



Begroting 2023

Meerjarenbegroting 2024-2027

Inhoudsopgave

1. Inleiding	2
2. Jaarplan 2023 – Beleidsvoornemens	3
Basisvoorwaarden	3
Financiën	3
Personeel	3
Facilitair en huisvesting	4
ICT	4
Onderwijskwaliteit	4
Organisatie en bestuur	5
3. Gehanteerde uitgangspunten	6
Begrotingstool	6
Grondslagen baten en lasten	6
Vereenvoudigde bekostiging primair onderwijs	6
Leerlingaantallen	6
Bekostiging onderwijs	6
Personele lasten	6
Afschrijvingen	7
Allocatie	7
Doorbelastingen	7
4. (Meerjaren)begroting	8
Exploitatiebegroting 2023	8
Meerjarenbegroting 2023-2027	9
Toelichting op de exploitatie	10
Rijksbijdragen	10
Overheidsbijdragen en –subsidies overige overheden	11
Overige baten	11
Personele lasten	11
Afschrijvingen	12
Huisvestingslasten	13
Overige lasten	13
Leerlingenverloop	15
5. Balans, kastroomoverzicht en kengetallen	16
Balans	16
Kastroomoverzicht	18
Kengetallen	19
6. Treasuryplan	20
Liquiditeitsprognose	20
7. Risicoparagraaf	21
Interne risicosystemen	21

1. Inleiding

Voor u liggen de begroting 2023 en de meerjarenbegroting 2024 – 2027 van Stichting IJsselgraaf. De financiële keuzes die wij voor 2023 en de periode 2024 – 2027 hebben gemaakt, treft u aan in de bijgevoegde geconsolideerde begrotingen. Deze zijn tot stand gekomen in samenspraak met onze directeuren en staf.

De begroting en de meerjarenbegroting zijn tot stand gekomen in een periode waarin er veel onrust gevoeld wordt onder andere door een hoge inflatie en exponentieel stijgende energieprijzen als gevolg van de oorlog in Oekraïne. Daarnaast heeft het onderwijs te maken met lerarentekorten, binnen onze scholengroep vooral merkbaar bij vervangingen en bij de vraag naar ondersteuning van de taalklassen voor Oekraïense leerlingen.

Op de scholen wordt, ondanks de onrust en druk die soms gevoeld wordt, onverminderd hard en betrokken gewerkt aan de ontwikkeling van alle kinderen. De NPO-middelen (Nationaal Programma Onderwijs) die ook zijn ontvangen voor schooljaar 2022-2023, zijn hierin ondersteunend. Na dit schooljaar zullen deze middelen, zoals vooraf bekend was, niet worden gecontinueerd.

Onze financiële keuzes komen voort uit de doelen van ons Koersplan 2020-2024 'Ruimte om te groeien'. Daarin staan 3 koerstema's benoemd die onze strategische agenda bepaalt:

1. Kansrijk onderwijs voor ieder kind;
2. Samenwerken en verbinden;
3. Doen waar we voor staan.

Het aanbod voor kinderopvang breidt zich op de scholen langzaam maar zeker uit en er wordt steeds meer en intensiever samengewerkt binnen de kindcentra. Dit komt de ontwikkeling van kinderen ten goede doordat er veel aandacht is voor de doorgaande ontwikkeling.

De persoonlijke en professionele ontwikkeling van medewerkers blijft een belangrijk thema. Onze professionals zijn van groot belang voor het realiseren van de doelen die voortvloeien uit het Koersplan. De begeleiding van stagiaires en startende professionals heeft, juist vanuit het lerarentekort, onze volle aandacht.

Opnieuw wordt financieel stevig ingezet op ICT-hardware en ICT-middelen, waarmee we de ontwikkelingen op dit gebied nu en in de toekomst verder kunnen versterken.

Met deze begroting verwachten we aan te sluiten bij de ontwikkelingen in onze stichting en in de samenleving en zo de kwaliteit te kunnen leveren waar kinderen binnen onze scholengroep recht op hebben.

Petra Krajenbrink
Voorzitter college van bestuur

24 november 2022

2. Jaarplan 2023 – Beleidsvoornemens

Het derde jaar van het Koersplan 2020-2024 *Ruimte om te groeien* 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 directeuren 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 nemen ten opzicht van 2022 af.

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 sterk verbindend strategisch thema. Die verbondenheid laten we zien door elkaar te ontmoeten, te inspireren, te delen en van elkaar te leren. 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 sterk ingezet op de begeleiding van stagiaires en leerkrachten in opleiding en van startende professionals. In 2023 is er een bedrag ad. € 400.400 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. Om de ontwikkelingsgerichte gesprekscyclus duurzaam te verankeren binnen de organisatie is er een bedrag van € 5.000 begroot.

Ook komend jaar staat de inzetbaarheid van medewerkers en het verzuim binnen de organisatie hoog op de agenda. Dit doen we onder meer door het goede gesprek te voeren over duurzame inzetbaarheid en professionalisering. 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. € 110.000 begroot voor 2023. Dit bedrag is opgebouwd uit verzuimbegeleiding, loopbaanbegeleiding en arbodienstverrichtingen. Ook is er binnen dit bedrag ruimte om uitvoering te geven aan het projectplan ‘Van verzuim naar duurzame inzetbaarheid’.

IJsselgraaf heeft per 1 augustus 2022 het Generatiepact ingevoerd als generieke regeling voor de oudere medewerker en onderdeel van het beleidsrijk instrument rondom duurzame inzetbaarheid. In de meerjarenbegroting is een voorziening getroffen voor het generatiepact.

Per 1 augustus 2022 heeft het Participatiefonds de dienstverlening hervormd onder de noemer 'Modernisering Pf'. Het reglement is vereenvoudigd en er wordt een nieuwe methode voor vergoedingen en bekostiging gehanteerd. De modernisering zal extra kosten voor IJsselgraaf tot gevolg hebben, omdat werkgevers vanaf dat moment standaard 50% van de uitkeringslasten voor oud-medewerkers gaan betalen. Dit percentage kan verlaagd worden naar 10% als je voldoet aan enkele voorwaarden. Andere bijkomende kosten zijn de kosten die gepaard gaan met de inspanningsverplichting om werknemers in de periode voorafgaand aan het ontslag te investeren in van-werk-naar-werk-trajecten. In de meerjarenbegroting is een voorziening getroffen voor de modernisering van het Participatiefonds. Naast de voorziening is een bedrag ad. € 35.000 begroot voor werk-naar-werk trajecten.

Facilitair en huisvesting

Voor facilitaire en huisvestingsaspecten is in de begroting uitgegaan van de meerjaren-onderhoudsplannen (MJOP). Voor het groot onderhoud is binnen IJsselgraaf een voorziening gevormd. Op basis van het MJOP vindt jaarlijks een dotatie aan de voorziening plaats. Uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste van de voorziening geboekt. In de begroting wordt de komende jaren rekening gehouden met een dotatie ad. € 550.000.

ICT

Nu de infrastructuur voor de hele organisatie eenduidig is ingericht in Intune 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 medewerkers) zal het komende jaar een vast item op de agenda worden, de informatiemanager en de ICT-ers op schoolniveau spelen hierin een belangrijke rol. Privacy, beveiliging en databack-up hebben dit schooljaar de aandacht.

In 2023 wordt € 360.000 geïnvesteerd in ICT-hardware. Dit betreft met name een investering ad. € 244.000 in laptops en tablets. Daarnaast is er een bedrag ad. € 61.300 begroot voor de aanschaf van digiborden. De komende jaren wordt tevens geïnvesteerd in WIFI netwerken.

Net al voorgaand jaar wordt er door de scholen meer uitgegeven aan licenties ICT leermiddelen, voor 2023 is er een bedrag ad. € 265.000 begroot. De licenties ICT-leermiddelen gaan de verbruiksmateriaal leermiddelen gedeeltelijk vervangen. Daarnaast is er een bedrag ad. € 21.600 begroot voor verbruiksmateriaal ICT.

Onderwijskwaliteit

'Ruimte om te groeien' is de missie van IJsselgraaf. Deze missie is verder uitgewerkt in een koersplan. In het koersplan zijn drie koersthema's geformuleerd:

- Kansrijk onderwijs voor ieder kind;
- Samenwerken en verbinden;
- Doen waar we voor staan.

Er zijn tien koersuitspraken die voortvloeien uit de missie, visie, de kernwaarden en de koersthema's. Deze koersuitspraken en de sturingsfilosofie 'Gespreid leiderschap in een professionele cultuur' dienen als onderlegger voor de uitwerking van het vierjarenplan naar het jaarplan (zowel van IJsselgraaf als van de scholen). Voor de uitwerking zijn themagroepen ingericht die vanuit projecten werken aan de koers en de bijbehorende doelen.

De themagroep Personeel & Organisatie werkt aan de volgende projecten:

- De ontwikkelingsgerichte gesprekscyclus is duurzaam verankerd;
- De Vlootschouw als instrument voor goed personeelsbeleid is goed geborgd;
- 'Leren van en met elkaar' is verder uitgebreid door medewerkers de mogelijkheid te bieden om hun kennis en kunde vanuit het principe 'good practices' te delen met anderen;
- Van verzuim naar duurzame inzetbaarheid.

De themagroep Financiën, Facilitair & Huisvesting en ICT werkt aan de volgende projecten:

- Er is een meerjarenplanning voor hoe om te gaan met (verborgen) leegstand;
- Duurzaamheid, naar aanleiding van de notitie beleidsuitgangspunten duurzaamheid wordt een voorstel gemaakt om te voldoen aan de uitgangspunten van het klimaatakkoord;
- Het allocatiemodel wordt herijkt en bijgesteld;
- Informatiebeveiliging en privacy;
- Groen hardwarebeleid betreffende inkoop, reparatie en afvoer.

De themagroepen Onderwijs en Onderwijs en IBOT werken aan de volgende projecten:

- Er is een doorgaande ontwikkelijn van 2–12-jarigen opgezet en geborgd;
- Burgerschapsonderwijs, elk kindcentrum werkt vanuit een gedeelde visie op burgerschapsonderwijs en hanteert specifieke leerdoelen;
- Rekenen, op elke school het versterken van het basis rekenonderwijs;
- IKC, kindcentra bieden goede kansen voor de ontwikkeling van kinderen en de toekomstbestendige organisatie van het onderwijs;
- Talentontwikkeling, een rijk en passend ondersteunings- en onderwijsaanbod bieden door goed af te stemmen met het kind;
- Pedagogisch handelen, op elke school wordt er in elke groep bewust gewerkt aan de executieve vaardigheden van kinderen;
- Didactisch handelen, basisondersteuning versterken om zo tot nog betere afstemming te komen en ieder kind een passende plek te bieden;
- Visitatie is een structureel onderdeel van onze kwaliteitscyclus.

Organisatie en bestuur

Per 22 december 2020 zijn Stichting IJsselgraaf en Stichting SpelenderWijs (kinderopvang) samengevoegd onder één bestuurstichting. Daartoe zijn de statuten van de bestaande stichtingen aangepast en is er een nieuw statuut voor de bestuurstichting opgesteld. Doel is om kinderen vanuit één pedagogische visie een goede doorgaande ontwikkeling te kunnen bieden.

De nieuwe Bestuurstichting IJsselgraaf-SpelenderWijs is nu bestuurder geworden van zowel Stichting IJsselgraaf als Stichting SpelenderWijs-IJsselgraaf. In deze bestuurstichting hebben het eenhoofdig college van bestuur en de leden van de raad van toezicht zitting. Zij zijn krachtens hun functies wettelijk eindverantwoordelijk en aansprakelijk voor de organisatie en de kwaliteit van het onderwijs binnen Stichting IJsselgraaf. Hetzelfde geldt voor de geboden kinderopvang van Stichting SpelenderWijs-IJsselgraaf.

3. Gehanteerde uitgangspunten

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 financieel medewerkers meer inzicht in de begroting en de uitputting hiervan.

Grondslagen baten en lasten

Zowel de begroting 2023 als meerjarenbegroting 2024-2027 is gebaseerd op een reële inschatting van de baten en lasten en is in overleg met schooldirecteuren tot stand gekomen.

Vereenvoudigde bekostiging primair onderwijs

Met ingang van 2023 treedt de vereenvoudigde bekostiging primair onderwijs in werking. In het kort houdt deze bekostiging het volgende in:

- Stichtingen ontvangen één bedrag per leerling;
- De 1 oktobertelling wordt 1 februaritelling;
- De gemiddelde gewogen leeftijd komt te vervallen;
- Verschil onder en bovenbouw komt te vervallen;
- Schooljaarbekostiging wordt kalenderjaar bekostiging.

In de begroting is vanaf 2023 gerekend met de bedragen vereenvoudigde bekostiging primair onderwijs.

Leerlingaantallen

De bekostigde leerlingaantallen zijn opgenomen zoals deze geregistreerd staan in Parnassys per 1 februari 2022. Voor de jaren na 2022 is gerekend met geprognoseerde 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, onderwijsachterstandenbeleid en de bekostiging NPO middelen berekend.

Voor de cao wordt gerekend met een indexatie van 1,6% voor 2023. De bekostiging kent echter per 1 januari 2023 geen onderscheid meer tussen personeel en materieel. Vandaar dat ook hier wordt uitgegaan van de verdeling loongevoelig en prijsgevoelig van 89,15% staat tot 10,85%. IJsselgraaf heeft de bekostigingsbedragen met 1,4% ($1,6\% * 89,15\%$) voor 2023 geïndexeerd.

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). Daarnaast is in de begroting rekening gehouden met een stijging van de pensioengrondslag in 2023 van gemiddeld 6%.

Als basis voor het berekenen van de loonkosten is de formatie per augustus 2022 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 Capsici worden de effecten van deze opgaves vertaald in afschrijvingslasten.

Allocatie

Vanaf het begrotingsjaar 2019 is gebruik gemaakt van een gewijzigd allocatiemodel. De beschikbare middelen zijn zodanig verdeeld dat de stichtingsdoelstellingen zo optimaal mogelijk worden gerealiseerd. Een deel van de middelen wordt ingezet op bovenschools niveau; het grootste deel wordt ingezet op schoolniveau.

Doorbelastingen

Om de overhead en de bovenschoolse uitgaven te kunnen bekostigen dragen de scholen een vast percentage van hun baten af. Hiertoe is een percentage van 18% vastgesteld. Dit percentage is voor de komende begrotingsjaren gehanteerd. In 2023 wordt het percentage opnieuw bekeken en vastgesteld voor de komende jaren. 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. Voor het servicebureau geldt dat er bekeken moet worden wat het basisniveau moet zijn.

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

- | | |
|------------------|---------------|
| • Servicebureau | 6,00% |
| • Bovenschools | 11,15% |
| • Bovenformatief | 0,85% |
| | 18,00% |

De totale doorbelasting bestaat derhalve voor 6% uit daadwerkelijke overhead en 12% 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.

4. (Meerjaren)begroting

Exploitatiebegroting 2023

De exploitatierekening van Stichting IJsselgraaf bevat de consolidatie van alle schoolbegrotingen en bovenschoolse begrotingen. De realisatiecijfers 2021 zijn conform de jaarrekening 2021.

	Begroting 2023	Begroting 2022	Jaarrekening 2021
Baten			
Rijksbijdragen	21.844.509	20.216.476	20.821.535
Overheidsbijdragen en -subsidies overige overheden	576.600	270.300	1.166.420
Baten in opdracht van derden	36.000	112.500	170.236
Overige baten	449.590	364.700	362.966
Totaal baten	22.906.699	20.963.976	22.521.158
Lasten			
Personeelslasten	18.582.462	17.778.409	18.016.252
Afschrijvingen	730.960	658.391	610.874
Huisvestingslasten	2.217.800	1.857.100	1.905.663
Overige lasten	1.696.100	1.680.600	1.470.023
Totaal lasten	23.227.322	21.974.500	22.002.812
Saldo baten en lasten	320.623-	1.010.524-	518.346
Financiële baten en lasten	20.100-	13.900-	26.364-
Resultaat	340.723-	1.024.424-	491.982

Het resultaat 2023 is begroot op € 340.723 negatief. Dit negatieve resultaat wordt veroorzaakt door een aantal zaken.

Door de krimp is het aantal leerlingen verder gedaald. Op peildatum 1 februari 2022 heeft IJsselgraaf in totaal 2.811 leerlingen ten opzichte van 1 februari 2021 2.959 leerlingen; een daling van 148 leerlingen. Hierdoor worden minder rijksbijdragen ontvangen.

IJsselgraaf ontvangt tevens voor schooljaar 2022-2023 de bekostiging NPO middelen. De bedragen per leerling zijn van ca € 700 per leerling in schooljaar 2021-2022 naar ca € 500 per leerling in schooljaar 2022-2023 gegaan.

Samenwerkingsverband Doetinchem heeft de bekostiging per leerling verlaagd van € 295 naar € 250 per leerling. Daarnaast zijn er meer doorverwijzingen geweest in schooljaar 2021-2022.

De personeelslasten liggen hoger ten opzichte van de begroting 2022. Deze verhoging wordt grotendeels veroorzaakt door de cao verhogingen in 2022. Daarnaast is er bij de berekening van de loonkosten rekening gehouden met een verhoging van de pensioengrondslag ad. 6%.

Stichting IJsselgraaf gaat komend jaar een extra impuls geven aan verzuimpreventie, van verzuim naar duurzame inzetbaarheid. Hier is een bedrag ad. € 110.000 voor begroot. Daarnaast blijft ingezet worden op professionalisering. Hiervoor is een bedrag ad. € 400.400 begroot.

In 2023 zullen de nodige investeringen worden gedaan. Er zal € 854.500 worden geïnvesteerd in ICT, meubilair, inventaris en leermiddelen. IJsselgraaf wil in het kader van verduurzaming in 2023 investeren in led-verlichting voor 3 scholen.

De investeringen voor 2023 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 zijn hoger begroot ten opzichte van de begroting in 2022. Dit wordt met name veroorzaakt door hogere energie- en schoonmaakkosten. De dotatie aan de groot onderhoudsvoorziening blijft voor de komende jaren gelijk; een bedrag ad. € 550.000.

De overige lasten zijn hoger begroot ten opzichte van 2022. Dit wordt met name veroorzaakt door een stijging in de licenties leermiddelen en verbruiksmateriaal leermiddelen.

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

Meerjarenbegroting 2023-2027

	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
Baten					
Rijksbijdragen	21.844.509	19.818.467	19.440.217	19.617.465	19.724.275
Overheidsbijdragen en -subsidies overige overheden	576.600	126.300	126.300	126.300	126.300
Baten in opdracht van derden	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000
Overige baten	449.590	471.190	471.190	471.190	471.190
Totaal baten	22.906.699	20.451.957	20.073.707	20.250.955	20.357.765
Lasten					
Personeelslasten	18.582.462	16.562.135	16.146.597	16.124.047	16.108.406
Afschrijvingen	730.960	692.853	691.476	646.585	590.114
Huisvestingslasten	2.217.800	2.104.800	2.034.300	1.963.500	1.892.600
Overige lasten	1.696.100	1.630.200	1.630.200	1.630.200	1.629.500
Totaal lasten	23.227.322	20.989.988	20.502.573	20.364.332	20.220.620
Saldo baten en lasten	320.623-	538.031-	428.866-	113.377-	137.145
Financiële baten en lasten	20.100-	20.100-	20.100-	20.100-	20.100-
Resultaat	340.723-	558.131-	448.966-	133.477-	117.045

De baten zullen de komende jaren dalen. Dit wordt veroorzaakt door enerzijds de vereenvoudigde bekostiging. IJsselgraaf heeft een hoog gemiddelde gewogen leeftijd (GGL). In de oude bekostiging ontving een aantal scholen een hogere bekostiging door de hoge GGL. Bij de vereenvoudigde bekostiging komt de GGL te vervallen en ontvangt een aantal scholen minder bekostiging. Het verschil in onder- en bovenbouw bekostiging binnen de vereenvoudigde bekostiging heeft minimale impact aangezien het aantal onder- en bovenbouwleerlingen redelijk gelijk is. De komende jaren zal er een overgangsregeling plaatsvinden. Hierdoor zal de rijksbijdrage geleidelijk lager worden.

Anderzijds dalen de baten door de krimp in het aantal leerlingen en incidentele baten die niet meer worden ontvangen zoals de NPO gelden, subsidies en fusiemiddelen.

De personele lasten dalen de komende jaren door enerzijds de krimp en anderzijds het wegvallen van de incidentele baten. Gemiddeld bedragen de personele lasten 80% van de totaal ontvangen baten voor de jaren 2023 tot en met 2027. De huisvestingslasten laten de komende jaren een daling zien. Voor 2023 is rekening gehouden met een verdubbeling van de energielasten. IJsselgraaf gaat er van uit dat de energielasten de komende jaren naar beneden gaan. Door de stijging van de energielasten stijgen de vaste lasten voor de panden. De huisvestingslasten blijft de komende jaren op 10% van de totaal ontvangen baten. Het is zichtbaar dat de bekostiging niet toereikend is om de huisvestingslasten te kunnen dragen.

Als gevolg van deze resultaten zal de stichting interen op het weerstandsvermogen.

De begroting 2023 is taakstellend zowel voor de schooldirecteuren als bestuur. De meerjarenbegroting 2024 – 2027 heeft als doel inzicht te geven in de te verwachte baten en lasten in de komende jaren.

Toelichting op de exploitatie

Rijksbijdragen

	Begroting 2023	Begroting 2022	Jaarrekening 2021
Rijksbijdragen			
Lumpsumvergoeding	-	10.508.057	11.805.146
Vereenvoudigde PO bekostiging	18.235.864	-	-
Bijzondere bekostiging Lumpsum NPO	1.151.156	1.948.521	837.302
NPO arbeidsmarkttoelage	165.450	287.566	119.819
Personeels- en arbeidsmarktbeleid	-	3.031.544	2.939.296
Materiële instandhouding	-	2.335.771	2.336.830
Overige subsidies	1.592.189	1.297.405	1.775.790
Vergoeding Samenwerkingsverband	699.850	807.613	1.007.352
	21.844.509	20.216.476	20.821.535

Met ingang kalenderjaar 2023 wijzigt de bekostiging van schooljaarbekostiging naar kalenderjaarbekostiging. De bekostiging lumpsum, personeel- en arbeidsmarktbeleid en materiele instandhouding komen te vervallen en wordt vervangen door de 'vereenvoudigde bekostiging PO'.

Het ministerie van OCW heeft een extra bekostiging Nationaal Programma Onderwijs (NPO) beschikbaar gesteld voor achterstanden die zijn ontstaan door Corona. De bekostiging NPO-gelden bedraagt 6% van de totale bekostiging. Deze bekostiging ontvangt IJsselgraaf in 2022-2023 voor het laatste schooljaar.

Naast bovenstaande rijksbijdragen worden tevens bijdragen ontvangen voor onderwijsachterstandenbeleid, samenvoeging (fusiegelden) en opvang vreemdelingen. Deze gelden bedragen 7% van de totale rijksbijdrage en staan onder het kopje overige subsidies.

Stichting IJsselgraaf is voor één school aangesloten bij samenwerkingsverband IJssel Berkel. Voor de andere scholen is Stichting IJsselgraaf aangesloten bij samenwerkingsverband Doetinchem. Met ingang van schooljaar 2022-2023 heeft het samenwerkingsverband Doetinchem het bedrag per

leerling gewijzigd van € 295 naar € 250 per leerling. Voor het aantal doorverwijzingen van het voorgaande schooljaar naar het speciaal onderwijs vindt een korting van € 4.000 per leerling plaats op de te ontvangen subsidie. Het aantal doorverwijzingen in schooljaar 2021-2022 ligt hoger ten opzichte van voorgaande schooljaren.

Overheidsbijdragen en –subsidies overige overheden

	Begroting 2023	Begroting 2022	Jaarrekening 2021
Overheidsbijdragen overige overheden			
Gemeentelijke bijdragen	168.600	195.900	195.956
Overige overheidsbijdrage	408.000	74.400	970.464
	576.600	270.300	1.166.420

De gemeentelijke bijdragen betreft de vergoeding voor de schakelklas bij de Klimtoren, Hagen en IKC Het Noorderlicht. Daarnaast vergoedt gemeente Bronckhorst de kosten van bewegingsonderwijs. De schakelklassen zijn toegekend en meegenomen voor schooljaar 2022-2023.

Net als in 2022 betreft de overige overheidsbijdrage de vergoeding van gemeente Doesburg voor het uitvoeren van locatieplannen. De gemeente Doesburg verstrekt elke school binnen haar gemeente gelden om een opgesteld locatieplan uit te voeren. Deze bekostiging wordt verstrekt vanuit de onderwijsachterstandsbeleid gelden. Daarnaast ontvangt één school de subsidie vrijroosteren leerkrachten. Deze subsidie eindigt schooljaar 2022-2023.

Twee scholen zijn ingeloot voor de subsidie verbetering basisvaardigheden. Deze gelden zijn meegenomen in de begroting 2023. Vanuit de gemeentelijke NPO gelden ontvangen scholen binnen de gemeente Bronckhorst en Doetinchem extra gelden. De gelden zijn meegenomen voor schooljaar 2022-2023.

Overige baten

	Begroting 2023	Begroting 2022	Jaarrekening 2021
Overige baten			
Medegebruik	312.800	252.100	221.103
Detachering personeel	36.000	112.500	170.236
Overige baten	136.790	112.600	141.864
	485.590	477.200	533.203

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.

Personele lasten

	Begroting 2023	Begroting 2022	Jaarrekening 2021
Personele lasten			
Lonen en salarissen	17.203.362	16.445.909	16.772.311
Personele voorzieningen	259.000	80.700	16.715
Personeel niet in loondienst	529.100	547.300	773.728
Overige personele lasten	721.000	814.500	585.153
Uitkeringen	-130.000	-110.000	-131.656
	18.582.462	17.778.409	18.016.252

De post lonen en salarissen betreft de loonkosten van de personeelsleden met een aanstelling binnen Stichting IJsselgraaf. De loonkosten liggen hoger ten opzichte van de begroting van voorgaand jaar. Deze verhoging komt door de cao verhogingen in 2022. De cao verhoging in 2022 zorgt voor een verhoogde pensioengrondslag in 2023. In de begroting is rekening gehouden met een gemiddelde stijging van de pensioengrondslag ad. 6%.

Het aantal FTE's is als volgt:

	Begroting 2023	Begroting 2022	Jaarrekening 2021
Schooldirectie	11,68	11,10	11,79
Onderwijspersoneel	150,86	168,33	182,35
Onderwijs ondersteunend personeel	37,30	41,70	42,22
Totaal FTE	199,84	221,13	236,36

Het aantal personeelsleden is met 10% gedaald ten opzichte van begroting 2022. In 2023 eindigen veel incidentele baten zoals de extra bekostiging Nationaal Programma Onderwijs (NPO), subsidie vrijroosteren leerkrachten en de subsidie schakelklas voor drie scholen. Naast de beëindiging van deze incidentele baten zijn de gelden vanuit het samenwerkingsverband Doetinchem verlaagd. De incidentele baten als de gelden vanuit het samenwerkingsverband zijn met name ingezet op extra personele ondersteuning.

De personele voorziening is hoger begroot dan in 2022. Met ingang van augustus 2022 zijn er naast de jubilea voorziening twee voorzieningen bijgekomen, generatiepact en modernisering Participatiefonds.

Personeel niet in loondienst betreft de kosten extern personeel en inzet externen bekostigd vanuit de werkdruk gelden. Deze externe bekostiging gebeurt vanuit het oogpunt van risicobeperking; op deze wijze worden geen langdurige verplichtingen aangegaan. Daarnaast wordt er jaarlijks een bedrag ad. € 50.000 begroot voor uit te keren transitievergoedingen. De transitievergoeding wordt uitgekeerd aan medewerkers waarvan het contract niet wordt verlengd.

De overige personele lasten zijn gedaald. In 2023 zijn de kosten voor professionalisering verlaagd.

Afschrijvingen

	Begroting 2023	Begroting 2022	Jaarrekening 2021
Afschrijvingen			
Materiele vaste activa	730.960	658.391	610.874
	730.960	658.391	610.874

Voor 2023 is € 854.500 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 € 730.960. Het niveau van afschrijvingen daalt de komende jaren. Veel leermiddelen en gebouwen (betreft bijgebouw bij OBS Jan Ligthart te Zelhem) zijn dan afgeschreven. Aangezien scholen steeds vaker gebruik maken van de digitale mogelijkheden om het onderwijs te ondersteunen nemen de investeringen in leermiddelen af en in licenties nemen de kosten toe. Er vindt een verschuiving plaats.

Daarnaast hebben veel scholen de afgelopen jaar geïnvesteerd in nieuw meubilair en zal investeren in meubilair de komende jaren afnemen.

Voor de komende jaren zijn de volgende investeringen begroot:

	2023	2024	2025	2026	2027
Verbouwing	-	-	-	-	-
ICT	359.450	256.750	242.950	284.050	253.250
Meubilair/inventaris	376.500	154.400	182.100	79.100	40.500
Leermiddelen	118.550	101.050	60.150	39.350	23.350
	854.500	512.200	485.200	402.500	317.100

Huisvestingslasten

	Begroting 2023	Begroting 2022	Jaarrekening 2021
Huisvestingslasten			
Huur	238.000	213.100	157.954
Klein onderhoud en exploitatie	222.000	239.100	222.546
Energie en water	583.800	303.000	290.733
Schoonmaakkosten	537.100	483.100	516.620
Heffingen	15.100	14.500	13.590
Overige huisvestingslasten	71.800	54.300	154.219
Dotatie onderhoudsvoorziening	550.000	550.000	550.000
	2.217.800	1.857.100	1.905.663

De kosten voor klein onderhoud en exploitatie liggen lager ten opzichte van voorgaand jaar. Na de nulmeting op alle scholen begin 2022 is het bedrag voor klein onderhoud naar beneden bijgesteld. Met ingang van 1 februari 2023 vervalt het vaste contract met de energieleverancier. Door de onzekerheden op de energiemarkt is op dit moment nog niet bekend wat de kosten van IJsselgraaf gaan bedragen na afloop van het contract. Voor de begroting is rekening gehouden met een verdubbeling van kosten in 2023 die in de komende jaren afgebouwd gaan worden. De schoonmaakkosten liggen hoger dan begroot in 2022. Er is rekening gehouden met een te verwachte indexatie ad. 3,5%. De overige huisvestingslasten betreft tuinonderhoud. Een aantal scholen gaan starten met een (gedeeltelijk) groen schoolplein.

Dotatie groot onderhoud is voor de komende jaren gelijk gebleven. Halverwege 2022 is de nulmeting afgerond. Zodra de PO-raad en de Raad voor de Jaarverslaggeving met een handreiking komen voor de berekening van de componentenmethode zal de berekening worden gemaakt. De verwachting is dat componentenmethode in 2024 verplicht wordt gesteld.

Overige lasten

	Begroting 2023	Begroting 2022	Jaarrekening 2021
Overige lasten			
Administratie en beheerslasten	567.900	519.700	479.362
Inventaris, apparatuur en leermiddelen	870.500	785.900	788.336
Diverse overige lasten	257.700	375.000	202.325
	1.696.100	1.680.600	1.470.023

De stijging van de post administratie en beheerslasten heeft vooral betrekking op de post inhoudelijke ondersteuning, bestuurstichting en beheer aanbesteding. Voor inhoudelijke

ondersteuning zijn extra gelden begroot voor ondersteuning bij het maken van een strategisch huisvestingsplan en een functionaris gegevensbescherming voor de AVG.

De stijging van de post inventaris, apparatuur en leermiddelen zit voornamelijk in de stijging van verbruiksmateriaal leermiddelen en licenties ICT leermiddelen. Meerdere scholen maken meer gebruik van digitale mogelijkheden en gaan gedeeltelijk of volledig over naar digitaal software. Een groot deel van diverse overige lasten heeft betrekking op de te verwachte uitgaven vanuit locatieplannen van de scholen in de gemeente Doesburg en extra PR activiteiten zowel op schoolniveau als stichtingsniveau.

Leerlingenverloop

De bekostigde leerlingaantallen zijn opgenomen zoals deze geregistreerd staan in Parnassys per februari 2022. Voor de jaren na 2022 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.

Gemeente	Leerlingenaantallen				
	1-2-2022	1-2-2023	1-2-2024	1-2-2025	1-2-2026
Gemeente Bronckhorst	648	650	638	632	634
Gemeente Doesburg	374	355	344	350	355
Gemeente Doetinchem	1.789	1.724	1.698	1.694	1.707
Totaal	2.811	2.729	2.680	2.676	2.696

Gemeente	Marktaandeel			
	2021	2020	2019	2018
Gemeente Bronckhorst	29%	29%	29%	29%
Gemeente Doesburg	63%	65%	66%	71%
Gemeente Doetinchem	41%	44%	42%	43%

*Bron DUO

Krimp per gemeente	1-2-2023	1-2-2024	1-2-2025	1-2-2026
Gemeente Bronckhorst	0%	-2%	-1%	0%
Gemeente Doesburg	-5%	-3%	2%	1%
Gemeente Doetinchem	-4%	-2%	0%	1%
Totaal	-3%	-2%	0%	1%

Geboortecijfers*	2017	2018	2019	2020	2021
Gemeente Bronckhorst	224	249	246	254	242
Gemeente Doesburg	86	74	65	73	66
Gemeente Doetinchem	544	502	535	470	552

*Bron CBS

De komende jaren is de verwachting dat het leerlingenaantal licht blijft dalen. De komende twee jaar gaan een aantal grote groepen acht van school en de instroom is lager dan de uitstroom. Naast reguliere instroom heeft IJsselgraaf ook zij-instroom. Deze is de afgelopen jaren toegenomen.

Gemeente Bronckhorst blijft met het leerlingenaantal de komende jaren stabiel. Het marktaandeel blijft stabiel. Gemeente Doesburg laat een daling in het leerlingenaantal zien. Het marktaandeel laat een dalende lijn zien. Binnen gemeente Doesburg gaat er gebouwd worden aan een nieuwe wijk. Naast deze nieuwe wijk en de wijk in Beinum is de verwachting dat er meer leerlingen aangemeld gaan worden bij onze school in Beinum. Gemeente Doetinchem daalt de komende jaren met het leerlingenaantal. Het marktaandeel is lager ten opzichte van 2020. De verwachting is dat het leerlingenaantal binnen gemeente Doetinchem met ingang van 2026 gaat stijgen door een stijging van het geboortecijfer in 2021 van 17% ten opzichte van 2020.

5. Balans, kasstroomoverzicht en kengetallen

Bij het opstellen van de meerjaren- balans, kasstroomoverzicht en kengetallen is gebruik gemaakt van de realisatiecijfers over 2021, geprognostiseerde cijfers over 2022 en voor de jaren daaropvolgend de begroting 2023 en meerjarenbegroting 2024 – 2027.

Balans

	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027
ACTIVA							
Vaste activa							
Immateriële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
Materiële vaste activa	3.033.085	3.208.085	3.331.625	3.150.972	2.944.696	2.700.611	2.427.598
Financiële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
	3.033.085	3.208.085	3.331.625	3.150.972	2.944.696	2.700.611	2.427.598
Vi							
Vi							
Voorraden	-	-	-	-	-	-	-
Vorderingen	1.074.938	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000
Effecten	-	-	-	-	-	-	-
Liquide middelen	5.165.394	5.355.835	4.891.571	4.514.093	4.271.404	4.382.011	4.772.071
	6.240.332	5.465.835	5.001.571	4.624.093	4.381.404	4.492.011	4.882.071
TOTAAL ACTIVA	9.273.417	8.673.920	8.333.196	7.775.066	7.326.100	7.192.623	7.309.668
PASSIVA							
Eigen vermogen							
Algemeen reserve	3.082.681	2.752.396	2.589.424	2.031.293	1.582.327	1.448.850	1.565.896
Bestemmingsreserve privaat	33.175	33.175	33.175	33.175	33.175	33.175	33.175
Bestemmingsreserve publiek	864.748	438.348	260.597	260.597	260.597	260.597	260.597
Voorzieningen	3.426.467	3.650.001	3.650.000	3.650.000	3.650.000	3.650.000	3.650.000
Langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
Kortlopende schulden	1.866.346	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000
TOTAAL PASSIVA	9.273.417	8.673.920	8.333.196	7.775.066	7.326.100	7.192.623	7.309.668

Het negatieve resultaat ad. € 340.723 komt niet volledig ten laste van de algemene reserve; een gedeelte, € 177.751, komt ten laste van de bestemmingsreserves innovatiefonds en NPO.

Signaleringswaarde en weerstandsvermogen

Met ingang van 2021 controleert de Inspectie van het Onderwijs 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.

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%.

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.

Het weerstandsvermogen van IJsselgraaf zal de komende jaren dalen naar de intern vastgestelde norm van 10%.

	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027
Eigen vermogen							
Volgens (meerjaren)begroting	3.980.605	3.223.919	2.883.196	2.325.066	1.876.100	1.742.623	1.859.668
Weerstandsvermogen (interne norm >10%, norm commissie Don >5%)	17,70%	13,87%	12,59%	11,37%	9,35%	8,61%	9,13%
Minimaal eigen vermogen obv normering							
Norm Commissie Don (5%)	1.124.373	1.161.831	1.145.335	1.022.598	1.003.685	1.012.548	1.017.888
Interne norm (10%)	2.248.746	2.323.662	2.290.670	2.045.196	2.007.371	2.025.096	2.035.777
Signaleringswaarde							
Normatief publiek eigen vermogen	4.157.458	4.369.916	4.476.960	4.173.570	3.948.382	3.713.159	3.445.486
Werkelijk publiek eigen vermogen	3.947.429	3.190.744	2.850.021	2.291.891	1.842.925	1.709.448	1.826.493
Ratio eigen vermogen	0,95	0,73	0,64	0,55	0,47	0,46	0,53

Kasstroomoverzicht

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Kasstroom uit operationele activiteiten							
Resultaat uit operationele activiteiten	518.346	770.585-	360.823-	578.231-	469.066-	153.577-	96.945
Aanpassingen voor aansluiting bedrijfsresultaat							
- afschrijvingen	610.874	675.000	730.960	692.853	691.476	646.585	590.114
- overige mutaties op EV	-	-	-	-	-	-	-
- mutaties voorzieningen	362.235	223.534	1-	-	-	-	-
	973.109	898.534	730.959	692.853	691.476	646.585	590.114
Veranderingen in werkkapitaal							
- voorraden	-	-	-	-	-	-	-
- kortlopende vorderingen	45.919-	964.938	0	-	-	-	-
- kortlopende schulden	273.995-	66.346-	-	-	-	-	-
	319.914-	898.592	0	-	-	-	-
Kasstroom uit bedrijfsoperaties							
- ontvangen interest	880	-	-	-	-	-	-
- betaalde interest	27.244-	13.900	20.100	20.100	20.100	20.100	20.100
- buitengewoon resultaat	-	-	-	-	-	-	-
	26.364-	13.900	20.100	20.100	20.100	20.100	20.100
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	1.145.177	1.040.441	390.236	134.722	242.510	513.108	707.159
Kasstroom uit investeringsactiviteiten							
- investeringen in materiële vaste activa	720.996-	850.000-	854.500-	512.200-	485.200-	402.500-	317.100-
- desinvesteringen in materiële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
- Toename overige financiële activa	50.266	-	-	-	-	-	-
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	670.730-	850.000-	854.500-	512.200-	485.200-	402.500-	317.100-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten							
- toename langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
- aflossing langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	-	-	-	-	-	-
Mutatie liquide middelen	474.447	190.441	464.264-	377.478-	242.690-	110.608	390.059
Beginstand liquide middelen	4.690.947	5.165.394	5.355.835	4.891.571	4.514.093	4.271.404	4.382.011
Eindstand liquide middelen	5.165.394	5.355.835	4.891.571	4.514.093	4.271.404	4.382.011	4.772.071
Mutatie liquide middelen	474.447	190.441	464.264-	377.478-	242.690-	110.608	390.059

Kengetallen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	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	3,34	3,04	2,78	2,57	2,43	2,50	2,71	>1
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.	0,80	0,79	0,78	0,77	0,75	0,75	0,75	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.	18%	14%	13%	11%	9%	9%	9%	10%
Signaleringswaarde								
De signaleringswaarde geeft de verhouding weer tussen het feitelijk publiek eigen vermogen en het normatief eigen vermogen.	0,95	0,73	0,64	0,55	0,47	0,46	0,53	<1
Rentabiliteit								
De rentabiliteit geeft de verhouding weer tussen het resultaat uit gewone bedrijfsvoering en de totale baten.	2,19%	-3,26%	-1,49%	-2,73%	-2,24%	-0,66%	0,57%	>0%
Baten t.o.v. totale baten								
- rijksbijdragen	97%	97%	95%	97%	97%	97%	97%	
- overheidsbijdragen en -subsidies overige overhede	1%	1%	3%	1%	1%	1%	1%	
- overige baten	1%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	
Lasten t.o.v. totale baten								
- personeelslasten	80%	85%	81%	81%	80%	80%	79%	
- afschrijvingen	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	
- huisvestingslasten	8%	8%	10%	10%	10%	10%	9%	
- overige lasten	7%	7%	7%	8%	8%	8%	8%	
Lasten t.o.v. totale lasten								
- personeelslasten	82%	82%	80%	79%	79%	79%	80%	
- afschrijvingen	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	
- huisvestingslasten	9%	8%	10%	10%	10%	10%	9%	
- overige lasten	7%	7%	7%	8%	8%	8%	8%	<10%

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

6. Treasuryplan

Bij het opstellen van de liquiditeitsprognose is gebruik gemaakt van de realisatiecijfers over 2021, geprognoteerde cijfers over 2022 en voor de jaren daaropvolgend de begroting 2023 en meerjarenbegroting 2024 – 2027.

Liquiditeitsprognose

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Beginsaldo liq.mid	4.690.947	5.165.394	5.355.835	4.891.572	4.514.094	4.271.404	4.382.012
Inkomsten							
Rijksbijdragen	21.717.176	22.551.037	21.844.509	19.818.467	19.440.217	19.617.465	19.724.275
Overheidsbijdragen en -subsidies overige overheden	270.779	271.050	576.600	126.300	126.300	126.300	126.300
Baten in opdracht van derden	170.236	50.636	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000
Overige baten	329.266	363.900	449.590	471.190	471.190	471.190	471.190
Financiële baten	880	-	-	-	-	-	-
Mutaties balans bij	92.587	1.122.126	0-	-	-	-	-
Totaal inkomsten	22.580.925	24.358.749	22.906.699	20.451.957	20.073.707	20.250.955	20.357.765
Uitgaven							
Personele lasten	18.016.252	19.707.408	18.582.462	16.562.135	16.146.597	16.124.047	16.108.406
Huisvestingslasten	1.871.963	1.974.700	2.217.800	2.104.800	2.034.300	1.963.500	1.892.600
Overige instellingslasten	1.470.023	1.622.300	1.696.100	1.630.200	1.630.200	1.630.200	1.629.500
Financiële lasten	27.244	13.900	20.100	20.100	20.100	20.100	20.100
Investeringslasten	720.996	850.000	854.500	512.200	485.200	402.500	317.100
Mutaties balans af							
Totaal uitgaven	22.106.478	24.168.308	23.370.962	20.829.435	20.316.397	20.140.347	19.967.706
Eindsaldo liq.mid.	5.165.394	5.355.835	4.891.572	4.514.094	4.271.404	4.382.012	4.772.071

7. Risicoparagraaf

In het najaar van 2022 heeft Stichting IJsselgraaf een vervolg gegeven aan de risico-inventarisatie met leden van het stafbureau en schooldirecteuren. Op basis van de evaluatie van de risico's zoals opgesteld in 2021, is een nieuwe set van risico's geformuleerd. Dit om zo opvolging te kunnen geven aan het risicomanagement en een koppeling te maken met de managementinformatie.

Interne risicosystemen

Stichting IJsselgraaf heeft met ingang van het najaar 2020 risico-eigenaren benoemd op de vijf risicogebieden. De risico-eigenaren gaan in het schooljaar 2022 - 2023 toezien op het uitzetten en opvolgen van beheersmaatregelen. Het risicomanagement wordt een vast onderdeel in de PDCA-cyclus.

De focus in het schooljaar 2022 - 2023 ligt op de volgende risico's;

- Niet gefinancierde prijsstijgingen;
- Dalend marktaandeel;
- Hoeveelheid doorverwijzingen naar speciaal onderwijs;
- Hoe spelen we in op wegvallen van ondersteuning door afnemende middelen (NPO);
- Het niet kunnen waarborgen van de beschikbaarheid en integriteit van data bij uitval van de internetverbinding en/ of bij een cyberaanval;
- Ventilatie en luchtkwaliteit, gerelateerd aan COVID, niet op alle scholen op orde conform normering;
- Onvoldoende en goed gekwalificeerd personeel beschikbaar om leerlingen onderwijs te geven;
- Bij een verdere krimpende organisatie moeten verstrekkende financiële beslissingen worden genomen.