

### Inleiding

Voor u ligt de begroting 2025 en meerjarenbegroting 2025-2028 van Albero. De meerjarenbegroting is de financiële vertaling van de uitwerking van het strategisch beleidsplan voor de komende vier jaren. In de strategisch koers zijn een achttal strategische doelen geformuleerd. Om de uitgezette richting vanuit de strategische doelen te realiseren, is er een bestuurlijk jaarplan 2025 geschreven. Het bestuurlijk jaarplan beschrijft de concrete acties en doelstellingen in relatie tot maatschappelijke ontwikkelingen en de schoolplannen.

Voor het begrotingsjaar 2025 is een aantal speerpunten geformuleerd. De doelen van 2024 zijn geëvalueerd en er zijn goede resultaten geboekt. Uiteraard wordt aan deze doelen verder gewerkt in 2025. Aan de speerpunten 2025 zijn ook ambities voor de jaren 2026 en verder gekoppeld. De speerpunten die geformuleerd zijn:

1. Basisvaardigheden en kwaliteitsverbetering
2. Professionaliseren en ontwikkeling
3. Educatief centrum en kinderopvang

Daarnaast blijft de aandacht voor de externe factoren en ontwikkelingen waar Albero ook mee te maken heeft, denk hierbij met name aan het tekort aan medewerkers, de ontwikkelingen rondom kinderopvang, maar ook bijvoorbeeld de nieuwe richtlijnen voor het passend onderwijs en het herstelplan voor het onderwijs.

De speerpunten worden hieronder verder toegelicht en komen verderop in de toelichting op de begroting 2024 en meerjarenbegroting 2025-2028 terug.

#### *Basisvaardigheden, kwaliteitsverbetering en inclusiever onderwijs in het educatief centrum*

Om voldoende basisvaardigheden bij de leerlingen te realiseren, is het van belang dat onze medewerkers beschikken over voldoende vaardigheden. De vaardigheden op vakinhoudelijk-, vakdidactisch- en pedagogisch gebied worden onderhouden en versterkt, op alle niveaus en bij alle medewerkers.

Het ministerie van OCW heeft het masterplan Basisvaardigheden ontwikkeld en stimuleert scholen en besturen mede door subsidies om het onderwijs op peil te krijgen en te houden. Drie scholen krijgen subsidie vanuit het masterplan Basisvaardigheden:

- De Linge
- De Tweemaster
- De Zuidwesthoek en het HBC

Bij Albero verstaan we onder de basisvaardigheden:

- rekenen, taal en begrijpend lezen,
- burgerschap en sociaal-emotionele ontwikkeling en
- digitale geletterdheid.

Doel:

1. Alle scholen halen voldoende resultaten op de basisvaardigheden en alle leerlingen verlaten een Albero school op een niveau dat past bij het kind, op de domeinen kwalificatie, socialisatie en persoonsvorming.
2. De medewerkers beschikken over de juiste vakinhoudelijke-, vakdidactische en pedagogische vaardigheden.

3. Aan het eind van het schooljaar 2025-2026 zijn alle basisvaardigheden van alle kinderen op het landelijk gemiddeld niveau, passend bij de schoolweging (95% 1F).
4. De subsidie bevordert de ontwikkeling van de basisvaardigheden
5. De tevredenheidsmetingen tonen aan dat de tevredenheid van ouders, medewerkers en kinderen op of boven het landelijk gemiddelde ligt.
6. Er ligt een gedragen visie op en beleidsnotitie over:
  - inclusiever onderwijs
  - de zomerschool
  - de Ib-er als kwaliteitscoördinator
 Specifiek mbt inclusiever onderwijs: binnen 3 jaar kunnen alle scholen meer inclusief onderwijs verzorgen zowel op het gebied van gedrag als op het gebied van extra onderwijsbehoeften zoals taal (NT2) en meer- en hoogbegaafdheid.
7. De kenmerken van de leerlingpopulatie zijn per school in beeld en het aanbod en de pedagogisch en didactisch aanpak is erop afgestemd.

De ambitie ten aanzien van de basisvaardigheden voor kinderen is dat alle scholen minimaal het landelijk gemiddeld referentieniveau 1F en 2F/1S halen, dat passend is bij de schoolweging. Daarbij 'scoren' ten minste 20 scholen boven het landelijk gemiddelde, passend bij hun schoolweging.

De ambities ten aanzien van inclusiever onderwijs zijn dat er structureel minder verwijzingen naar SBO en SO plaatsvinden en daarnaast succesvolle terugplaatsingen zijn vanuit SBO en SO. De leerlingen met extra behoeften op het gebied van gedrag en/of taal krijgen de gewenste ondersteuning en de leerkrachten zijn in 2026 handelingsbekwamer op het gebied van gedrag en NT2.

Alle scholen beschikken over voldoende aanbod om de basisvaardigheden te realiseren en beschikken over voldoende gekwalificeerd personeel. Daarnaast zal er geïnvesteerd worden in de professionalisering van de medewerkers op het gebied van pedagogisch-didactische basisvaardigheden.

Albero faciliteert de ontwikkeling van passend onderwijs voor de teams op het gebied van NT2, Taalklassen en gedrag.

Er is een flexibele schil met interne gedragsspecialisten (Team GO) en ambulante begeleiding voor NT2.

### *Professionaliseren en ontwikkeling*

Educatie heeft de kracht om voor de kinderen het positieve verschil te maken. Educatie vraagt krachtige mensen die vanuit verbinding steeds beter weten wat het goede is om te doen voor hun kinderen. Vanuit de focus om het goede te doen voor alle kinderen, ook in de ogen van de kinderen zelf, hebben we de BladWIJZER samengesteld. De BladWIJZER is het middel voor het bevorderen van de professionalisering van onze medewerkers en richt zich op het leren van alle betrokkenen bij het onderwijs. Het leren van de kinderen, het leren van de leerkrachten, onderwijsassistenten, leraarondersteuners, zorgassistenten, IB'ers, andere professionals en (bovenschools) leiders. Het leren van een ieder vraagt ontwikkeling. Hoe iemand zich professioneel ontwikkelt, hangt mede af van de omgeving waarin ze werken. Als die omgeving kenmerken heeft van een professionele leergemeenschap, stimuleert dat de professionalisering van alle lerenden, zo blijkt.

Educatieve centra die erin slagen een professionele leergemeenschap op te bouwen en te onderhouden blijken beter in staat zich continu te verbeteren. Bovendien blijkt dat professionals die hun activiteiten op elkaar afstemmen betere resultaten bij hun leerlingen behalen.

Dat positieve effect lijkt vooral op te treden als collega's binnen en buiten de stichting een hecht communicatienetwerk onderhouden; als zij dat gebruiken om een gedeelde opvatting te ontwikkelen (en waar nodig aan te passen) over wat in hun specifieke

situatie het beste werkt; en als zij dat dan ook nog als team consistent weten toe te passen.

Het educatief centrum biedt elk kind en elke medewerker de mogelijkheid een actieve en verantwoordelijke rol te vervullen. Ieder kind en iedere medewerker krijgt kansen en wordt aangemoedigd en gesteund om op school en daarbuiten verantwoordelijkheid te dragen.

Doel:

1. Albero is een duurzaam lerende organisatie.
2. Er is een duidelijke visie en beleid over:
  - professionalisering en ontwikkeling
  - stagiairs en starters
  - inzet van specialisten.

De ambitie is dat Albero scholen educatieve centra zijn die erin slagen een professionele leergemeenschap op te bouwen en te onderhouden. Ook zijn zij in staat zich continu te verbeteren.

De Bladwijzer biedt professionalisering aan voor alle medewerkers. De Albero Dag en de netwerkweken worden intensief bezocht.

Er is voldoende gekwalificeerd personeel. Daarnaast is de inrichting van de gebouwen hierop afgestemd. Voor ICT en onderwijs is er een jaarlijks innovatiebudget.

#### *Educatief centrum en kinderopvang/Leren anders organiseren*

Het is van groot belang om de diversiteit binnen een groep en binnen een educatief centrum goed in ogenschouw te nemen. Lange tijd werd de school gezien als de plek waar onderwijs werd gegeven in de zin van taal, lezen, rekenen, etc. In de afgelopen decennia is de taak van de school breder geworden en kunnen we mogelijk beter spreken over educatieve centra, waar onderwijs, vorming en opvoeding een plek krijgen.

Een educatief centrum is:

- één organisatie met één duidelijke pedagogische en didactische visie (educatief partnerschap) met één team met verschillende expertises, waar naast onderwijs en kinderopvang, ook externen in een samenhangend netwerk zoveel als nodig is, bij betrokken worden.
- Een organisatie die voelt als één gemeenschap waar voor kinderen gezorgd wordt en op een positieve manier met hen omgegaan wordt, zodat zij ervaringen kunnen opdoen en kunnen groeien in een veilige en gezonde omgeving (it takes a village to raise a child).
- een plek waar gewerkt wordt aan de ontwikkeling van het kind, waarbij formeel en informeel leren samenkomt, een omgeving waarin het kind zich kan ontploien.

Deze brede taak kunnen we niet alleen vormgeven. Hiervoor is samenwerking met andere organisaties en instellingen absoluut noodzakelijk. In 2024 zijn de eerste stappen gezet, in 2025 krijgt dit een vervolg door:

- De studiereizen waar we diverse instituten bezoeken en in gesprek gaan met instanties over educatief centrum, de directeuren gingen al in 2024, de IB-ers en vertegenwoordiging van de teams in 2025
- De pilot IKC's met Kibeo, waarin we verkennen op welke wijze we intensiever samen kunnen werken
- Verkenning middels een pilot naar de vorming van een educatief centrum Poeljeugd, samen met kinderopvang Ini-mini.
- Onderzoek om de back-office uit te kunnen besteden, zodat Albero zelf of via een samenwerkingsvorm Kinderopvang kan organiseren

Begin 2025 wil het bestuur een voorstel doen richting de RvT. De verdere uitwerking vindt plaats in het project Albero en Kinderopvang, daarin zal aandacht zijn voor zowel de organisatorische kant als de inhoudelijke kant, denk hierbij aan de verdere invulling van de rijke schooldag.

In verbondenheid met alle scholen, ieder met de eigen uniciteit, ontdekken we in gezamenlijkheid hoe anders organiseren eruit ziet op schoolniveau en Albero-niveau. Dit betekent dat er nagedacht en geëxperimenteerd moet worden met andere vormen van organiseren. Het personeelstekort speelt hierbij ook een rol. Het is van belang dat deze ontwikkeling vorm gegeven wordt vanuit missie en visie. Een aantal scholen heeft dit onderwerp nadrukkelijk geagendeerd voor de komende jaren. Alle teams weten dat anders werken geen doel op zich is, maar een middel om andere doelen te bereiken.

Doel:

1. Groepsdoorbrekend werken en werken in units en vanuit doorgaande leerlijnen.
2. De directeuren zijn in staat om het educatief centrum vorm te geven.

De PLG directeuren ondersteunt de directeuren in het beantwoorden van hun leervraag (Leiderschap in het educatief centrum).

Professionalisering (Bladwijzer) en het innovatiebudget voor ICT en onderwijs ondersteunen de ontwikkeling en zorgen voor voldoende gekwalificeerd personeel. De inrichting van de gebouwen is hierop afgestemd.

In de onderstaande toelichting wordt in eerste instantie de begroting 2025 gepresenteerd, waarbij naast de relatie tot de strategische koers ook wordt stilgestaan bij ontwikkelingen rondom bekostiging, gemeentelijke bijdragen, overige baten, personele lasten, afschrijvingslasten – investeringen, huisvestingslasten en overige lasten. Verder wordt er vooruitgekeken naar de jaren 2026 tot en met 2028. De vooruitblik naar de jaren 2026 tot en met 2028 wordt zoveel mogelijk meegenomen in de toelichting op het begrotingsjaar 2025. Op de laatste pagina's is de meerjarenbegroting 2024-2027 te vinden inclusief de vertaling in de meerjarenbalans, meerjaren kengetallen en een meerjaren liquiditeitsprognose

## Begroting 2025

### Schoolbegrotingen

De bekostiging wordt op schoolniveau vastgesteld. Van de totale basis bekostiging per school wordt 83,5% overgeheveld naar bovenschools voor de personele inzet, ter dekking van de loonkosten. Alle aanvullende bekostiging en subsidies die worden gebruikt voor personele inzet worden in hun geheel naar bovenschools doorgezet. Via het allocatiemodel wordt vervolgens de personele inzet in FTE per school verdeeld.

Daarnaast wordt er per school van de resterende 16,5% een afdracht gedaan naar bovenschools (middels solidariteitsbeginsel) ter dekking van de materiële kosten van huisvesting en gezamenlijke kosten. In principe nemen scholen geen loonkosten en geen huisvestings- en onderhoudslasten op in hun schoolbegroting.

De NPO-reserve vormt een uitzondering hierop. Scholen kunnen ervoor kiezen om deze reserve in te zetten in personeel (intern of extern) en deze moeten worden meegenomen in de schoolbegrotingen.

Tweede uitzondering zijn investeringen of uitgaven voor huisvesting (gebouw en schoolplein), wanneer deze een onderwijsinhoudelijke verbetering of vernieuwing betreffen. Deze vernieuwingen worden deels vanuit huisvesting, bestemmingsreserve onderwijskundige vernieuwing, bekostigd (vaak meegenomen in combinatie met meerjarenonderhoud), maar de scholen moeten hiervoor zelf ook een deel in de eigen begroting opnemen.

In het voorjaar van 2023 is de strategische koers voor Albero vastgesteld voor 2023-2027, waarna alle scholen binnen Albero hun schoolplannen hebben opgesteld voor de komende vier jaar met deze strategische koers als basis. Tevens hebben de scholen hun jaarplannen en scholingsplannen opgesteld. Deze plannen vormen het uitgangspunt voor de (meerjaren-)schoolbegrotingen. Vanuit Financiën wordt inhoudelijk meegedacht met de directeur om het beleid te vertalen naar de begroting. Vanuit Financiën worden ook de kaders bepaald voor deze begrotingen.

In de strategische koers is er sprake van educatieve centra en de ontwikkeling daarnaartoe. De schoolbegrotingen zijn vooralsnog schoolspecifiek.

De NPO-reserves van de scholen vormen een belangrijke toevoeging op de middelen die de scholen ter beschikking hebben. Per 1 juli 2024 was deze beschikbare reserve in totaal ruim 1 mln. Deze beschikbare reserves zijn ingezet in 24/25 (het laatste schooljaar voor de inzet NPO-gelden en verantwoording) en zijn als zodanig ook meegenomen in de schoolbegrotingen. Daarnaast komen de afschrijvingslasten van NPO-gerelateerde investeringen ten laste van de NPO-reserves de komende jaren.

De school- en jaarplannen van de scholen (gebaseerd op de strategische koers van Albero) met schoolspecifieke veranderonderwerpen zijn vertaald naar de schoolbegrotingen. Dit zien we in de begrotingen vooral terug in de volgende onderdelen:

#### *1 Formatie (speerpunt Educatief Centrum/Leren anders organiseren)*

Inzet van extra formatie en/of inzet van externe vakleerkrachten, vaak bekostigd vanuit NPO en overige subsidies (mn subsidie VBV), teneinde het onderwijs anders te kunnen organiseren en aan te sluiten bij het anders organiseren van het leerproces. Vakleerkrachten kunnen daarbij tevens zorgdragen voor professionalisering van het team (bijvoorbeeld op het gebied van kunst en cultuur of bewegend leren). Externe vakleerkrachten kunnen ook in de basisformatie worden meegenomen (in plaats van een interne leerkracht).

#### *2 Professionalisering (speerpunten Basisvaardigheden, Inclusief onderwijs en Leren anders organiseren)*

Scholen zetten in op verdere (passende) professionalisering. Investeren in teamscholing en teambuilding, professionalisering van medewerkers op het gebied van pedagogische-didactische basisvaardigheden, maar ook specialistische opleiding en training. Deels ook voor behoud van personeel (tegenwoordert komen aan opleidingswensen). Thematisch werken vergt ook vaak een investering in teamscholing (minder methodegebonden, opzet van leerlijnen en leerdoelen, leren anders organiseren). Begrote uitgaven nascholing zijn in overeenstemming met het scholingsplan en jaarplan van de scholen.

#### *3 Leermiddelen/licenties, methodes (speerpunten Basisvaardigheden en Leren anders organiseren)*

Naast de begrote uitgaven/investeringen in de methodes voor de kernvakken (ter vervanging en vernieuwing) worden ook uitgaven/investeringen begroot voor geïntegreerde methodes voor de zaakvakken (thematisch), in methodes kunst/cultuur, SOVA en gym/bewegend leren. Hier worden ook regelmatig NPO-gelden voor ingezet. Methodes worden steeds minder als investering opgenomen (of voor een lager bedrag), omdat steeds vaker voor een digitale versie wordt gekozen. Daarom stijgen de begrote bedragen voor leermiddelen en licenties (voor werkboeken en licenties). We zien daarom ook een stijgende trend in de begrote kopieerkosten (werkbladen ed).

#### *4 Investerings in ICT (Speerpunt Basisvaardigheden)*

Investering in hardware verloopt binnen Albero 2x per jaar via een minicompetitie binnen de aanbesteding. Vanwege de digitale methodes en digitale geletterdheid beschikken alle Alberoscholen inmiddels over een chromebook per leerling vanaf groep 3-4. Omdat de chromebooks qua software worden ondersteund door Cloudwise voor een periode van

5 jaar, moeten deze om de 5 jaar vervangen worden. Via een vast ritme van vervanging van steeds 1/5e deel van de chromebooks in de school, zijn deze nu opgenomen in de begroting. Ook de digiborden worden via een vast ritme vervangen en de afschrijvingstermijn is aangepast van 10 naar 8 jaar.

#### *5 Investerings in meubilair/inrichting (Leren anders organiseren)*

Er is een aantal scholen die de komende 4 jaar te maken hebben met een nieuwe inrichting vanwege verbouwing of nieuwbouw (Regenboog N, Beatrix, Zuidwesthoek, Schengehof, IKC Wemeldinge). Deze aanbesteding loopt per school via een minicompetitie met drie leveranciers voor schoolmeubilair. Schoolmeubilair is de afgelopen periode erg gestegen in prijs. Daarnaast gaat de inrichting veel verder dan alleen de leerlingsetjes per lokaal. Vanwege leren anders organiseren worden ruimtes anders benut en ingericht (denk aan leerpleinen etc).

#### *6 Onderwijskundige vernieuwing (verbouwing) van leerpleinen en schoolpleinen (Educatief centrum/Leren anders organiseren)*

Naast de inrichting, zoals hierboven aangegeven, vinden er ook verbouwingen plaats van scholen, binnen (leerpleinen) en buiten (schoolpleinen), om onderwijskundige vernieuwingen mogelijk te maken. Vaak wordt dit gecombineerd met een verbouwing die nodig is vanuit de onderhoudsplanning. De afdeling Huisvesting is hier heel nauw bij betrokken. Deze projecten worden vaak deels vanuit de school zelf begroot (vaak NPO), deels vanuit HV en deels vanuit de BROV (bestemmingsreserve onderwijskundige vernieuwing, ook huisvesting).

Hoewel de scholen nog niet veel uitgaven en/of investeringen begroten voor de verdere ontwikkeling naar educatieve centra, zien we wel dat de leerpleinen en schoolpleinen al wel gezamenlijk worden gebruikt door kinderopvang en school.

Voor de vorming van het educatief centrum Poeljeugd, samen met kinderopvang Ini-mini is vanuit de schoolbegroting van de Poeljeugd een bedrag van 20.000,- (NPO-reserve) vrijgemaakt voor diverse gezamenlijke activiteiten in de pilotfase.

Indien NPO buiten beschouwing wordt gelaten komen de schoolbegrotingen in totaliteit uit op een nul-resultaat, ook al is de afdracht van de scholen naar bovenschools verhoogd met bijna 200.000,-. Binnen dit totaalresultaat zijn wel verschillen in positieve en negatieve resultaten van de scholen. Deze zijn verklaarbaar en/of tijdelijk van aard (bijvoorbeeld vanwege schommelingen in leerlingaantallen etc).

Vele extra's in personele en materiële zin, konden en kunnen nu bekostigd worden vanuit NPO, maar als de scholen dit willen voortzetten, zullen er wel keuzes moeten worden gemaakt na 2025.

Voor de komende jaren heeft NPO de volgende invloed binnen het resultaat:

2025	2026	2027	2028
-938.272	-144.372	-113.611	-82.280

#### *Subsidies*

Scholen maken gebruik van subsidies (groene schoolpleinen, gezonde school, cultuur etc) om de doelen uit de schoolplannen te kunnen realiseren.

Voor een drietal scholen (Linge, Zuidwesthoek/HBC en Tweemaster) is vanaf 2024-2025 voor een periode van twee schooljaren de subsidie Verbetering Basisvaardigheden (VBV) toegekend. Het gaat in totaal om een bedrag van € 523.000,-. Deze subsidie wordt ingezet op de betreffende scholen, maar de opbrengst in de vorm van kennis en ervaring zal ook als expertise worden ingezet op de andere scholen binnen Albero.

Subsidies worden bovenschools geboekt en bijgehouden, zodat de scholen, indien nodig, de besteding van de gelden kunnen verantwoorden. Vanwege de aparte projectadministratie van deze subsidies worden deze niet opgenomen in de begroting.

Naast de inkomsten en uitgaven van de publieke gelden (bekostiging overheid) hebben de scholen ook te maken met private inkomsten en uitgaven (ouderbijdragen, schoolreizen en sponsoring bijvoorbeeld). Deze geldstromen worden apart geboekt en bijgehouden en niet in de begroting opgenomen. In verband met de toenemende armoede en stijgende kosten kunnen de scholen en de activiteitencommissies de inkomsten niet altijd dekkend krijgen voor de uitgaven. De verschillen binnen Albero tussen de scholen hierin zijn groot. In sommige gevallen moeten scholen besluiten om onderwijsgeld in te zetten om de activiteiten voor alle kinderen te bekostigen en mogelijk te blijven maken. Een werkgroep van directeuren en bovenschools personeel is op dit moment bezig hoe we met de armoedeproblematiek om kunnen gaan binnen Albero, zodat iedere school ieder kind ook hierin gelijke kansen kan bieden. Er wordt gekeken naar hoe we daar Alberobreed mee om kunnen gaan. Voorstellen hiervoor worden uitgewerkt en in samenwerking met de GMR zal miv schooljaar 25-26 worden gestart met een nieuwe wijze van inning en verdeling van deze gelden.

### Toelichting Begroting 2025

Rubriek	Basis	Basis	toe- / afname	toe- / afname
	Begroting 2024	Begroting 2025	B 2025 -/- 2024 Bedrag	B 2025 -/- 2024 %
<b>3.1 - Rijksbijdragen</b>	30.628.149	32.256.891	1.628.742	5%
<b>3.2 - Overige overheidsbijdragen en -subsidies</b>	71.500	71.875	375	
<b>3.5 - Overige baten</b>	373.160	471.516	98.356	
<b>3 - Opbrengsten</b>	<b>31.072.809</b>	<b>32.800.282</b>	<b>1.727.473</b>	<b>6%</b>
<b>4.1 - Personeelslasten</b>	27.556.144	28.628.218	1.072.074	4%
<b>4.2 - Afschrijvingen</b>	829.192	858.645	29.453	4%
<b>4.3 - Huisvestingslasten</b>	1.130.835	1.334.389	203.554	18%
<b>4.4 - Overige lasten</b>	2.543.388	2.792.141	248.753	10%
<b>4 - Kosten</b>	<b>32.059.559</b>	<b>33.613.393</b>	<b>1.553.834</b>	<b>5%</b>
<b>5.1 - Rentebaten</b>	150.000	115.000	-35.000	
<b>5.5 - Rentelasten</b>	9.000	7.000	-2.000	
<b>5 - Financiële baten en lasten</b>	<b>141.000</b>	<b>108.000</b>	<b>-33.000</b>	<b>-23%</b>
<b>1 - Resultaat</b>	<b>-845.750</b>	<b>-705.110</b>	<b>140.640</b>	

Het verwachte resultaat over 2025 bedraagt € 705.110 negatief.

### Grondslagen begroting

De inkomsten en uitgaven zijn bepaald op basis van de te verwachten gegevens over 2025. De verwachte gegevens zijn ontstaan door de overleggen die er hebben plaatsgevonden op school- en bestuursniveau. Daarnaast vormen ook de historische baten en lasten de basis voor de begroting 2025.

Voor alle scholen, huisvesting en de gezamenlijke opbrengsten en kosten en de kosten van het bestuurskantoor zijn afzonderlijke begrotingen opgesteld. Samengeteld leiden deze tot de begroting 2025 van Albero.

## Verdeling middelen

De scholen ontvangen m.n. op basis van het aantal leerlingen op 1 februari 2024, de achterstandsscore en het aantal leerlingen die Nederlands als tweede taal kennen, de bekostiging voor 2025.

De bekostiging die samenhangt met bovenschools georganiseerde activiteiten is toebedeeld aan de bovenschoolse begroting. Op de begrotingen van de scholen resteren hierdoor als baten alleen de opbrengsten die samenhangen met kosten die op schoolniveau gemaakt worden.

De kosten voor huisvesting zijn ondergebracht in een aparte kostenplaats. Op basis van het huisvestingsbeleid wordt per school een deel van de bekostiging ingehouden om de huisvestingslasten te dekken.

## Leerlingenaantallen

In de meerjarenbegroting is rekening gehouden met de volgende leerlingontwikkeling:

Jaar bekostiging	2024	2025	2026	2027	2028
Leerlingaantal*	3.771	3.707	3.702	3.649	3.631

\*Betreft leerlingaantal per 1 februari t-1

Belangrijk om te melden is dat we geen rekening meer houden met de bekostiging van de Regenboog Hoedekenskerke vanaf het jaar 2026. Albero ontvangt voor 2025 de bekostiging op basis van het leerlingaantal van 1 februari 2024. Daarnaast valt het dalend aantal leerlingen vanaf 2026 op. Met name de scholen 't Honk (20), De Zevensprong (13) en Stelleplankier (12) springen hierbij in het oog.

## Rijksbijdragen

De rijksbijdragen zijn gebaseerd op de vergoedingsbedragen van het Ministerie van OC&W van de op 25 oktober 2024 vastgestelde bekostiging PO voor het kalenderjaar 2025. De opbrengsten zijn onder andere afhankelijk van het aantal leerlingen, het land van herkomst en de achterstandsscores

### *Basisbekostiging*

Albero ontvangt basisbekostiging. Binnen deze basisbekostiging is geen onderscheid tussen personele- en materiële bekostiging. Albero alloceert de middelen zoals al eerder verwoord volgens het percentage 83,50% personeel en 16,50% materieel. In de meerjarenbegroting is deze verdeling gehanteerd. In de toekomst kan deze verdeling wijzigen. Het bedrag aan basisbekostiging waar vanaf 2025 mee gerekend wordt is € 6.150,75. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd. De basisbekostiging wordt berekend op basis van het aantal leerlingen per school (leerlingenafhankelijk deel) en of een school meer of minder dan 100 leerlingen heeft (schoolafhankelijk deel). In verband met de leerlingendaling zal de bekostiging per school afnemen. Waarbij nog gemeld dient te worden dat vanaf boekjaar 2026 de overgangsregeling komt te vervallen.

Kalenderjaar 2023 was het eerste jaar waarin de vereenvoudiging van de bekostiging effect had. Om de overgang van het oude bekostigingssysteem naar het vereenvoudigde bekostigingssysteem zo soepel mogelijk te laten verlopen, is er een overgangsregeling van kracht. Voor de eerste drie kalenderjaren na de invoering van de vereenvoudigde



bekostiging (2023 tm 2025) wordt de vereenvoudigde systematiek stapsgewijs ingevoerd. Voor 2025 is dit 75% op basis van de vereenvoudigde systematiek en 25% op basis van de oude systematiek.

Met de ingang van de nieuwe bekostigingssystematiek zijn de personele bekostiging en de materiële bekostiging samengevoegd. Voor het bijstellen van de bekostiging wordt uitgegaan van twee verschillende indexeringen. De bekostiging kent een tweetal indexaties. Een indexatie van de loongevoelige bekostiging en een indexatie van de prijsgevoelige bekostiging. Daarbij wordt uitgegaan van de volgende verdeling:  
Loongevoelig = 89,15%  
Prijsgevoelig = 10,85%

In de eerste regeling bekostiging 2025 die vanaf 1 januari 2025 geldt is rekening gehouden met een indexatie van het prijsgevoelige deel van 0,3255 (3% x 10,85%). De indexatie van het loongevoelige deel zal bij de bepaling van de definitieve regeling (september 2025) bekend gemaakt worden. De loongevoelige indexatie wordt voornamelijk gebruikt ter dekking van loonontwikkelingen. Ter dekking van de huidige cao die loopt tot en met oktober 2025 is reeds gebruik gemaakt van een deel van de geschatte loonruimte van 2024. In de begroting is rekening gehouden met 5,27% (loonruimte = 5,91% x 89,15%). In de meerjarenbegroting is vanaf 2025 uitgegaan van een jaarlijkse indexatie van 3% van de basisbekostiging.

In de basisbekostiging is voor het kalenderjaar 2025 rekening gehouden met een bedrag van € 320,64 per leerling in verband met de aanpak van de werkdruk. De besteding van deze gelden ligt bij de scholen waarbij voornamelijk gekozen wordt om de gelden op het formatieve vlak in te zetten.

#### *Extra bekostiging*

Albero ontvangt kleinescholentoeslag. Dit is een toeslag voor scholen met minder dan 150 leerlingen. Albero kent op 1 februari 2024 15 scholen met minder dan 150 leerlingen. In verband met de samenvoeging van scholen in Wemeldinge en de leerlingendaling daalt de kleine scholentoeslag van € 1.200.561 in 2024 naar € 1.083.064 in 2028.

Albero ontvangt voor het kalenderjaar 2025 de subsidie aanvullende bekostiging onderwijsachterstanden. De bekostiging wordt berekend aan de hand van de achterstandsscores en een bedrag per achterstandsscore. Het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) berekent voor alle basisscholen op basis van objectieve, actuele en centraal beschikbare data hoe groot de verwachte achterstandsproblematiek is. In de begroting 2025 is uitgegaan van € 704.210. Voor de jaren 2026 tot en met 2027 gaan we er vanuit dat voor de bepaling van de bekostiging de achterstandsscores hetzelfde zijn als voor 2025.

De toekenning van het budget van de bekostiging voor professionalisering en begeleiding schoolleiders en starters ad €383.010 zal vanaf 2025 deels via de Onderwijsregio's verlopen. Het budget blijft voor de sector beschikbaar. In de meerjarenbegroting gaat Albero er vanuit dat vanaf schooljaar 2025 ongeveer 97,5% van de volledige bekostiging ontvangen zal worden op basis van het aantal leerlingen. Dit omdat de ZOR (Zeeuwse onderwijsregio) heeft toegezegd voor 2025 van de 50% die zij ontvangt, 95% wordt doorgezet naar de besturen. De andere 50% ontvangen de besturen vooralsnog rechtstreeks.

#### *Aanvullende bekostiging*

Een van de speerpunten van Albero is inclusiever onderwijs in de vorm van taalklassen. Voor leerlingen die het Nederlands nog niet voldoende beheersen omdat zij Nederlands als tweede taal verwerven, hebben we een voorziening in de vorm van de taalklassen op

't Noorderlicht en De Tweemaster. Daarnaast komt het de laatste tijd steeds vaker voor dat ook op reguliere basisscholen nieuwkomers instromen. In de afgelopen jaren heeft Albero te maken gehad met een instroom van Oekraïense leerlingen. Ter bekostiging van de taalklassen en de extra begeleiding op de reguliere basisscholen vraagt Albero jaarlijks bekostiging aan. In één jaar zijn er 4 peilmomenten waarop bekostiging aangevraagd kan worden. Deze bekostiging bestaat uit bijzondere bekostiging eerste opvang vreemdelingen en bijzondere bekostiging asielzoekers en overige vreemdelingen die langer dan 1 jaar in Nederland zijn. Afgaande op de huidige situatie en verwachte toename in de gemeente Goes is in de meerjarenbegroting een jaarlijks bedrag begroot van € 600.000.

Voor de leerling die iets anders of iets extra's nodig heeft, is het van belang om de juiste ondersteuning te bieden. Dit gebeurt op de scholen en is verwoord in onze visie op passend onderwijs. Vanuit het samenwerkingsverband Kindop1 worden financiële middelen beschikbaar gesteld. Het betreft hier een bedrag voor basisondersteuning van € 85,00 per leerling per jaar, een bedrag voor hulpvragen binnen het gebied gedrag en leren van € 75,00 per leerling per jaar. Beide bedragen zijn bedragen die bestuursbreed worden uitgekeerd. Daarnaast worden binnen de gebieden fysiek-medisch/zmlk en crisis arrangementen toegekend op basis van de hulpvraag. Hiervoor is in de begroting op basis van historie € 120.000 per jaar gereserveerd. Deze gelden worden voornamelijk formatief ingezet.

Omdat er gedurende een schooljaar leerlingen van het basisonderwijs doorstromen naar het speciaal (basis)onderwijs, vordert het samenwerkingsverband Kindop1 de financiële middelen terug. In de begroting 2025 is in bovenstaande bedrage rekening gehouden met een terugvordering van € 28.000.

Ten behoeve van de hoogbegaafdheid voorziening wordt € 51.716 ontvangen ter extra ondersteuning vanuit het Samenwerkingsverband Kindop1. Deze gelden worden in 2025 en verder voornamelijk formatief ingezet om te zorgen voor de juiste begeleiding van de hoogbegaafde leerlingen.

Albero ontvangt ter extra begeleiding van leerlingen met een visuele beperking financiële ondersteuning van de organisatie Visio.

De Rijksbekostiging is ten opzichte van de begroting 2024 met bijna 6% gestegen. De forse stijging wordt met name veroorzaakt door de indexatie van de bekostiging 2024 en de verwachte indexatie voor 2025 ten behoeve van de gestegen loonkosten door de uitwerking van de diverse cao's.

## **Overige overheidsbijdragen**

Onder de overige overheidsbijdragen zijn vergoedingen opgenomen van de gemeenten voor schakelklas.

Albero ontvangt voor De Tweemaster en Het Noorderlicht een subsidie van de Gemeente Goes voor een schakelklas. Een schakelklas is een klas waarin leerlingen extra les krijgen in taal en lezen. Albero ontvangt in 2024 € 32.500 per school voor personele inzet. De verwachting is dat Albero voor de jaren 2025 tot en met 2028 hetzelfde bedrag blijft ontvangen.

Daarnaast wordt, afgaande op voorgaande jaren, rekening gehouden met vergoeding van materiele kosten voor een bedrag van € 6.875.

## Overige baten

Onder de overige baten zijn de verhuuropbrengsten opgenomen. Er worden lokalen verhuurd aan Kibeo en Prokino. Daarnaast verhuurt Albero in 2025 kantoorruimte aan Prisma. Ten opzichte van de begroting 2024 zijn de verwachte verhuuropbrengsten in 2025 licht gedaald. Meerjarig is te zien dat de verhuuropbrengsten afnemen. Dit wordt veroorzaakt doordat het huurcontract Stationspark per 1 januari 2026 zal worden beëindigd. Hierdoor nemen de verhuuropbrengsten aan Prisma af. Prisma huurt immers niet meer van Albero.

In de begroting 2025 is rekening gehouden met een bedrag van € 50.000 voor de compensatie vanuit het UWV inzake de reeds gedane of te verwachten uitbetaling van een transitievergoeding aan werknemers die vanwege langdurige arbeidsongeschiktheid de organisatie hebben moeten verlaten. Doordat deze compensatieregeling naar alle waarschijnlijkheid komt te vervallen per half 2026, is dit ook zo meegenomen in de meerjarenbegroting.

Er is voor 2025 een bedrag van € 171.454 detacheringsofbrengsten begroot. Ruim € 80.000 is opgenomen i.v.m. gedetacheerd personeel bij de Regenboog Hoedekenskerke. Daarnaast is bijna € 50.000,- opgenomen voor gedetacheerd personeel bij Stichting Kind op 1.

## Personele lasten

De personeelslasten zullen in 2025 stijgen naar € 28.628.218. Dit is een stijging van € 1.072.074 ten opzichte van de begroting 2024. De personeelslasten kunnen gesplitst worden in loonkosten en de overige personele lasten.

Grootboekrekening	Basis	Basis	toe- / afname	toe- / afname
	Begroting	Begroting	B 2025 -/- 2024	B 2025 -/- 2024
	2024	2025	Bedrag	%
<b>4.1.1 - Lonen en salarissen</b>	26.668.167	27.800.683	1.132.516	4,2%
<b>4.1.2 - Overige personele lasten</b>	887.977	827.535	-60.442	-6,8%
<b>4.1 - Personeelslasten</b>	<b>27.556.144</b>	<b>28.628.218</b>	<b>1.072.074</b>	<b>3,9%</b>

Om de loonkosten juist te berekenen is gebruik gemaakt van de actuele bezetting van het personeel waarvan verwacht wordt dat in 2025 in dienst is bij Albero. Daarnaast is rekening gehouden met pensionering, noodzakelijke vervanging van aflopende contracten en afbouw van tijdelijke contracten welke vanuit NPO-gelden waren aangegaan.

Voor de begroting 2024 was gerekend met gemiddeld 312 fte en € 26.668.167 aan begrote loonkosten (€ 85.475 per FTE). In de begroting 2025 is gerekend met gemiddeld 308 fte en € 27.800.683 (€ 90.262 per FTE) aan begrote loonkosten. Gerelateerd aan het aantal FTE is dit een loonstijging van 5,6%

Aangezien het leerlingenaantal een daling laat zien voor m.n. de jaren na 2025, wordt in de meerjarenbegroting ook al rekening gehouden met een krimp in de het aantal FTE's. Deze krimp past binnen het natuurlijke verloop.

Hieronder het verloopoverzicht

	Basis Begroting 2024	Basis Begroting 2025	Basis Begroting 2026	Basis Begroting 2027	Basis Begroting 2028
Verloop FTE's tov loonkosten					
<b>4.1.1 - Lonen en salarissen</b>	26.668.167	27.800.683	28.147.667	28.439.165	29.090.446
<b>FTE's</b>	<b>312</b>	<b>308</b>	<b>302</b>	<b>297</b>	<b>295</b>
<b>Loonkosten per FTE</b>	85.475	90.262	93.204	95.755	98.612
<b>Percentage stijging</b>		5,60%	3,26%	2,74%	2,98%

Albero houdt in de begroting rekening met € 1.100.000 aan ziektevervanging. De verwachting is, dat door de inzet van 'A-poolers onderwijzend personeel', deze medewerkers volledig de 'eigen' ziektevervanging voor hun rekening kunnen nemen.

Naast bovengenoemde ziektevervanging houdt Albero in haar begroting ook rekening met vervanging zwangerschapsverlof c.q. bevallingsverlof, vervanging ouderschapsverlof, vervanging rechtspositioneel verlof en vervanging lerarenbeurs. Kosten voor vervanging verband houdend met nascholing zijn opgenomen in de formatieve ruimte van de scholen.

Albero hecht veel waarde aan de opleiding van MBO en HBO studenten. Dit is immers potentiëel nieuw onderwijspersoneel. De studenten lopen stage op de scholen en ontvangen hiervoor een stagevergoeding. Voor behoud van toekomstig personeel zijn in Zeeland (CPOZ-breed) afspraken gemaakt om vanaf 1 januari 2025 de stagevergoedingen voor MBO- en HBO-studenten te verhogen om meer in lijn te komen met de vergoedingen die in andere sectoren worden gegeven. Ten opzichte van 2024 zijn daarom de vergoedingsbedragen gestegen. In de begroting is rekening gehouden met € 278.940.

Scholing en/of professionalisering is voor Albero één van de speerpunten vanuit het strategisch beleidsplan. In 2025 wordt er € 539.000 begroot op nascholing. € 242.000 hiervan wordt op schoolniveau besteed. € 297.000 is het bovenschools budget. Vanuit dit budget wordt interne scholing aangeboden door beleidsmedewerkers binnen Albero zelf. Hierdoor hoeft er minder scholing ingekocht te worden bij externe instanties.

## Materiële lasten

### Huisvestingslasten

Voor huisvesting dragen de scholen een deel van de basisbekostiging af aan huisvesting. Hiervan worden de jaarlijkse uitgaven aan huisvesting gedaan, zoals onderhoud, energie, schoonmaak, afval en publiekrechtelijke heffingen. Ook het schoonmaakpersoneel (in dienst van Albero) en onderhoudspersoneel valt onder huisvesting en wordt bekostigd uit de afdracht van de scholen. De kosten van de huisvesting zijn veelal gebaseerd op historische kosten en gemaakte strategische keuzes voor leegstand en onderhoud.

Albero heeft besloten om per 1 januari 2024 de verwerking van het groot onderhoud te gaan activeren op de balans. Zodoende zijn de kosten van het groot onderhoud niet meer zichtbaar binnen de huisvestingslasten maar keren ze als afschrijvingslast terug in de exploitatie. Omdat de afschrijvingslasten de eerste jaren een stuk lager zijn dan de dotatie die vóór 2024 jaarlijks gedaan werd ten gunste van de voorziening groot onderhoud en ten laste van de exploitatie, en Albero wil voorkomen dat deze "besparing"

structureel op andere plaatsen worden ingezet, is ook voor 2025 het verschil tussen de afschrijvingslast en de jaarlijkse dotatie opgenomen als extra huisvestingslast. Aan het eind van het kalenderjaar zal via resultaatbepaling het niet bestede bedrag (extra huisvestingslast oftewel afschrijvingslast minus jaarlijkse dotatie) toegevoegd worden aan een per 1 januari 2024 nieuw gevormde bestemmingsreserve groot onderhoud.

In 2025 verwacht Albero ongeveer € 108.690 aan huurkosten voor het bestuurskantoor kwijt te zijn. Het huurcontract loopt tot en met december 2025. Per januari 2026 zal het bestuurskantoor verhuizen naar de Deestraat in 's-heer Arendskerke.

De kosten voor de inhuur van schoonmaakbedrijven op de scholen is voor 2025 in lijn met 2024. In 2024 was te zien dat in verband met het ziekteverzuim van eigen schoonmaakpersoneel, Albero vaker een beroep moest doen op de schoonmaakbedrijven. In de meerjarenbegroting is rekening gehouden dat ziekteverzuim zoveel als mogelijk opgevangen wordt met eigen schoonmaakpersoneel. Daarom is deze kostenpost niet verder gestegen.

Albero koopt de energie in via EVS (energie voor scholen), een collectieve inkoop van energie voor het onderwijs. De contractpartij is in 2023 failliet gegaan waardoor het volume opnieuw moest worden ingekocht. Het moederbedrijf van DVEP (contractant) voldeed aan de verplichtingen tot 1 januari 2024. Inmiddels heeft Engie het contract overgenomen. Afstemming van de huidige tarieven in de begroting heeft plaatsgevonden.

De huisvestingslasten stijgen ten opzichte van 2024 in het kalenderjaar 2025, maar dalen vanaf 2026 in verband met het wegvallen van de huurkosten van het bestuurskantoor.

#### *Investerings- & afschrijvingslasten*

In onderstaand overzicht zijn de geplande investeringen opgenomen voor de jaren 2024 tot en met 2027.

Overzicht investeringsbedragen	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Categorie	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Gebouwen en terreinen</b>	942.500	1.250.250	225.000		
<b>Leermiddelen</b>	182.250	193.200	93.000	55.000	91.500
<b>ICT (Hoofd)</b>	367.100	422.200	341.000	281.050	261.200
<b>Meubilair</b>	761.500	477.700	110.000	59.000	10.000
<b>Inventaris en apparatuur</b>	50.000	28.500	8.000		17.000
<b>Onderhoud en verbouwingen</b>	78.000	75.000	170.000	10.000	10.000
<b>Machines en installaties (Hoofd)</b>	20.000		70.000	420.000	310.000
<b>Overig</b>					
<b>Alle</b>	<b>2.401.350</b>	<b>2.446.850</b>	<b>1.017.000</b>	<b>825.050</b>	<b>699.700</b>

Voor 2025 staan onderstaande grotere investeringen op de planning:

- Symfonie; interne verbouwing € 300.000,-
- Prinses Beatrix; vanuit BROV € 250.000,-
- De Zuidwesthoek; vanuit BROV € 250.000,-
- Schengehof; inrichting € 120.000,-
- IKC Wemeldinge; inrichting € 105.000,-
- Regenboog Nieuwdorp; inrichting € 90.000,-
- AP's Routers en Switches; vervanging € 74.000,-
- De Zuidwesthoek; meubilair € 60.000,-
- Prinses Beatrix; inrichting € 60.000,-
- De Tweemaster; kozijnen € 50.000,-

Bovengenoemde investeringen hebben direct gevolgen voor de afschrijvingslasten. Ten opzichte van de begrote afschrijvingslasten uit 2024 zullen de afschrijvingslasten tot en met 2027 stijgen om daarna weer te stabiliseren.

#### *Overige lasten*

Onder de overige lasten is een diversiteit aan posten opgenomen, waarvan enkele een nadere toelichting vragen:

- Voortkomend uit het strategisch beleidsplan heeft Albero als speerpunt het vormen van educatieve centra. Op steeds meer plekken is de wens om door te groeien naar een verdergaande samenwerking tussen opvang en onderwijs en uit te breiden met zorg en welzijn. Om dit te realiseren zullen er in de termijn van de meerjarenbegroting een aantal vervolgstappen worden genomen. Er is een traject gestart om de mogelijkheden van samenwerking met diverse externe partijen te verkennen. Hierin wordt Albero bijgestaan door een extern adviseur. Daarnaast verhuurt Albero ruimte aan kinderopvangorganisatie Ieniemienie op de Poeljeugd waarbij een dienstverleningsovereenkomst voor wordt afgesloten. Om dit alles verder te realiseren is in de begroting voor 2025 rekening gehouden met € 50.000 aan extra kosten welke nu nog niet toe te wijzen zijn.
- Steeds meer scholen schaffen een nieuwe lesmethode aan op basis van een licentie. Dit zorgt voor hogere licentiekosten op leermiddelen die jaarlijks terugkeren. Aan de andere kant zorgt dit ervoor dat er minder lesmethoden geactiveerd worden op de balans en afgeschreven worden in 8 jaar.
- Voor 2025 en 2026 is onder de post overige lasten resp. een bedrag opgenomen van € 262.000,- en € 152.000,- voor de verdere uitwerking van de toegekende subsidie basisvaardigheden op 4 scholen. Deze bedragen zijn ook verantwoord bij de opbrengsten, zodat ze resultaatneutraal in de begroting meelopen.

#### **Financiële baten en lasten**

In 2024 was het rentepercentage tussen de 3,85% en 3,95%. In de meerjarenbegroting gaan we voor 2025 uit van een rentebate van € 115.000, omdat we verwachten dat de huidige rentestand voor 2025 waarschijnlijk zal dalen. Voor de jaren na 2025 gaan we uit van eenzelfde bedrag aan rentebaten.

## Meerjarenbegroting 2025-2028

	Progn 2024	Begr 2025	Begr 2026	Begr 2027	Begr 2028
<b>Staat van baten en lasten</b>					
<b>3. Baten</b>					
3.1 Rijksbijdragen	30.907.036	32.256.891	32.722.136	33.102.420	33.918.500
3.2 Overheidsbijdragen / subsidies ov. overheden	105.465	71.875	71.875	71.875	70.625
3.5 Overige baten	586.184	471.516	340.852	315.852	314.185
<b>Totaal Baten</b>	<b>31.598.685</b>	<b>32.800.282</b>	<b>33.134.863</b>	<b>33.490.147</b>	<b>34.303.310</b>
<b>4. Lasten</b>					
4.1 Personeelslasten	27.717.047	28.628.218	28.924.923	29.217.010	29.892.830
4.2 Afschrijvingen	711.823	858.645	932.614	968.281	963.877
4.3 Huisvestingslasten	1.259.760	1.334.389	1.247.162	1.228.477	1.227.432
4.4 Overige lasten	2.488.868	2.792.141	2.416.892	2.300.213	2.292.712
<b>Totaal lasten</b>	<b>32.177.497</b>	<b>33.613.393</b>	<b>33.521.591</b>	<b>33.713.980</b>	<b>34.376.851</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>-578.812</b>	<b>-813.110</b>	<b>-386.727</b>	<b>-223.834</b>	<b>-73.541</b>
<b>6. Financiële baten en lasten</b>	<b>154.331</b>	<b>108.000</b>	<b>108.000</b>	<b>108.000</b>	<b>108.000</b>
<b>8. Resultaat deelnemingen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-424.481</b>	<b>-705.110</b>	<b>-278.727</b>	<b>-115.834</b>	<b>34.459</b>

Bovenstaande meerjarenbegroting 2025-2028 laat zien dat Albero de komende jaren € 1.320,962 inteert op haar reserves. Hierbij kan wel aangegeven worden dat € 1.278.535 ingeteerd zal worden op de bestemmingsreserve NPO.

## Meerjarenbalans 2025-2028

	Progn 2024	Begr 2025	Begr 2026	Begr 2027	Begr 2028
<b>Balans</b>					
<b>1. Activa</b>					
1.1 Vaste activa					
1.1.2 Materiele vaste activa	5.240.805	6.975.833	7.134.188	7.026.624	6.758.043
1.1.3 Financiële vaste activa	101.015	101.015	101.015	101.015	101.015
<b>Totaal vaste activa</b>	<b>5.341.820</b>	<b>7.076.848</b>	<b>7.235.203</b>	<b>7.127.639</b>	<b>6.859.058</b>
1.2 Vlottende activa					
1.2.2 Vorderingen	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
1.2.4 Liquide middelen	4.235.525	1.959.015	1.678.560	1.809.367	2.251.484
<b>Totaal vlottende activa</b>	<b>4.285.525</b>	<b>2.009.015</b>	<b>1.728.560</b>	<b>1.859.367</b>	<b>2.301.484</b>
<b>Totaal Activa</b>	<b>9.627.346</b>	<b>9.085.863</b>	<b>8.963.763</b>	<b>8.987.006</b>	<b>9.160.542</b>
<b>2. Passiva</b>					
2.1 Eigen vermogen	6.361.759	5.656.649	5.377.922	5.262.088	5.296.547
2.2 Voorzieningen	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
2.4 Kortlopende schulden	2.765.587	2.929.214	3.085.841	3.224.918	3.363.995
<b>Totaal Passiva</b>	<b>9.627.346</b>	<b>9.085.863</b>	<b>8.963.763</b>	<b>8.987.006</b>	<b>9.160.542</b>

## Meerjarenoverzicht kengetallen 2025-2028

		Progn 2024	Begr 2025	Begr 2026	Begr 2027	Begr 2028
<b>Kengetallen:</b>	<b>Signaleringswaarde</b>					
<b>Solvabiliteit</b>	Minimaal 30%	71,27%	67,76%	65,57%	64,12%	63,28%
(EV + Voorzieningen)/Totaal Passiva x 100%						
<b>Liquideïteit</b>	Minimaal 0,5	1,55	0,69	0,56	0,58	0,68
Vlottende activa/kortlopende schulden						
<b>Ontwikkeling normatief eigen vermogen</b>						
Feitelijk eigen vermogen		5.903.003	5.174.955	4.872.144	4.731.021	4.738.927
Normatief eigen vermogen		7.422.300	7.607.730	7.353.216	7.170.424	7.170.424
Ontwikkeling		-1.519.297	-2.432.775	-2.481.072	-2.439.403	-2.431.497
<b>Weerstandvermogen</b>	10-40%*	20,13%	17,25%	16,23%	15,71%	15,44%
EV/Totale Baten						
<b>Personeelslastenratio</b>		86,14%	85,17%	86,29%	86,66%	86,96%
Personeelslasten/Totale lasten						
<b>Materiele lastenratio</b>		13,86%	14,83%	13,71%	13,34%	13,04%
Materiele lasten/Totale lasten						
<b>Huisvestingsratio</b>	10%*	3,92%	3,97%	3,72%	3,64%	3,57%
Huisvestingslasten/Totale lasten						
* Interne signaleringswaarde						

## Liquideïteitsprognose 2025-2028

Liquideïteitsprognose	2024	2025	2026	2027	2028
Beginsaldo	4.829.992	4.235.525	1.959.015	1.678.560	1.809.367
Investerings	1.009.797	2.446.850	1.017.000	825.050	699.700
Opbrengsten	31.598.687	32.800.282	33.134.863	33.490.147	34.303.310
Kosten	32.177.499	33.613.393	33.521.591	33.713.980	34.376.851
Financiële baten en lasten	154.331	108.000	108.000	108.000	108.000
Correctie kasstroom					
1) Dotatie voorziening jubilea	45.000	50.000	50.000	50.000	50.000
2) Afschrijvingen	665.952	711.823	858.645	932.614	968.281
3) Bestemmingsres. Groot onderhoud	128.860	113.627	106.627	89.077	89.077
Eindsaldo	4.235.525	1.959.015	1.678.560	1.809.367	2.251.484

Vanuit de meerjarenbegroting komt de liquideïteit vanaf 2025 zichtbaar onder druk door m.n. de investeringspiek in 2025/2026. Hierbij blijven we boven de signaleringswaarde. Vanaf 2027 loopt het saldo liquide middelen weer op.