Het bestuur is ook verantwoordelijk voor het rechtmatig tot stand komen van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen.

In dit kader is het bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de onderwijsinstelling in staat is om haar activiteiten in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemde verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de onderwijsinstelling te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderwijsinstelling haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de onderwijsinstelling.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.



accountants
onderwijs & kinderopvang

Bogert 16, 5612 LZ Eindhoven
085 - 0200 093
mail@wijsaccountants.nl

IBAN: NL69 ABNA 0636 0375 33
KVK: 58941487
BTW: NL.8532.47.158.B01

wijsaccountants.nl

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Onderwijsaccountantsprotocol OCW 2020, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's
 - dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude,
 - van het niet rechtmatig tot stand komen van baten en lasten alsmede de balansmutaties, die van materieel belang zijn

het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de onderwijsinstelling;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderwijsinstelling haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.



accountants
onderwijs & kinderopvang

Bogert 16, 5612 LZ Eindhoven
085 - 0200 093
mail@wijsaccountants.nl

IBAN: NL69 ABNA 0636 0375 33
KVK: 58941487
BTW: NL.8532.47.158.B01

wijsaccountants.nl

Wij communiceren met de raad van toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Eindhoven, 3 juni 2021
Wijs Accountants

Was getekend: Drs. A.A.J. Vogels RA

Kenmerk: 2021.0116.conv

Bijlagen

Jaarverslag MR KWC 2019-2020

Jaarplanning

De MR van het KWC bestaat uit een personeelsgeleding van 8 personen, een oudergeleding van 4 personen en een leerlinggeleding van 4 personen.

- De voltallige medezeggenschapsraad (MR) is in het schooljaar 2019-2020 vier keer fysiek en één keer in een onlinevergadering ten gevolge van de beperkingen door corona bijeengekomen samen met de rector.
- De personeelsgeleding (PMR) is daarnaast vijf keer fysiek en twee keer in een onlinevergadering bijeengekomen samen met de rector.
- De personeelsgeleding (PMR) heeft nog vier bijeenkomsten zonder de rector gehad.
- Er is twee keer een bijeenkomst geweest met de Raad van Toezicht (RvT). Aan het begin van het schooljaar met de voorzitters en secretarissen van beide geledingen en aan het einde van het schooljaar met scheidende en toekomstig voorzitter van de MR, voorzitter RvT, en de beide secretarissen. De jaarlijkse grote bijeenkomst met MR, RvT en directie kon, ten gevolge van coronabeperkingen niet doorgaan.
- Voorzitter, secretaris en rector hebben in een twee- a drieweekse cyclus een vast ingepland voortgangsoverleg gehouden waarin lopende, actuele zaken zijn besproken en de vergaderingen zijn voorbereid.

Samenstelling 2018-2019

Personeelsgeleding: Adriana Boeschoten, Pieter Mannak, Anke Copier, Jasmijn Hijmans, Marijke van Kampen, Claudien Lucas (tot nov. 2019), Simone van den Oetelaar, Joram Salakory (vanaf nov 2019) Tjalling Smittenberg (voorzitter)

Oudergeleding: Andre Calis, Heleen van Florestein, Linda Torenvlied, Marcel Vernooij

Leerlinggeleding: Thirza van Esch (V5), Lotte Notermans (H4), Job Slothouwer (V5), Dominique Stoeten (V6)

Financiën

De MR is door middel van vier ManagementsRapportages (MaRap) geïnformeerd over de tussentijdse voortgang. Naast financiën is er ook aandacht aan personeelsverloop, verzuim, etc. besteed.

Aan de MR is de begroting voor advies voorgelegd. Ondanks advies van het vorige schooljaar om in de begroting een toelichting te geven op de belangrijkste wijzigingen/afwijkingen ten opzichte van voorgaande jaren is dit naar mening van de MR nog steeds onvoldoende opgenomen. De MR betreurt dit en verzoekt dit nogmaals. Idem met betrekking tot de kosten voor keuzes zoals gemaakt in het jaarplan, die bijvoorbeeld in de toelichting van de begroting beter zouden kunnen worden benoemd. De begroting kan hiermee meer dan een "huishoudboekje" worden als onderdeel van de beleidscyclus.

Verder zijn er op de begroting geen aanvullende adviezen gegeven.

De MR heeft het jaarverslag ontvangen en kritisch besproken.

Personeel

Met betrekking tot de aanpassingen in de samenstelling en formatie van de directie is de MR geïnformeerd. Het betrof ten eerste het verminderen van de directie h/v van drie naar twee personen, met de bijbehorende herverdeling van taken.

De MR heeft haar zorg geuit over de grootte van de teams havo en vwo en de werkdruk voor de betreffende conrectoren. Ten tweede is aan het einde van het schooljaar een directielid voor Agora toegevoegd. In de benoemingscommissies voor nieuwe conrectoren (Agora en tl) heeft een lid van de MR in de BAC plaatsgenomen.

Het formatieplan en bijbehorende lessentabellen en taakurenlijst zijn aan de PMR voorgelegd (zie ook onderwijs). Verder is er gesproken over de uitvoering van de 50-uren werkdrukvermindering. Er is weer een tijdelijk voorstel van 1 jaar uitgewerkt, omdat een definitief voorstel (nog steeds) samenhangt met mogelijke wijzigingen n.a.v. het plan Toekomst KWC.

Beleidsplannen

Dit schooljaar is een nieuw meerjaren strategisch beleidsplan vastgesteld. De MR is in alle fasen, van evaluatie van het oude plan, het bespreken van conceptversies tot de uiteindelijke instemmingsvraag over de definitieve versie, op een constructieve wijze betrokken geweest. Daarnaast is onder meer het schoolveiligheidsplan en schoolondersteuningsplan besproken en vastgesteld.

Onderwijs

De directie heeft met betrekking tot het plan "Toekomst van het KWC", mede naar aanleiding van het advies van de MR en RvT om hier een meer gedegen en schoolbreed gesprek over te voeren, een externe partij aangetrokken om dit proces op te begeleiden. De MR is van de voortgang hiervan op de hoogte gehouden. Het proces is niet in dit schooljaar 19/20 afgerond; de eindrapportage komt pas in schooljaar 2021.

Met betrekking tot PTA en examenreglement is aan de MR instemming gevraagd. De MR heeft gekeken naar de wijze van totstandkoming en controle op het eindresultaat. Later in het schooljaar zijn er, t.g.v. corona, aanpassingen in het PTA gekomen. Hier is de MR ook bij betrokken.

Afgelopen jaar is er veel onvrede geweest over de roosters. Vanaf dit jaar is gewerkt met het nieuwe roosterprogramma Zermelo. Na kinderziektes is een en ander beter gaan werken. De MR heeft dit proces kritisch gevolgd en haar op- en aanmerkingen meegegeven aan de directie. Een onderdeel van de roosterproblemen was de grote vakkenkeuze in de bovenbouw. Hier zijn, op voorstel van de directie, een aantal keuzes beperkt. De MR heeft hier haar kritische vragen bijgesteld.

Er is een aantal wijzigingen in de lessentabel voorgesteld en ter instemming aan de MR voorgelegd. Met name bij Allround waren een aantal wijzigingen noodzakelijk t.b.v. een betere roosterplanning. Aan het einde van het schooljaar is het formatieplan, met daarin ook de lessentabel en taakurenoverzicht, voorgelegd. Met name over de verdeling en invulling van taakuren heeft de MR vragen gesteld en opmerkingen geplaatst.

Met betrekking tot taakbeleid en werkbelasting heeft de MR in april een onderzoek uitgevoerd onder de collega's. De uitkomsten hiervan zijn met de rector besproken, en kunnen in het komende schooljaar, bij de evaluatie & update taakbeleid, worden meegenomen. Werkdruk en de uitvoering van het taakbeleid blijft een continue zorg van de MR.

Corona

In het schooljaar 19/20 werden we geconfronteerd met corona, met alle impact op de school. De MR is door de directie goed op de hoogte gehouden van alle te nemen maatregelen, heeft meegedacht en geadviseerd.

Facilitair

Dit schooljaar is er, in samenwerking met de gemeente, een oriënterend onderzoek geweest naar een duurzame renovatie of nieuwbouw van het pand aan de Beethovenlaan. In de commissie hebben leden van de MR zitting gehad, en het eindrapport is met de MR gedeeld. Er zijn nog geen besluiten genomen. Verder zijn er geen grote onderwerpen ter tafel gekomen.

Scholing & Cursussen

Er is in dit schooljaar een in-company MR-cursus geweest verzorgd door Verus. Deze bestond uit vier onderdelen, die door de MR-leden in wisselende samenstelling is gevolgd:

- Basistraining Medezeggenschap
- Beleidscyclus en de rol van de MR
- Verdiepingscursus medezeggenschap
- Rol van de MR m.b.t. mensen & geld

Statuten en Reglementen

Het MR statuut, reglement en het huishoudelijke reglement zijn gecontroleerd. Op het huishoudelijke reglement zijn enkele kleine wijzigingen zoals de samenstelling van de MR doorgevoerd. Het leerlingenstatuut is, onder leiding van de leerlingengeleding, geüpdatet en vastgesteld. Hierbij is ook een korte samenvatting van de belangrijkste regels geschreven om te delen met de leerlingen.

Jaarverslag Raad van Toezicht 2020

Rol Raad van Toezicht (RvT)

De RvT is belast met het interne toezicht op het beleid van de bestuurder en op de algemene gang van zaken binnen het KWC. Naast het gevraagd en ongevraagd adviseren van de bestuurder heeft de RvT formele taken bij het benoemen, ontslaan en belonen van de bestuurder en bij het vaststellen van de financiële stuur- en verantwoordingsdocumenten van de Stichting, waaronder de begroting en de jaarrekening. De RvT evalueert de kwaliteit van het toezicht aan de hand van de code 'Goede Onderwijsbestuur'. De RvT heeft de accountant aangewezen en neemt deel aan de terugkoppeling door de accountant op bestuursverslag en jaarrekening.

Vergaderingen en overige activiteiten

De RvT heeft in 2020 viermaal regulier vergaderd met de rector/bestuurder. In elke vergadering werd stilgestaan bij belangrijke ontwikkelingen in het onderwijs. Naast de vaste onderwerpen zoals de financiële rapportages, werd uitgebreid stilgestaan bij specifieke thema's zoals strategische personeelsplanning, huisvesting, opvolging en inwerken van directieleden, en samenwerking met andere onderwijsinstellingen in de regio. Uiteraard is veel aandacht uitgegaan naar de gevolgen van de corona-epidemie voor de school.

Vanaf de start van de coronacrisis zijn er tweewekelijkse conference-calls geweest met de rector en de RvT om informatie uit te wisselen en mee te denken om het onderwijs zo goed mogelijk te laten plaatsvinden.

De vergaderingen met de rector hebben grotendeels digitaal plaatsgevonden vanwege corona (behoudens de functioneringsgesprekken en enkele agendavergaderingen).

De structuur van de vergadering verschuift gradueel naar een deel met afstemmings- en instemmingstaken en er komt steeds meer ruimte voor een bredere gedachtenuitwisseling en inspiratie.

Daarnaast heeft de RvT overleg gevoerd met de accountant om de wettelijke controle 2019 te bespreken. Vanwege de pensioendatum van de rector per 1 oktober 2021 zijn er meerdere gesprekken gevoerd met de rector over haar toekomstplannen en het tijdig verwerven en inwerken van een nieuwe rector. Daarnaast voerde een afvaardiging van de RvT gesprekken met de MR. Vanwege corona zijn er kleinschalige bijeenkomsten georganiseerd met de MR om te praten over onderwijskundige en organisatorische ontwikkelingen.

De geplande werkbezoeken zijn in 2020 geannuleerd vanwege corona, het voornemen is om dit in 2021 weer uit te voeren.

Ook de opleidingsdag voor de RvT met een externe trainer is uitgesteld naar 22 april 2021, nu een fysieke bijeenkomst niet mogelijk bleek wegens de coronarichtlijnen.

Werkgeverstaak

De RvT heeft in 2020 als werkgever van de bestuurder de cyclus van jaarlijkse personeelsgesprekken, aan de hand van het binnen KWC ontwikkelde en breed gehanteerde format, met de rector voortgezet.

Onderwijskwaliteit

De RvT heeft als belangrijke taak toe te zien op de kwaliteit van het onderwijs. Dat doet de RvT aan de hand van de informatie die de bestuurder verstrekt in de vorm van kwartaalrapportages, uitslagen van enquêtes, eigen analyses van het KWC en inspectierapporten. In het gesprek aan de hand van deze bronnen kan de rector de bevindingen toelichten en verantwoorden en kan de RvT daarover zijn oordeel uitspreken en desgevraagd advies geven aan de bestuurder.

De RvT kan tevreden constateren dat het met de kwaliteit van onderwijs op het KWC goed gesteld is. Daarin spreekt de RvT ook zijn waardering uit voor het vele werk dat er wordt gedaan door docenten en medewerkers. Gezien de extra druk voor de leraren ten gevolge van corona heeft de RvT aan iedere medewerker van het KWC op 5 oktober (dag van de leraar) een brief gestuurd om onze waardering nog eens extra te benadrukken. Ook aan het begin van de coronacrisis heeft de RvT de medewerkers met een brief een hart onder de riem willen steken.

Financiën

De RvT houdt toezicht op de doelmatige besteding van de door het Ministerie aan KWC ter beschikking gestelde middelen. De RvT houdt toezicht door gesprekken met de rector en de directeur bedrijfsvoering, onder andere aan de hand van kwartaalrapportages. Daarnaast vindt er jaarlijks een gesprek plaats met de accountant, rector en een afvaardiging van de RvT.

De verbetering van de onderwijskwaliteit en een breed aanbod van profielen zijn middelen om het genoemde doel te bereiken, waarbij goed personeel een randvoorwaarde is. De RvT houdt toezicht op de doelmatige inzet van personeel door behandeling van het formatieplan in haar vergadering ten opzichte van de ontwikkeling van leerlingaantallen, de onderwijskundige resultaten per vak, het per kwartaal volgen van de inzet van personeel ten opzichte van het gestelde budget, ziekteverzuim en de ontwikkeling van de loonkosten.

Belangrijke agendapunten waren dit jaar de regelmatige managementrapportages, de begroting, de jaarrekening en het jaarverslag. De cyclus van rapportages, waarbij tijdig en regelmatig een vooruitblik wordt gegeven, en achteraf wordt getoetst of deze vooruitblik ook klopte, geeft vertrouwen dat de school de financiën goed onder controle heeft. Afwijkingen worden onderbouwd en voorzien van een toelichting. De begroting en het jaarverslag zijn door de RvT goedgekeurd.

De uitgebreide managementrapportages die de RvT vier keer per jaar ontvangt (MaRap) zijn op verzoek van de RvT voorzien van toelichtingen door zowel bestuurder als financieel directeur. Daarin wordt aangegeven welke inkomstenbronnen er zijn, en hoe de middelen worden besteed. Onderwerpen die steeds terugkomen zijn: inzet en kosten personeel, ziekteverzuim, meerjarenonderhoudsplannen, prognoses van leerlingen en de gevolgen voor de inkomsten. De continuïteitsparagraaf kijkt vijf jaar vooruit en er zijn diverse scenario's ontwikkeld die rekening houden met krimp. Investerings zijn in lijn met de afspraken uit het strategisch plan.

Door prudent begrotingsbeleid is inmiddels het eerder geformuleerde doel van een weerstandsvermogen van 20 % bereikt.

Onderwijsvernieuwing

In 2017 is het KWC gestart met een nieuwe vorm van onderwijs: Agora. Een dergelijke vernieuwing is risicovol, en leidt ook binnen de school tot debat. De RvT heeft het plan voor Agora destijds goedgekeurd, omdat deze kleinschalig begon en werd begeleid door ervaren onderwijzers met een lange staat van dienst.

Ook de begeleiding vanuit de school in Roermond, waar inmiddels enkele jaren ervaring is opgebouwd, werd door KWC actief omarmd.

Het concept slaat aan bij ouders en leerlingen, en de groei is boven verwachting, zie hiervoor het Jaarverslag van KWC. In 2018 is een klas gestart in samenwerking met het primair onderwijs CPOB en de RvT ziet dit als een positieve ontwikkeling. Het blijft van belang om de samenhang met de overige afdelingen binnen het KWC te vergroten.

Toekomst

Meerdere keren is tijdens de vergaderingen van de RvT gesproken over de samenstelling, vervanging en inwerkperiode van het huidige managementteam.

In 2020 zijn verkennende gesprekken gevoerd door de bestuurder, in aanwezigheid van enkele RvT-leden, over de huisvestingssituatie. Dit heeft onder andere geleid tot een projectvoorstel met financieringsrichtingen van bureau M3V waar in 2021 door de gemeente een besluit over genomen zal worden.

Het KWC heeft onder leiding van de bestuurder in de afgelopen jaren gebouwd aan samenwerkingsverbanden met een breed scala van partijen. In 2018 zijn de gesprekken met het CPOB (primair onderwijs) en Lek & Linge geïntensiveerd. Met het CPOB is een meerjarige samenwerkingsovereenkomst gesloten, waarbinnen op een gecontroleerde wijze verkend wordt op welke terreinen verder kan worden samengewerkt ten behoeve van de kwaliteit en toegankelijkheid van het onderwijs.

Rooster van aftreden leden Raad van Toezicht en vergoeding

Naam Lid RvT	Datum benoeming	Datum herbenoeming	Termijn	Datum aftreden
Hans van Dijk	01-10-2018	01-02-2022	Tweede	01-10-2026
Renee Filius	01-02-2020	01-02-2024	Eerste	01-02-2028
Marjolijn de Kroon	01-02-2020	01-02-2024	Eerste	01-02-2028
Erica Wits	01-02-2018	01-02-2022	Eerste	01-02-2026
Patrick Janssen	01-10-2020	01-10-2024	Tweede	01-10-2028

Aan het lidmaatschap van de RvT is een vrijwilligersvergoeding verbonden van € 750,- per jaar.

Hoofd- en nevenfuncties bestuursleden en Raad van Toezicht

Lid Raad van Toezicht	Hoofdfunctie	Nevenfunctie(s)
Hans van Dijk Voorzitter en portefeuille financiën	Senior Private Banker ABN AMRO Mees Pierson	<ul style="list-style-type: none"> • Agrarisch ondernemer • Voorzitter Onderlinge Verzekeringen Schalkwijk • Lid Raad van Toezicht Landschap Erfgoed Utrecht
Renée Filius Vicevoorzitter en portefeuille onderwijs	Hoofd Onderwijs, Universiteit Utrecht	<ul style="list-style-type: none"> • Commissielid SURF beoordelingscommissie Open Online Onderwijs
Marjolijn de Kroon Portefeuille personeel	Directeur SWV de Meierij VO	<ul style="list-style-type: none"> • Lid steunstichting PCI
Erica Wits Portefeuille Juridische aangelegenheden	Advocaat en partner bij Sprengers Advocaten	<ul style="list-style-type: none"> • Lid van het bestuur van de Fransche School Culemborg
Patrick Janssen Portefeuille communicatie en identiteit	CEO Famous Obstacles & Gameshows	<ul style="list-style-type: none"> • Economic Board Member Fruitdelta Rivierenland • Chairman IAAPA EMEA GR-subcommittee

In 2020 hebben wij drie nieuwe leden binnen de RvT mogen verwelkomen. Omdat één voordracht plaats vond op voorspraak van de MR is besloten alle sollicitatiegesprekken te voeren met vertegenwoordigers van de MR en de RvT. Het was prettig te constateren dat er veel goede kandidaten bereid zijn lid te worden van de RvT en dat er in goede harmonie wordt samengewerkt met de MR.



Gegevens over de rechtspersoon

Naam Instelling : Stichting voor Christelijk Voortgezet Onderwijs voor Culemborg en omgeving
Adres : Beethovenlaan 1
Postadres : Postbus 7
Postcode/Plaats : 4100 AA Culemborg
Telefoon : 0345-639050
Fax : 0345-639059
E-mail : info@kwc-culemborg.nl
Internetsite : www.kwc-culemborg.nl
Bestuursnummer : 40716
Contactpersoon : N. Blok
Telefoon : 0345-639050
E-mail : bkn@kwc-culemborg.nl
Brinnummer : 19QA

Beleggingsstatuut Stichting C.V.O. Culemborg en omgeving

Artikel 1 Doelstelling

Doelstelling van het beleggingsstatuut is het realiseren van een zo hoog mogelijk rendement van de activiteiten die zich richten op het beheer, besturen en bewaken van financiële stromen binnen de geformuleerde randvoorwaarden ter beperking van risico's

Artikel 2 Uitgangspunten

- 2.1 De volgende risico's worden uitgesloten/geminimaliseerd: debiteurenrisico, hoofdsomrisico en renterisico.
- 2.2 De directie is verantwoordelijk voor het opstellen van een liquiditeitsprognose voor een periode van tenminste 5 jaar.
- 2.3 De liquiditeitsprognose wordt regelmatig geactualiseerd en minimaal een keer per jaar ter goedkeuring aan het bestuur voorgelegd.
- 2.4 Voor private gelden wordt ook dit statuut toegepast.

Artikel 3 Beleggingen

- 3.1 Als geldnemer in Nederland en de EU komen uitsluitend in aanmerking financiële instellingen met een goede kredietwaardigheid blijkend uit minimaal een A-rating; rechtspersonen in Nederland en de EU aan wier papier de solvabiliteitsvrije status is toegekend; (staatsobligaties).
- 3.2 Gelden worden uitsluitend belegd in deposito's, spaarrekeningen, (staats)obligaties en garantieproducten.
- 3.3 Gelden worden uitsluitend in waardepapieren gewaardeerd in euro's.
- 3.4 Ter beperking van renterisico's wordt gestreefd om met zekere regelmaat gelden te laten vrijvallen.
- 3.5 Voor beleggingen op korte termijn (tot 2 jaar) wordt gestreefd naar een gemiddelde renteopbrengst die niet lager is dan het driemaands euribortarief. Voor beleggingen op lange termijn wordt tenminste gestreefd naar een gelijk rendement op staatsleningen met een overeenkomstige looptijd.
- 3.6 De beleggingsportefeuille wordt door de directie regelmatig, doch minimaal 1 maal per jaar in relatie tot de dan geldende vaste rentestructuur bezien en aan het bestuur voorgelegd. Afhankelijk van de visie op de toekomst ter zake de rente zal door de directie/ bestuur worden vastgesteld hoe en of vrijgevallen beleggingen zullen worden herbelegd.

- 3.7 De directie is verantwoordelijk voor het cash-management. Dit houdt in dat grote overschotten/tekorten op de rekening-courant moeten worden vermeden.

Artikel 4 Specificering van risico's

- 4.1 Speculatieve beleggingen zijn uitgesloten.
4.2 Het renterisico is de mate van gevoeligheid rekening houdend met de gemiddelde looptijd, ten opzichte van de marktrente van een gelijkdurende staatslening. Dit risico moet zoveel mogelijk worden beperkt door middel van de keuze van het looptijdenbeleid van de beleggingen.

Artikel 5 Limieten en bevoegdheden

- 5.1 Er wordt niet meer belegd in obligaties en garantiefondsen dan 50% van de algemene reserve uit overheidsmiddelen.
5.2 Het maximumbedrag van de te beleggen gelden door de directie bedraagt per transactie € 100.000. Voor grotere bedragen dient het bestuur goedkeuring te verlenen.
5.3 Voor beleggingen op korte termijn (deposito's e.d.) wordt bij voorkeur minimaal bij twee banken telefonische offerte gevraagd.
5.4 De werkelijke kasstroom wordt elk halfjaar vergeleken met de prognose die een periode van 5 jaar beslaat.
5.5 In het jaarverslag verantwoordt het bestuur het beleid met betrekking tot de vastgelegde publieke middelen.

Artikel 6 Aanvaardbare beleggingscategorieën zijn:

Deposito's	Alleen bij instellingen in Nederland of EU met minimaal een A-rating.
Spaarrekeningen	Alleen bij instellingen in Nederland of EU met minimaal een A-rating.
Staatsobligaties	Alleen bij instellingen in Nederland of EU met minimaal een A-rating.
Garantiefondsen	Alleen bij instellingen in Nederland of EU met minimaal een A-rating.