



Meerjarenbegroting 2026-2029

1	Inleiding	3
2	Samenvatting.....	5
2.1	Meerjarenbegroting	5
2.2	Meerjarenbalans	8
2.3	Liquiditeitsprognose.....	9
2.4	Ontwikkeling kengetallen.....	9
3	Baten	11
3.1	Rijksbijdragen	11
3.2	Overige overheidsbijdragen	12
3.3	Overige baten	12
4	Lasten	12
4.1	Personeelslasten	12
4.2	Investeringslasten.....	13
4.3	Huisvestingslasten	14
4.4	Overige lasten.....	14
5	NPO-Middelen en Basisvaardigheden.....	15
6	Onzekerheden	15
6.1	Ontwikkeling leerlingaantallen en groepsgrootte.....	15
6.2	Kosten beheer en onderhoud huisvesting	15
6.3	Twee scholen op één brinnummer	16
6.4	Gerichte bekostiging.....	16
6.5	Wegvallen kleine scholen toeslag (KST)	17
6.6	Krapte op de arbeidsmarkt.....	17
6.7	Verzuim.....	18
7	Taakstellingen 2026.....	18
7.1	Taakstelling IPS	18
7.2	Taakstelling JvR.....	19
7.3	Taakstelling Flexpool	19
8	Nieuwe bestemmingsreserve.....	20
9	Tot slot.....	20
Bijlage 1	Toelichting op kengetallen	21
Bijlage 2	Toekomst JvR.....	22
Bijlage 3	Deelbegrotingen 2026	23

1 Inleiding

Dit document bevat de meerjarenbegroting van Stip 2026-2029. Deze begroting is opgesteld aan de hand van het onlangs bijgestelde allocatiebeleid (2024). De begrotingsbrief 2026 die in juni 2025 met de diverse gremia is gedeeld, beschrijft dit beleid op hoofdlijnen evenals de actuele en toekomstige ontwikkelingen en het proces waarlangs de begroting tot stand komt. De toelichting op de begroting beperkt zich daarom tot een toelichting op het financiële beeld van de komende jaren en de uitdagingen die daarbij horen.

De grootste wijziging in de begrotingssystematiek vanaf 2023 komen voort uit de volgende uitgangspunten:

- Toekenning van baten en lasten aan de kostenplaats waarop ze betrekking hebben.
- Toekenning van de middelen aan scholen wordt afgeleid uit de beschikkingen van het reguliere budget en de oormerking (werkdrukmiddelen, arrangementen, geoormerkte subsidies), ook wel inputbudgettering genoemd.
- Schooldirecteuren zijn vanaf 2023 verantwoordelijk voor hun schoolbudget. Het bestuur is eigenaar van het bovenschoolse budget, het budget voor gezamenlijke activiteiten. Hieronder vallen de uitgaven voor de raad van toezicht, het bestuur, het bestuurskantoor en de centrale uitgaven zoals gedefinieerd in het allocatiemodel.
- De totale bekostiging dient maximaal te worden aangewend voor het primaire proces: het realiseren van goed openbaar basisonderwijs voor de leerlingen en goed werkgeverschap voor de medewerkers.

Vanaf de begroting 2026 hanteren we ten opzichte van 2025 voor onderstaande punten een andere werkwijze:

- Vaste voet wordt gelijkelijk verdeeld over de scholen (m.u.v. IPS)
- De Unita middelen gaan grotendeels naar de scholen (zie begrotingsbrief 2026)
- Het taalonderwijs is georganiseerd in 4 taalklassen op 4 scholen i.p.v. op een taalschool

Langs bovenstaande uitgangspunten en langs bovenstaande werkwijze, zijn deelbegrotingen (baten, kosten, resultaat) per school/entiteit opgesteld. De systematiek van inputbudgettering bepaalt welke middelen naar welke scholen gaan. De huisvestingslasten en bovenschoolse lasten (incl. personele uitgaven inzake vervanging tijdens verzuim en verlof) worden gezamenlijk bekostigd via een afdracht op het leerling tarief van de basisbekostiging. Met deze werkwijze wordt de omvang van de gezamenlijke lasten ook zichtbaar en vergroten we het inzicht in de financiële situatie. Het vergroten van inzicht draagt volgens ons bij aan ons streven: een doelmatige en verantwoorde besteding van onderwijsmiddelen.

In de begroting 2026 presenteren we na correctie¹ een negatief resultaat. Dit beeld zet door in de jaren erna. Om die reden stellen wij voor (zie hoofdstuk 9) om de eerste maanden van kalenderjaar 2026 de meerjarenbegroting (2027-2028) bij te stellen aan de hand van gezamenlijk geformuleerde acties om de geconstateerde tekorten terug te brengen. Deze bijgestelde meerjarenbegroting kan vervolgens als

¹ Het gecorrigeerde resultaat betreft het resultaat na toevoeging en onttrekking van de daartoe bestemde reserves.

kader dienen voor de jaren erna. Een nadere toelichting op de resultaten staat beschreven in hoofdstuk 2.

Als CvB zien wij het nieuwe kalenderjaar, ondanks alle uitdagingen, vol vertrouwen tegemoet. Samen met de directeuren gaan we in 2026 (opnieuw) gericht aan de slag met sturing op de financiële continuïteit Stip en een doelmatige en verantwoorde besteding van onderwijsmiddelen. Want onderwijs, daar gaat het om!

Leeswijzer

In hoofdstuk 2 is een samenvatting van de meerjarenbegroting van Stip te vinden. Hierin wordt het meerjarenbeeld op hoofdlijnen toegelicht. In hoofdstuk 3 wordt nader gekeken naar de baten, terwijl in hoofdstuk 4 de lasten centraal staan. Vervolgens worden in hoofdstuk 5 de NPO-middelen en subsidie basisvaardigheden toegelicht. In hoofdstuk 6 beschrijven we de onzekerheden en de bijzonderheden van de begroting 2025. Hoofdstuk 7 geeft een beschrijving van de taakstellingen voor 2026. Hoofdstuk 8 beschrijft hoe we de reserves kunnen herverdelen ten behoeve van een nieuw te vormen bestemmingsreserve en hoofdstuk 9 sluit af met een slotwoord.

Hilversum, december 2025

Caroline van Veen en Leonie van Meeteren
College van Bestuur Stip Hilversum

2 Samenvatting

Dit hoofdstuk geeft een toelichting op de meerjarenbegroting **op hoofdlijnen**, de hoofdstukken 3 en 4 beschrijven de meerjarenbegroting in meer detail.

2.1 Meerjarenbegroting

Tabel 1 geeft de meerjarenbegroting 2026-2028 op stichtingsniveau weer. De inzet van de bestemmingsreserves zijn in deze tabel als aparte regels verwerkt. De NPO-reserve is niet meer van toepassing vanaf 2026.

	Realisatie 2024	Prognose 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Baten					
Rijksbijdragen	30.248.000	30.500.000	30.107.300	30.607.200	30.384.500
Overige overheidsbijdragen	651.900	430.000	390.500	390.500	390.500
Overige baten	2.466.000	2.440.000	2.147.500	2.070.000	2.075.900
Totale baten	33.365.900	33.370.000	32.645.300	33.067.700	32.850.900
Lasten					
Personeelslasten	28.399.100	27.898.000	27.650.600	27.787.400	27.610.900
Afschrijvingen	811.800	830.000	810.200	787.200	719.000
Huisvestingslasten	2.446.200	2.924.000	2.833.800	2.837.300	2.337.300
Overige lasten	2.599.200	2.670.000	2.523.300	2.584.500	2.567.600
Totaal lasten	34.256.300	34.322.000	33.817.900	33.996.400	33.234.800
Saldo baten en lasten	-890.400	-952.000	-1.172.600	-928.700	-383.900
Saldo financiële baten en lasten	213.200	125.000	125.000	125.000	125.000
Totaal resultaat	-677.200	-827.000	-1.047.600	-803.700	-258.900
NPO resultaat	-776.000	-569.000	0	0	0
Koersplan	-174.000	-130.000	-17.000	0	0
Bestemmingsreserve privaat	-109.000	0	0	0	0
Overgangsbekostiging	792.000	238.000	-500.000	-500.000	0
Gecorrigeerd resultaat	-410.200	-366.000	-530.600	-303.700	-258.900

Tabel 1: Meerjarenbegroting Stip 2026-2028

Hieronder worden enkele bijzonderheden uitgelicht:

- De rijksbijdragen zijn in 2026 lager dan de prognose voor 2025. De daling komt (ondanks een indexatie van 3,81 % in 2026) door:
 - Het leerlingaantal was op 1 februari 2025 (basis voor de bekostiging in 2026) 149 lager dan op 1 februari 2024 (bekostiging 2025). Dit is ongeveer 1 miljoen aan inkomsten minder voor Stip in 2026 ten opzichte van 2025.

- De overgangsbekostiging is er vanaf 2026 niet meer. In 2025 was deze door de bijzondere omstandigheden € 972.000. Deze middelen worden grotendeels besteed aan de schoolpleinen van de Stip scholen.
- Er zijn hogere baten met betrekking tot de subsidie basisvaardigheden (€ 800.000).
- De baten in verband met overige vreemdelingen en asielzoekers zijn lager ten opzichte van 2025 (€ 80.000)
- De baten vanuit Unita zijn lager ten opzichte van 2025 (€ 110.000).
- De personeelslasten zijn in 2026 lager ten opzichte van 2025 doordat er minder fte's worden ingezet (zie 4.1). De voornaamste verschillen zien we in de vervangingspool, de IPS en bovenschools.
- Toekomstige CAO-verhogingen zijn in tegenstelling tot vorig jaar meegenomen. Hierbij het is po-raad advies leidend. In 2026 wordt uitgegaan van een verhoging van 4,9 % van de loonkosten, in 2027 is dit 4 %. Vanaf 2028 zijn de tarieven hetzelfde als in 2027.
- Ten opzichte van 2025 zien we forse stijging in de premie voor de Werkhervattingskas bij Stip. De premie is gestegen van 1,37 % in 2025 naar 3,07 % in 2026. Dit betekent een stijging van € 300.000 in de loonkosten.
- Vorig jaar was de berichtgeving dat in 2027 de kleine scholentoeslag zou worden omgevormd naar een dunbevolkheidstoeslag. Deze berichtgeving is inmiddels aangepast en nu geeft VOS/ABB aan dat deze maatregel op zijn vroegst in 2030 ingevoerd wordt. Dit heeft dus geen effect in deze meerjarenbegroting op de kleinescholentoeslag.
- In de huisvestingslasten zijn in de periode 2025-2027 de kosten met € 500.000 verhoogd door de uitgaven ten behoeve van de pleinen, waar een bestemmingsreserve tegenover staat. De kosten voor het meerjarenonderhoud zijn lager doordat de dotatie aan de onderhoudsvoorziening is verlaagd in verband met de invoering van de componentenmethode. De voorziening is hierdoor in 2024 éénmalig met 1 miljoen verhoogd. De schoonmaakkosten komen in 2026 hoger uit dan in de begroting van 2025 (€ 45.000).
- De overige lasten zijn in de begroting van 2026 hoger ten opzichte van 2025. Dit komt deels door prijsstijgingen, maar ook door toenemende kosten voor bijvoorbeeld ICT-licenties. De kosten voor schoolse en buitenschoolse activiteiten zijn ook toegenomen. Hier staan grotendeels ook baten tegenover (overige baten).

Tabel 2 toont de onderliggende **begrote resultaten per kostenplaats**. In lijn met de afspraken die we intern gemaakt hebben, wordt door de budgethouders sinds 2023 gestuurd op 0 begrotingen. Ondanks dat het effect zichtbaar is, blijven er een aantal scholen met financiële uitdagingen. Daar wordt hieronder in hoofdstuk 7 verder op ingegaan. Ook lopen de gezamenlijke (bovenschoolse) kosten op. Dit is hieronder in het overzicht ook goed te zien.

Bovenschools zien we negatieve resultaten. In 2026 komt dit grotendeels door het resultaat van de vervangingspool. Ook binnen de overige bovenschoolse kosten zien we een overschrijding. Er is voor gekozen om dit resultaat te laten staan, en de schoolresultaten niet te verlagen ten koste van het bovenschoolse resultaat. Op deze manier zien we dat ook de bovenschoolse kosten onder druk staan, in plaats van alle bovenschoolse kosten ten laste van de scholen te brengen.

School		B2026		B2027		B2028
JvR	▶ €	-88.400	▶ €	-52.800	▶ €	-15.300
Fabritiuschool	▶ €	-49.100	▶ €	-12.200	▶ €	-71.600
Goudenregenschool	▶ €	24.500	▶ €	77.900	▶ €	79.800
De Wijde Blik	▶ €	83.700	▶ €	57.900	▶ €	-7.300
Elckerlyc	▶ €	-5.000	▶ €	-34.600	▶ €	-7.600
Vondelschool	▶ €	19.200	▶ €	56.200	▶ €	49.900
Sterrenschool	▶ €	-164.300	▶ €	-188.000	▶ €	-56.300
Lelyschool	▶ €	-53.300	▶ €	-92.000	▶ €	-126.500
Windkanter	▶ €	135.100	▶ €	37.900	▶ €	36.600
Lorentzschool	▶ €	-4.300	▶ €	56.200	▶ €	183.000
Gooise Daltonschool	▶ €	-18.400	▶ €	59.900	▶ €	86.400
Violenschool	▶ €	74.200	▶ €	33.500	▶ €	32.800
IPS Hilversum	▶ €	-48.600	▶ €	-52.500	▶ €	-159.800
Villa Vrolik	▶ €	9.800	▶ €	900	▶ €	-22.300
Invalpool	€	-316.400	€	-52.900	€	-55.300
Bestuursbureau	€	-800	€	-25.700	€	-26.600
Bovenschools	€	-128.200	€	-173.500	€	-178.800
Totaal	€	-530.300	€	-303.800	€	-258.900

Tabel 2: Begrote resultaten op schoolniveau. Het bovenschoolse resultaat in 2026 en 2027 is gecorrigeerd voor de bestemmingsreserve schoolpleinen (500.000) en koersplan (17.000 in 2026).

Gezamenlijke kosten (bovenschoolse afdracht per leerling)

Binnen Stip worden bovenscholen een aantal centrale activiteiten bekostigd. Hierbij gaat het om bijvoorbeeld de huisvestingskosten, de kosten voor de vervangingspool en de kosten voor het stafbureau.² Deze kosten worden door alle scholen samengedragen middels een afdracht per leerling. Hieronder staat de afdracht per leerling in 2026 vergeleken met 2025.

- Afdracht 2025: € 1.317 per leerling
- Afdracht 2026: € 1.597 per leerling

Er is een stijging zichtbaar in 2026 ten opzichte van de afdracht per leerling in 2025. Dit komt door prijsstijgingen (CAO en materieel circa. 5%), een verschuiving van de middelen van het Samenwerkingsverband naar de scholen (meer afdracht maar ook hogere baten), en door gestegen bovenschoolse kosten voor onder andere de vervangingspool, schoonmaak en overige lasten.

De verwachting is dat de afdracht per leerling de komende jaren blijft stijgen, in lijn met algehele prijsstijgingen binnen de sector (minimaal 5 % per jaar).

² In het allocatiebeleid staat een complete opsomming beschreven.

2.2 Meerjarenbalans

Onderstaande tabel toont de meerjarenbalans van Stip, uitgaande van de opgestelde meerjarenbegroting 2026-2028.

	Per 31-12	Realisatie 2024	Prognose 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
ACTIVA						
Vaste activa						
Materiële vaste activa		4.831.100	4.769.000	5.116.700	4.726.400	4.182.600
Totaal vaste activa		4.831.100	4.769.000	5.116.700	4.726.400	4.182.600
VLOTTENDE ACTIVA						
Vorderingen		1.546.300	521.300	521.300	521.300	521.300
Liquide middelen		5.968.800	6.628.900	5.116.700	4.764.200	4.831.200
Totaal vlottende activa		7.515.100	7.150.200	5.638.000	5.285.500	5.352.500
TOTAAL ACTIVA		12.346.200	11.919.200	10.754.700	10.011.900	9.535.100
PASSIVA						
EIGEN VERMOGEN						
Algemene reserve		2.680.400	2.314.400	1.783.900	1.480.100	1.221.300
Bestemmingsreserves privaat		236.500	236.500	236.500	236.500	236.500
Bestemmingsreserves publiek		1.681.200	1.220.200	703.200	203.200	203.200
Totaal eigen vermogen		4.598.100	3.771.100	2.723.600	1.919.800	1.661.000
VOORZIENINGEN		3.401.800	3.551.800	3.634.800	3.745.800	3.527.800
KORTLOPENDE SCHULDEN		4.346.300	4.596.300	4.396.300	4.346.300	4.346.300
TOTAAL PASSIVA		12.346.200	11.919.200	10.754.700	10.011.900	9.535.100

Tabel 3: Meerjarenbalans Stip 2026-2028

In 2024 heeft een vermogensmutatie plaats gevonden door de invoering van de componentenmethode binnen de voorziening groot onderhoud. Hierdoor is de voorziening toegenomen en het eigen vermogen af genomen. In het najaar van 2025 is het MJOP geactualiseerd. In het bestuursverslag van 2025 (jaarrekening) wordt bekeken of de stand van de voorziening ultimo 2025 nog aangepast moet worden op basis van de definitieve cijfers over 2025.

In bovenstaande meerjarenbegroting neemt het eigen vermogen van Stip af door de negatieve exploitatieresultaten. Deze komen deels voort uit operationele zaken maar grotendeels ook door de besteding van aparte bestemming zoals de schoolpleinen. Deze zijn verwerkt in de bestemmingsreserves publiek.

2.3 Liquiditeitsprognose

Op basis van de meerjarenbegroting 2026-2028 wordt hieronder de prognose van de liquiditeit verder toegelicht.

	Liquiditeitsprognose		
	2026	2027	2028
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Saldo exploitatie	€ 547.500-	€ 303.800-	€ 258.800-
Afschrijvingen	€ 810.200	€ 787.200	€ 719.000
Bestemmingsreserve overgangsbekostiging	€ 500.000-	€ 500.000-	€ -
Vorderingen	€ -	€ -	€ -
Kortlopende schulden	€ 200.000-	€ 50.000-	€ -
Mutaties voorzieningen	€ 83.000	€ 111.000	€ 218.000-
	€ 354.300-	€ 44.400	€ 242.200
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
(Des)inv. mat. vaste activa	€ 1.157.900	€ 396.900	€ 175.200
	€ 1.157.900	€ 396.900	€ 175.200
Mutatie liquide middelen	€ 1.512.200-	€ 352.500-	€ 67.000
Beginstand liquide middelen	€ 6.628.900	€ 5.116.700	€ 4.764.200
Mutatie liquide middelen	€ 1.512.200-	€ 352.500-	€ 67.000
Eindstand liquide middelen	€ 5.116.700	€ 4.764.200	€ 4.831.200

Tabel 4: Liquiditeitsprognose 2026-2028

In de liquiditeitsprognose zien we een stabiel beeld van de liquide middelen in de periode 2026-2028. De investeringen zijn hoog in 2026, maar daarna een stuk lager. Het kan wel zo zijn dat een aantal investeringen die nu in 2026 staan gepland doorschuiven naar 2027 (dit effect zien we vaker).

2.4 Ontwikkeling kengetallen

Voor onderwijsinstellingen is een aantal kengetallen relevant voor de bedrijfsvoering. Stip gebruikt primair de kengetallen signaleringswaarde, weerstandsvermogen, current ratio en rentabiliteit, zoals ook is beschreven in het vastgestelde financieel beleid (juli 2023). De overige kengetallen, solvabiliteit en personele kosten, worden wel berekend, maar daarop wordt niet primair gestuurd. Solvabiliteit is een veelvuldig gebruikt kengetal, maar voor besturen in het primair onderwijs is het meestal minder relevant, aangezien zij nauwelijks bankkredieten kunnen verkrijgen.

Voor de kengetallen liquiditeit, solvabiliteit en rentabiliteit zijn de normen die Stip hanteert een afgeleide van de waarden die de Inspectie van het Onderwijs bij haar toezicht gebruikt voor het signaleren van potentiële financiële risico's. Voor de overige kengetallen geldt dat Stip de normen van de PO-Raad overneemt (zie ook de uitgebreide toelichting in bijlage 1). De norm voor de current ratio is in 2023 verlaagd van 0,75 naar 0,5 voor grote schoolbesturen. Dit was voor het eerst terug te zien in het jaarverslag 2023.

Tabel 5 laat de ontwikkeling van de kengetallen zien op basis van de meerjarenbegroting 2026-2028.

Kengetal	Norm	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Bovenmatig eigen verm.	< 1	0	0	0	0	0	0
Weerstandsvermogen 1	> 5%	5,0%	5,0%	-3,0%	-7,3%	-8,5%	-7,6%
Weerstandsvermogen 2	> 5%	18,9%	18,9%	11,3%	8,3%	5,8%	5,0%
Current Ratio	> 0,50	1,66	1,73	1,56	1,28	1,22	1,23
Rentabiliteit	0	-5,5%	-2,0%	-2,5%	-3,2%	-2,4%	-0,8%
Solvabiliteit	> 30%	59%	65%	61%	59%	57%	54%
Personele kosten	< 90%	89%	85%	84%	85%	84%	84%

Tabel 5: ontwikkeling kengetallen uitgaande van de MJB 2026-2028

Door de negatieve exploitatieresultaten zien we de kengetallen verslechteren in de periode 2023-2028. Met name het weerstandsvermogen (2) komt in 2028 op de kritische 5 %. Er is geen sprake van bovenmatig eigen vermogen.

De rentabiliteit laat een negatief beeld zien als er negatieve resultaten zijn begroot, en positief wanneer er een plusresultaat wordt begroot.

De solvabiliteit en liquiditeit zien er stabiel uit. Dit neemt niet weg dat ook deze kengetallen zijn verslechteren door de negatieve exploitatieresultaten.

De personele kosten laten ten opzichte van de totale baten een piek zien in 2023, wat goed te verklaren is door de inzet van (extra) personeel op NPO-middelen. In de komende jaren keert deze ratio terug naar waarden tussen de 80 en 85 %.

Het weerstandsvermogen (1) laat een dalend beeld zien, met negatieve waarden in de meerjarenbegroting. Dit is mede het gevolg van de overgang naar de componentenmethode. Hierbij dient aangetekend te worden dat het weerstandsvermogen op 2 manieren berekend kan worden. De manier waarop Stip het berekent (financieel beleid 2023) geeft een negatiever beeld omdat het eigen vermogen verminderd wordt met de boekwaarde van de vaste activa (weerstandsvermogen 1 in bovenstaande tabel). De inspectie gebruikt dit kengetal inmiddels niet meer. Dit komt omdat er gestuurd wordt op bovenmatig eigen vermogen (signaleringswaarde). Mochten besturen het weerstandsvermogen toch willen gebruiken, dan hanteert de Po-Raad inmiddels de berekeningswijze waarbij de vaste activa niet worden meegenomen (eigen vermogen/totale baten). In bovenstaande tabel is dit weerstandsvermogen 2 genoemd, welke in 2028 dus naar kritische grens van 5 % gaat.

3 Baten

In dit hoofdstuk worden de baten in de meerjarenbegroting meer in detail toegelicht. Deze baten ontstaan gekoppeld aan de leerlingaantallen en de leerling populatie. In tabel 5 zijn deze leerlingaantallen te vinden.

	01-02-2023	01-02-2024	01-02-2025	01-02-2026	01-02-2027	01-02-2028
03BA Jan van Rijckenborghschool	→ 79	→ 79	↓ 70	↑ 81	↑ 91	↑ 100
19CY_N1 Fabritiussschool	→ 460	↓ 458	↓ 449	↑ 460	→ 460	→ 460
19DD_N1 Goudenregenschool	→ 221	↓ 220	↓ 214	→ 214	→ 214	→ 214
19DD_N2 De Wijde Blik	→ 114	↑ 128	↑ 149	↓ 145	↓ 135	→ 135
19DI_N1 Elckerlyc	→ 199	↑ 201	↓ 199	↓ 198	↑ 202	→ 202
19DI_N2 Vondelschool Hilversum	→ 213	↑ 225	→ 225	→ 225	→ 225	→ 225
19DM Sterrenschool Hilversum	→ 118	↑ 126	↑ 137	↑ 144	↑ 167	↑ 169
19DP Lelyschool	→ 95	↑ 99	↑ 102	↓ 98	↓ 95	→ 95
19LM_N1 De Windkanter	→ 180	↓ 178	↑ 201	↑ 215	→ 215	→ 215
19LM_N2 Taalschool H./COBO	→ 211	↓ 162	↓ 0	→ 0	→ 0	→ 0
19MR_N1 Lorentzschool	→ 407	↓ 400	↑ 407	↑ 415	↑ 441	→ 441
19MW De Gooise Daltonschoon	→ 232	↓ 230	↑ 236	↑ 241	↑ 245	↑ 250
19NA_N1 Violenschool	→ 472	↓ 444	↑ 471	↓ 465	→ 465	↓ 440
19NA_N2 IPS Violenschool	→ 412	↓ 403	↓ 321	↓ 290	↓ 258	↓ 240
32BW Villa Vrolijk	→ 356	↑ 358	↑ 381	↑ 382	↑ 384	→ 384
Totaal	→ 3.769	↓ 3.711	↓ 3.562	↑ 3.573	↑ 3.597	↓ 3.570

Tabel 5: De leerlingaantallen schoolniveau incl. prognoses. De teldatum bekostiging is hierin het uitgangspunt.

De prognose van het leerlingaantal laat op jaarbasis een kleine stijging zien op 1 februari 2026 ten opzichte van 1 februari 2025 van 11 leerlingen. De Taalschool is in de zomer van 2025 opgeheven en onderverdeeld in 4 taalklassen op de Wijde Blik, Lelyschool, Villa Vrolijk en de Violenschool. De leerlingen van de Taalschool zijn per 1 februari 2025 opgeteld bij de begroting van deze scholen (23 leerlingen op 4 scholen). Verder is goed terug te zien dat het leerlingaantal op de IPS krimpt, en dat de Windkanter, Sterrenschool, de Lorentzschool en Villa Vrolijk stijgen. De Jan van Rijckenborgh heeft net als de Sterrenschool een groeiopdracht. De school dient in 2028 op 100 leerlingen uit te komen om een sluitende begroting te kunnen presenteren.

3.1 Rijksbijdragen

De rijksbijdragen komen naar verwachting in 2026 lager uit dan in 2025. De jaren daarna is een stabiel beeld te zien. De belangrijkste verschillen ten opzichte van 2025 zijn de overgangsbekostiging die er niet meer is (€ 972.000), het leerlingaantal is lager dan het jaar ervoor (149 leerlingen en ongeveer € 1.000.000 minder baten) en de toekenning van de subsidie basisvaardigheden voor veel scholen (€ 800.000 extra baten). Daarnaast zal Stip minder bekostiging ontvangen voor asielzoekers en overige vreemdelingen (€ 80.000) en worden de baten vanuit Unita lager (€ 110.000).

3.2 Overige overheidsbijdragen

De overige overheidsbijdragen betreffen grotendeels de gemeentelijke bijdragen. De belangrijkste bijdragen in 2025 zijn:

- Maatwerkplannen (€ 112.500)
- Klokurenvergoeding gymzalen (€ 158.000)
- Gelden voor het eerste opvangonderwijs (€ 120.000) vanuit het convenant met de gemeente Hilversum.

In de meerjarenbegroting zijn deze bedragen gelijk gehouden aan 2026. Jaarlijks wordt in de begroting een nieuwe analyse gemaakt van de gemeentelijke bijdragen.

3.3 Overige baten

De overige baten bestaan grotendeels uit de ouderbijdragen van de IPS (€ 1.379.000 in 2026). Deze baten laten een dalend verloop zien in de meerjarenbegroting doordat het leerlingaantal op de IPS flink terugloopt.

Daarnaast bestaan de overige baten uit medegebruik opbrengsten (€ 245.000) en overige baten zowel op de scholen (€ 290.000) als bovenschools (€ 88.000). Vanaf 2025 vallen de gelden voor professionalisering ook voor de helft onder de overige baten (€ 143.000).

4 Lasten

4.1 Personeelslasten

De personeelslasten van Stip nemen in 2026 af ten opzichte van 2025 doordat er op een aantal scholen een taakstelling is opgenomen in verband met dalende leerlingaantallen, en doordat het aantal fte in de vervangingspool lager wordt dan in 2025. De personele bezetting binnen Stip ziet er in de meerjarenbegroting als volgt uit:

		2025	2026	2027	2028
Directie	Gem. WTF	17,35	15,7	14,8	14,8
	Loonkosten	€ 2.449.000	€ 2.344.800	€ 2.306.500	€ 2.309.700
Onderwijsondersteunend personeel	Gem. WTF	52,8	48	45,4	45
	Loonkosten	€ 3.470.000	€ 3.367.600	€ 3.346.100	€ 3.350.400
Onderwijzend personeel	Gem. WTF	210,5	196,7	188	184,5
	Loonkosten	€ 20.430.000	€ 20.442.600	€ 20.608.900	€ 20.490.100

Tabel 6: Personele bezetting Stip

In de personeelslasten zijn ook (pool)vervangers begroot. Stip is eigenrisicodragers bij het Vervangingsfonds en moet dus zelf de vervanging van zieke leerkrachten organiseren. Het huidige verzuimpercentage (6,1 % in oktober 2025) en de situatie op de arbeidsmarkt maakt inhuur van externen in een aantal gevallen onvermijdelijk. In 2025 is de vervangingspool in omvang toegenomen,

wat geleid heeft tot extra kosten vanaf de zomer. De omvang is te groot en er is een plan om vanaf nu (november 2025) de vervangingspool weer dezelfde omvang te laten hebben dan in 2024 (15 fte in totaal). Dit is uitgedrukt in een totaalbudget voor de vervangingspool van € 1.721.000 in 2026. Dit kan zowel inzet van personeel in loondienst zijn als externe inhuur. De doelstelling is om niet te veel personeel in loondienst in de vervangingspool te hebben waardoor er in rustige periodes een overschot is. Dit budget kan beter ingezet worden in tijden van een hoog verzuim door een deel van de inzet flexibel te houden.

Binnen de overige personeelslasten zien we een stijging ten opzichte van 2025 bij de post personeels- en arbeidsmarktbeleid, en een daling bij de inzet van loonkosten derden.

4.2 Investerings

De afschrijvingen zijn gebaseerd op de investeringsopgave van de scholen. In tabel 7 staan de investeringen voor de komende jaren:

Categorie	P2025	B2026	B2027	B2028
Gebouwdelen/duurzaamheidsmaatregelen	€ -	€ 65.100	€ 8.850	€ -
ICT	€ 191.304	€ 420.600	€ 268.600	€ 159.250
Inventaris/meubilair	€ 474.416	€ 549.650	€ 13.400	€ -
OLP	€ 120.730	€ 122.500	€ 106.000	€ 16.000
Totaal	€ 786.450	€ 1.157.850	€ 396.850	€ 175.250

Tabel 7: Investerings in de periode 2025-2028

In 2024 is toegewerkt naar onderliggende investeringsplanningen voor de verschillende categorieën investeringen. Daarmee is een meerjareninvesteringsplan ontstaan welke als onderlegger dient voor de inschatting van de investeringen in een meerjarenperspectief. Ook zorgt een dergelijke planning voor een planmatige besteding van de investeringsmiddelen en duidelijkheid over het moment waarop scholen investeringen kunnen doen.

Onder de categorie 'gebouwdelen/duurzaamheidsmaatregelen' worden investeringen in buitenspeeltoestellen gerekend. Daarnaast vallen ook verduurzamingsinvesteringen (zoals Ledverlichting) onder deze categorie. De categorie 'ICT' omvat zowel investeringen in ICT-hardware als in de bijbehorende infrastructuur. Binnen de categorie 'Inventaris & Meubilair' vallen de binnenspeeltoestellen, het meubilair & overige investeringen in de inventaris. Tot slot omvat de categorie 'OLP' investeringen in leermiddelen en methoden.

Ten opzichte van de begroting 2025 valt het investeringsbudget in 2026 ongeveer hetzelfde uit (€ 1.157.000 t.o.v. € 1.107.000). Een aantal investeringen die in 2025 niet gedaan worden zijn verplaatst naar 2026. De hoogte van het investeringsbudget in 2025 en 2026 wordt mede veroorzaakt door het inlopen van achterstanden bij de binnen- en buitenspeeltoestellen. Bovendien zijn investeringen in meubilair op diverse scholen, vanwege een aanbestedingsprocedure, doorgeschoven uit eerdere jaren. Tegelijk zijn in deze jaren minder investeringen begroot in de categorie 'gebouwdelen/ duurzaamheidsmaatregelen.' Dit komt omdat in 2024 eenmalig voor een aanzienlijk bedrag (€210.000) is geïnvesteerd in ledverlichting en Cv-ketels op meerdere Stipscholen.

In 2027 en 2028 zijn daarentegen de investeringen laag, omdat er volgens de opgestelde investeringsplanningen in deze jaren (nagenoeg) geen scholen zijn die in aanmerking komen voor nieuw meubilair of nieuwe speeltoestellen. Daarnaast zijn ook de ICT-investeringen in 2028 beperkt.

4.3 Huisvestingslasten

In de jaren 2025-2027 zijn de huisvestingslasten € 500.000 hoger dan in de andere jaren. Dit komt door de kosten die gemaakt worden voor de schoolpleinen. Hier wordt een bestemmingsreserve voor aangewend.

De kosten voor het meerjarenonderhoud zijn lager doordat de dotatie aan de onderhoudsvoorziening vanaf 2026 is verlaagd in verband met de invoering van de componentenmethode en de actualisatie van het MJOP. De voorziening is in 2024 éénmalig met 1 miljoen euro verhoogd. In het najaar van 2025 is het MJOP geactualiseerd. Afhankelijk van het verloop van de voorziening in 2025 zal met het opstellen van de jaarrekening bepaald worden of de onderhoudsvoorziening in 2025 of 2026 moet worden aangepast (op dit moment is de verwachting dat de voorziening door de actualisatie van het MJOP wat lager zal worden).

De schoonmaakkosten nemen toe in 2026 als gevolg van een indexatie van het contract (in eerste instantie 5,4 % in 2026). Verder zijn er wat lichte verhogingen, maar geen bijzonderheden.

De gewijzigde opbouw van de voorziening heeft eenmalig tot gevolg dat de 'startpositie' van de voorziening in 2024 verhoogd wordt. Deze aanpassing is via een vermogensmutatie verantwoord in de jaarrekening van 2024.

4.4 Overige lasten

De overige lasten zijn in de begroting van 2026 hoger ten opzichte van 2025. Dit komt deels door prijsstijgingen, maar ook door toenemende kosten voor bijvoorbeeld ICT-licenties. De kosten voor schoolse en buitenschoolse activiteiten zijn ook toegenomen. Hier staan grotendeels ook baten tegenover (overige baten). In 2025 waren er ook kosten met betrekking tot het koersplan, die in 2026 niet meer gerealiseerd gaan worden. Een post die verhoogd is in de begroting onder overige beheerslasten zijn de kosten voor het fietsplan (lease). Steeds meer personeelsleden maken hier gebruik van, en Stip doet maandelijks een bijdrage aan de medewerker voor het leasecontract. Er wordt onderzocht of deze constructie op deze manier voortgezet dient te worden, of dat er een aanpassing nodig is, om zo de kosten voor Stip beheersbaar te houden.

Op schoolniveau bestaan de overige lasten enerzijds uit de bovenschoolse afdracht per leerling en anderzijds uit de kosten die gemaakt worden op de school voor onder andere ICT-licenties, verbruiksmateriaal onderwijs, etc.

5 NPO-Middelen en Basisvaardigheden

In de schooljaren 21-22 en 22-23 hebben alle scholen in het primair onderwijs extra middelen ontvangen in verband met het Nationaal Programma Onderwijs (NPO). De NPO-middelen konden ingezet worden tot en met schooljaar 24-25. Eind 2025 zijn alle NPO-middelen besteed binnen Stip en is de hiervoor gevormde bestemmingsreserve € 0.

In 2025 is de subsidie basisvaardigheden aangevraagd door het merendeel van de scholen en ook toegekend. Deze subsidie wordt in 2025-2026 en 2026-2027 ingezet door de scholen om een kwaliteitsimpuls te geven aan verschillende 'basisvaardigheden'. Er wordt geen bestemmingsreserve gevormd. De baten worden geboekt op de balans en gematched aan de gemaakte lasten. Hierdoor is er altijd sprake van gelijke baten en lasten met betrekking tot de subsidie, en is geen aparte reserve nodig.

6 Onzekerheden

De opgestelde begroting bevat een overzicht van de te verwachten baten en lasten voor de jaren 2026-2028. Diverse onzekerheden die zich minder goed laten voorspellen en die in de realisatie 2026 kunnen afwijken ten opzichte van de begroting, zijn onderdeel hiervan. In dit hoofdstuk gaan wij kort in op deze onzekerheden en de wijze waarop we ze hebben meegenomen in de (meerjaren)begroting.

6.1 Ontwikkeling leerlingaantallen en groepsgrootte

In 2025 hebben we de leerlingaantallen van de IPS opnieuw fors zien teruggelopen. Voor de IPS geldt dat er medio 2026 naar verwachting opnieuw een fors aantal leerlingen uitstroomt. Net als vorig schooljaar (24/25) vraagt deze terugloop in leerlingaantallen om het bijsturen van de formatie. De directeur van de IPS zal in samenspraak met de afdeling HR een plan opstellen om de formatie terug te brengen. Dit plan heeft nog formele besluitvorming, maar vooruitlopend op deze besluitvorming is in de begroting 2026 en de meerjarenbegroting 2027-2029 uitgegaan van een afbouw van formatie medio 2026 in lijn met de nadere toelichting in paragraaf 7.1.

6.2 Kosten beheer en onderhoud huisvesting

Sinds 2024 kent Stip voor de verwerking van de kosten van groot onderhoud een onderhoudsvoorziening gebaseerd op de componentenbenadering. Bij de verwerking van de kosten van groot onderhoud is het MJOP bepalend. Een actueel MJOP is daarom van groot belang. Het uitstellen van groot onderhoud, of het naar voren halen ervan heeft namelijk direct consequenties voor de voorziening. Bovendien zorgt een actueel MJOP ervoor dat onderhoud tijdig en efficiënt wordt uitgevoerd, wat bijdraagt aan de duurzaamheid en kwaliteit van de onderwijshuisvesting. Om bovenstaande redenen is het MJOP onlangs geactualiseerd. Voor de begroting 2026-2029 is uitgegaan van het nieuwe MJOP (MJOP v.a. 2026). De kosten voor groot onderhoud en dagelijks onderhoud vallen ten opzichte van B2025 €184.000 lager uit. Dit is een gevolg van het beleidsrijk maken van het MJOP, hetgeen wil zeggen dat er in het MJOP vanaf 2026 rekening is gehouden met de vernieuwing

en renovatie van de onderwijshuisvesting en de pleinen. Een belangrijke onzekerheid hierbij is de mate waarin vernieuwing en renovatie daadwerkelijk langs de gestelde planning tot stand komt. Het blijft dan ook belangrijk te sturen op de realisatie van de vernieuwingskalender zoals verwoord in het strategisch huisvestingsplan van Stip (2023).

6.3 Twee scholen op één brinnummer

Stip beschikt over meer scholen dan brinnummers. De aanwezige combinatie van scholen op eenzelfde brinnummer (dislocaties) zorgt voor een kostenverzwaring. Een verzelfstandiging van een school, zoals we hebben gerealiseerd voor Villa Vrolik in 2023, is na grondig onderzoek helaas niet mogelijk gebleken voor de overige dislocaties. Ondanks dat verzelfstandiging geen optie is voor de vier resterende combinaties (Elckerlyc-Vondelschool, IKC Wijde Blik-Goudenregenschool, Violenschool-IPS en De Windkanter-Taalschool) hebben we vanaf de begroting 2025 en de meerjarenbegroting 2026-2028 het tekort aan vaste voet bij twee van deze vier combinaties anders verdeeld.

De combinatie De Windkanter-Taalschool is vervallen op het moment dat er taalklassen zijn georganiseerd, op dat moment stopt de Taalschool immers te bestaan. Voor de combinatie Violenschool-IPS hebben we het standpunt ingenomen dat de dat private middelen (ouderfee) moeten voorzien in de vaste voet. Het internationaal onderwijs is immers niet te verzelfstandigen, als gevolg waarvan deze inkomsten (vaste voet) op een andere manier moeten worden gegenereerd. Vanaf de begroting 2025 en de meerjarenbegroting 2026-2028 wordt de vaste voet om die reden volledig toegekend aan de Violenschool en voorziet de IPS zelf in de eigen vaste voet middels de ouderfee.

Uiteindelijk resteren dan nog twee combinaties op één brinnummer, te weten de Elckerlyc-Vondelschool en IKC Wijde Blik-Goudenregenschool. Voor de begroting 2026 hanteren we de werkwijze zoals beschreven is in de begrotingsbrief 2026, namelijk het gelijkelijk verdelen van de aanwezige vaste voeten over alle scholen van Stip (m.u.v. de IPS). Daarmee is het tekort van de twee brinnummers niet opgelost, maar wordt de (resterende) pijn over alle scholen verdeeld.

Voor de begroting 2026 vormt het allocatiebeleid 2024 de basis, aangevuld met het gelijkelijk verdelen van de aanwezige vaste voeten over alle scholen van Stip (m.u.v. de IPS). Het betreft hier slechts het anders verdelen van de vaste voeten, er komen Stip breed geen inkomsten bij. Het tekort van twee brinnummers is daarmee voelbaar voor elke school en zorgt voor extra druk en uitdaging om op een 0 begroting te sturen.

6.4 Gerichte bekostiging

De financiering van het basisonderwijs bestaat op dit moment uit structurele bekostiging (lumpsum), aangevuld met incidentele subsidies. Deze incidentele subsidies worden bekritiseerd vanuit de sector. Immers, structurele verbeteringen laten zich niet bekostigen door incidentele middelen. Tegelijk wordt de sector geconfronteerd met een dalende onderwijskwaliteit waardoor de overheid meer behoefte heeft aan sturing. De overheid grijpt de bekostiging aan als sturingsinstrument voor deze problematiek en gaat de bekostigingssystematiek in het primair onderwijs herzien.

Er wordt een nieuw soort bekostiging geïntroduceerd: gerichte bekostiging. Door middel van gerichte bekostiging wil de overheid het mogelijk maken om voorwaarden te stellen aan de lumpsum. Scholen hoeven deze bekostiging niet aan te vragen (zoals bij subsidie), maar de overheid kan wel voorwaarden stellen aan de besteding. Gerichte bekostiging wordt voornamelijk gebruikt om structurele bekostiging voor specifieke doelstellingen te verstrekken, wat volgens de overheid zorgt voor meer zekerheid en betere ondersteuning voor langetermijnbeleid. Op dit moment is nog onduidelijk hoe de werkwijze van de gerichte bekostiging er exact zal uitzien.

Op basis van de beschikbare informatie die op het moment van schrijven van dit document bekend is, wordt vanaf 2027 gerichte bekostiging ingevoerd, te beginnen met de structurele bekostiging van basisvaardigheden. Volgens recente berichtgeving ontvangen scholen vanaf dan jaarlijks €182 per leerling voor het versterken van vaardigheden zoals lezen, schrijven, rekenen, burgerschap en digitale geletterdheid. Deze bedragen zijn aan de batenkant meegenomen in de meerjarenbegroting vanaf 2027. Omdat we nog onvoldoende weten over de voorwaarden die gesteld worden aan de besteding van deze middelen, is er in de begroting vanaf 2027 nog geen rekening gehouden met de kosten die op dit onderdeel mogelijk nog zullen volgen.

6.5 Wegvallen kleine scholen toeslag (KST)

In het regeerakkoord is opgenomen dat de kleinescholentoeslag wordt omgevormd naar een dunbevolkheidstoeslag. Want, zo redeneert de overheid, de kleinescholentoeslag creëert in combinatie met de opheffingsnormen en de regels omtrent de gemiddelde schoolgrootte onbedoeld concurrentie om zowel leerlingen als leraren in dichtbevolkte gebieden. In diverse grotere gemeenten worden relatief veel kleinere basisscholen ondersteund met deze toeslag, terwijl sprake is van een lerarentekort én een huisvestingsprobleem.

De sectorraad heeft eerder laten weten dat invoering van de dunbevolkheidstoeslag plaats zal vinden vanaf 2027. Inmiddels is bekend dat e.e.a. niet voor 2030 zal plaatsvinden, dit heeft brancheorganisatie VOS ABB bevestigd.

De precieze uitwerking van de dunbevolkheidstoeslag is echter nog niet bekend. Op basis van de op dit moment beschikbare informatie is de verwachting dat de scholen van Stip er geen beroep op kunnen doen. In de MJB vanaf 2030 zal men rekening moeten houden met het verdwijnen van de kleinescholentoeslag voor de scholen van Stip.

Mocht er een overgangsregeling beschikbaar komen, dan zal deze regeling verwerkt kunnen worden in de desbetreffende begroting.

6.6 Krapte op de arbeidsmarkt

Het personeelstekort in het primair onderwijs blijft groot. Ook voor Stip is het daardoor de afgelopen jaren moeilijker geworden om voldoende geschikt personeel te vinden. Het is dan ook van groot belang dat Stip blijft investeren in zowel het werven als het behouden van goed personeel. Daarbij probeert Stip de inzet van derden te beperken. Het inzetten van tijdelijke of externe krachten brengt niet alleen extra kosten met zich mee, maar kan ook de continuïteit en kwaliteit van het onderwijs beïnvloeden.

In 2025 is de flexpool toegenomen tot ongeveer 20 fte. Dit komt deels door de afvloeiing van personeel vanuit de IPS en de Taalschool na de zomer, maar voornamelijk door het aannemen van extra personeel in de invalpool in afstemming op de toegenomen aanvragen vanuit de scholen. Net als vorig jaar baseren we ons voor de omvang van het verzuimbudget op het heersende verzuim binnen de stichting. Uitgaande van 6,1% verzuim, gaat het om een budget van € 1.708.000. Dit kan worden ingezet voor personeel in loondienst maar ook voor extern in te huren personeel (flexibiliteit). Het doel is om voldoende personeel te hebben om aan de vervangingsvragen te kunnen voldoen, maar niet te veel personeel waardoor mensen 'op de bank zitten'. Daardoor is flexibiliteit gewenst, om met name in het griepseizoen bij te kunnen schakelen. In de begroting van 2026 is een plan opgesteld om het aantal fte's in de flexpool af te schalen (zie ook paragraaf 7.3). Onzeker is vooralsnog in welke mate deze capaciteit goed aansluit bij de vervangingsvraag vanuit de scholen. Deze onzekerheid kan in de praktijk leiden tot een afwijking van de realisatie ten opzichte van budget.

6.7 Verzuim

Het verzuim binnen Stip is het afgelopen jaar afgenomen. Omdat Stip eigenrisicodragers (niet verzekerd bij het vervangingsfonds) moet Stip de vervanging van het verzuim zelf opvangen. Dit is tegelijk een kans, want een lager verzuim betekent minder kosten. Op dit moment is in de begroting rekening gehouden met het huidige verzuim (gemiddeld 6,1%) en de vervangingskosten die bij dit verzuimcijfer horen. Mocht blijken dat het verzuim verder stijgt of daalt, dan zal dit in de realisatie leiden tot een afwijking ten opzichte van de begroting.

7 Taakstellingen 2026

Voor het ombuigen van de eerder getoonde negatieve financiële resultaten richting een 0 begroting hebben we samen met de directeuren acties (taakstellingen) geformuleerd. Dit hoofdstuk geeft een toelichting op de afgesproken taakstellingen en de mate waarin de begroting 2026 is bijgesteld.

7.1 Taakstelling IPS

Het leerlingaantal op de IPS is het afgelopen jaar sterk afgenomen. Waar op 1 februari 2024 nog 403 leerlingen waren ingeschreven, bedraagt het huidige leerlingaantal 291. De verwachting is dat deze daling zich de komende jaren niet herstelt naar het eerdere niveau. De formatie is echter nog voor een belangrijk deel gebaseerd op het oude leerlingaantal en sluit daardoor niet meer aan bij de huidige inkomstenstructuur van de school.

In het afgelopen jaar zijn al stappen gezet om de formatie in lijn te brengen met de dalende leerlingaantallen. Op basis van de eerder uitgewerkte scenario's is destijds ingezet op een afbouw van de formatie, met het doel om het aantal groepen terug te brengen en de personele kosten structureel te verlagen.

Ondanks deze eerdere maatregelen is verdere aanpassing noodzakelijk. Met ingang van het komende schooljaar wordt de formatie aanvullend teruggebracht met 2,4 fte. Voor 2026 heeft deze maatregel

een financieel effect van €100.000; vanaf 2027 loopt dit op tot circa €240.000 op jaarbasis. Deze aanvullende stap is nodig om de kostenontwikkeling van de IPS weer in balans te brengen met de dalende leerlingaantallen en daarmee verdere tekorten te voorkomen.

7.2 Taakstelling JvR

Bij het opstellen van MJB2025 van Stip is destijds duidelijk geworden dat de JvR in de komende jaren te maken zou krijgen met negatieve financiële resultaten, met name in 2026 en 2027. Dit hangt samen met een daling van het leerlingaantal en het wegvallen van NPO-middelen.

Op basis van de toenmalige financiële verkenning is met de directeur besproken wat nodig is om de continuïteit van het onderwijs en de financiële stabiliteit te waarborgen. Daarbij is afgesproken om in te zetten op groei van het leerlingaantal in de komende jaren, met als doel om richting de 100 leerlingen te groeien. Een omvang van deze grootte is nodig om op termijn een sluitende begroting te kunnen realiseren.

Deze groeirichting blijft ook in de begroting 2026 relevant. Het leerlingaantal bedraagt naar verwachting 81 op de peildatum, waarmee de eerste groei al zichtbaar is. Doordat de uitstroom in de komende jaren beperkt is (kleine groepen) en er is geïnvesteerd in de school (onder andere met een vernieuwd schoolplein en nieuw meubilair) wordt verdere groei haalbaar geacht.

7.3 Taakstelling Flexpool

De flexpool is per 1 januari 2025 een aparte entiteit geworden binnen Stip. Voorheen werd alle vervanging geregistreerd onder het algemene bovenschoolse budget. In de loop van 2025 is de omvang van de flexpool toegenomen tot een omvang van ongeveer 20 fte. Dit heeft financieel tot een overschrijding van de begroting in 2025 geleid tot ongeveer € 300.000.

Met de coördinator van de vervangingspool is daarom een taakstelling/afbouwplan afgesproken voor de vervangingspool in 2026. Concreet houdt dit in dat de omvang van de vervangingspool afneemt van 17 fte eind 2025 naar 9,8 fte in juli 2026 (inclusief coördinator). Er is dan vanaf schooljaar 26-27 ruimte voor 2 tot 3 fte 'eigen inzet' van medewerkers en vanaf augustus tot en met december 2026 1 tot 2 fte inzet vanuit externe inhuur (Qrabble).

Aanvullend op dit afbouwplan effectueren we medio 2026 nieuwe afspraken met betrekking tot de inzet van de flexmedewerkers, afspraken die meer flexibiliteit en daarmee een hogere bezettingsgraad beogen. Tenslotte wordt er gewerkt aan beleidskaders die we stichting breed zullen gaan hanteren bij vervangingsvraagstukken. Deze kaders zorgen voor uniforme afspraken binnen de stichting waarmee naar verwachting meer eenduidigheid tussen de scholen ontstaat en meer duidelijkheid over de manier waarop we vervangingsvragen binnen de stichting adresseren.

Aangezien de financiële positie van Stip onder druk staat is het van belang om de realisatie ten opzichte van het budget 2026 strak te bewaken.

8 Nieuwe bestemmingsreserve

Voor de uitvoering van de speerpunten uit het SBP 2024–2028 kan het helpend zijn om een nieuwe bestemmingsreserve te vormen, vergelijkbaar met de eerdere bestemmingsreserve die we ‘koersplan reserve’ hebben genoemd. Deze werkwijze beoogt middelen vrij te maken voor de strategische beleidspunten op een zodanige manier dat voorzien wordt in extra middelen, zonder dat deze middelen op de exploitatie drukken ofwel een sluitpost worden.

Deze reserve kan gevormd worden de huidige bestemmingsreserve Rekening courant interne fondsen (€154.200) te laten vrijvallen en de bestemmingsreserve privaat (€236.500) om te vormen. Omdat deze reserves in de praktijk niet meer worden benut, kunnen zij vervallen als afzonderlijke categorieën. Het eventueel benodigd resterende bedrag kan dan worden onttrokken aan de algemene reserve. Waarmee een samenhangende bestemmingsreserve tot stand komt en het geheel van reserves overzichtelijk en passend blijft bij de actuele situatie.

Echter zien we in de afgelopen jaren de algemene reserve afnemen door negatieve resultaten en noodzakelijke reserveringen. Voor de komende jaren is het streven dan ook gericht op het herstellen van de reserves door een sluitende begroting te presenteren, incidentele uitgaven te beperken en gericht positieve jaarresultaten toe te voegen.

In de huidige meerjarenbegroting is dit herstel nog niet zichtbaar. Om die reden stellen wij voor om de eerste maanden van kalenderjaar 2026 de meerjarenbegroting (2027-2028) bij te stellen aan de hand van gezamenlijk geformuleerde acties waarmee de tekorten kunnen worden teruggebracht. Van daaruit kan gekeken worden naar de ruimte die beschikbaar is voor het creëren van een eventuele bestemmingsreserve, zodanig dat de kengetallen van Stip in een meerjarenperspectief een gezonde ontwikkeling laten zien.

9 Tot slot

Langs het proces zoals beschreven in de begrotingsbrief 2026 is deze begroting tot stand gekomen. Net als voorgaande jaren hebben we in deze begrotingsronde opnieuw diverse taakstellingen geformuleerd in aanvulling op eerdere taakstellingen. Deze taakstellingen zijn vooralsnog niet toereikend om positieve jaarresultaten te realiseren.

Kijkend naar de verliezen in een meerjarenperspectief en de diverse ontwikkelingen die nog verwacht worden in de PO sector voor de komende jaren, is het nodig om met elkaar breder te kijken en vroegtijdig standpunten te formuleren op diverse onderdelen die verband houden met de (externe) ontwikkelingen en de druk op de financiën.

Te denken valt aan:

- Kleine scholen
- Gewenste gemiddelde groeps grootte
- Omvang schoolleiding
- Topstructuur Stip
- Internationaal onderwijs
- Bovenschoolse kosten

In dit licht stellen wij, zoals eerder is genoemd, voor om in december 2025 eerst de begroting 2026 te behandelen en te bespreken en de bespreking en goedkeuring van de begroting 2027-2028 over de jaarwisseling heen te tillen. Op die manier ontstaat tijd om met elkaar te werken aan een actieplan gericht op positieve jaarresultaten voor Stip in een meerjarenperspectief. Met dit actieplan als basis, kan de meerjarenbegroting worden bijgesteld om daarna het besluitvormingsproces te doorlopen.

Bijlage 1 Toelichting op kengetallen

Onderstaande toelichting op de kengetallen is ook terug te vinden in het financieel beleid blz. 9 en 10.

Signaleringswaarde

De Inspectie van het Onderwijs heeft een signaleringswaarde ontwikkeld voor toezicht op publiek eigen vermogen. Deze geeft een indicatie hoeveel publiek eigen vermogen een onderwijsinstelling maximaal mag hebben. Schoolbesturen die boven de signaleringswaarde zitten worden als 'te rijk' beschouwd. Een signaleringswaarde boven de 1,0 betekent dat er meer eigen vermogen aanwezig is dan de norm. Stip hanteert in het verlengde hiervan een bovengrens van 1.

Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen is een andere indicatie voor het deel van de algemene reserves dat nodig is voor het afdekken van onvoorziene en niet-beheersbare risico's en wordt berekend volgens de formule: $(\text{eigen vermogen} - \text{boekwaarde materiële vaste activa}) / \text{rijksvergoedingen}$. De PO-Raad hanteert een norm van 5%. Stip hanteert in lijn met de PO-Raad een ondergrens van 5%. Het weerstandsvermogen kan op 2 manieren berekend worden. Het verschil zit in de vaste activa, die bij de ene werkwijze van het eigen vermogen wordt afgetrokken, terwijl dat bij de andere niet zo is. De PO-raad hanteert de formule exclusief vaste activa. Hierbij is de norm/ondergrens ook 5 %.

Current ratio

De current ratio geeft aan of Stip over voldoende liquiditeit beschikt zodat het aan haar verplichtingen op korte termijn kan (blijven) voldoen. De current ratio wordt berekend volgens de formule: $\text{Vlottende activa} / \text{vlottende passiva}$. De PO-Raad hanteert een ondergrens van 0,50. Stip hanteert in lijn met de PO-Raad als ondergrens 0,50 en stelt geen bovengrens vast. In 2023 is deze ondergrens voor grote schoolbesturen verlaagd van 0,75 naar 0,5.

Rentabiliteit

Dit kengetal geeft aan in welke mate de exploitatie van een organisatie rendeert. Voor Stip is dit kengetal op korte termijn ondergeschikt aan bovenstaande kengetallen. Rentabiliteit wordt berekend met de formule: Exploitatieresultaat uit gewone bedrijfsvoering/ totale baten.

De actuele situatie binnen Stip vraagt om investeringen. Stip heeft eerder te veel dan te weinig reserve. Tegelijk stellen we dat voor de financiële continuïteit van de organisatie de aanwezigheid van reserves van belang is. In lijn met de Inspectie van het Onderwijs hanteert Stip een 0 resultaat als gewenste rentabiliteitsnorm.

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft aan in welke mate er schulden staan tegenover de bezittingen van de stichting. De solvabiliteit wordt berekend volgens de formule: (eigen vermogen + voorzieningen) / balanstotaal. Stip hanteert als ondergrens 30 %. Dat is tevens de grens die de onderwijsinspectie in haar toezicht hanteert. Er is geen bovengrens. De inspectie van het onderwijs hanteert de zogenaamde solvabiliteit 2, deze is gelijk aan 1, maar dan inclusief voorzieningen. Stip kiest ervoor om solvabiliteit 2 aan te houden.

Personele kosten

De ontwikkeling van de personele kosten wordt uitgedrukt in een percentage van de totale baten. Stip hanteert in lijn met de PO-raad een bovengrens van 90%.

Bijlage 2 Toekomst JvR

Bij het opstellen van de MJB2025 van Stip werd duidelijk dat de JvR in de daaropvolgende jaren te maken zou krijgen met negatieve financiële resultaten. Voor 2025 werd destijds een tekort van €18.000 voorzien. De verwachting was dat dit tekort verder zou oplopen in 2026 en 2027, onder meer door een daling van het leerlingaantal, het wegvallen van incidentele middelen en het verdwijnen van de kleine-scholentoeslag. Om de financiële positie van de JvR goed in beeld te brengen, zijn toen verschillende scenario's opgesteld.

In deze doorrekeningen is enerzijds gekeken naar de financiële positie van de JvR op basis van het allocatiebeleid (waarbij de school op €0 moet kunnen sturen). Anderzijds is gekeken naar de daadwerkelijke baten en lasten van de JvR wanneer deze als zelfstandige school zou opereren. Daarbij is gebruikgemaakt van de feitelijke huisvestingslasten van 2024 en de verzuimlasten op basis van 2023 en 2024. Op deze manier werd inzichtelijk in welke scenario's de JvR Stip daadwerkelijk geld kost of oplevert. Uit deze doorrekeningen kwam naar voren dat de JvR, zonder kleine-scholentoeslag, pas kostendekkend kan opereren bij een leerlingenaantal van ten minste 95.

Voor B2026 geldt dat deze uitkomst nog steeds relevant is. Wel is het gunstig dat de kleine-scholentoeslag de komende jaren naar verwachting beschikbaar blijft. Hierdoor kan de JvR eerder op een 0-begroting sturen, namelijk vanaf 2028, mits de leerlingontwikkeling zich positief blijft ontwikkelen.

Dit betekent dat groei in de komende jaren noodzakelijk blijft. Het huidige leerlingaantal bedraagt naar verwachting 81 op de peildatum, waarmee de groei ten opzichte van de eerdere situatie al is ingezet. Omdat de uitstroom beperkt is (kleine groepen) en er de afgelopen periode is geïnvesteerd in de school

(onder andere in nieuw meubilair en een vernieuwd schoolplein) wordt verdere groei haalbaar geacht. Bij een stabiele stijgende lijn kan de JvR toewerken naar een sluitende begroting vanaf 2028.

De ontwikkeling van de leerlingaantallen wordt de komende jaren nauwlettend gemonitord. Indien de groei achterblijft ten opzichte van de verwachte lijn (zie ook de notitie 'Financiële doorrekeningen JvR november 2024'), zal worden beoordeeld welke aanvullende acties of maatregelen nodig zijn.

Bijlage 3 Deelbegrotingen 2026

In deze bijlage zijn de deelbegrotingen van elke kostenplaats voor 2026 te vinden. Ook voor de deelbegrotingen geldt dat **de gepresenteerde resultaten alleen mogelijk zijn wanneer genoemde taakstellingen ook daadwerkelijk gerealiseerd worden.**

Jan van Rijckenborghschool

Jan van Rijckenborghschool	B2026
Baten	
Rijksbijdragen	€ 700.362
Overige baten	€ 16.806
<i>Totaal baten</i>	€ 717.168
Lasten	
Personeelslasten	€ 635.138
Afschrijvingen	€ 15.705
Huisvestingslasten	€ 43.721
Overige lasten	€ 104.447
<i>Totale lasten</i>	€ 799.011
Resultaat	€ -81.843

Fabritiussschool

Fabritiussschool	B2026
-------------------------	--------------

Baten

Rijksbijdragen	€ 3.449.810
Overige baten	€ 45.996

Totaal baten € 3.495.806

Lasten

Personeelslasten	€ 2.525.738
Afschrijvingen	€ 88.666
Huisvestingslasten	€ 280.440
Overige lasten	€ 626.509

Totale lasten € 3.521.353

Resultaat € -25.547

Goudenregenschool

Goudenregenschool	B2026
--------------------------	--------------

Baten

Rijksbijdragen	€ 1.655.699
Overige baten	€ 8.577

Totaal baten € 1.664.276

Lasten

Personeelslasten	€ 1.167.790
Afschrijvingen	€ 39.259
Huisvestingslasten	€ 133.662
Overige lasten	€ 286.792

Totale lasten € 1.627.503

Resultaat € 36.773

De Wijde Blik

Baten

Rijksbijdragen	€	1.360.364
Overige overheidsbijdragen	€	48.750
Overige baten	€	18.472

<i>Totaal baten</i>	€	1.427.586
---------------------	---	-----------

Lasten

Personeelslasten	€	1.005.513
Afschrijvingen	€	25.136
Huisvestingslasten	€	93.064
Overige lasten	€	210.944

<i>Totale lasten</i>	€	1.334.657
----------------------	---	-----------

Resultaat	€	92.929
------------------	---	--------

Elckerlyc

Elckerlyc	B2026
Baten	
Rijksbijdragen	€ 1.615.279
Overige baten	€ 18.976
<i>Totaal baten</i>	€ 1.634.255
Lasten	
Personeelslasten	€ 1.189.578
Afschrijvingen	€ 50.279
Huisvestingslasten	€ 124.293
Overige lasten	€ 264.518
<i>Totale lasten</i>	€ 1.628.668
Resultaat	€ 5.587

Vondelschool

Vondelschool	B2026
Baten	
Rijksbijdragen	€ 1.814.162
Overige baten	€ 21.518
<i>Totaal baten</i>	€ 1.835.680
Lasten	
Personeelslasten	€ 1.287.252
Afschrijvingen	€ 38.512
Huisvestingslasten	€ 140.532
Overige lasten	€ 338.367
<i>Totale lasten</i>	€ 1.804.663
Resultaat	€ 31.017

Sterrenschool

Sterrenschool	B2026
Baten	
Rijksbijdragen	€ 1.322.980
Overige overheidsbijdragen	€ 18.750
Overige baten	€ 15.491
<i>Totaal baten</i>	€ 1.357.221
Lasten	
Personeelslasten	€ 1.157.002
Afschrijvingen	€ 56.376
Huisvestingslasten	€ 85.569
Overige lasten	€ 211.820
<i>Totale lasten</i>	€ 1.510.767
Resultaat	€ -153.546

Lelyschool

Lelyschool	B2026
Baten	
Rijksbijdragen	€ 1.207.333
Overige overheidsbijdragen	€ 48.750
Overige baten	€ 41.588
<i>Totaal baten</i>	€ 1.297.671
Lasten	
Personeelslasten	€ 1.062.879
Afschrijvingen	€ 21.416
Huisvestingslasten	€ 63.708
Overige lasten	€ 192.480
<i>Totale lasten</i>	€ 1.340.483
Resultaat	€ -42.812

Windkanter

De Windkanter	B2026
---------------	-------

Baten

Rijksbijdragen	€ 1.825.535
Overige baten	€ 54.806

<i>Totaal baten</i>	€ 1.880.341
---------------------	-------------

Lasten

Personeelslasten	€ 1.265.780
Afschrijvingen	€ 45.706
Huisvestingslasten	€ 125.542
Overige lasten	€ 296.618

<i>Totale lasten</i>	€ 1.733.646
----------------------	-------------

Resultaat	€ 146.695
------------------	-----------

Lorentzschool

Lorentzschool	B2026
---------------	-------

Baten

Rijksbijdragen	€ 3.224.802
Overige overheidsbijdragen	€ 18.750
Overige baten	€ 48.313

<i>Totaal baten</i>	€ 3.291.865
---------------------	-------------

Lasten

Personeelslasten	€ 2.389.108
Afschrijvingen	€ 66.744
Huisvestingslasten	€ 254.207
Overige lasten	€ 564.360

<i>Totale lasten</i>	€ 3.274.419
----------------------	-------------

Resultaat	€ 17.446
------------------	----------

De Gooise Daltonschool

De Gooise Daltonschool	B2026
Baten	
Rijksbijdragen	€ 1.830.624
Overige baten	€ 9.459
<i>Totaal baten</i>	€ 1.840.083
Lasten	
Personeelslasten	€ 1.353.085
Afschrijvingen	€ 45.944
Huisvestingslasten	€ 147.403
Overige lasten	€ 298.341
<i>Totale lasten</i>	€ 1.844.773
Resultaat	€ -4.690

Violenschool

Violenschool	B2026
Baten	
Rijksbijdragen	€ 3.770.282
Overige overheidsbijdragen	€ 48.750
Overige baten	€ 42.379
<i>Totaal baten</i>	€ 3.861.411
Lasten	
Personeelslasten	€ 2.775.598
Afschrijvingen	€ 72.440
Huisvestingslasten	€ 294.181
Overige lasten	€ 618.968
<i>Totale lasten</i>	€ 3.761.187
Resultaat	€ 100.224

IPS Hilversum

IPS	B2026
Baten	
Rijksbijdragen	€ 2.700.612
Overige baten	€ 1.431.866
<i>Totaal baten</i>	€ 4.132.478
Lasten	
Personeelslasten	€ 3.378.643
Afschrijvingen	€ 67.121
Huisvestingslasten	€ 200.493
Overige lasten	€ 501.601
<i>Totale lasten</i>	€ 4.147.858
Resultaat	€ -15.380

Villa Vrolik

Villa Vrolik	B2026
Baten	
Rijksbijdragen	€ 3.130.842
Overige overheidsbijdragen	€ 48.750
Overige baten	€ 40.270
<i>Totaal baten</i>	€ 3.219.862
Lasten	
Personeelslasten	€ 2.364.428
Afschrijvingen	€ 65.087
Huisvestingslasten	€ 237.968
Overige lasten	€ 520.519
<i>Totale lasten</i>	€ 3.188.002
Resultaat	€ 31.860

Invalpool

Invalpool	B2026
-----------	-------

Baten

Rijksbijdragen	€	-
----------------	---	---

Overige baten	€	-
---------------	---	---

<i>Totaal baten</i>	€	-
---------------------	---	---

Lasten

Personeelslasten	€	1.707.781
------------------	---	-----------

Huisvestingslasten	€	-
--------------------	---	---

Overige lasten	€	-1.404.805
----------------	---	------------

<i>Totale lasten</i>	€	302.976
----------------------	---	---------

Resultaat	€	-302.976
------------------	---	----------

Bestuursbureau

Bestuursbureau	B2026
----------------	-------

Baten

Rijksbijdragen	€	-
----------------	---	---

Overige baten	€	-
---------------	---	---

<i>Totaal baten</i>	€	-
---------------------	---	---

Lasten

Personeelslasten	€	979.544
------------------	---	---------

Afschrijvingen	€	8.063
----------------	---	-------

Huisvestingslasten	€	80.000
--------------------	---	--------

Overige lasten	€	-1.070.780
----------------	---	------------

<i>Totale lasten</i>	€	-3.173
----------------------	---	--------

Resultaat	€	3.173
------------------	---	-------

Bovenschools (let op: Exclusief overgangsbekostiging (500.000) en koersplan (17.000))

Bovenschools	B2026	
Baten		
Rijksbijdragen	€	498.616
Overige overheidsbijdragen	€	158.000
Overige baten	€	333.000
<i>Totaal baten</i>	€	989.616
Lasten		
Personeelslasten	€	1.141.818
Afschrijvingen	€	61.634
Huisvestingslasten	€	29.015
Overige lasten	€	4.691
<i>Totale lasten</i>	€	1.237.158
Financiële baten	€	125.000
Resultaat	€	-122.542