



Begroting 2025

Meerjarenbegroting 2026-2029

Inhoudsopgave

1. Jaarplan 2025 – Beleidsvoornemens	3
Basisvoorwaarden.....	3
Financiën	3
Personeel	3
Facilitair en huisvesting.....	4
ICT	4
Onderwijskwaliteit	4
2. Gehanteerde uitgangspunten	5
Kaderbrief	5
Krachtig kindcentra	5
Begrotingstool.....	5
Grondslagen baten en lasten	5
Leerlingaantallen.....	5
Bekostiging onderwijs	6
Personele lasten.....	6
Afschrijvingen.....	6
Allocatie	6
Doorbelastingen.....	7
3. (Meerjaren)begroting.....	8
Algemeen	8
Exploitatiebegroting 2025.....	8
Meerjarenbegroting 2025-2029	9
Toelichting op de exploitatie	10
Rijksbijdragen	10
Overheidsbijdragen en –subsidies overige overheden	11
Overige baten	11
Personele lasten	12
Afschrijvingen	13
Huisvestingslasten	14
Overige lasten	14
Leerlingenverloop.....	15
4. Balans, kasstroomoverzicht en kengetallen	16
Balans	16
Kasstroomoverzicht	18
Kengetallen	19
5. Treasuryplan	20
Liquiditeitsprognose	20
6. Risicoparagraaf	21
Interne risicobeheersingssystemen	21
Belangrijkste risico's en onzekerheden.....	21
Bijlage 1 (Meerjaren)begroting inclusief fusie OBDS Mozaïek en OBS de Huet	24
Algemeen	24
Meerjarenbegroting 2025-2029	24
Balans.....	25
Kasstroomoverzicht	25
Kengetallen	26

Bijlage 2 Formatie per school	27
--	-----------

1. Jaarplan 2025 – Beleidsvoornemens

Het eerste jaar van het Koersplan 2024-2028 *Groeien en ontwikkelen. Met lef!* vormt de basis voor deze begroting. De financiële vertaling van de ambities en doelstellingen van stichting IJsselgraaf zijn in deze begroting vastgelegd. Daarnaast is in de meerjarenbegroting de richting voor het financiële toekomstperspectief opgesteld.

Basisvoorwaarden

Het Koersplan is ingebed in een organisatie waarin de basisvoorwaarden op orde zijn. Dit betekent dat er eisen gesteld zijn aan de financiële & personele organisatie, facilitaire en huisvestingsaspecten en aan de ICT-infrastructuur.

Financiën

Het begrotingsinstrument is ingericht. Aan de hand hiervan is met alle schooldirecteuren een gesprek gevoerd over de eigen schoolbegroting. Door te werken met dit instrument ontstaat er voor alle belanghebbenden inzicht in de begroting en kan de uitputting goed gevolgd worden. Voor de investeringen op schoolniveau is door alle directeuren een aanvraag ingediend.

De investeringskosten bedragen voor 2025 €1.136.800 en nemen ten opzichte van 2024 7,73% toe.

Personeel

Het onderwijs staat of valt met de kwaliteiten, talenten en bezieling van onze leerkrachten. De professionele en persoonlijke ontwikkeling van medewerkers is binnen IJsselgraaf dan ook een strategisch thema. Die verbondenheid laten we zien door elkaar te ontmoeten, te inspireren, te delen en van elkaar te leren, onder meer via het platform 'Ruimte om te groeien'. De focus ligt onder meer op het creëren van mogelijkheden voor medewerkers om hun kennis en kunde vanuit het principe 'good practices' te delen met anderen. Daarnaast wordt ook ingezet op de begeleiding van stagiaires, leerkrachten in opleiding en startende professionals. Ook willen we formatieruimte creëren voor zogenaamde opstroomers: medewerkers van IJsselgraaf die in opleiding zijn tot leerkracht. In 2025 is er een bedrag ad. € 416.500 begroot voor professionalisering.

De dialoog, het goede gesprek, neemt binnen IJsselgraaf een centrale plek in als het gaat om ontwikkeling. De gesprekscyclus van IJsselgraaf bekijken we dan ook in die context: niet als een doel op zich, maar als een middel om met elkaar in gesprek te zijn en te blijven over professionele ontwikkeling en groei van onszelf en -direct daaraan gekoppeld- van ons onderwijs. De geïntroduceerde infographic van de duurzame professional kan hiertoe bij het goede gesprek als instrument worden ingezet. Om de ontwikkelingsgerichte gesprekscyclus duurzaam te verankeren binnen de organisatie is er een bedrag ad. € 5.000 begroot.

Ook komend jaar staat vitaliteit en de inzetbaarheid van medewerkers binnen de organisatie op de agenda. Dit doen we onder meer door het goede gesprek te voeren over duurzame inzetbaarheid. In dit kader is het van belang te investeren in coaching en begeleiding met betrekking tot loopbaanvragen of competentieontwikkeling. Om dit goed vorm te kunnen geven is er een bedrag ad. € 125.000 begroot voor 2025. Dit bedrag is opgebouwd uit verzuimbegeleiding, loopbaanbegeleiding en arbodienstverrichtingen. Het arbobeleid en de huidige providerboog worden in 2025 geëvalueerd en waar nodig herijkt, zodat deze weer goed aansluiten bij de fase van ontwikkeling en hetgeen nodig is.

IJsselgraaf heeft in 2022 het Generatiepact ingevoerd als generieke regeling voor de oudere medewerker en onderdeel van het beleidsrijk instrument rondom duurzame inzetbaarheid. De regeling had een looptijd tot 31 juli 2025 (met laatste instroomdatum 1 augustus 2024). Op basis van

de evaluatie is de regeling met instemming van de GMR verlengd tot en met juli 2028 (met laatste instroomdatum van 1 augustus 2027). In de meerjarenbegroting is een voorziening getroffen voor het generatiepact. Tevens zal in 2025 een stichting breed beleid rondom de regeling Duurzame Inzetbaarheid worden opgesteld, passend bij de laatste cao-ontwikkelingen.

Facilitair en huisvesting

In 2024 heeft IJsselgraaf een keus gemaakt over hoe het groot onderhoud verwerkt gaat worden in de boekhouding. Dit kan doormiddel van het vormen van een voorziening of activeren en jaarlijkse afschrijving. IJsselgraaf heeft gekozen om de voorziening voort te zetten en niet te gaan voor activeren en jaarlijks afschrijven. Voor de begroting 2025 en de MJB 2026-2029 is uitgegaan van de gegevens uit OCS, leverancier van de programmatuur waar het groot onderhoud in is verwerkt. De dotatie voor 2025 bedraagt € 282.000 en zal jaarlijks afnemen.

Uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste van de voorziening geboekt.

ICT

De infrastructuur voor de hele organisatie is eenduidig ingericht in Intune. Er wordt verder geïnvesteerd in het uitdragen van de bovenschoolse visie en de visievorming van de scholen. De themagroep ICT stelt een analyse op en stelt een plan van aanpak op voor onder andere de inzet van (ICT) leermiddelen en professionalisering. Het thema digitale geletterdheid (van leerlingen en professionals) zal de komende jaren een vast item op de agenda worden, de informatiemanager en de ICT-ers op schoolniveau spelen hierin een belangrijke rol. Binnen de organisatie wordt er gewerkt met Teams, alle interne professionele communicatie verloopt via dit platform. Er zijn maatregelen getroffen om de digitale omgeving zo veilig mogelijk in te richten, hierbij kan worden gedacht aan MFA (tweestapsverificatie) en backup-beheer. Met de komst van het normenkader staat Informatiebeveiliging en Privacy de komende jaren hoog op de agenda. De aanschaf van hardware wordt bovenschools aanbesteed en sluit aan bij de duurzame visie van IJsselgraaf.

In 2025 wordt € 256.050 geïnvesteerd in ICT-hardware. Dit betreft met name een investering ad. € 233.750 in laptops en tablets. Daarnaast is er een bedrag ad. €14.000 begroot voor de aanschaf van digiborden. Overige ICT-investeringen bedraagt € 8.300.

Onderwijskwaliteit

‘Duurzaam groeien en ontwikkelen. Met lef!’ is de missie van IJsselgraaf. De Openbare identiteit is ons fundament. En onze kracht! Deze identiteit is onze leidraad voor het versterken van de onderzoekende houding, inclusiviteit, inspirerend onderwijs en kinderopvang en duurzaamheid. We werken toe naar krachtige kindcentra.

Onze koers rust op drie pijlers:

- Inclusiviteit;
- Inspirerend(e) onderwijs en kinderopvang;
- Duurzaamheid.

Bij elke pijler passen concrete thema's. Deze bepalen de koers in de komende jaren.

Het koersplan ‘Groeien en ontwikkelen. Met lef!’ 2024 – 2028 vormt de kapstok voor de begroting en de schoolplannen.

2. Gehanteerde uitgangspunten

Kaderbrief

De kaderbrief 2025 is grondslag voor de begroting 2025 en meerjarenbegroting 2026-2029. Voor 2025 wordt het volgende opgepakt:

- De kernwaarden zijn herijkt;
- Iedere school heeft een visie opgesteld ten aanzien van digitale geletterdheid;
- Er is een minimaal niveau vastgesteld waaraan iedere professional moet voldoen voor wat betreft digitale geletterdheid;
- De basiskennis van de directeuren naar IKC-ontwikkeling wordt versterkt;
- Alle professionals zijn vertrouwd met onderzoeksvaardigheden;
- Iedere school heeft een doelgericht en samenhangend aanbod voor burgerschap dat past bij de leerlingenpopulatie.
- De kwaliteitskaart 'Onderwijskwaliteit in zicht' is doorontwikkeld en besproken in de kindcentra / scholen.

Krachtig kindcentra

Binnen IJsselgraaf-Spelenderwijs is de doorontwikkeling van Kindcentra een centraal strategisch thema. De noodzaak om strategische keuzes te maken rond de ontwikkeling van Kindcentra en deze ook te koppelen aan huisvestingsvraagstukken en het bestaansrecht van zelfstandige locaties, wordt versterkt door met name twee ontwikkelingen:

1. Recente huisvestingsvraagstukken en -plannen die in het kader van het Integraal Huisvestings Plan (IHP) van de gemeente Doetinchem zijn opgesteld en
2. Een aantal scholen van IJsselgraaf heeft nu of in de komende jaren een leerlingenaantal dat zich onder de gemeentelijke opheffingsnorm bevindt.

Bestuur, stafmedewerkers en schooldirecteuren hebben in het licht van deze ontwikkelingen begin 2024 gezamenlijk uitgangspunten voor Krachtige Kindcentra opgesteld. Het zijn uitgangspunten die een belangrijke basis vormen voor het onderzoeken en ontwikkelen van een aantal toekomstscenario's voor de korte en langere termijn. De scenario's voor de nabije toekomst zijn er vooral op gericht om scholen die zich in een kwetsbare positie bevinden een concreet en duidelijk perspectief te bieden.

Begrotingstool

Voor het maken van de (meerjaren) begroting gebruikt IJsselgraaf de begrotings- en rapportagetool van Datapas genaamd 'Capisci'. Dit is momenteel een van de meest gebruikte tools binnen het onderwijs. Het is mogelijk veel gedetailleerder te begroten. Ook geeft Capsici de bestuurder, schooldirecteuren en beleidsmedewerkers meer inzicht in de begroting en de uitputting hiervan.

Grondslagen baten en lasten

Zowel de begroting 2025 als meerjarenbegroting 2026-2029 is gebaseerd op een reële inschatting van de baten en lasten en is in overleg met schooldirecteuren en beleidsmedewerkers van het servicebureau tot stand gekomen.

Leerlingaantallen

De bekostigde leerlingaantallen zijn opgenomen zoals deze geregistreerd staan in Parnassys per 1 februari 2024. Voor de jaren na 2024 is gerekend met geprognosticeerde leerlingaantallen uitgaande van de 1 februaritelling. De prognosecijfers zijn voorzichtig opgesteld. Er is rekening

gehouden met demografische ontwikkelingen en beschikbare (gemeentelijke) prognosecijfers. Daar waar nodig zijn deze aangepast naar aanleiding van de verwachtingen van de schooldirecteuren.

Bekostiging onderwijs

Voor het berekenen van de Rijksbijdragen is uitgegaan van de meest recente informatie vanuit het Ministerie van OCW. Deze informatie is verwerkt in de begrotingstool. Op basis van de hiervoor genoemde leerlingaantallen worden onder andere automatisch de vereenvoudigde bekostiging berekend.

De bekostigingsbedragen zijn op advies van de PO-raad met 2,95% verhoogd. IJsselgraaf gaat in de begroting uit van de salaristabellen die zijn gebaseerd op de recent afgesloten CAO primair onderwijs 2024-2025. De definitieve loonbijstelling wordt na de zomer van 2025 verwerkt in de definitieve regeling bekostiging 2025. Om de baten en lasten in de begroting te matchen, wordt geadviseerd om de al ingezette loonruimte mee te nemen in de baten door de bekostigingsbedragen op te plussen met 2,95%.

De bijzondere bekostiging professionalisering en begeleiding starters en schoolleiders wordt per 1 januari 2025 gewijzigd. Het Ministerie van OCW heeft de bekostiging per leerling in 2025 gehalveerd. De onderwijsregio bekostigt in 2025 de andere helft. Voor de begroting 2026-2029 is rekening gehouden met een continuering van het bedrag vanuit de onderwijsregio.

De verwachting is dat de subsidie verbetering basisvaardigheden vanaf 2027 een reguliere bekostiging gaat worden. In de begroting is vanaf 2027 rekening gehouden met een bedrag ad. € 182 per leerling.

Personele lasten

Voor het berekenen van de personele lasten is uitgegaan van de meest recente informatie vanuit de overheid met betrekking van de sociale verzekeringspremies en Het Algemeen Burgerlijk Pensioenfonds (ABP).

Als basis voor het berekenen van de loonkosten is de formatie per augustus 2024 genomen. De formatie is met de begrotingstool omgerekend naar daadwerkelijk te verwachten loonkosten. De loonkosten zijn op individueel niveau begroot.

Afschrijvingen

Afschrijvingen zijn berekend op basis van de investeringsopgaves welke door de schooldirecteuren zijn ingediend. Door Capisci worden de effecten van deze opgaves vertaald in afschrijvingslasten.

Allocatie

IJsselgraaf verdeelt de bekostiging vanuit het ministerie van OCW onder de scholen. Elke school krijgt de bekostiging zoals toegekend door DUO. Naast de bekostiging van OCW zijn er nog andere baten zoals gemeentelijke bijdragen, subsidies en medegebruik opbrengsten. Deze baten komen ten gunste van de scholen. Over de totale baten wordt een afdracht in mindering gebracht om de bovenschoolse uitgaven en het servicebureau te kunnen bekostigen. Lasten die betrekking hebben op de school worden op schoolniveau geboekt. De bovenschoolse lasten betreffen met name de gezamenlijke kosten, zoals ziektevervanging, groot onderhoud aan de gebouwen en verzekeringen en het servicebureau.

Doorbelastingen

Om het servicebureau en de bovenschoolse uitgaven te kunnen bekostigen dragen de scholen een vast percentage van hun baten af. Voor 2025 is het percentage vastgesteld op 19%. Dit percentage is voor de komende begrotingsjaren gehanteerd. Groei of krimp van de scholen heeft direct invloed op de dekking van de exploitatie van het servicebureau en de bovenschoolse onderdelen. Deze zal evenredig moeten krimpen of groeien.

In de (meerjaren)begroting zijn de volgende percentages gehanteerd:

• Servicebureau	4,00%
• Bovenschools	14,00%
• Bovenformatief	1,00%
	19,00%

De totale doorbelasting bestaat derhalve voor 4% uit daadwerkelijke overhead en 15% uit overkoepelde onderwijsuitgaven.

Onder het servicebureau worden posten geboekt die ondersteunend zijn aan het primaire proces. Deze kostenplaats valt onder verantwoordelijkheid van het college van bestuur en bevat de personele en materiële lasten van het servicebureau.

Bij bovenschools worden posten opgenomen die voor alle scholen gelden, maar waar de schooldirecteur geen directe invloed op heeft en waarbij het risico bovenschools ligt. Ondanks de wens om de financiële verantwoordelijkheid zo laag mogelijk in de organisatie te leggen, wordt uit oogpunt van pragmatisme, doelmatigheid, solidariteit en risicobeheersing een aantal kostensoorten op bovenschools niveau verrekend. Posten die hieronder vallen zijn de personele lasten van het bovenschools ondersteuningsteam en de pool, de voorziening groot onderhoud, juridische ondersteuning, doorbelasting Bestuurstichting IJsselgraaf-Spelenderwijs. De budgetverantwoordelijkheid van deze posten ligt bij het college van bestuur.

De personele lasten van bovenformatief personeel worden verantwoord onder bovenformatief. De budgetverantwoordelijkheid van deze posten ligt bij het college van bestuur.

3. (Meerjaren)begroting

Algemeen

Per 1 januari 2024 heeft een bestuurlijke fusie plaatsgevonden tussen Stichting Montessori en Traditioneel Basisonderwijs Anne Frank te Doesburg en Ellecom. Voor de vergelijkende cijfers is de begroting 2024 van MKC Anne Frank toegevoegd aan de begroting van Stichting IJsselgraaf.

Exploitatiebegroting 2025

De exploitatierekening van Stichting IJsselgraaf bevat de consolidatie van alle schoolbegrotingen en bovenschoolse begrotingen (inclusief MKC Anne Frank). De realisatiecijfers 2023 zijn conform de jaarrekening 2023 exclusief MKC Anne Frank.

	Begroting 2025	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
Baten			
Rijksbijdragen	23.981.694	23.464.673	23.367.241
Overheidsbijdragen en -subsidies overige overheden	1.687.800	944.319	602.103
Baten in opdracht van derden	92.800	103.500	79.801
Overige baten	754.400	562.490	563.374
Totaal baten	26.516.694	25.074.982	24.612.519
Lasten			
Personeelslasten	21.623.940	20.853.283	19.969.562
Afschrijvingen	741.742	755.136	696.054
Huisvestingslasten	2.371.600	2.277.800	2.123.405
Overige lasten	2.458.900	2.224.900	1.655.627
Totaal lasten	27.196.182	26.111.119	24.444.647
Saldo baten en lasten	679.488-	1.036.137-	167.871
Financiële baten en lasten	21.800	1.200-	22.157
Resultaat	657.688-	1.037.337-	190.028

Het resultaat 2025 is begroot op € 657.688 negatief. Dit negatieve resultaat wordt veroorzaakt door een aantal zaken.

Op peildatum 1 februari 2024 heeft IJsselgraaf in totaal 2.853 leerlingen ten opzichte van 1 februari 2023 2.961 leerlingen (inclusief MKC Anne Frank); een daling van 108 leerlingen. Hierdoor worden minder rijksbijdragen ontvangen.

De bijzondere bekostiging NPO is beëindigd per 1 augustus 2023. De middelen die niet zijn uitgegeven vanuit de bekostiging NPO kunnen tot 1 augustus 2025 ingezet worden. In 2025 worden de middelen vanuit de NPO bekostiging grotendeels ingezet op personeel, een bedrag ad. € 266.423.

De personeelslasten liggen hoger ten opzichte van de begroting 2024. Deze verhoging wordt grotendeels veroorzaakt door de cao-verhogingen in 2024. Daarnaast heeft IJsselgraaf de subsidie

verbetering basisvaardigheden toegekend gekregen voor 9 scholen. De subsidie brugfunctionaris is toegekend voor drie scholen. De subsidies worden grotendeels op formatie ingezet.

In 2025 worden de nodige investeringen gedaan op het gebied van verbouwing, ICT, meubilair, inventaris en leermiddelen, een bedrag ad. € 1.136.800. IJsselgraaf wil in het kader van verduurzaming in 2025 investeren in ledverlichting voor twee scholen en zonnepanelen voor één school. Het meubilair is veelal doorgeschoven van 2024 naar 2025. De aanbesteding heeft plaatsgevonden in 2024 maar de levering vindt plaats in 2025. De investeringen voor 2025 geven een compleet beeld van wat is aangevraagd door de schooldirecteuren. De jaren daaropvolgend zijn begroot op basis van een verwachte aanname vanuit de schooldirecteuren. Daarnaast wordt er bekeken welke mogelijke maatregelen getroffen moeten of kunnen worden vanuit verduurzaming.

De huisvestingslasten liggen hoger ten opzichte van de begroting 2024. Met name de kosten voor schoonmaak en energie en water liggen hoger.

De overige lasten zijn hoger begroot ten opzichte van 2024. Op de post overige kosten zijn uitgaven begroot vanuit de subsidie verbetering basisvaardigheden. Dit zijn de lasten die niet personeel gerelateerd zijn. In de realisatie 2025 zal een verschuiving van posten ontstaan zodra duidelijk is waar de subsidie op is uitgegeven.

In de volgende paragraaf zal worden ingegaan op het effect van het negatieve resultaat op het weerstandsvermogen en de signaleringswaarde van Stichting IJsselgraaf.

Meerjarenbegroting 2025-2029

	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Baten					
Rijksbijdragen	23.981.694	23.190.184	23.775.964	23.766.019	23.805.564
Overheidsbijdragen en -subsidies overige overheden	1.687.800	961.200	279.400	163.200	163.200
Baten in opdracht van derden	92.800	56.300	56.300	56.300	56.300
Overige baten	754.400	754.400	749.400	733.200	733.200
Totaal baten	26.516.694	24.962.084	24.861.064	24.718.719	24.758.264
Lasten					
Personeelslasten	21.623.940	20.137.894	19.916.684	19.946.371	19.887.220
Afschrijvingen	741.742	730.648	704.731	691.624	650.885
Huisvestingslasten	2.371.600	2.176.700	2.154.700	2.125.700	2.099.700
Overige lasten	2.458.900	2.272.100	2.035.200	2.025.200	2.027.300
Totaal lasten	27.196.182	25.317.342	24.811.315	24.788.894	24.665.105
Saldo baten en lasten	679.488-	355.258-	49.749	70.176-	93.159
Financiële baten en lasten	21.800	21.700	21.700	21.700	21.700
Resultaat	657.688-	333.558-	71.449	48.476-	114.859

De baten gaan de komende jaren dalen. Dit wordt veroorzaakt door een daling in het aantal leerlingen en incidentele baten die niet meer worden ontvangen zoals subsidies en het afnemen van de bijzondere bekostiging professionalisering en begeleiding starters en schoolleiders. De bijzondere bekostiging professionalisering en begeleiding starters en schoolleiders wordt voor 2025 50% bekostigd vanuit het Ministerie en voor 50% vanuit de onderwijsregio's.

De personele lasten dalen de komende jaren door het wegvallen van de incidentele baten. Gemiddeld bedragen de personele lasten 81% van de totaal ontvangen baten voor de jaren 2025 tot en met 2029.

De huisvestingslasten laten de komende jaren een daling zien. De dotatie voor groot onderhoud gaat de komende jaren afnemen. De afname komt door het toevoegen van stopjaren in het meerjaren-onderhoudsplan. In 2025 ligt het herstelonderhoud hoog. Op verschillende scholen vindt onderhoud plaats wat niet onder de voorziening valt. Daarnaast worden een aantal groene schoolpleinen gerealiseerd. De huisvestingslasten blijft de komende jaren op 9% van de totaal ontvangen baten.

De overige lasten laten tevens een daling zien de komende jaren. Dit komt met name door de uitgaven vanuit de subsidie verbetering basisvaardigheden in de jaren 2025 en 2026.

Als gevolg van deze resultaten zal de stichting interen op het weerstandsvermogen. Het weerstandsvermogen komt de komende jaren niet onder de gestelde norm van 10%.

De begroting 2025 is taakstellend zowel voor de schooldirecteuren als bestuur. De meerjarenbegroting 2025 – 2029 heeft als doel inzicht te geven in de te verwachte baten en lasten in de komende jaren.

Toelichting op de exploitatie

Rijksbijdragen

	Begroting 2025	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
Rijksbijdragen			
Vereenvoudigde PO bekostiging	21.597.496	21.100.186	19.058.462
Arbeidsmarkttoelage	205.076	213.158	263.107
Overige subsidies	1.359.406	1.295.133	3.004.491
Vergoeding Samenwerkingsverband	819.717	856.195	1.041.181
	<u>23.981.694</u>	<u>23.464.673</u>	<u>23.367.241</u>

De vereenvoudigde bekostiging bedraagt 90% van de totale rijksbijdrage. Deze wordt ontvangen op basis van het leerlingenaantal op peildatum 1 februari 2024. Voor de vereenvoudigde bekostiging geldt dat er rekening is gehouden met een indexatie van 2,95%.

De arbeidsmarkttoelage bedraagt 1% van de totale rijksbijdrage. Deze toelage moet het voor leraren aantrekkelijker maken om te gaan of blijven werken op een school in bijvoorbeeld een kansarme wijk waar maatschappelijke problematiek samenkomt. Een drietal scholen van IJsselgraaf ontvangt deze arbeidsmarkttoelage.

Naast bovenstaande rijksbijdragen worden tevens bijdragen ontvangen voor onderwijsachterstandenbeleid, bijzondere bekostiging professionalisering en begeleiding starters en schoolleiders en opvang vreemdelingen. Deze gelden bedragen 6% van de totale rijksbijdrage en staan onder het kopje overige subsidies.

Stichting IJsselgraaf is voor één school aangesloten bij samenwerkingsverband IJssel Berkel en voor één school bij samenwerkingsverband PassendWijs. Voor de andere scholen is IJsselgraaf aangesloten bij samenwerkingsverband Doetinchem. De vergoeding wordt ontvangen op basis van het leerlingenaantal op peildatum 1 februari 2024. Voor het aantal doorverwijzingen van het

voorgaande jaar naar het speciaal onderwijs vindt een korting van € 4.000 per leerling plaats op de te ontvangen subsidie.

Overheidsbijdragen en –subsidies overige overheden

	Begroting 2025	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
Overheidsbijdragen overige overheden			
Gemeentelijke bijdragen	221.100	245.100	330.058
Overige overheidsbijdrage	1.466.700	699.219	272.045
	1.687.800	944.319	602.103

De gemeentelijke bijdragen betreft de vergoeding voor de schakelklas OBS Hagen en IKC Het Noorderlicht. Daarnaast vergoedt gemeente Bronckhorst de huur van de gymzalen.

Negen scholen hebben de subsidie verbetering basisvaardigheden toegekend gekregen voor de schooljaren 2024-2025 en 2025-2026. De gelden zijn meegenomen in de begroting 2025 en 2026. De vijf scholen die eerder zijn ingeloot voor de subsidie verbetering basisvaardigheden kunnen de subsidie tot 1 augustus 2025 besteden. Het restant bedrag is meegenomen in de begroting 2025.

Drie scholen hebben de subsidie brugfunctionaris toegekend gekregen voor drie schooljaren 2024-2025, 2025-2026 en 2026-2027.

Vanuit de gemeentelijke NPO-gelden ontvangen scholen binnen de gemeente Bronckhorst extra gelden. De gelden die nog niet zijn uitgegeven zijn meegenomen voor schooljaar 2024-2025. Deze gelden moeten voor augustus 2025 zijn besteed.

Overige baten

	Begroting 2025	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
Overige baten			
Medegebruik	448.000	392.600	333.349
Detachering personeel	92.800	103.500	79.801
Overige baten	306.400	169.890	230.025
	847.200	665.990	643.175

De opbrengst medegebruik heeft betrekking op leegstand binnen de scholen die ter beschikking worden gesteld aan derden. De scholen ontvangen hiervoor een exploitatievergoeding.

IJsselgraaf heeft op dit moment één medewerker die wordt gedetacheerd.

De post overige baten heeft betrekking op de doorbelasting vanuit servicebureau aan Stichting Spelenderwijs en Bestuursstichting IJsselgraaf-Spelenderwijs.

Personele lasten

	Begroting 2025	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
Personele lasten			
Lonen en salarissen	19.834.440	19.388.433	18.522.516
Personele voorzieningen	470.000	395.700	526.005
Personeel niet in loondienst	722.400	555.750	638.423
Overige personele lasten	747.100	643.400	574.261
Uitkeringen	-150.000	-130.000	-291.644
	21.623.940	20.853.283	19.969.562

De post lonen en salarissen betreft de loonkosten van de personeelsleden met een aanstelling binnen Stichting IJsselgraaf. Naast de personeelsleden met een vaste aanstelling wordt hier ook in opgenomen de loonkosten van stagiaires, een buffer om extra dagen uit te betalen bij vervanging op eigen middelen, de vervangingspool en de personele loonkosten GMR. De loonkosten liggen hoger ten opzichte van de begroting van voorgaand jaar. Deze verhoging komt door de afgesloten CAO primair onderwijs 2024-2025 en extra formatie dat is aangesteld vanuit de subsidie verbetering basisvaardigheden en subsidie brugfunctionaris.

Begrote (meerjaren) formatie en loonkosten per functiecategorie:

		2024	2025	2026	2027	2028	2029
Schooldirecteur	Gem. WTF	11,05	12,11	12,30	12,03	11,90	11,90
	Loonkosten	1.407.178	1.621.715	1.648.615	1.571.354	1.539.537	1.552.491
Onderwijspersoneel	Gem. WTF	144,65	156,95	143,98	143,54	143,14	141,68
	Loonkosten	13.361.942	14.971.822	14.050.474	14.163.361	14.240.334	14.282.247
Onderwijs ondersteunend personeel	Gem. WTF	35,76	38,12	30,41	27,42	26,57	26,57
	Loonkosten	2.357.168	2.732.601	2.288.205	2.123.868	2.071.900	2.084.382
Totaal	Gem. WTF	191,46	207,19	186,69	182,99	181,61	180,15
	Loonkosten	17.126.289	19.326.138	17.987.294	17.858.583	17.851.771	17.919.120

Het aantal FTE is met 8% gestegen ten opzichte van de begroting 2024. De incidentele middelen zoals subsidie verbetering basisvaardigheden, subsidie brugfunctionaris en subsidie taalklas worden grotendeels ingezet op personeel.

Door de fusie met MKC Anne Frank zijn alle personele voorzieningen verhoogd. Met name de voorziening generatiepact, modernisering PF en langdurig zieken liggen hoger. Dit zijn personele voorzieningen die MKC Anne Frank niet kende.

Personeel niet in loondienst betreft de kosten extern personeel en inzet externen bekostigd vanuit de werkdrukgeden. Deze externe bekostiging gebeurt vanuit het oogpunt van risicobeperking; op deze wijze worden geen langdurige verplichtingen aangegaan. Daarnaast wordt er jaarlijks een bedrag ad. € 75.000 begroot voor uit te keren transitievergoedingen. De transitievergoeding wordt uitgekeerd aan medewerkers waarvan het contract niet wordt verlengd.

De overige personele lasten zijn hoger begroot ten opzichte van 2024. Met name de post professionalisering is verhoogd. Vanuit het activiteitenplan subsidie verbetering basisvaardigheden staan veel professionaliseringsplannen.

Afschrijvingen

	Begroting 2025	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
Afschrijvingen			
Materiele vaste activa	741.742	755.136	696.054
	741.742	755.136	696.054

Voor 2025 is € 1.136.800 toegekend aan investeringsverzoeken die zijn ingediend door de scholen en het servicebureau. Tezamen met de reeds aanwezige activa leiden deze verzoeken tot een afschrijvingslast van € 741.742. Het niveau van afschrijvingen daalt de komende jaren. De daling zit met name in ICT en meubilair.

Voor de komende jaren zijn de volgende investeringen begroot:

	2025	2026	2027	2028	2029
Gebouwen				250.000	
Verbouwing	6.500	181.000			
ICT	256.050	340.250	270.400	231.950	228.350
Meubilair/inventaris	712.000	242.700	4.000	47.500	55.000
Leermiddelen	162.250	105.050	77.250	73.950	74.450
	1.136.800	869.000	351.650	603.400	357.800

De verwachting is dat OBS de Hogenkamp nieuwbouw krijgt in 2028. Stichting IJsselgraaf kan op duurzaamheid hierin bijdragen. Hiervoor is een bedrag ad. € 250.000 begroot.

De investeringen in ICT betreft met name de aanschaf van laptops voor medewerkers en leerlingen en digiborden. In het kader van groener hardware beleid wordt er kritisch gekeken naar de levensduur van het apparaat en wordt niet meer één op één vervangen.

De investeringen in meubilair en inventaris betreft met name leerlingensetjes en speeltoestellen. In 2024 zou bij een viertal scholen de leerlingensetjes worden vervangen. Het aanbestedingsproces heeft plaatsgevonden in 2024. De levering vindt plaats begin 2025. Vandaar dat de leerlingensetjes een jaar zijn opgeschoven. Vier scholen gaan met het schoolplein aan de slag. Hiervoor zijn onder andere speeltoestellen begroot. Jaarlijks vindt een inspectie plaats op speeltoestellen. Speeltoestellen die slecht of afgekeurd zijn moeten worden vervangen. Hiervoor zijn tevens middelen begroot.

De investeringen in leermiddelen betreft met name de aanschaf van nieuwe methodieken in 2025 en investering in leesboeken en ontwikkelmateriaal.

Huisvestingslasten

	Begroting 2025	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
Huisvestingslasten			
Huur	297.500	253.000	301.921
Klein onderhoud en exploitatie	396.500	257.400	206.602
Energie en water	549.700	527.400	410.916
Schoonmaakkosten	738.200	716.400	589.650
Heffingen	17.400	16.000	12.899
Overige huisvestinglasten	90.300	65.700	51.416
Dotatie onderhoudsvoorziening	282.000	441.900	550.000
	2.371.600	2.277.800	2.123.405

De post huur ligt hoger ten opzichte van 2024. Eén school heeft hogere kosten vanuit doorbelaste kosten vanuit de gemeente. Daarnaast zit de vestiging in Ellecom in een MFA, hiervoor worden kosten in rekening gebracht. Energie en water ligt hoger ten opzichte van 2024. Hier is rekening gehouden met indexering van tarieven. De schoonmaakkosten liggen hoger dan begroot in 2024. Er is rekening gehouden met een indexatie van 7%. De post overige huisvestingslasten betreft tuinonderhoud. Een aantal scholen gaan starten met een (gedeeltelijk) groen schoolplein. Dotatie groot onderhoud is verlaagd op basis van het meerjaren onderhoudsplan vanuit OCS.

Overige lasten

	Begroting 2025	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
Overige lasten			
Administratie en beheerslasten	633.500	668.300	463.012
Inventaris, apparatuur en leermiddelen	1.125.400	994.500	866.550
Diverse overige lasten	700.000	562.100	326.065
	2.458.900	2.224.900	1.655.627

De daling van de post administratie en beheerslasten heeft vooral betrekking op de post Cabo en verlaging van de door te belasten kosten vanuit de bestuursstichting IJsselgraaf-Spelenderwijs.

De stijging van de post inventaris, apparatuur en leermiddelen zit voornamelijk in de stijging van verbruiksmateriaal leermiddelen en bewegingsonderwijs. Vanuit het activiteitenplan subsidie verbetering basisvaardigheden zijn kosten begroot op de post verbruiksmateriaal leermiddelen. Voor gemeente Bronckhorst moet IJsselgraaf de huur van de gymzalen bekostigen. Hiervoor ontvangt IJsselgraaf een vergoeding. Daarnaast maken veel scholen gebruik van externe vakleerkrachten gym.

Onder de post overige lasten zijn de uitgaven begroot vanuit de subsidie verbetering basisvaardigheden. Dit zijn de lasten die niet personeel gerelateerd zijn. In de realisatie 2025 zal een verschuiving van posten ontstaan zodra duidelijk is waar de subsidie op is uitgegeven.

Leerlingenverloop

De bekostigde leerlingaantallen zijn opgenomen zoals deze geregistreerd staan in Parnassys per februari 2024. Voor de jaren na 2024 is gerekend met geprognoseerde leerlingaantallen. De prognosecijfers zijn voorzichtig opgesteld. Er is minimaal rekening gehouden met een stijging van leerlingen op scholen waar een Kindcentra is gestart. Daarnaast is rekening gehouden met demografische ontwikkelingen en beschikbare (gemeentelijke) prognosecijfers. Daar waar nodig zijn deze aangepast naar aanleiding van de verwachtingen van de schooldirecteuren.

Leerlingenaantallen					
Gemeente	1-2-2024	1-2-2025	1-2-2026	1-2-2027	1-2-2028
Gemeente Bronckhorst	649	667	673	677	682
Gemeente Doesburg*	572	544	546	553	555
Gemeente Doetinchem	1.632	1.551	1.553	1.546	1.544
Totaal	2.853	2.762	2.772	2.776	2.781

* Vestiging Anne Frank Ellecom is toegevoegd aan Doesburg

Marktaandeel					
Gemeente	2023	2022	2021	2020	2019
Gemeente Bronckhorst	30%	30%	29%	29%	29%
Gemeente Doesburg	100%	100%	100%	100%	100%
Gemeente Doetinchem	34%	36%	38%	40%	42%
Totaal					

* Bron DUO

Met ingang van 2024 heeft IJsselgraaf 100% marktaandeel in gemeente Doesburg aangezien alle scholen binnen Doesburg vallen onder IJsselgraaf.

Geboortecijfers*	2023	2022	2021	2020	2019
Gemeente Bronckhorst	230	254	242	254	246
Gemeente Doesburg	85	73	66	73	65
Gemeente Doetinchem	524	470	552	470	535

* Bron CBS

De komende jaren is de verwachting dat het leerlingenaantal licht gaat stijgen. Naast reguliere instroom heeft IJsselgraaf ook zij-instroom. Deze is de afgelopen jaren toegenomen.

Gemeente Bronckhorst laat een lichte stijging zien in het leerlingenaantal de komende jaren. Het marktaandeel blijft stabiel. Gemeente Doesburg laat in 2025 een daling zien in het leerlingenaantal. Ouders vanuit Doesburg kiezen ook voor scholen in de omliggende dorpen. Het marktaandeel in Doesburg is 100%. Kijkend naar de scholen in de omliggende dorpen dan is daar sprake van een dalend marktaandeel. Gemeente Doetinchem daalt licht de komende jaren met het leerlingenaantal. Het marktaandeel is lager ten opzichte van 2022.

4. Balans, kastroomoverzicht en kengetallen

Bij het opstellen van de meerjaren- balans, kasstroomoverzicht en kengetallen is gebruik gemaakt van de realisatiecijfers over 2023 inclusief MKC Anne Frank, geprognostiseerde cijfers over 2024 en voor de jaren daaropvolgend de begroting 2025 en meerjarenbegroting 2026 – 2027.

Balans

	31-12-2023*	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
ACTIVA							
Vaste activa							
Immateriële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
Materiële vaste activa	3.472.594	3.276.594	3.671.652	3.810.004	3.456.923	3.368.699	3.075.614
Financiële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
	<u>3.472.594</u>	<u>3.276.594</u>	<u>3.671.652</u>	<u>3.810.004</u>	<u>3.456.923</u>	<u>3.368.699</u>	<u>3.075.614</u>
Vlottende activa							
Vorraden	-	-	-	-	-	-	-
Vorderingen	273.481	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000
Effecten	-	-	-	-	-	-	-
Liquide middelen	9.891.314	9.954.271	8.626.167	7.808.239	8.228.876	8.181.814	8.615.941
	<u>10.164.795</u>	<u>10.064.271</u>	<u>8.736.167</u>	<u>7.918.239</u>	<u>8.338.876</u>	<u>8.291.814</u>	<u>8.725.941</u>
TOTAAL ACTIVA	13.637.389	13.340.865	12.407.819	11.728.243	11.795.799	11.660.514	11.801.555
PASSIVA							
Eigen vermogen							
Algemeen reserve	3.579.815	3.436.585	3.227.320	2.893.762	2.965.211	2.916.735	3.031.594
Bestemmingsreserve privaat	37.995	37.995	37.995	37.995	37.995	37.995	37.995
Bestemmingsreserve publiek	1.560.929	870.929	422.506	422.506	422.506	422.506	422.506
Voorzieningen	5.182.721	5.495.356	5.219.998	4.873.980	4.870.087	4.783.278	4.809.461
Langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
Kortlopende schulden	<u>3.275.929</u>	<u>3.500.000</u>	<u>3.500.000</u>	<u>3.500.000</u>	<u>3.500.000</u>	<u>3.500.000</u>	<u>3.500.000</u>
TOTAAL PASSIVA	13.637.389	13.340.865	12.407.819	11.728.243	11.795.799	11.660.514	11.801.555

* Inclusief Anne Frank

Het negatieve resultaat ad. € 657.688 komt niet volledig ten laste van de algemene reserve; een gedeelte, € 448.500, komt ten laste van de bestemmingsreserves samenwerkingsverband, NPO en innovatiefonds. De niet uitgegeven middelen vanuit de NPO moeten in 2025 worden besteed. IJsselgraaf gaat de laatste NPO-middelen vanuit de bestemmingsreserve inzetten in schooljaar 2024-2025. De bestemmingsreserve NPO komt vanaf 2026 te vervallen.

De voorziening bestaat uit de voorziening groot onderhoud en personele voorzieningen. Voor 2025 wordt er € 885.000 onttrokken uit de voorziening groot onderhoud. De onttrekking heeft met name betrekking op schilderwerk (binnen en buiten), verwarmingsinstallaties, vloerbedekking, renovatie dak en vervanging kozijnen met dubbel glas. Voor 2025 wordt er ca. € 144.000 onttrokken vanuit de personele voorzieningen.

Signaleringswaarde en weerstandsvermogen

Inspectie van Onderwijs controleert of scholen geen bovenmatige reserves hebben. Dit doet zij aan de hand van de signaleringswaarde¹. Het werkelijk publiek eigen vermogen mag niet hoger zijn dan het normatief publiek eigen vermogen. Zodra het werkelijk publiek eigen vermogen hoger ligt moet dit worden toegelicht aan de inspectie. IJsselgraaf heeft de komende jaren geen bovenmatige reserves.

¹ De signaleringswaarde geeft de verhouding weer tussen het werkelijk publiek eigen vermogen en het normatief eigen vermogen. Het normatief eigen vermogen wordt berekend door de boekwaarde materiele vaste activa + 0,5% van de totale baten bij elkaar op te tellen. Deze waarde (ratio eigen vermogen) moet gelijk of kleiner zijn dan 1.

Daarnaast moet iedere organisatie voldoende vermogen hebben om tegenslagen op te vangen. Door goede beheersmaatregelen wordt grip gehouden op de organisatie. Er kunnen zich echter altijd onverwachte gebeurtenissen - risico's - voordoen, waarvoor een financiële reserve nodig is. Hiervoor wordt een financiële buffer aangelegd.

In 2009 heeft de Commissie Vermogensbeheer Onderwijsinstellingen (Commissie Don) het rapport 'Financieel beleid van onderwijsinstellingen' uitgebracht. Volgens dit rapport wordt het weerstandsvermogen (=risicomarge) gevormd door het totaal van de algemene reserve en de bestemmingsreserves uit te drukken in een percentage van de totale baten. Het weerstandsvermogen zou bij een organisatie met de grote van Stichting IJsselgraaf volgens de commissie Don minimaal 5% bedragen; de interne gehanteerde norm is in 2018 vastgesteld op 10%.

Het weerstandsvermogen van IJsselgraaf zal de komende jaren dalen naar gemiddeld 14%.

	31-12-2023*	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
Eigen vermogen							
Volgens (meerjaren)begroting	5.178.739	4.345.509	3.687.821	3.354.263	3.425.712	3.377.236	3.492.095
Weerstandsvermogen (interne norm >10%, norm commissie Don >5%)	19,16%	16,89%	13,91%	13,44%	13,78%	13,66%	14,10%
Minimaal eigen vermogen obv normering							
Norm Commissie Don (5%)	1.351.226	1.286.523	1.325.835	1.248.104	1.243.053	1.235.936	1.237.913
Interne norm (10%)	2.702.453	2.573.047	2.651.669	2.496.208	2.486.106	2.471.872	2.475.826
Signaleringswaarde							
Normatief publiek eigen vermogen	4.823.820	4.563.117	4.997.486	5.058.108	4.699.976	4.604.635	4.313.527
Werkelijk publiek eigen vermogen	5.140.744	4.307.514	3.649.826	3.316.268	3.387.717	3.339.241	3.454.100
Ratio eigen vermogen	1,07	0,94	0,73	0,66	0,72	0,73	0,80

Kasstroomoverzicht

	2023*	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Kasstroom uit operationele activiteiten							
Resultaat uit operationele activiteiten	325.173	854.230-	679.488-	355.258-	49.749	70.176-	93.159
Aanpassingen voor aansluiting bedrijfsresultaat							
- afschrijvingen	748.256	696.000	741.742	730.648	704.731	691.624	650.885
- overige mutaties op EV	-	-	-	-	-	-	-
- mutaties voorzieningen	849.198	312.635	275.358-	346.018-	3.893-	86.809-	26.183
	1.597.453	1.008.635	466.384	384.630	700.838	604.815	677.068
Veranderingen in werkkapitaal							
- voorraden	-	-	-	-	-	-	-
- kortlopende vorderingen	51.554	163.481	0	-	-	-	-
- kortlopende schulden	577.154	224.071	-	-	-	-	-
	628.708	387.552	0	-	-	-	-
Kasstroom uit bedrijfsoperaties							
- ontvangen interest	29.604	21.000	21.800	21.700	21.700	21.700	21.700
- betaalde interest	3.992-	-	-	-	-	-	-
- buitengewoon resultaat	-	-	-	-	-	-	-
	25.613	21.000	21.800	21.700	21.700	21.700	21.700
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	2.576.948	562.957	191.304-	51.072	772.287	556.339	791.927
Kasstroom uit investeringsactiviteiten							
- investeringen in materiële vaste activa	641.757-	500.000-	1.136.800-	869.000-	351.650-	603.400-	357.800-
- desinvesteringen in materiële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
- Toename overige financiële activa	-	-	-	-	-	-	-
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	641.757-	500.000-	1.136.800-	869.000-	351.650-	603.400-	357.800-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten							
- toename langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
- aflossing langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	-	-	-	-	-	-
Mutatie liquide middelen	1.935.191	62.957	1.328.104-	817.928-	420.637	47.061-	434.127
Beginstand liquide middelen	7.956.124	9.891.314	9.954.271	8.626.167	7.808.239	8.228.876	8.181.814
Eindstand liquide middelen	9.891.314	9.954.271	8.626.167	7.808.239	8.228.876	8.181.814	8.615.941
Mutatie liquide middelen	1.935.191	62.956	1.328.104-	817.928-	420.637	47.061-	434.127

* Inclusief Anne Frank

Kengetallen

	2023*	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Norm
Liquideïteit(Current ratio)								
De current ratio geeft aan in hoeverre het bestuur aan haar verplichtingen op korte termijn (1 jaar) kan voldoen. De current ratio is de verhouding tussen vlottende activa en de kortlopende schulden	3,10	2,88	2,50	2,26	2,38	2,37	2,49	>0,75
Solvabiliteit								
De solvabiliteit geeft aan in hoeverre het bestuur aan haar verplichtingen op lange termijn kan voldoen. De solvabiliteit wordt berekend door het eigen vermogen en de voorzieningen te delen door het totaal vermogen.	0,76	0,74	0,72	0,70	0,70	0,70	0,70	0,3 - 0,7
Weerstands-vermogen								
Het weerstandsvermogen wordt gevormd door het totaal van de algemene reserve, de bestemmingsreserves personeel en bestuur en het vrij te besteden deel van de bestemmingsreserves uit te drukken in een percentage van de totale baten.	19%	17%	14%	13%	14%	14%	14%	10%
Signaleringswaarde								
De signaleringswaarde geeft de verhouding weer tussen het feitelijk publiek eigen vermogen en het normatief eigen vermogen.	1,07	0,94	0,73	0,66	0,72	0,73	0,80	<1
Rentabiliteit								
De rentabiliteit geeft de verhouding weer tussen het resultaat uit gewone bedrijfsvoering en de totale baten.	1,30%	-3,24%	-2,48%	-1,34%	0,29%	-0,20%	0,46%	>0%
Baten t.o.v. totale baten								
- rijksbijdragen	96%	94%	90%	93%	96%	96%	96%	
- overheidsbijdragen en -subsidies overige overhede	1%	4%	6%	4%	1%	1%	1%	
- overige baten	2%	2%	3%	3%	3%	3%	3%	
Lasten t.o.v. totale baten								
- personeelslasten	81%	84%	82%	81%	80%	81%	80%	
- afschrijvingen	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	
- huisvestingslasten	8%	9%	9%	9%	9%	9%	8%	
- overige lasten	7%	8%	9%	9%	8%	8%	8%	
Lasten t.o.v. totale lasten								
- personeelslasten	82%	81%	80%	80%	80%	80%	81%	
- afschrijvingen	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	
- huisvestingslasten	8%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	
- overige lasten	7%	7%	9%	9%	8%	8%	8%	<10%

* Inclusief Anne Frank

De kengetallen laten zien dat IJsselgraaf grotendeels binnen de gestelde normen blijft. Voor de rentabiliteit geldt dat deze onder de gestelde norm ligt voor drie jaren Dit wordt veroorzaakt door de negatieve resultaten die begroot zijn voor die jaren.

5. Treasuryplan

Bij het opstellen van de liquiditeitsprognose is gebruik gemaakt van de realisatiecijfers over 2023 inclusief MKC Anne Frank, geprognoteerde cijfers over 2024 en voor de jaren daaropvolgend de begroting 2025 en meerjarenbegroting 2026 – 2029.

Liquiditeitsprognose

	2023*	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Beginsaldo liq.mid	7.956.124	9.891.314	9.954.271	8.626.167	7.808.239	8.228.876	8.181.814
Inkomsten							
Rijksbijdragen	25.892.309	24.127.410	23.981.694	23.190.184	23.775.964	23.766.019	23.805.564
Overheidsbijdragen en -subsidies overige overheden	405.163	944.319	1.687.800	961.200	279.400	163.200	163.200
Baten in opdracht van derden	79.801	46.140	92.800	56.300	56.300	56.300	56.300
Overige baten	647.256	612.600	754.400	754.400	749.400	733.200	733.200
Financiële baten	29.604	21.000	21.800	21.700	21.700	21.700	21.700
Mutaties balans bij	1.477.906	700.187	275.358-	346.018-	3.893-	86.809-	26.183
Totaal inkomsten	28.532.039	26.451.656	26.263.136	24.637.766	24.878.871	24.653.610	24.806.147
Uitgaven							
Personele lasten	21.904.685	21.545.399	21.623.940	20.137.894	19.916.684	19.946.371	19.887.220
Huisvestingslasten	2.247.416	2.354.700	2.371.600	2.176.700	2.154.700	2.125.700	2.099.700
Overige instellingslasten	1.798.999	1.988.600	2.458.900	2.272.100	2.035.200	2.025.200	2.027.300
Financiële lasten	3.992	-	-	-	-	-	-
Investerings	641.757	500.000	1.136.800	869.000	351.650	603.400	357.800
Mutaties balans af							
Totaal uitgaven	26.596.849	26.388.699	27.591.240	25.455.694	24.458.234	24.700.671	24.372.020
Eindsaldo liq.mid.	9.891.314	9.954.271	8.626.167	7.808.239	8.228.876	8.181.814	8.615.941

6. Risicoparagraaf

Interne risicobeheersingssystemen

Risico-eigenaren

Het risicomanagement is een vast onderdeel van de PDCA-cyclus. Stichting IJsselgraaf heeft risico-eigenaren benoemd op de vijf risicogebieden. De risico-eigenaren komen twee keer per jaar bij elkaar op het uitzetten en opvolgen van beheersmaatregelen.

Koersplan

‘Duurzaam groeien en ontwikkelen. Met lef!’ is de missie van IJsselgraaf. De Openbare identiteit is ons fundament. En onze kracht! Deze identiteit is onze leidraad voor het versterken van de onderzoekende houding, inclusiviteit, inspirerend onderwijs en kinderopvang en duurzaamheid. We werken toe naar krachtige kindcentra.

Onze koers rust op drie pijlers:

- Inclusiviteit;
- Inspirerend(e) onderwijs en kinderopvang;
- Duurzaamheid.

Bij elke pijler passen concrete thema's. Deze bepalen de koers in de komende jaren. Jaarlijks wordt de koers herijkt op basis van de actuele ontwikkelingen.

Kwaliteitsrapportage

Door middel van de kwaliteitsrapportage (driemaal per jaar) wordt de voortgang bewaakt op de pijlers vanuit het koersplan en de gebieden onderwijskwaliteit, personeel en organisatie, financiën, huisvesting en facilitair, ICT en IBP. Risicomanagement is een vast onderdeel in de kwaliteitsrapportage.

Meerjarenbegroting

IJsselgraaf stelt jaarlijks een meerjarenbegroting op voor vijf jaar. Het koersplan geeft richting aan de speerpunten voor de meerjarenbegroting. In de meerjarenbegroting wordt rekening gehouden met de bekende wijzigingen in regel- en wetgeving voor zowel de korte als lange termijn. Voor IJsselgraaf is het zo mogelijk om risico's in kaart te brengen.

Belangrijkste risico's en onzekerheden

De focus in het schooljaar 2024-2025 ligt op de volgende risico's;

Korte termijn risico's	
Risico	Beheersmaatregel
Niet gefinancierde prijsstijgingen.	In de begrotingsfase voldoende budget opnemen. Gedurende het jaar goed monitoren van de realisatie en zo nodig bijsturen.
Achterstallig onderhoud gebouwen.	Opstellen van strategisch huisvestingsplan en meerjarenonderhoudsplan afgestemd op de IHP's van de gemeenten. In de begrotingsfase voldoende budget opnemen om onderhoud conform planning uit te voeren.
Onduidelijkheid in afspraken over taken, verantwoordelijkheden en kosten met	Directeuren krijgen inzicht in afspraken en demarcatie en beheer en exploitatie waardoor

betrekking tot beheer en exploitatie van MFA en VVE's.	storingen en meldingen via de juiste route gaan lopen. Afdelingen financiën krijgt inzicht in de kostenverdeling en doorbelastingsafspraken. Jaarlijks de m2's vaststellen en bij toe- of afname gebruik van onderwijsruimten en terugkoppelen naar beheerconstructie.
Er is onvoldoende gekwalificeerd personeel beschikbaar om leerlingen onderwijs te geven.	Aandacht besteden aan werven, binden en boeien van goed personeel.
Verzuim.	Goede gesprek tussen directeur en medewerker over duurzame inzetbaarheid en vitaliteit (preventief). Tijdige inzet arbodienstverlening en de afdeling P&O. Preventief en curatief inzetten van coaching van professionals. Inzetten van interventies zoals arbeidspsycholoog, loopbaanbegeleiding. Casemanagement en dossiervorming.

Lange termijn risico's	
Risico	Beheersmaatregel
Ontwikkeling leerlingaantallen en consequenties huisvesting.	In de begrotingsfase voldoende budget opnemen. Gedurende het jaar goed monitoren van de realisatie en zo nodig bijsturen.
Wegvallen van subsidies of incidentele baten.	Het onderwijs moet gegeven kunnen worden binnen de reguliere bekostiging (anders organiseren). Tijdens het begrotings-, formatie- en verantwoordingsgesprek zijn de subsidies en incidentele baten onderwerp van gesprek.
Leegstand van gebouwen en lokalen.	Visieontwikkeling op krachtige integrale kindcentra met aandacht voor gebouwen. Jaarlijks wordt de (verborgen) leegstand geactualiseerd inclusief kostprijs. Er is een meerjarenplanning opgesteld hoe om te gaan met (verborgen) leegstand. Directeuren inzicht geven en bewust maken van de kosten van (verborgen) leegstand.
Het niet kunnen waarborgen van de beschikbaarheid en integriteit van data bij een datalek, uitval van de internetverbinding en/of cyberaanval.	Bij uitval langer dan 24 uur treedt het back-up plan in werking. Daarnaast aandacht voor scholing en opleiding van leerkrachten met ICT/IBP als aandachtgebied op hun school en het delen van kennis binnen de organisatie. Organisatiebreed eenduidig privacy beleid.
Er is onvoldoende gekwalificeerd personeel beschikbaar om leerlingen onderwijs te geven.	Aandacht besteden aan werven, binden en boeien van goed personeel.
Verzuim.	Verzuimgesprekken bij frequent en langdurig verzuim. Tijdige inzet arbodienstverlening en de afdeling P&O. Inzetten van interventies zoals arbeidspsycholoog, loopbaanbegeleiding. Casemanagement en dossiervorming.

De financiële buffer en liquiditeiten zijn op dit moment en voor de komende jaren voldoende om calamiteiten op te vangen. Het eigen vermogen zal licht stijgen en nog ruim voldoende zijn om mogelijke effecten op te kunnen vangen.

Bijlage 1 (Meerjaren)begroting inclusief fusie OBDS Mozaïek en OBS de Huet

Algemeen

IJsselgraaf is voornemens om per 1 augustus 2025 twee scholen te laten fuseren, OBDS Mozaïek met OBS de Huet. De fusievoorbereidingen zijn op het moment van schrijven (november 2024) in volle gang. Op basis van de volgende aannames is onderstaande meerjarenbegroting gemaakt:

- Aantal leerlingen dat meegaat naar de samengevoegde school op 1 augustus 2025 is gesteld op 26. Het percentage leerlingen dat meegaat na de samenvoeging bedraagt 25% waardoor er recht is op samenvoegingscompensatie voor twee kalenderjaren;
- Alle medewerkers gaan over naar de samengevoegde school behalve de tijdelijke contracten. Deze eindigen per 1 augustus 2025;
- De baten en kosten zijn voor 2025 bij beide scholen aangepast op basis van verwachte baten en kosten bij samengaan per 1 augustus 2025;
- Vanaf schooljaar 2026-2027 is de formatie naar beneden bijgesteld.

Meerjarenbegroting 2025-2029

	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Baten					
Rijksbijdragen	23.981.694	23.166.592	23.131.507	22.986.562	23.026.108
Overheidsbijdragen en -subsidies overige overheden	1.687.800	961.200	279.400	163.200	163.200
Baten in opdracht van derden	92.800	56.300	56.300	56.300	56.300
Overige baten	754.000	751.000	746.000	729.800	729.800
Totaal baten	26.516.294	24.935.092	24.213.207	23.935.862	23.975.408
Lasten					
Personeelslasten	21.615.526	19.917.276	19.452.565	19.445.786	19.333.273
Afschrijvingen	741.742	727.589	697.098	680.869	639.110
Huisvestingslasten	2.330.900	2.075.600	2.053.600	2.024.600	1.998.600
Overige lasten	2.465.500	2.221.800	1.992.900	1.982.900	1.985.000
Totaal lasten	27.153.668	24.942.266	24.196.162	24.134.156	23.955.983
Saldo baten en lasten	637.374-	7.174-	17.045	198.293-	19.424
Financiële baten en lasten	21.800	21.900	21.900	21.900	21.900
Resultaat	615.574-	14.726	38.945	176.393-	41.324

Balans

	31-12-2023*	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
ACTIVA							
Vaste activa							
Immateriële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
Materiële vaste activa	3.472.594	3.276.594	3.671.652	3.793.462	3.425.215	3.335.995	3.054.685
Financiële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
	3.472.594	3.276.594	3.671.652	3.793.462	3.425.215	3.335.995	3.054.685
Viottende activa							
Voorraden	-	-	-	-	-	-	-
Vorderingen	273.481	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000
Effecten	-	-	-	-	-	-	-
Liquide middelen	9.891.314	9.954.271	8.668.280	8.215.178	8.618.478	8.444.495	8.793.312
	10.164.795	10.064.271	8.778.280	8.325.178	8.728.478	8.554.495	8.903.312
TOTAAL ACTIVA	13.637.389	13.340.865	12.449.932	12.118.641	12.153.693	11.890.490	11.957.998
PASSIVA							
Eigen vermogen							
Algemeen reserve	3.579.815	3.436.585	3.269.434	3.284.160	3.323.105	3.146.712	3.188.036
Bestemmingsreserve privaat	37.995	37.995	37.995	37.995	37.995	37.995	37.995
Bestemmingsreserve publiek	1.560.929	870.929	422.506	422.506	422.506	422.506	422.506
Voorzieningen	5.182.721	5.495.356	5.219.998	4.873.980	4.870.087	4.783.278	4.809.461
Langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
Kortlopende schulden	3.275.929	3.500.000	3.500.000	3.500.000	3.500.000	3.500.000	3.500.000
TOTAAL PASSIVA	13.637.389	13.340.865	12.449.932	12.118.641	12.153.693	11.890.490	11.957.998

Kasstroomoverzicht

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Kasstroom uit operationele activiteiten							
Resultaat uit operationele activiteiten	325.173	854.230-	637.374-	7.174-	17.045	198.293-	19.424
Aanpassingen voor aansluiting bedrijfsresultaat							
- afschrijvingen	748.256	696.000	741.742	727.589	697.098	680.869	639.110
- overige mutaties op EV	-	-	-	-	-	-	-
- mutaties voorzieningen	849.198	312.635	275.358-	346.018-	3.893-	86.809-	26.183
	1.597.453	1.008.635	466.384	381.571	693.205	594.060	665.293
Veranderingen in werkkapitaal							
- voorraden	-	-	-	-	-	-	-
- kortlopende vorderingen	51.554	163.481	0	-	-	-	-
- kortlopende schulden	577.154	224.071	-	-	-	-	-
	628.708	387.552	0	-	-	-	-
Kasstroom uit bedrijfsoperaties							
- ontvangen interest	29.604	21.000	21.800	21.900	21.900	21.900	21.900
- betaalde interest	3.992-	-	-	-	-	-	-
- buitengewoon resultaat	-	-	-	-	-	-	-
	25.613	21.000	21.800	21.900	21.900	21.900	21.900
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	2.576.948	562.957	149.190-	396.298	732.150	417.667	706.617
Kasstroom uit investeringsactiviteiten							
- investeringen in materiële vaste activa	641.757-	500.000-	1.136.800-	849.400-	328.850-	591.650-	357.800-
- desinvesteringen in materiële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
- Toename overige financiële activa	-	-	-	-	-	-	-
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	641.757-	500.000-	1.136.800-	849.400-	328.850-	591.650-	357.800-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten							
- toename langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
- aflossing langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	-	-	-	-	-	-
Mutatie liquide middelen	1.935.191	62.957	1.285.990-	453.102-	403.300	173.983-	348.817
Beginstand liquide middelen	7.956.124	9.891.314	9.954.271	8.668.280	8.215.178	8.618.478	8.444.495
Eindstand liquide middelen	9.891.314	9.954.271	8.668.280	8.215.178	8.618.478	8.444.495	8.793.312
Mutatie liquide middelen	1.935.191	62.956	1.285.990-	453.102-	403.300	173.983-	348.817

Kengetallen

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Norm
Liquideïteit(Current ratio)								
De current ratio geeft aan in hoeverre het bestuur aan haar verplichtingen op korte termijn (1 jaar) kan voldoen. De current ratio is de verhouding tussen vlottende activa en de kortlopende schulden	3,10	2,88	2,51	2,38	2,49	2,44	2,54	>0,75
Solvabiliteit								
De solvabiliteit geeft aan in hoeverre het bestuur aan haar verplichtingen op lange termijn kan voldoen. De solvabiliteit wordt berekend door het eigen vermogen en de voorzieningen te delen door het totaal vermogen.	0,76	0,74	0,72	0,71	0,71	0,71	0,71	0,3 - 0,7
Weerstands-vermogen								
Het weerstandsvermogen wordt gevormd door het totaal van de algemene reserve, de bestemmingsreserves personeel en bestuur en het vrij te besteden deel van de bestemmingsreserves uit te drukken in een percentage van de totale baten.	19%	17%	14%	15%	16%	15%	15%	10%
Signaleringswaarde								
De signaleringswaarde geeft de verhouding weer tussen het feitelijk publiek eigen vermogen en het normatief eigen vermogen.	1,07	0,94	0,74	0,74	0,81	0,79	0,85	<1
Rentabiliteit								
De rentabiliteit geeft de verhouding weer tussen het resultaat uit gewone bedrijfsvoering en de totale baten.	1,30%	-3,24%	-2,32%	0,06%	0,16%	-0,74%	0,17%	>0%
Baten t.o.v. totale baten								
- rijksbijdragen	96%	94%	90%	93%	96%	96%	96%	
- overheidsbijdragen en -subsidies overige overhede	1%	4%	6%	4%	1%	1%	1%	
- overige baten	2%	2%	3%	3%	3%	3%	3%	
Lasten t.o.v. totale baten								
- personeelslasten	81%	84%	82%	80%	80%	81%	81%	
- afschrijvingen	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	
- huisvestingslasten	8%	9%	9%	8%	8%	8%	8%	
- overige lasten	7%	8%	9%	9%	8%	8%	8%	
Lasten t.o.v. totale lasten								
- personeelslasten	82%	81%	80%	80%	80%	81%	81%	
- afschrijvingen	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	
- huisvestingslasten	8%	9%	9%	8%	8%	8%	8%	
- overige lasten	7%	7%	9%	9%	8%	8%	8%	<10%

Bijlage 2 Formatie per school

IJsselgraaf WTF		
Organisatieonderdeel	Functiecategorie	2025-08
03DK - De Dorpsschool		6,7000
	DIR	0,6000
	OOP	0,7000
	OP	5,4000
05XX - Rozengaardsweide		5,9000
	DIR	0,6000
	OOP	0,6000
	OP	4,7000
08FA - Klimtoren		5,6000
	DIR	0,6000
	OOP	0,5000
	OP	4,5000
09FE - De Woordhof		9,4413
	DIR	0,5000
	OOP	1,4413
	OP	7,5000
10EJ - Jan Ligthart		10,8000
	DIR	0,6000
	OOP	1,6000
	OP	8,6000
12NX - Hagen		10,2210
	DIR	0,7525
	OOP	2,1000
	OP	7,3685
12VX - Hogenkamp		22,5023
	DIR	1,0000
	OOP	0,2000
	OP	21,3023
13BV - Canada		13,2000
	DIR	1,0000
	OOP	0,6000
	OP	11,6000

IJsselgraaf | WTF

Organisatieonderdeel	Functiecategorie	2025-08
13HJ - Wis & Wierig		6,1000
	DIR	0,6000
	OOP	0,7000
	OP	4,8000
13MN - Noorderlicht		14,3596
	DIR	1,0000
	OOP	2,6596
	OP	10,7000
13VC - De Huet		6,3000
	DIR	0,2000
	OOP	1,5000
	OP	4,6000
13YQ - De Plattenburg		11,8000
	DIR	1,0000
	OOP	1,6000
	OP	9,2000
18LJ - Horizon		8,8000
	DIR	0,8000
	OOP	0,8500
	OP	7,1500
18MY - De Wetelaar		11,6000
	DIR	0,8000
	OOP	2,2000
	OP	8,6000
23ED - Anne Frank Doesburg		7,7687
	DIR	0,6000
	OOP	1,5687
	OP	5,6000
23ED01 - Anne Frank Ellecom		4,6625
	DIR	0,4000
	OOP	0,6000
	OP	3,6625
27LJ - Mozaiek Dichteren		6,5118
	DIR	0,7000
	OOP	1,1000
	OP	4,7118