

## **Beleidsplan Stichting Bevordering Hervormd Onderwijs**

### **Inleiding**

#### *Periode beleidsplan*

Dit beleidsplan van de Stichting Bevordering Hervormd Onderwijs (hierna: de stichting) heeft betrekking op de jaren 2019 tot en met 2023. In 2023 zal in één van de bestuursvergaderingen een nieuw beleidsplan worden vastgesteld, eveneens voor een periode van vijf jaar.

#### *Statutair doel*

Volgens artikel 3 van de statuten d.d. 11 maart 2010 is het doel van de stichting als volgt te omschrijven:

- a. het beheren van vermogen, het doen van uitkeringen daaruit uitsluitend ten behoeve van het in stand houden van en uitbreiden van basisonderwijs dat wordt gegeven op onderwijsinstellingen die uitgaan van en gesticht zijn door de Algemene Kerkenraad der Hervormde Gemeente van Veenendaal en het verlenen van materiele ondersteuning aan het bestuur van de Stichting "SHS" bij de uitoefening van haar taak om scholen voor het basisonderwijs op te richten en in stand te houden.
  - b. het doen van uitkeringen aan door het bestuur vast te stellen charitatieve doelen welke bij voorkeur nauw verbonden zijn met het identiteitsgebonden onderwijszaken.
- De stichting beoogt niet het behalen van winst.

#### *Bestuur*

Volgens artikel 5 van de statuten wordt het bestuur van de stichting gevormd door vijf personen, waarvan twee personen uit en door het zittende bestuur van de Stichting Hervormde Scholen (hierna: SHS) worden aangewezen en drie personen door de Algemene Kerkenraad der Hervormde Gemeente van Veenendaal worden benoemd. Deze drie personen mogen geen bestuurder zijn van de stichting "SHS". De benoemingscriteria voor de bestuursleden zijn vastgelegd in een schriftelijk document en zijn verstrekt aan de Algemene Kerkenraad der Hervormde Gemeente en aan de SHS.

Het huidige bestuur (2018) heeft de volgende samenstelling:

M. Roelofse (voorzitter)

J.C.P. Kok (penningmeester)

E. van Leeuwen (secretaris)

R. Reedeker

J.G.N. Schreuders

De bestuursleden ontvangen geen beloning voor hun werkzaamheden.

### *ANBI-status*

De stichting is door de Belastingdienst middels een beschikking d.d. 21 juni 2010 aangemerkt als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) en kan derhalve onbelast uitkeringen verstrekken en giften ontvangen.

## **Beleggingen**

### *Samenvatting beleggingsmemorandum*

Het beleggingsmemorandum is vastgesteld door het bestuur van de stichting en beschrijft de randvoorwaarden die aan de beleggingen worden gesteld. Enerzijds stelt het beleggingsmemorandum voorwaarden aan de relatieve spreiding over de te onderscheiden beleggingsinstrumenten (het kwantitatieve uitgangspunt). Ten behoeve van de bestuurbaarheid worden daarbij vooraf gedefinieerde bandbreedtes aangehouden.

Anderzijds stelt het beleggingsmemorandum voorwaarden aan de inhoud van de diverse beleggingsinstrumenten. Deze voorwaarden betreffen een nadere specificatie van de kwaliteitseisen die worden gesteld aan de te onderscheiden beleggingsinstrumenten. Dit betreft solvabiliteit, looptijd, beleggingshorizon, etc.

### *Algemene beschrijving risicoprofiel*

Uitgangspunt voor het beleggingsmemorandum is het gehanteerde risicoprofiel. Het bestuur van de stichting heeft bepaald dat hierbij wordt uitgegaan van het risicoprofiel *matig offensief*.

Binnen dit risicoprofiel wordt uitgegaan van een gespreide portefeuille waarbij de balans wordt gezocht tussen zekerheid en rendement. De gekozen risico's worden beperkt door het hanteren van een lange beleggingshorizon (minimaal 10 jaren).

Voor de stichting geldt als lange termijn verwachting dat tenminste 70% van het vermogen niet binnen 10 jaar zal worden uitgekeerd en een lange beleggingshorizon zal kennen.

Het uitgangspunt bij het beleggen van het vermogen is, om het huidige vermogen reëel in stand te houden. Het meerdere beleggingsrendement dient de ideële doelstelling van de stichting.

#### *Mogelijkheid verstrekken leningen*

Onderhandse en/of hypothecaire leningen worden, bij hoge uitzondering, alleen verstrekt aan non-profit instellingen die vallen onder de beheersverantwoordelijkheid van de Algemene Kerkenraad van de Hervormde Gemeente Veenendaal, statutair gevestigd op de Fluitenstraat 2 te Veenendaal.

De leningsovereenkomsten, zekerheden, aflossingstermijnen, rentepercentages en overige condities dienen in principe marktconform te zijn. Indien leningsovereenkomsten een directe bijdrage leveren aan de doelstelling van de stichting, dan kunnen niet-marktconforme condities worden opgenomen. Leningen aan natuurlijke personen zijn uitgesloten.

#### *Maatschappelijk verantwoord ondernemen*

De Stichting stelt zich ten doel om een maatschappelijk verantwoord vermogensbeleid te voeren, door middel van duurzaam beleggen. Hierbij zal, binnen de grenzen van de mogelijkheden daartoe, gekozen worden voor vermogensportefeuilles van ondernemingen en overheden, die minimaal de duurzaamheidsscore 'redelijk' behalen voor criteria op milieu, sociaal- en corporate governance gebied.

Om verdere invulling te kunnen geven aan het maatschappelijk verantwoord vermogensbeleid, heeft de Stichting begin april 2018 met de ABN AMRO een deelovereenkomst Duurzaam Beleggingsadvies afgesloten. Dit houdt in:

- ▶ Duurzaam Beleggingsadvies kenmerkt zich door adviezen die zijn gericht op beleggingsfondsen die duurzaamheidscriteria meenemen in hun beleggingsbeleid. De bank zal daarbij niet adviseren om te beleggen in ondernemingen die een slechte duurzaamheidsscore halen op basis van de ABN AMRO Duurzaamheidsindicator.
- ▶ Zodra een onderneming/overheid binnen de vermogensportefeuille een slechte duurzaamheids-score krijgt, dan zal de bank adviseren deze onderneming te verkopen.

Met in gang van april 2018 zal het Duurzaam Beleggingsadvies voor de Stichting medebepalend zijn bij het beheer van de vermogensportefeuille, dat wil zeggen alleen fondsen met de duurzaamheids-indicator Redelijk, Goed of Uitstekend zullen in portefeuille worden gehouden. Fondsen met de indicator Slecht zullen niet worden aangekocht c.q. worden afgestoten.

#### *Periodiek overleg met de beleggingsadviseur*

Periodiek, ten minste vier maal per jaar, wordt in een bestuursvergadering de gehele beleggingsportefeuille besproken met de beleggingsadviseur. De beleggingsadviseur zal hierbij wenselijke aanpassingen voorstellen en motiveren. Uitgaande van dit advies zal het

bestuur van de stichting een besluit nemen omtrent eventuele mutaties in de beleggingsportefeuille. Dit besluit wordt schriftelijk vastgelegd in het vergaderverslag.

In situaties waarbij er plotselinge voorzienbare risico's ontstaan voor de beleggingsportefeuille, zal de beleggingsadviseur de stichting hierop direct attenderen en adviseren. In onderlinge afstemming zal het bestuur een besluit nemen omtrent eventuele mutaties in de beleggingsportefeuille. Dit besluit wordt schriftelijk achteraf vastgelegd in het vergaderverslag van de eerstvolgende reguliere bestuursvergadering.

Naast een adviserende rol heeft de beleggingsadviseur tevens een controlerende rol met betrekking tot het beleggingsstatuut. Indien de beleggingsportefeuille een structureel afwijkend patroon vertoont dan is bepaald in het beleggingsmemorandum, dan zal de beleggingsadviseur het bestuur van de stichting hierop attenderen.

#### *Aanpassen beleggingsmemorandum*

Het beleggingsmemorandum wordt jaarlijks geëvalueerd in één van de reguliere bestuursvergaderingen. Eventuele aanpassingen worden gemotiveerd vastgelegd in het vergaderverslag. Tevens wordt deze motivatie opgenomen in het aangepaste beleggingsmemorandum.

### **Uitkeringen**

#### *Samenvatting uitkeringsmemorandum*

Het uitkeringsmemorandum is afgeleid van de statuten zoals hierboven in het kort verwoord onder het statutair doel en wordt hieronder in grote lijn weergegeven.

#### *Uitkeringsgerechtigden*

Uitkeringen kunnen zoals blijkt uit artikel 3 van de statuten alleen worden gedaan aan:

1. het bestuur van de Stichting Hervormde Scholen (SHS);
2. onderwijsinstellingen die uitgaan van en gesticht zijn door de Algemene Kerkenraad der Hervormde Gemeente op Gereformeerde Grondslag (AK) van Veenendaal.
3. charitatieve doelen welke nauw verbonden zijn met het identiteitsgebonden onderwijszaken en charitatieve projecten van de hiervoor onder punt 1 en 2 genoemde instellingen.

Het doen van uitkeringen dient expliciet te geschieden naar de geest van artikel 3 uit de statuten, implicerend onderwijs op Gereformeerde Grondslag in Veenendaal. De herkomst van de middelen is daarbij leidend. Dit houdt in dat alleen het bestuur van de SHS aanspraak op de middelen kan doen.

### *Doel van de uitkering*

Het doel van de uitkeringen die kunnen worden gedaan door de SBHO zijn:

1. het in stand houden van en uitbreiden van basisonderwijs, dat wordt gegeven op onderwijsinstellingen, die uitgaan van en gesticht zijn door de Algemene Kerkenraad der Hervormde Gemeente (G.G.) van Veenendaal.
2. het verlenen van materiële ondersteuning aan het bestuur van de stichting 'SHS' bij de uitoefening van haar taak om scholen voor het basisonderwijs op te richten en in stand te houden.

Het doel van de uitkering kan niet zijn het jaarlijks aanvullen van het exploitatietekort van de aanvrager. Een uitkering door de SBHO moet zijn voor een project of andere identificeerbare uitgaven in het licht van artikel 3 van de statuten.

Het bestuur van de SBHO stelt per aanvraag vast of het doel van de uitkering in overeenstemming is met de begrippen 'in stand houden van of uitbreiden van basisonderwijs', dan wel 'materiële ondersteuning aan het bestuur van de SHS'.

### *Uitkeringsprocedure*

Uit de aanvraag moet blijken dat deze afkomstig is van het bestuur van de SHS. De aanvraag moet in de vergadering van het algemeen bestuur van de SHS zijn goedgekeurd.

De aanvraag moet dusdanige informatie verschaffen dat het bestuur van de SBHO zich een oordeel kan vormen omtrent de noodzaak van de ondersteuning.

De aanvraag moet eveneens worden voorzien van een kostenraming voor het project dat door de SBHO financieel wordt ondersteund. Deze raming moet voldoende onderbouwd zijn en inzicht geven in de aard van de uitgaven die met het project gemoeid zijn.

Bij de aanvraag dient minimaal een (gecertificeerde) balans en exploitatierekening over de laatste twee boekjaren worden verstrekt ten behoeve van een beoordeling van de vermogenspositie.

De aanvraag wordt in de vergadering van het bestuur van de SBHO behandeld. Eerst na besluitvorming van het bestuur worden mededelingen aan belanghebbende verstrekt omtrent goedkeuring van de aanvraag en eventuele honorering van het verzoek. Het besluit zal via schriftelijke bevestiging aan de belanghebbende worden medegedeeld.

Indien de aanvraag betrekking heeft op onroerend goed, wordt door het bestuur van de SBHO overwogen of een lening wordt verstrekt in plaats van een uitkering. Eventuele voorwaarden zullen afhankelijk van de situatie door het bestuur van de SBHO worden vastgesteld.

Na toekenning van de gelden, voor bedragen groter dan € 125.000, wordt de SBHO geïnformeerd over de besteding van de gelden. Voor een tekort op het project is het bestuur van de SBHO niet aansprakelijk. Betreffende de besteding van een eventueel overschot beslist het bestuur van de SBHO.

Uitkeringen aan charitatieve doelen, welke nauw verbonden zijn met identiteitsgebonden onderwijszaken en charitatieve projecten zullen ook slechts worden verstrekt op verzoek van het bestuur van de SHS. Deze uitkeringen zullen beperkt blijven tot de projecten die jaarlijks op de hervormde scholen worden gehouden. Het jaarlijkse maximumbedrag voor deze uitkeringen bedraagt € 5.000,-. Voor de aanvraag van uitkeringen aan charitatieve doelen worden geen procedurele verplichtingen gesteld.

#### *Toekomstige uitkeringen gedurende het beleidsplan*

Vanuit het bestuur van de Stichting Hervormde Scholen is aangegeven dat er ook over de jaren 2018 tot en met 2022 aanvullende financiering is vereist vanuit de SBHO. Deze aanvullende financiering betreft vooral de tekorten op het exploitatiesaldo van de in 2013 nieuw opgerichte school "De Bron" in Veenendaal-Oost. Het exploitatietekort is geraamd op € 817.000,- voor de periode 2018-2022. Vanaf 2023 gaat het bestuur van de SHS ervan uit dat de exploitatie van "De Bron" kan worden opgevangen binnen een sluitende totaalbegroting voor alle hervormde scholen.

Het bestuur heeft besloten dat, gezien de lagere beleggingsopbrengsten en de hogere en langduriger bijdrage voor de Bron dan eerst begroot, de SBHO zich zal beperken tot de ondersteuning van de SHS tot de hoogte van de bedragen benodigd voor De Bron conform de meerjarenbegroting 2018-2022. Indien er ruimte is voor meer ondersteuning aan de SHS dan de bedragen genoemd in de meerjarenbegroting De Bron 2018-2022, zullen wij de SHS vragen een voorstel tot ondersteuning in te dienen.

#### *Aanpassen uitkeringsmemorandum*

Het uitkeringsmemorandum zal jaarlijks worden geëvalueerd

#### **Tenslotte**

Dit beleidsplan is in de vergadering van 8 oktober 2018 definitief vastgesteld.