

BEGROTING

2025

2028



Inhoudsopgave

1. <u>BEGROTING & KOERSPLAN</u>	4
1.1 INLEIDING	4
1.2 KOPPELING BEGROTING MET KIEM KOERS	4
2. <u>BEGROTING KIEM OPVANG</u>	8
2.1 ALGEMEEN	8
2.2 BENCHMARK VERGELIJKING SECTORRAPPORT KINDEROPVANG CIJFERS 2022	9
2.3 TOELICHTING PER BATEN- KOSTENSOORT OPVANG	10
2.3.1 BATEN	10
2.3.2 LASTEN	12
2.4 BALANS	16
3. <u>BEGROTING KIEM ONDERWIJS</u>	17
3.1 UITGANGSPUNTEN BEGROTING EN MEERJARENBEGROTING	17
3.2 ALGEMEEN	18
3.3 BESTEMMINGSRESERVE NPO GELDEN	18
3.4 BESTEMMINGSRESERVE PENSIOEN EN KOMENDE KOSTEN CAO-AANPASSINGEN	19
3.5 LEERLINGAANTALLEN	19
3.6 TOELICHTING PER BATEN- KOSTENSOORT ONDERWIJS	21
3.6.1 BATEN	21
3.6.2 LASTEN	21
3.7 BALANS EN KENGETALLEN	24
4. <u>SAMENVATTING EN CONCLUSIE</u>	25
5. <u>BIJLAGEN</u>	26
BIJLAGE 1: BEGROTING ONVERDICHT OPVANG	26
BIJLAGE 2: RESULTAAT VOOR BELASTING PER LOCATIE - OPVANG	27
BIJLAGE 3: KASSTROOMOVERZICHT BEGROTING OPVANG	28
BIJLAGE 4: BEGROTING ONVERDICHT ONDERWIJS	29
BIJLAGE 5: INVESTERINGSPLAN EN VOORZIENINGEN ONDERWIJS	30
BIJLAGE 6: KASSTROOMOVERZICHT BEGROTING ONDERWIJS	31

Vaststelling

Voorzitter college van bestuur

Mevrouw J. Tillemans

Dit document is goedgekeurd door de raad van toezicht op 3 december 2025.

Voorzitter raad van toezicht

Mevrouw C.G.P.F. Moonen

1 Begroting & Koersplan

1.1 Inleiding

Voor je ligt de begroting 2025 inclusief de meerjarenbegroting van Kiem onderwijs en opvang. In deze begroting volgt eerst een integrale vooruitblik op de ontwikkelingen van de komende jaren die gekoppeld zijn aan de Kiem Koers.

1.2 Koppeling begroting met Kiem Koers

In 2022 heeft Kiem met alle betrokkenen samen de koers bepaald voor de komende vier jaar. In een ambitieus plan ontwikkelen we de organisatie volgens zes leidende principes:



Deze principes hebben we met elkaar omgezet in meetbare en merkbare doelen, vertaald in een plan van aanpak. We werken aan vier ontwikkelrichtingen:

Huis op orde

Deze ontwikkeling zet de structuur en basis neer voor de koers. Denk daarbij aan stappen die we zetten voor een slimmere bedrijfsvoering middels het optimaliseren van ons softwareprogramma Afas,

Capisci en Skoogle. Maar ook de ontwikkelingen rondom duurzaamheid in ons strategisch huisvestingsplan horen bij deze stap. De basis op orde, met een slimme en ondersteunende bedrijfsvoering, staat binnen deze ontwikkelroute centraal.

Kwaliteit

Deze ontwikkeling gaat over de wijze waarop we zelf als organisatie leren en ontwikkelen. Wij als professionals en onze kinderen. De afgelopen periode hebben we gezorgd dat we gewerkt hebben aan een stevige basis en het meer delen van elkaars expertise. De komende periode willen we met deze ontwikkeling nog een verdiepingsslag maken.

Anders organiseren

Anders organiseren is al op veel plekken binnen Kiem een nieuwe werkelijkheid geworden. De focus ligt de komende periode op de rijke ontwikkeldag verstevigen in een doorgaande lijn van 0 tot 18 jaar. Het accent ligt enerzijds om een breed aanbod toegankelijk te maken voor alle kinderen in en na schooltijd. En anderzijds om ons aanbod zo te verbreden dat we voor steeds meer kinderen maatwerk kunnen bieden, ook als er een grotere ondersteuningsvraag ligt.

Kracht in professionals

We hebben veel geïnvesteerd in de ontwikkeling van onze professionals, van de Kiemacademie tot leiderschapstrajecten, van een integraal functieboek tot de belofte aan de student. De komende periode hebben we twee belangrijke accenten, namelijk onderzoek doen naar de beleving van onze professionals en de mate waarin zij deze ontwikkeling in hun werkgeluk herkennen. En daarnaast gaan we een aantal processen rondom HR aanpassen aan de nieuwe koers en opnieuw beschrijven om een ons strategisch HR-beleid een congruent te maken aan de nieuwe ontwikkelingen en koers van Kiem.

Voor alle ontwikkelingen gebruiken we steeds de volgende uitgangspunten en daarmee bepalen we de mate van sturing en autonomie:

Wat moet: hier hebben we het over wettelijke kaders, verplichtingen, niet onderhandelbare thema's waar we gewoon aan moeten voldoen. We vinden het belangrijk om dat zo efficiënt mogelijk te regelen en daarbij de directeuren en teams zo goed mogelijk te ondersteunen en ontzorgen.

Wat hoort: zo doen we dat bij Kiem! Vanuit met onze leidende principes en de belofte aan het kind. Hier mogen verschillen zitten in uitvoering maar altijd onderbouwd en in verbinding met onze koers.

Wat kan: hier zit de ontwikkelkracht van ieder kindcentrum. Ruimte geven aan eigen ambities, passende bij de maatschappelijke opdracht en plek in de omgeving.

In het onderstaande overzicht staan de opdrachten uit het plan van aanpak tot en met eind 2025 uitgewerkt.

PLAN VAN AANPAK



2025

4 ontwikkelrichtingen	HUIS OP ORDE	KWALITEIT
WAT MOET wettelijk kader WAT HOORT zo doen we dat bij Kiem WAT KAN opdracht aan onszelf	☺ € OPV + OND = TOT Capisci Opvang pag 37 van ons Koersplan ☺ Risk changer pag 37 van ons Koersplan ☺ $5.000 + 10.000 = 15.000$ Onderzoek flexibele schil pag. 37 van ons Koersplan ☺ € TOTAAL 15.000	☺ € OPV + OND = TOT Burgerschap meten impact pag 30 van ons Koersplan ☺ $0 + 10.000 = 10.000$ € TOTAAL 10.000
	Skoogle pag 39 van ons Koersplan ☺ Belevingsonderzoek ouders pag 28 van ons Koersplan ☺ $2.000 + 5.000 = 7.000$ € TOTAAL 7.000	Audits pag 39 van ons Koersplan ☺ Facilitering Zorgstructuur pag 29 van ons Koersplan ☺ $0 + 10.000 = 10.000$ Begeleiden startende IB-ers Ambitiekader pag 38 van ons Koersplan ☺ $0 + 10.000 = 10.000$ Anders toetsen € TOTAAL 20.000
	Kiem Connect pag 34 en 35 van ons Koersplan Om kennis deelbaar te maken Inspiratieavonden ☺ $5.000 + 10.000 = 15.000$ € TOTAAL 15.000	Aanbod op maat pag 29 van ons Koersplan ☺ Communiceren met jonge kinderen pag 28 van ons Koersplan ☺ $10.000 + 0 = 10.000$ € TOTAAL 10.000

PLAN VAN AANPAK



2025

ANDERS ORGANISEREN	KRACHT IN PROFESSIONAL
WAT MOET wettelijk kader ☺ € OPV + OND = TOT Integrale samenwerking pag 30 van ons Koersplan ☺ € 0	☺ € OPV + OND = TOT Functioneren nieuwe stijl: • gesprekscyclus • leiderschap, zin om te bewegen pag 32 van ons Koersplan ☺ Strategisch opleidingsplan pag 32 en 33 van ons Koersplan Studiekosten (extern) ☺ 40.000 + 125.000 = 165.000 Kiemacademie (intern) 12.500 + 20.000 = 32.500 Ontwikkeling strategisch personeelsbeleid pag 32 en 33 van ons Koersplan ☺ 2.000 + 5.000 = 7.000 € TOTAAL 211.500
WAT HOORT zo doen we dat bij Kiem ☺ Rijke ontwikkeldag pag 30 en 31 van ons Koersplan ☺ Innovatiepotje 8.000 + 16.000 = 24.000 Verstevigen BSO + Vakopv 30.000 + 0 = 30.000 KunstXpress + Kunstkar 4.000 + 8.000 = 12.000 Gratis activ. aanbod 0 + 25.000 = 25.000 Integratie KO.PO.SO.SBO pag 34 van ons Koersplan ☺ € 91.000	☺ Belofte student pag 33 van ons Koersplan ☺ Belevingsonderzoek personeel pag 39 van ons Koersplan ☺ 3.500 + 6.500 = 10.000 € 10.000
WAT KAN opdracht aan onszelf ☺ 0 - 18 jaar pag 31 en 34 van ons Koersplan ☺ Ontwikkelen blauwdruk doorgaande lijn 0 - 18 jaar ☺ 7.500 + 10.000 = 17.500 Buitenruimte opvang Avontuurlijk spelen pag 31 van ons Koersplan ☺ Vanuit vervangingsinvesteringen € TOTAAL 17.500	☺ Werkgeluk pag 32 van ons Koersplan ☺ Generatiepact 0 + 90.000 = 90.000 Ouderschapsverlof 0 + 150.000 = 150.000 Duurzame meetbaarheid 0 + 100.000 = 100.000 Levensfasebudget opvang 15.000 + 0 = 15.000 Potje Werkgeluk 8.000 + 16.000 = 24.000 Interventies duurzame inzetbaarheid 7.000 + 14.000 = 21.000 € TOTAAL = 379.000

In het volgende hoofdstuk zullen we inzoomen op de begroting van Kiem opvang 2024 en de bijbehorende meerjarenbegroting en daarna op die van Kiem onderwijs.

2 Begroting Kiem opvang

Baten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
3.1 Omzet	5.757.000	7.179.000	7.710.000	8.018.000	8.339.000	8.672.000
3.5 Overige baten	11.000	14.000	17.000	18.000	18.000	18.000
Totaal baten	5.768.000	7.193.000	7.727.000	8.036.000	8.357.000	8.690.000
Lasten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
4.1 Personeelslasten	4.551.000	5.752.000	6.446.000	6.665.000	6.928.000	7.203.000
4.2 Afschrijvingen	60.000	48.000	107.000	111.000	114.000	116.000
4.3 Huisvestingslasten	478.000	503.000	474.000	493.000	513.000	533.000
4.4 Overige lasten	416.000	617.000	522.000	543.000	564.000	586.000
Totaal lasten	5.505.000	6.920.000	7.549.000	7.812.000	8.119.000	8.438.000
Saldo baten en lasten	263.000	273.000	178.000	224.000	238.000	252.000
5 Financiële baten en lasten	-7.000	-12.000	-25.000	-26.000	-27.000	-28.000
Resultaat	270.000	285.000	203.000	250.000	265.000	280.000
6 Vennootschapsbelasting	56.000	60.000	39.000	51.000	55.000	59.000
Resultaat na belastingen	214.000	225.000	164.000	199.000	210.000	221.000

Noot: forecast 2024 gebaseerd op T2/2024

2.1 Algemeen

Zoals te zien in bovenstaand overzicht zijn voor de komende jaren positieve resultaten begroot. Voor het jaar 2025 betreft dit een bedrag van € 164.000 na belasting. Bij de bepaling van de begrote resultaten nemen wij als vertrekpunt de toegankelijkheid voor ieder kind, het welzijn van onze medewerkers en wat daarnaast nodig is voor een gezonde bedrijfsvoering. Onze uitgangspunten hierbij zijn een financiële buffer voor eventuele toekomstige mindere tijden, uitbreidingen te kunnen bekostigen en investeringen te doen waardoor we hoog kunnen blijven inzetten op innovatie en ontwikkeling om zodoende onderscheidend te zijn en te blijven.

De kinderopvangtoeslag (KOT) stijgt per 1 januari 2025 bij de dagopvang (KDV) met 4,44% naar € 10,71 en bij de buitenschoolse opvang (BSO) met 4,44% naar € 9,52. M.b.t. de kostenindexatie hebben we met een gemiddeld percentage van 6% gerekend voor de begroting van 2025 en de jaren erna met 4%. De kostenindexatie is nog steeds redelijk hoog maar gezien alle ontwikkelingen op cao-gebied, werkdruk, personeelstekorten en de stijging van de inkooprijzen realistisch. M.b.t. onze doelstelling om kinderopvang voor ieder kind toegankelijk te houden hebben wij ervoor gekozen om onze 52 weken contracten op kinderopvangtarief (KOT) aan te blijven bieden.

Wel hebben we onze 40 weeks BSO-pakketten verhoogd met circa 11% in overleg met de CKR. We hebben al onze pakketprijzen vergeleken met een 3-tal andere maatschappelijke opvangorganisaties die vergelijkbaar zijn met ons en die ook het 52 weekpakket aanbieden tegen KOT. Hieruit bleek dat wij m.b.t. het pakket BSO 40 weken veruit de goedkoopste aanbieder zijn. Gezien ook de behoorlijke kinderopvangtoeslag verhoging die gaat plaatsvinden per 1 januari 2025 hebben wij besloten deze prijzen i.p.v. met 6% met 11% te verhogen waarmee we t.o.v. deze partijen nog steeds de goedkoopste

zijn en de ouders dit gezien de kinderopvangtoeslag verhoging dit nauwelijks merken in hun portemonnee.

Ook houden we nauwlettend de ontwikkeling in de gaten dat het kabinet voornemens is om kinderopvang nagenoeg gratis te maken ondanks het personeelstekort (valt bij Kiem nog mee) en de verwachte lange wachtlijsten en toenemende druk op kwaliteit. In het nieuwe financieringssysteem krijgen werkende ouders 96 procent van het uurtarief voor kinderopvang vergoed, de overige 4 procent is voor eigen rekening. De vergoeding geldt voor iedereen, nu is de hoogte nog afhankelijk van het inkomen. In de meerjarenbegroting is hier nog geen rekening mee gehouden.

Kiem heeft de ambitie om basisscholen om te vormen naar integrale kindcentra. Op zeven plekken wordt die ambitie nu al vormgegeven door Kiem onderwijs samen met Kiem opvang. Op de overige scholen is dit door samenwerking met de opvangorganisatie Kanteel. Door de snelle omzetgroei in de afgelopen jaren heeft Kiem opvang steeds moeten investeren in personeel, materieel en huisvesting. Het gevolg hiervan is dat we in deze opstartfase niet voldoende in staat zijn geweest een gezonde financiële reserve op te bouwen. Echter in 2019 hadden we een keerpunt bereikt waarbij het eigen vermogen voor het eerst positief uitkwam en deze trend heeft zich verder doorgezet waarbij we eind 2024 kunnen concluderen dat we de financiële basis op orde hebben en we ons de komende jaren nog meer kunnen gaan focussen op de ontwikkeling. In de komende paragrafen zal worden ingezoomd op de Benchmark en tenslotte op het financiële kader.

2.2 Benchmark vergelijking sectorrapport Kinderopvang cijfers 2022

De Benchmark wordt jaarlijks uitgevoerd door Waarborgfonds & kenniscentrum Kinderopvang en dit onderzoek is gebaseerd op 172 kinderopvangorganisaties in Nederland. In onderstaand overzicht wordt een aantal ratio's vergeleken met de benchmark. De onderzoeksgroep omvat 47% van het totaal aantal kindplaatsen in KDV en 50,5% in BSO. Hierbij moet worden opgemerkt dat in het rapport geen onderscheid wordt gemaakt in rechtsvorm. De vergelijking geeft dan ook een globale indicatie.

Kengetallen 2023-2028 t.o.v. de Benchmark 2022:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Bench gemiddelde
Solvabiliteit	42%	48%	51%	55%	58%	61%	51%
Rentabiliteit	3,7%	3,1%	2,1%	2,5%	2,5%	2,5%	3,0%
Liquiditeit	135%	131%	154%	181%	210%	241%	170%
Huisvestingslasten	8,3%	7,0%	6,1%	6,1%	6,1%	6,1%	9,9%
Personele lasten	78,9%	80,0%	83,4%	82,9%	82,9%	82,9%	74,1%

Toelichting:

- Het solvabiliteitspercentage is in lijn en vanaf 2026 boven het Benchmark gemiddelde door de gerealiseerde en geprognostiseerde positieve resultaten;
- De rentabiliteit na belasting ligt redelijk in lijn met het gemiddelde Bench cijfer;

- De liquiditeit blijft nog iets onder het Bench gemiddelde maar zal de komende jaren verbeteren en daarmee vanaf 2026 boven het gemiddelde Bench cijfer uit gaan komen;
- De huisvestingslasten liggen onder het Bench gemiddelde;
- De personele kosten liggen boven het Bench gemiddelde. Dit hogere percentage bij Kiem opvang is o.a. een gevolg van de geprognostiseerde cao-kostenstijging en de keuze om bij al onze kinderdagverblijven niet het eerste én laatste uur van de dag met een onderbezetting te werken, dit in afwijking op de ruimte die de wet toelaat. Daarnaast hebben we ingezet op het extra faciliteren van uren op de opvanglocaties om ziekteverzuim op te kunnen vangen. Ook ontvangen we vanuit de gemeente Maashorst een subsidie voor voorschoolse opvang en peuteropvang van ongeveer € 125.000 ontvangen die wordt ingezet op extra personele ondersteuning, scholing en middelen.

Door de organisatie BOink (belangenvereniging van ouders in de kinderopvang) is in 2024 onderzoek gedaan naar de verschillen in de opvangtarieven voor 2024 (bron: BOink). Hieruit kwam naar voren dat van de ondervraagde kinderopvanglocaties die dagopvang aanbieden (KDV) 51% boven het KOT tarief zit, 29% op KOT en 20% onder KOT zit. M.b.t. de buitenschoolse opvang (BSO) betreft dit 52% boven KOT, 26% op KOT en 22% onder KOT.

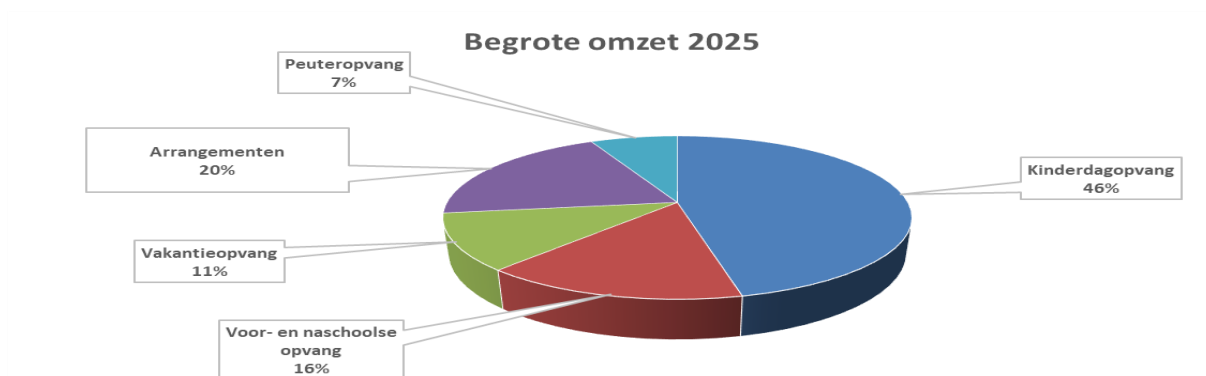
2.3 Toelichting per baten- kostensoort opvang

2.3.1 Baten

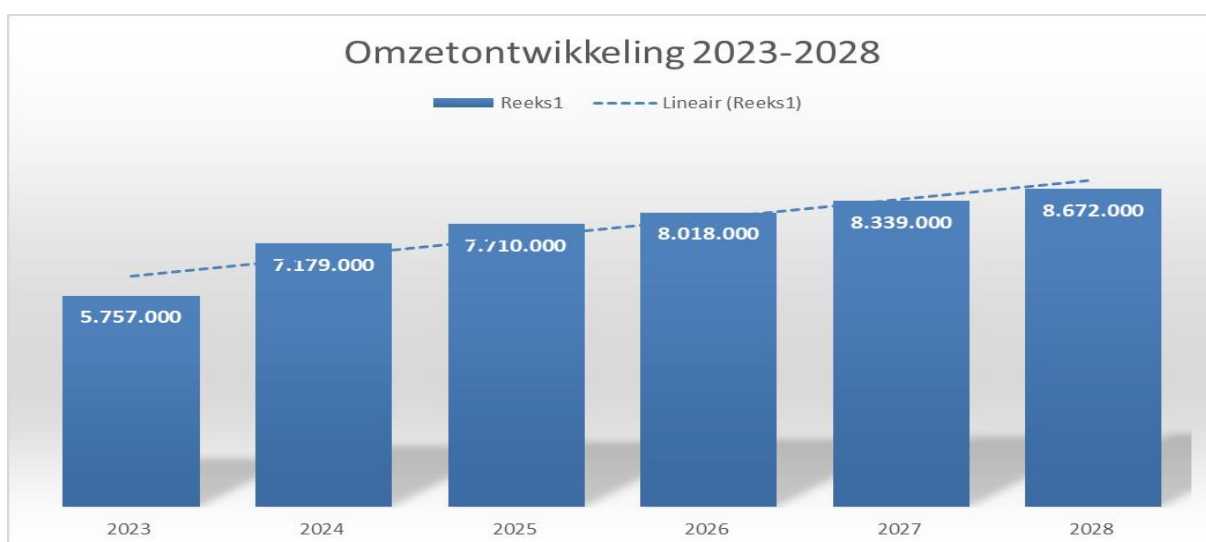
De baten laten het volgende beeld zien:

Baten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
3.1 Omzet						
Omzet kinderdagopvang	2.621.493	3.222.242	3.569.000	3.711.741	3.860.291	4.014.570
Omzet voor- en naschoolse opvang	903.991	1.137.329	1.188.000	1.235.500	1.284.900	1.336.300
Omzet vakantieopvang	550.551	811.286	864.000	898.600	934.500	971.900
Omzet arrangementen	1.162.676	1.378.428	1.536.000	1.597.400	1.661.300	1.727.800
Omzet Peuterspeelzaal	518.479	629.690	553.000	575.200	598.200	622.100
Totaal omzet	5.757.190	7.178.975	7.710.000	8.018.440	8.339.191	8.672.670
3.5 Overige baten						
3.5.6 Overige baten	11.153	14.300	17.600	17.600	17.600	17.600
Totaal overige baten	11.153	14.300	17.600	17.600	17.600	17.600
Totaal baten	5.768.343	7.193.275	7.727.600	8.036.040	8.356.791	8.690.270

De omzet groeit in 2025 met ruim 7 % t.o.v. de forecast 2024 (op basis van T2/2023). Dit wordt gerealiseerd door de doorgevoerde prijsindexatie op de opvangpakketten per 1 januari 2025 en door een gemiddelde verwachte autonome groei van 1 % op de opvanglocaties in 2025. Voor 2026 en verder is gerekend met een prijsindexatie van 4%. Onderstaand de totale begrote omzetverdeling per productsoort voor 2024:



De prognose is dat de komende jaren de omzet groeit naar ruim € 8,5 mln. in 2028. In onderstaande tabel de omzetontwikkeling 2023 – 2028 van Kiem opvang B.V. m.b.t. de locaties (excl. overige baten):

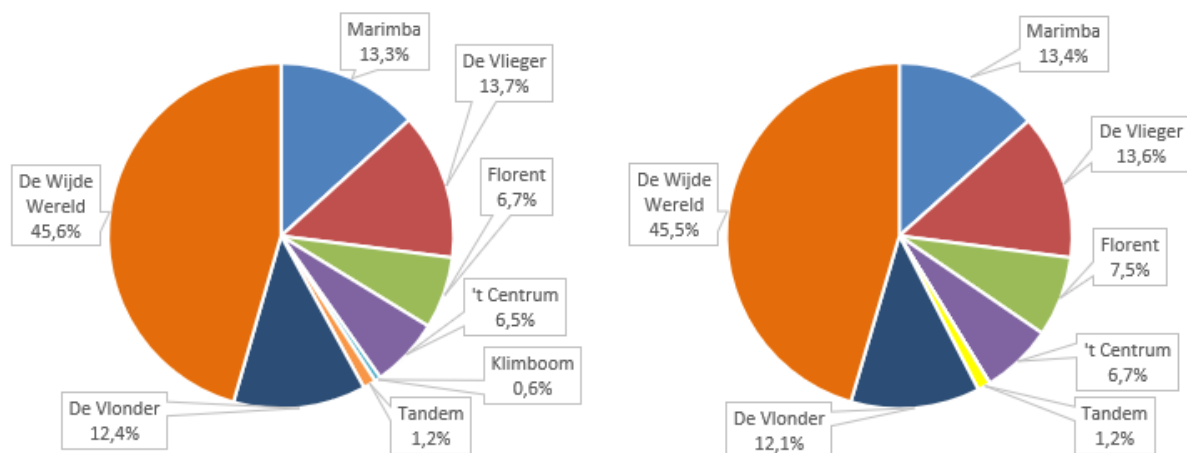


De inschatting van autonome groei kan hoger gaan uitvallen omdat we naast de bovenvermelde uitbreidingen op een groot aantal opvanglocaties meer aanvragen hebben dan beschikbare plaatsen. In afstemming met de gemeente Maashorst zijn we bezig om inzicht te creëren met hoeveel kindplaatsen we op de opvanglocaties nog kunnen groeien per aangeboden activiteit en bepalen of deze uitbreiding ook wenselijk is.

Onderstaand overzicht omzet per locatie voor 2023-2028 (excl. overige baten):

	Realisatie 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
Marimba	754.000	954.700	1.035.500	1.077.000	1.120.000	1.165.000
De Vlieger	768.000	984.000	1.047.500	1.089.000	1.133.000	1.178.000
Florent	340.000	483.600	579.000	602.000	626.000	651.000
't Centrum	285.000	467.500	517.600	538.000	560.000	582.000
Klimboom	17.000	41.300	-	-	-	-
Tandem	39.000	86.400	93.000	97.000	101.000	105.000
De Vlinder	712.000	891.100	931.400	969.000	1.007.000	1.048.000
De Wijde Wereld	2.842.000	3.270.400	3.506.000	3.646.000	3.792.000	3.943.000
Totaal	5.757.000	7.179.000	7.710.000	8.018.000	8.339.000	8.672.000

Hieronder een grafische weergave van de omzetontwikkeling per locatie in vergelijking met de forecast 2024 t.o.v. de begroting 2028:



Hierbij valt op dat de omzet op de opvanglocaties zich vrij stabiel ontwikkelen. Dit komt ook doordat de bijna alle locaties weinig ruimte meer hebben voor extra aanvragen.

2.3.2 Lasten

De lasten laten het volgende beeld zien:

Personele kosten opvang

Lasten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
4.1 Personele lasten						
4.1.1 Lonen en salarissen	4.226.107	5.326.320	5.865.214	6.079.117	6.319.194	6.573.816
4.1.2 Overige personele lasten	325.039	425.342	581.329	586.313	609.193	629.383
Totaal personele lasten	4.551.146	5.751.661	6.446.543	6.665.429	6.928.386	7.203.199

De personele kosten stijgen o.a. door:

- De autonome omzetgroei van 1 % in 2025, dit leidt tot meer inzet van personeel;
- In de loonkostenberekening is rekening gehouden met een loonkostenstijging van 6% als gevolg van de verwachte cao-aanpassingen voor 2025. In de jaren daarna stijgen de loonkosten in verhouding met de omzetstijging (4%);
- Kiem opvang is eigen risicodragers voor kosten van het ziekteverzuim. Daarom is in de loonkostenbepaling rekening gehouden met een ziekteverzuimpercentage van 5% (per 30/6/24bedroeg dit circa 4%);
- Bedrag van € 200.000 opgenomen voor personele inzet & middelen vanuit de POV/VVE subsidie waarvan € 125.000 is gedekt vanuit de subsidiegelden vanuit de gemeente Maashorst.
- Doorbelasting kosten directeur vanuit onderwijs aan opvang o.b.v. aantal medewerkers (staffel), brengt extra kostenpost met zich mee van € 165.000 p/j. Om zodoende een eerlijke kostenverdeling te krijgen tussen Kiem opvang en Kiem onderwijs gezien ook de integrale verantwoordelijkheid van een KC-directeur.
- Daarnaast zijn de volgende posten gebudgetteerd voor 2025 m.b.t. overige personele kosten:

○ KunstXpress en kunstkar	€ 4.000
○ Belevingsonderzoek ouders	€ 2.000
○ Communiceren met jonge kinderen	€ 10.000
○ Gesprekcyclus	€ 2.000
○ Ontwikkelen blauwdruk doorgaande lijn 0-18j	€ 7.500
○ Levensfasebudget	€ 15.000
○ Potje werkgeluk	€ 8.000
○ Ontwikkelen strategisch personeelsbeleid	€ 2.000
○ Belevingsonderzoek personeel	€ 3.500
○ Studiekosten	€ 40.000
○ Kiem Academie (intern)	€ 12.500
○ Kiem Connect inspiratie avonden	€ 5.000
○ Interventies duurzame inzetbaarheid	€ 7.000
Totaal	€ 118.500

Afschrijvingskosten en investeringen opvang

Lasten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
4.2 Afschrijvingen						
4.2.2 Materiële vaste activa	60.101	48.200	107.276	111.118	113.731	116.173
Totaal afschrijvingen	60.101	48.200	107.276	111.118	113.731	116.173

De begrote afschrijvingsbedragen zijn gebaseerd op de afschrijvingskosten van 2024, aangevuld met de verwachte investeringen voor de komende jaren. De afschrijvingskosten stijgen o.a. door de investeringen die hebben plaatsgevonden in 2024 en door de geplande investeringen in de jaren erna. In 2025 zien we een behoorlijke toename van de afschrijvingskosten, dit komt de investering in laptops voor onze opvangmedewerkers en de investering in nieuw meubilair voor de nieuwbouwlocatie IKC Florent en voor de nieuwbouwwitbreiding van de Wijde Wereld.

Overzicht investeringen 2024:

- Inventaris	€ 164.000	Nieuw meubilair o.a. Florent en Wijde Wereld,
- ICT-software	€ 97.000	Laptops ProBook's, soundbar, tablets
- Leermiddelen -spel	€ 19.000	inrichting buitenruimte, buitenspeelgoed, Klimplateau
- Verbouwingen	€ 14.000	Nieuwe keuken, gordijnen, leges
- Machines	€ 5.000	Diepvrieskast, droger
Totaal	€ 299.000	

De geplande investeringen voor 2025:

- Marimba	€ 12.500	Speelmateriaal, Tuinmateriaal, VVE spelmateriaal
- Vlieger	€ 12.500	Aankleding BSO, zonnedoek, inrichting babytuin
- Florent	€ 12.500	Commode, Bankdeel, Vloerkleed
- Centrum	€ 12.500	Keukenuitbreiding, vervangingsreserve
- De Vlinder	€ 12.500	Inrichting buitenruimte, schuurtje, iPad, Bank
- Tandem	€ 2.500	Vervangingsreserve
- De Wijde Wereld	€ 25.000	Buitenterrein baby, step, opbergkast buiten, wasdroger
Totaal	€ 90.000	

Onderstaand het overzicht van de geplande investeringen van 2026 t/m 2028

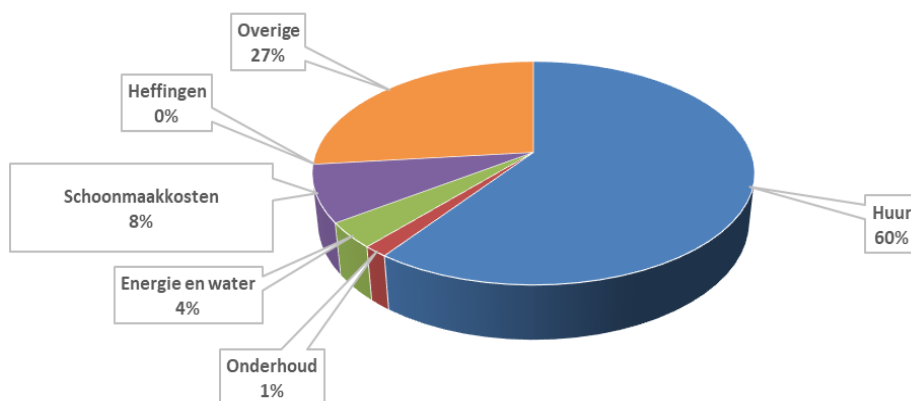
2026	
Vervangingsreserve 7 locaties	<u>87.500</u>
Totaal 2026	87.500
2027	
Vervangingsreserve 7 locaties	<u>87.500</u>
Totaal 2027	87.500
2028	
Vervangingsreserve 7 locaties	<u>87.500</u>
Totaal 2028	87.500

M.b.t. de investeringen van 2025 t/m 2028 betreffen voor alsnog alleen de vervangingsinvesteringen. Alle investeringen vinden voor zover mogelijk plaats vanuit eigen middelen.

Huisvestingskosten opvang

Lasten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
4.3 Huisvestingslasten						
4.3.1 Huur	283.374	317.700	283.800	295.100	307.000	319.200
4.3.3 Onderhoud	8.744	5.519	7.350	7.600	7.800	8.000
4.3.4 Energie en water	16.590	16.800	17.300	18.000	18.700	19.400
4.3.5 Schoonmaakkosten	33.257	37.700	38.850	40.400	42.000	43.700
4.3.6 Heffingen	9.251	146	0	0	0	0
4.3.8 Overige	126.960	125.655	126.700	131.700	136.900	142.300
Totaal huisvestingslasten	478.176	503.520	474.000	492.800	512.400	532.600

Begrote huisvestingslasten 2025



Bij de huisvestingskosten is voor 2025 en de jaren erna gerekend met een prijsindexatie van 4%. De verrekening van de exploitatiekosten/ servicekosten op de opvanglocaties vindt plaats via een jaarlijks verrekenmodel waarin de kosten worden verdeeld op basis van m2 en het aantal personeelsleden.

Overige lasten opvang

Lasten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
4.4 Overige lasten						
4.4.1 Administratie- en beheerslasten	98.068	102.068	111.900	116.400	120.900	125.500
4.4.2 Inventaris, app. en leermiddelen	212.862	84.284	263.160	273.600	284.500	295.700
4.4.4 Overige	104.912	430.600	146.750	152.800	158.900	165.200
Totaal overige lasten	415.842	616.952	521.810	542.800	564.300	586.400

Onder de post overige lasten vallen o.a. de uitgaven voor administratie, contributies en overige beheerskosten zoals telefoon, kopieerkosten, drukwerk etc. als ook de kosten voor o.a. maaltijden, fruit en luiers. Deze posten liggen redelijk in verhouding alleen de post inventaris, apparatuur en leermiddelen laat een stijging zien maar dit wordt met name veroorzaakt door prijsinflatie. Daarnaast is met betrekking tot de post overig een bedrag gebudgetteerd voor 2025:

- Versteven BSO en vakantie aanbod	€ 30.000
- Riskchanger (softwareprogramma)	€ 5.000
- Innovatiepotje (budget voor nieuwe ontwikkelingen)	€ 8.000
Totaal	€ 43.000

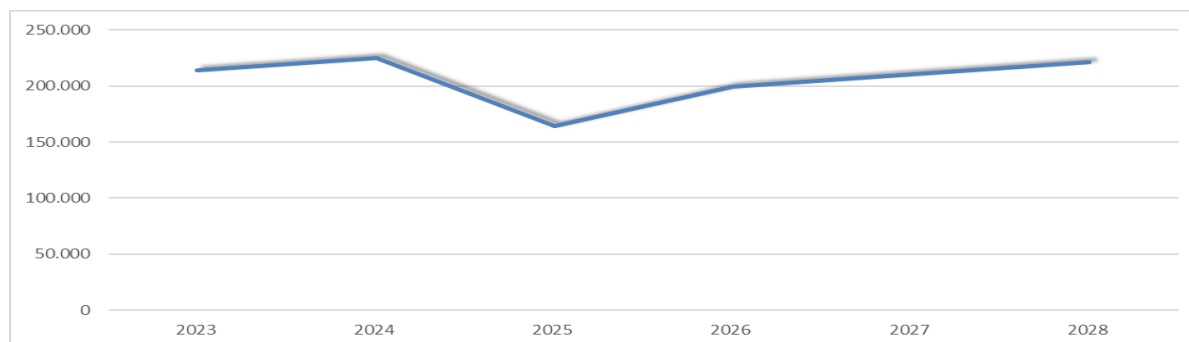
Financiële baten en lasten opvang

Lasten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
5 Totaal financiële baten en lasten	-7.054	-12.000	-25.000	-26.000	-27.000	-28.100

De financiële baten en lasten betreffen de rentebaten over het gemiddelde banksaldo van 2025 en van de jaren erna. Een groot deel van onze liquiditeiten worden geparkeerd op een tijdslootspaarrekening bij de Rabobank waarbij een wachttijd geldt voor opname van 90 dagen. Dit brengt een extra rentebaten met zich mee. De rentvergoeding op een tijdslootspaarrekening bedraagt van 2,4% versus 1,5% op een gewone zakelijke bedrijfsspaarrekening. Kiem opvang heeft op dit moment geen leningsverplichtingen.

Resultaat

De begroting 2025 en het meerjarenperspectief van Kiem opvang B.V. laat voor de komende vier jaren een positief resultaat zien. Dit wordt o.a. veroorzaakt door groei van de omzet en een daarbij steeds efficiëntere inzet van middelen en personeel. Doordat de bezettingsgraad verder optimaliseert heeft dit een positief effect op de vaste lasten en de Beroepskracht Kind Ratio's (BKR).



Onderstaand de ontwikkeling van het totaalresultaat per locatie voor belasting:

Resultaat voor belasting	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
Marimba	40.245	46.538	48.528	50.554
De Vlieger	49.740	56.105	58.174	60.167
Florent	-4.595	14.375	14.636	14.901
't Centrum	-40.360	-35.236	-29.894	-25.483
Tandem	-59.440	-57.799	-57.324	-56.799
De Vlonder	54.980	60.063	61.736	63.368
De Wijde Wereld	162.400	165.847	169.117	173.289
Resultaat voor belasting	202.970	249.893	264.973	279.997

Op de meeste locaties zien we positieve resultaten. Echter voor opvanglocaties SBO De Tandem, 't Centrum en Florent zijn negatieve resultaten begroot. M.b.t. de locatie De Tandem is dit te verklaren doordat deze kinderen extra ondersteuning tijdens de opvang nodig hebben en dit brengt extra loonkosten met zich mee. We zijn in overleg met de gemeente Maashorst of zij in deze kosten bij kunnen dragen. Wat betreft de opvanglocatie 't Centrum daar zien we dat de babyopvang nog achterblijft bij de omzetverwachting en dit drukt extra op de kosten gezien het om een kleine opvanglocatie gaat met 16 peuteropvangplaatsen en 30 SBO plaatsen. Hier wordt actie op ondernomen om o.a. de naamsbekendheid te vergroten. En tot slot de opvanglocatie Florent (gestart per 1 augustus 2024), verwachting is dat we op deze locatie snel break-even zullen gaan draaien.

2.4 Balans

Activa	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
Bedragen per 31/12						
Vaste activa						
Materiele vaste activa	818.366	1.078.371	1.061.095	1.037.477	1.011.246	982.574
Vlottende activa						
Vorderingen	161.926	161.926	161.926	161.926	161.926	161.926
Liquide middelen	975.153	940.823	1.134.303	1.365.421	1.610.682	1.869.885
Totaal activa	1.955.445	2.181.120	2.357.324	2.564.825	2.783.855	3.014.385
Passiva	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
Eigen vermogen	819.830	1.044.858	1.209.062	1.408.083	1.618.294	1.839.652
Voorzieningen	199.353	200.000	212.000	220.480	229.299	238.471
Langlopende schulden	92.272	92.272	92.272	92.272	92.272	92.272
Kortlopende schulden	843.990	843.990	843.990	843.990	843.990	843.990
Totaal passiva	1.955.445	2.181.120	2.357.324	2.564.825	2.783.855	3.014.385

Toelichting balansoverzicht:

- De vaste activa: de materiele vaste activa ontwikkelt zich vrij stabiel gezien de geplande investeringen in de komende jaren;
- Vlottende activa: liquide middelen nemen toe door positieve kasstroom;
- Eigen vermogen: ontwikkelt zich positief door gerealiseerde en nog te realiseren resultaten;
- Langlopende schulden: dit zijn verkregen liquide middelen bij overname van Het Pieperhofke. Hier staan in de toekomst nog huisvestingsinvesteringen voor de locatie Kidion ingepland die hiertegen gaan wegvallen.

In paragraaf 2.2 zijn de kengetallen van de balans opgenomen.

3 Begroting Kiem onderwijs

32177 Stichting Kiem onderwijs						
Meerjarenbegroting (samenvatting)						
Baten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
3.1. Rijksbijdragen	21.810.000	21.989.000	22.936.000	22.917.000	22.973.000	22.910.000
3.2. Overige overheidsbijdragen	109.000	102.000	103.000	103.000	103.000	103.000
3.5. Overige baten	1.280.000	1.479.000	1.754.000	1.687.000	1.687.000	1.687.000
Totaal baten	23.199.000	23.570.000	24.793.000	24.707.000	24.763.000	24.700.000
Lasten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
4.1. Personele lasten	18.336.000	20.383.000	21.166.000	20.953.000	21.005.000	20.960.000
4.2. Afschrijvingen	545.000	522.000	566.000	565.000	532.000	491.000
4.3. Huisvestingslasten	2.094.000	1.844.000	1.971.000	1.971.000	1.971.000	1.971.000
4.4. Overige lasten	1.600.000	1.680.000	1.941.000	2.049.000	2.066.000	2.068.000
Totaal lasten	22.575.000	24.429.000	25.644.000	25.538.000	25.574.000	25.490.000
Saldo baten en lasten	624.000	-859.000	-851.000	-831.000	-811.000	-790.000
5.1. Financiële baten en lasten	293.000	391.000	330.000	310.000	290.000	270.000
6.1. Buitengewone baten en lasten	0	0	0	0	0	0
Resultaat	917.000	-468.000	-521.000	-521.000	-521.000	-520.000
7.1. Resultaat deelnemingen	214.000	225.000	164.000	199.000	210.000	221.000
Totaal resultaat	1.131.000	-243.000	-357.000	-322.000	-311.000	-299.000
Aantal leerlingen per 1 febr	2.806	2.795	2.842	2.856	2.864	2.853
Ontvangen NPO gelden	910.000	0	0	0	0	0

3.1 Uitgangspunten begroting en meerjarenbegroting

De uitgangspunten bij het opstellen van de begroting 2025 en de meerjarenbegroting met betrekking tot 2025 t/m 2028 zijn als volgt:

- De leerlingenaantallen per 1 februari van het voorafgaande jaar (OCW Overzicht vaststelling tellingen d.d. 28-03-2024).
- De tellingen per 1 februari 2025 t/m 2028 zijn volgens prognose van de directeuren bepaald.
- De parameters voor PO Vereenvoudigd, SBO Vereenvoudigd, PO Achterstanden en PBSS (Regeling bijzondere bekostiging Professionalisering en Begeleiding Starters en Schoolleiders) volgens, in overeenstemming met de Staatscourant publicatie.
- Hierbij hebben we gebruik gemaakt van de prognosesoftware van Capisci (Datapas).
- Uitgangspunt hierbij is een 0-begroting.
- De salarisparameters zijn op basis van de nieuwste salaristabellen.
- Personele lasten zijn berekend op basis van de personele formatie 2024/2025 en de werkelijke bezetting per oktober 2024.
- Hierbij is rekening gehouden met tijdelijke contracten en uitstroom o.a. door pensionering.
- Afschrijvingskosten zijn gebaseerd op gedane investeringen en nog te verwachten investeringen conform het investeringsplan per kindcentrum.

- De totale bovenschoolse kosten worden berekend per leerling en komen t.l.v. de schoolbegrotingen. Deze worden besproken met het MT en hier wordt verantwoording over afgelegd.
- Er is zowel bij de opbrengsten OCW als bij de kosten geen rekening gehouden met indexatie.
- De kaderbrief voor 2024 is gebruikt voor het opstellen van de begroting en de meerjarenbegroting.

3.2 Algemeen

Voor het jaar 2025 en de jaren erna is een resultaat exclusief deelneming begroot van -/- € 521.000. Dit bedrag valt uiteen in -/- € 500.000 inzake nog te besteden NPO-middelen en een vooruit ontvangen baten voor de pensioencompensatie en cao-aanpassingen, ad. € 21.000 die beide middels bestemmingsreserves in het eigen vermogen zijn geormerkt.

De begroting 2025 en de meerjarenbegroting vormen het financiële kader waarbinnen de doelen gerealiseerd moeten worden. Bij het opstellen hiervan is een koppeling gemaakt met het Koersplan van Kiem onderwijs en opvang. De begroting en de meerjarenbegroting bevatten een prognose voor de komende vier jaren. Het eerste jaar van de meerjarenbegroting is 2023 (conform jaarrekening). Het tweede jaar in de meerjarenbegroting is de forecast 2024 welke is afgegeven bij de T2-rapportage. Deze vormen de basis voor de begrotingscijfers voor het jaar 2025. Vervolgens is er voor de daaropvolgende jaren 2026, 2027 en 2028 een doorrekening gemaakt.

Per 1 januari 2023 heeft de invoering van de vereenvoudiging van de bekostiging in het primair onderwijs plaats. De bekostiging in het primair onderwijs ging hiermee van schooljaarbekostiging naar bekostiging per kalenderjaar. Er wordt met aanzienlijk minder parameters gerekend en de bekostiging vindt plaats door middel van een vast bedrag per school en een vast bedrag per leerling. Er wordt daarbij geen onderscheid meer gemaakt tussen personele bekostiging en materiele bekostiging. In augustus jl. hebben de besturen de prijsbijstelling ontvangen voor het jaar 2024.

3.3 Bestemmingsreserve NPO gelden

Het Nationaal Programma Onderwijs (NPO) is een (niet-structureel) investeringsprogramma van het kabinet om de gevolgen van de coronacrisis voor leerlingen op te vangen met ingang van het schooljaar 2021/2022 en voor het schooljaar 2022/2023. Vanuit het programma is in totaal € 5,8 miljard euro beschikbaar voor het funderend onderwijs. Dit geld wordt verdeeld over het primair en voortgezet onderwijs in Nederland.

Voor Kiem onderwijs gaat dit om een NPO-bedrag van € 2.057.000 euro voor schooljaar 2021/2022 (regeling 1) en € 1.560.000 voor schooljaar 2022/2023 (regeling 2). Voor beiden schooljaren is dit bedrag inclusief een extra bedrag voor achterstanden zoals berekend door het CBS door middel van achterstandsscores. Deze bedragen zijn opgenomen onder de Rijksbijdragen.

In de jaren 2021, 2022 en 2023 waren de kosten van de NPO uitgaven aanzienlijk lager dan de baten, waardoor in deze jaren positieve resultaten zijn ontstaan. Via een projectadministratie kunnen deze geldstromen zowel op totaal als per kindcentrum gemonitord worden.

Specificatie NPO geldstromen	2021 en 2022 jan-dec	2023 jan-juli	2024	2025	2026	2027	2028	TOTAAL
Ontvangsten NPO:								
NPO voor scholen	2.581.620	870.229	0	0	0	0	0	3.451.849
NPO bovenschools	126.063	40.141	0	0	0	0	0	166.204
TOTAAL	2.707.683	910.370	0	0	0	0	0	3.618.053
Uitgaven NPO:		jan-dec	jan-dec	jan-dec	jan-dec	jan-dec	jan-dec	
Salarissen	177.226	187.714	117.703	107.274	80.710	81.662	82.618	834.907
Investerings	295.002	29.703	31.531	0	0	0	0	356.236
Overige	392.467	128.610	89.745	332.843	364.926	382.239	383.495	2.074.325
TOTAAL	864.694	346.027	238.979	440.117	445.636	463.901	466.113	3.265.468
Nog te besteden	1.842.989	564.342	-238.979	-440.117	-445.636	-463.901	-466.113	352.585

NPO Afschrijvingskosten	27.094	55.014	59.088	59.883	54.364	36.099	33.887	325.429
-------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	---------

Bestemmingsreserve per 1/1	0	2.110.896	2.649.928	2.383.392	1.883.392	1.383.392	883.392	
Ontvangsten NPO	2.707.683	910.370	0	0	0	0	0	
Kosten: salarissen, overige en afschrijvingen	-596.787	-371.338	-266.536	-500.000	-500.000	-500.000	-500.000	
Bestemmingsreserve per 31/12	2.110.896	2.649.928	2.383.392	1.883.392	1.383.392	883.392	383.392	

Uitsplitsing bestemmingsreserve

Bestemmingsreserve afschrijvingskosten per 31/12	267.907	242.597	215.040	155.157	100.793	64.694	30.807	
Nog te besteden NPO middelen per 31/12	1.842.989	2.407.331	2.168.352	1.728.235	1.282.599	818.698	352.585	

De NPO-regeling betreft een Lumpsum bekostiging waarin Kiem onderwijs vrij is hoe deze gelden in te zetten. Echter moeten we ons wel maatschappelijk verantwoorden in het bestuursverslag. Het is de bedoeling dat deze gelden duurzaam worden besteed in de schooljaren 2021-2028 en wat behoorlijk uitdagend blijkt, gezien de beperkte beschikbaarheid van extra personeel.

Met betrekking tot de verdeling van de NPO gelden is 95% middels een projectadministratie direct beschikbaar gesteld op schoolniveau en is 5% bovenschools geboekt.

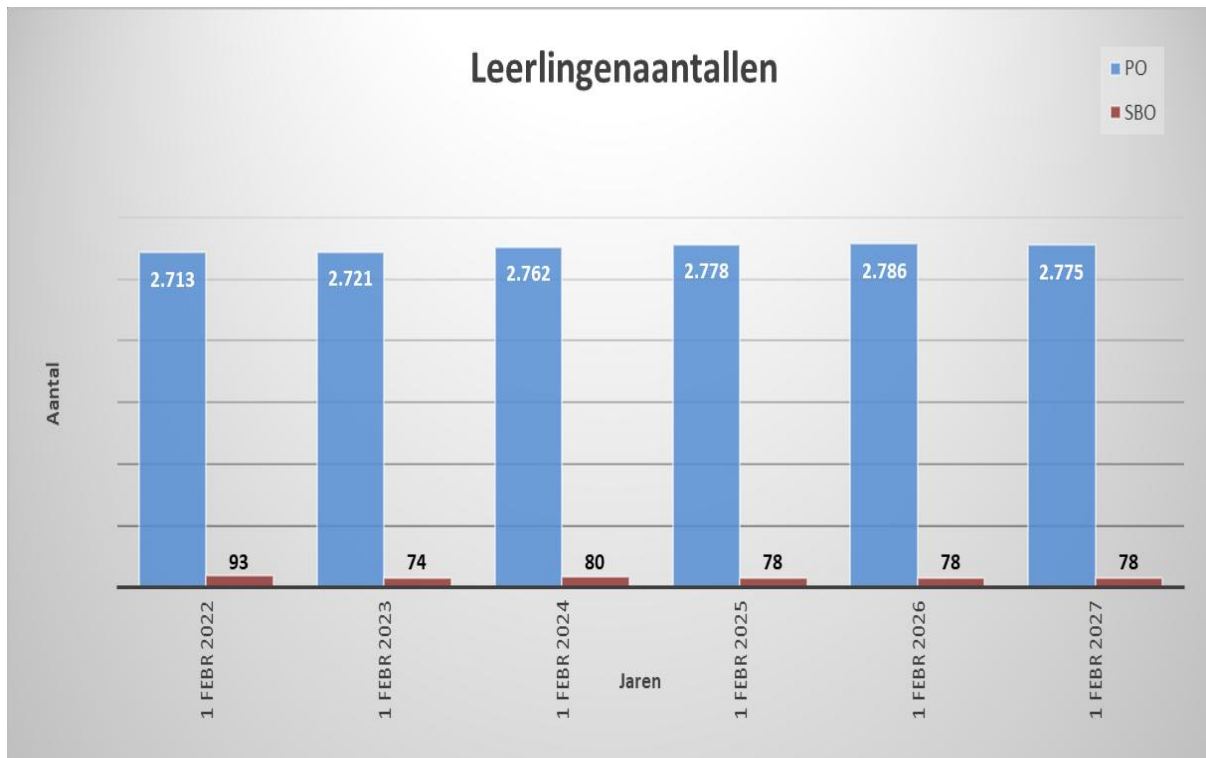
De baten waar geen kosten tegenover hebben gestaan zijn per einde van het kalenderjaar aan de bestemmingsreserve toegevoegd (toegevoegd aan het eigen vermogen). Hierdoor blijven deze gelden geoormerkt per school en kunnen ze ook na 2023 nog worden ingezet. De prognose is dat we per 31 december 2024 nog een bedrag van ruim € 2.300.000 te besteden hebben voor NPO uitgaven inclusief de bestemmingsreserve NPO afschrijvingskosten. Hier worden in 2025 verdere plannen voor uitgewerkt om deze gelden zo verantwoord en duurzaam mogelijk in te kunnen gaan zetten in de komende jaren.

3.4 Bestemmingsreserve pensioen en komende kosten cao-aanpassingen

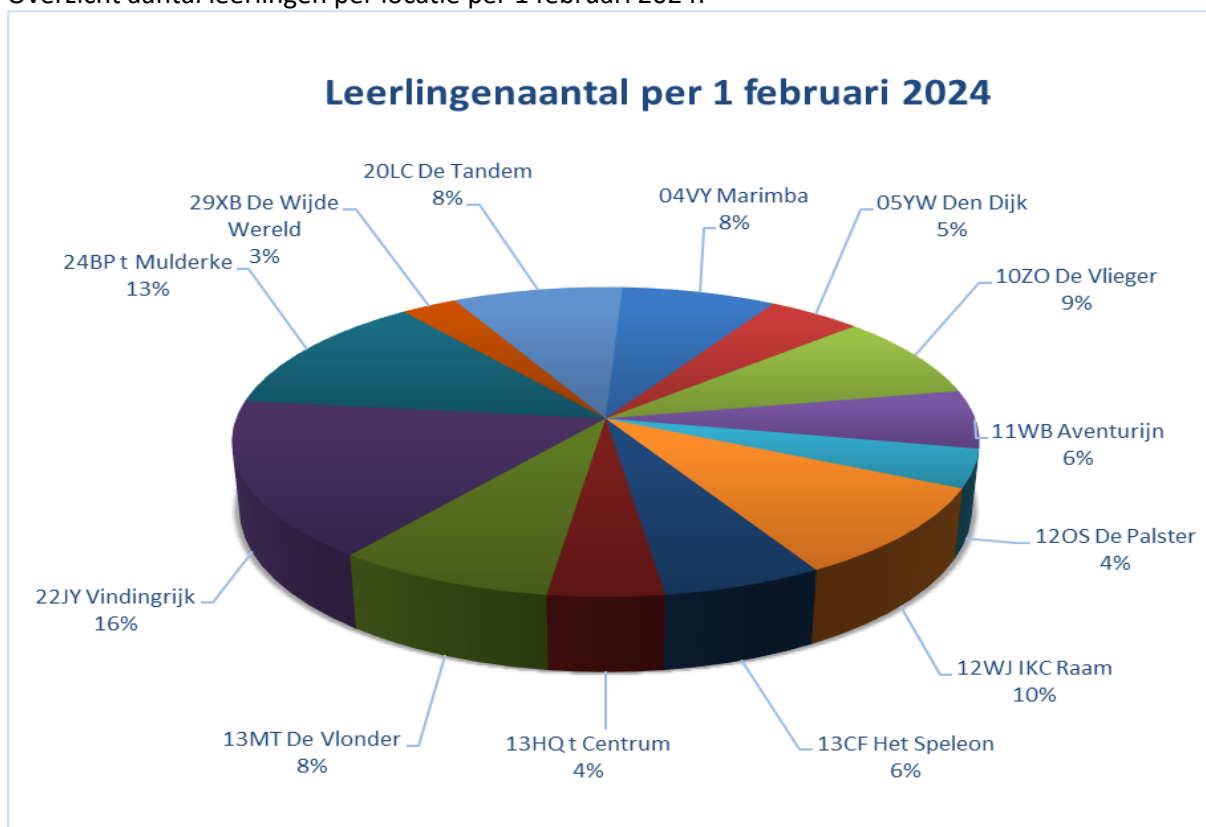
In 2022 zijn zoals eerder aangegeven baten ontvangen die betrekking hebben op 2023 en latere jaren. Dit betreffen de kosten van de cao-aanpassingen m.b.t. het dichten van de loonkloof PO en VO voor een bedrag van € 170.000. Hier is per 31 december 2022 een bestemmingsreserve voor gevormd ad. € 170.000 welke in de jaren 2023 t/m 2030 leidt tot een negatief resultaat van € 21.000 p/j. Dit bedrag is als volgt berekend $\text{€ } 170.000 / 8 \text{ jaar} = \text{€ } 21.000 \text{ p/j}$ (afgerond).

3.5 Leerlingaantallen

De prognoses voor de jaren 2026, 2027 en 2028 zijn gebaseerd op de leerlingaantallen per 1 februari van het voorafgaande kalenderjaar. Op basis van deze telling wordt de bekostiging voor de aankomende kalenderjaren bepaald. De verwachting is dat het totaal aantal leerlingen voor de jaren 2025 (+14) en 2026 (+8) zullen gaan toenemen.



Overzicht aantal leerlingen per locatie per 1 februari 2024:



3.6 Toelichting per baten- kostensoort onderwijs

3.6.1 Baten

De baten laten het volgende beeld zien:

32177 Stichting Kiem onderwijs						
Meerjarenbegroting (samenvatting)						
Baten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
3.1. Rijksbijdragen	21.810.000	21.989.000	22.936.000	22.917.000	22.973.000	22.910.000
3.2. Overige overheidsbijdragen	109.000	102.000	103.000	103.000	103.000	103.000
3.5. Overige baten	1.280.000	1.479.000	1.754.000	1.687.000	1.687.000	1.687.000
Totaal baten	23.199.000	23.570.000	24.793.000	24.707.000	24.763.000	24.700.000

Rijksbijdragen:

De Rijksbijdragen bestaan uit de opbrengsten van OCW en gelden vanuit Samenwerkingsverband PO 30.06. Deze laten een stabiel beeld zien m.b.t. 2025 tot en met 2028. De aanvullende bekostiging voor begeleiding starters en schoolleiders is deels verlengd voor het kalenderjaar 2025. M.b.t. de jaren 2026 t/m 2028 gaat deze aanvullende bekostiging via de nieuwe onderwijsregio's verstrekt worden. Onduidelijk is hoe dit er precies uit gaat zien. Het advies hierin is om te rekenen met een bedrag van € 50 per kind. Daarnaast ontvangen de PABO's een substantieel deel van deze aanvullende bekostiging en een deel hiervan zal worden toegekend per student aan de besturen. We verwachten in mei 2025 hier meer duidelijkheid over.

Overige overheidsbijdragen:

De overige overheidsbijdragen bestaande uit gemeentelijke bijdragen en subsidies (o.a. Brabant Verkeerslabel, vergoeding gymzalen) en blijven nagenoeg gelijk.

Overige baten:

De overige baten bestaan o.a. uit verhuur- en exploitatiebijdragen en projectopbrengsten. Daarnaast worden bedragen doorbelast aan Kiem opvang voor de werkzaamheden t.b.v. de financiële administratie en de beheerskosten. De overige baten stijgen in 2025 t.o.v. de forecast 2024 doordat in verhouding meer wordt doorbelast aan Kiem opvang vanuit Kiem onderwijs omdat de omvang van Kiem opvang behoorlijk is toegenomen in de laatste jaren.

3.6.2 Lasten

De lasten laten het volgende beeld zien:

Lasten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
4.1. Personele lasten	18.336.000	20.383.000	21.166.000	20.953.000	21.005.000	20.960.000
4.2. Afschrijvingen	545.000	522.000	566.000	565.000	532.000	491.000
4.3. Huisvestingslasten	2.094.000	1.844.000	1.971.000	1.971.000	1.971.000	1.971.000
4.4. Overige lasten	1.600.000	1.680.000	1.941.000	2.049.000	2.066.000	2.068.000
Totaal lasten	22.575.000	24.429.000	25.644.000	25.538.000	25.574.000	25.490.000
Saldo baten en lasten	624.000	-859.000	-851.000	-831.000	-811.000	-790.000
5.1. Financiële baten en lasten	293.000	391.000	330.000	310.000	290.000	270.000

Personele lasten:

De inzet van formatie is geheel afhankelijk van de beschikbaar gestelde middelen. De Rijksbijdragen blijven redelijk gelijk in de periode van 2025-2028. Daar staat tegenover dat er binnen Kiem onderwijs toch een stijging is te zien van de personele lasten. Dit komt doordat NPO gelden worden ingezet ten behoeve van o.a. inzet van personeel en inhuurkosten van extra handen voor de klas.

Daarnaast zijn de volgende posten gebudgetteerd voor 2025 m.b.t. de post overige personele kosten volgens, in overeenstemming met de kaderbrief:

- Belevingsonderzoek ouders	€ 5.000
- Burgerschap meten impact	€ 10.000
- Gesprekkencyclus	€ 5.000
- Verder ontwikkelen strategisch personeelsbeleid	€ 5.000
- Belevingsonderzoek personeel	€ 6.500
- Interventies duurzame inzetbaarheid	€ 14.000
- Onderzoek anders toetsen	€ 10.000
- KunstXpress en kunstkar	€ 8.000
- Gratis activiteiten aanbod (school & omgeving)	€ 25.000 (via subsidie)
- Ontwikkelen blauwdruk doorgaande lijn 0-18j	€ 10.000
- Generatiepact	€ 90.000
- Ouderschapsverlof	€ 150.000
- Duurzame inzetbaarheid	€ 100.000
- Potje werkgeluk	€ 16.000
- Studiekosten	€ 125.000
- Kiem Academie (intern)	€ 20.000
- Kiem Connect inspiratie avonden	€ 10.000
- Begeleiden startende IB-ers	<u>€ 10.000</u>
Totaal	€ 619.500

Afschrijvingen:

De afschrijvingsbedragen zijn gebaseerd op de afschrijvingskosten 2024 en de geplande investeringen (zie ook bijlage 5). De IKC's hebben een meerjareninvesteringsplan opgesteld zodat directeuren beter inzicht hebben op de investeringsruimte van hun school in relatie tot de opgestelde schoolplannen. De kosten voor afschrijvingen in 2025 t/m 2028 blijven vrij stabiel.

Huisvestingslasten:

Tot de huisvestingslasten worden de huur-, energie-, onderhoud- en schoonmaakkosten gerekend. De huisvestingslasten stijgen t.o.v. de forecast 2024 doordat er een indexering heeft plaatsgevonden. Een belangrijk aandachtsgedebiet binnen het huisvestingsbeleid is het onderhoud aan de schoolgebouwen. Dit is goed op orde en in beeld binnen Kiem. Het verantwoord onderhoud, in samenwerking met SORS Adviesgroep, draagt hier positief aan bij. In 2021 heeft een actualisatie plaats gevonden van het meerjarenonderhoudsplan (MJOP).

Naar aanleiding van het gewijzigde verhuurbeleid per januari 2019 van de gemeente Uden, dienen de verhuuropbrengsten die Kiem onderwijs ontvangt gedoteerd te worden aan een duurzaamheidsvoorziening. Deze dotatie vindt plaats na correctie van de verhuuropbrengsten van Kiem opvang voor

de locatie De Wijde Wereld (een deel van deze locatie is namelijk eigendom van Stichting Kiem onderwijs en telt daarom hierin niet mee), na verrekening van de exploitatiekosten als gevolg van leegstand en hierop mogen ook de bestede uren door Kiem onderwijs en SORS Adviesgroep in mindering worden gebracht. Deze voorziening mag alleen worden gebruikt indien sprake is van een duurzame investering. Dit betreffen bijvoorbeeld investeringen die ten goede komen aan het gehele kindcentrum zoals aanschaf van energie monitoring, ledverlichting, warmtepomp, zonnepanelen en waterbesparende kranen.

Tot slot is in 2023 een keuze gemaakt voor de voorziening groot onderhoud o.b.v. componentmethode op de wijze die de Regeling Jaarverslaggeving Onderwijs voorstaat. Dit houdt in dat we het meerjarenonderhoudsplan hebben herrekend met daarbij de volgende uitgangspunten:

- Het meerjarenonderhoudsplan (MJOP) is doorgerekend voor een periode van 40 jaar;
- De locaties de Tandem, Marimba en de Vlieger staan hierbij op instandhouding voor 10 jaar i.v.m. de toekomstige nieuwbouw of renovatie van deze locaties;
- De locaties die onderdeel uitmaken van een vereniging van eigenaren (VVE) en dat betreffen Mellepark (Palster), Raam, Florent en Muzerijk wordt alleen voor binnen onderhoud gereserveerd. Het buitenonderhoud loopt namelijk via de VVE;
- Uitgaven/ kosten tot € 2.000 lopen via de exploitatie.

Na doorrekening van deze uitgangspunten verwachten op een te vormen onderhoudsvoorziening uit te komen van ongeveer € 3,1 mln. Dit betekent een eigenvermogensmutatie van ongeveer € 1,6 mln.. Daarnaast zal voor 2025 en de jaren erna een dotatie aan de onderhoudsvoorziening plaatsvinden van € 433.000 p/j.

Overige lasten:

Onder de overige lasten vallen de posten administratie en beheer zoals de uitgaven voor administratie (administratiekantoor, accountant), de leermiddelen, de contributies en overige beheerskosten zoals telefoonkosten, kopieerkosten, kosten van drukwerk en kantoorbenodigdheden. Ook de gemaakte kosten die voortvloeien vanuit de verkregen NPO-middelen worden hierop geboekt. Daarnaast worden hier ook de kosten m.b.t. het afschaffen van de ouderbijdrage geboekt (+/- € 140.000 p/j)

Daarnaast zijn de volgende posten gebudgetteerd voor 2025 m.b.t. de post overige lasten:

- Riskhanger (softwareprogramma)	€ 10.000
- Innovatiepotje	€ 16.000
Totaal	€ 26.000

Financiële baten en lasten:

In 2021 zijn we overgeschakeld naar schatkistbankieren waarbij Stichting Kiem onderwijs zijn liquide middelen heeft ondergebracht bij het Ministerie van Financiën. De Rabobank brengt hier op jaarbasis € 2.400 kosten voor in rekening. Het voordeel hiervan is dat ze een hogere rentevergoeding bieden dan de reguliere banken (november 2024 rentepercentage 3,2%) en geen negatieve rente berekenen. Over ons gemiddeld spaarsaldo hebben we gerekend met 3% rentevergoeding voor de komende jaren. Deze rentebaten worden deels ingezet ter compensatie van de kosten die voortvloeien m.b.t. het afschaffen van de ouderbijdrage en dit betreft voor 2024 en 2025 ongeveer € 140.000 en voor de bekostiging van het onderzoeksteam € 50.000.

3.7 Balans en kengetallen

32177 Stichting Kiem onderwijs

Balanspositie

Activa	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
Bedragen per 31 december	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Vaste activa						
Immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0
Materiële vaste activa	4.051.453	4.113.332	4.051.607	3.807.287	3.435.656	3.232.976
Financiële vaste activa	819.831	1.044.858	1.209.062	1.408.083	1.618.294	1.839.652
Vlottende activa						
Voorraden	0	0	0	0	0	0
Vorderingen	1.170.804	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Effecten	0	0	0	0	0	0
Liquide middelen	9.931.715	9.704.564	9.257.585	8.978.481	8.842.154	8.540.131
Totaal activa	15.973.804	15.862.753	15.518.254	15.193.850	14.896.103	14.612.759
Passiva						
Eigen vermogen *	8.874.946	7.030.221	6.673.425	6.351.446	6.040.657	5.741.015
Voorzieningen	2.152.483	4.213.532	4.225.828	4.223.404	4.236.446	4.252.743
Langlopende schulden	0	0	0	0	0	0
Kortlopende schulden	4.946.375	4.619.000	4.619.000	4.619.000	4.619.000	4.619.000
Totaal passiva	15.973.804	15.862.753	15.518.254	15.193.850	14.896.103	14.612.759
Eigen vermogen *						
Algemene reserves	4.157.010	3.901.245	2.222.719	2.144.192	2.065.665	1.987.139
Bestemmingsreserves publiek						
Bestemmingsreserves risico-analyse	239.000	239.000	239.000	239.000	239.000	239.000
Bestemmingsreserves bekostiging DUO	148.750	127.500	106.250	85.000	63.750	42.500
Bestemmingsreserves Asielzoekers	177.609	177.609	177.609	177.609	177.609	177.609
Bestemmingsreserves NPO middelen	2.649.928	2.383.392	1.883.392	1.383.392	883.392	383.392
Bestemmingsreserves privaat						
Bestemmingsreserves verhuur	604.838	678.638	757.415	836.191	914.968	993.745
Bestemmingsreserves TSO	77.979	77.979	77.979	77.979	77.979	77.979
Bestemmingsreserves deelneming	819.831	1.044.858	1.209.062	1.408.083	1.618.294	1.839.652
Totaal eigen vermogen	8.874.945	8.630.221	6.673.425	6.351.446	6.040.657	5.741.015
Bestemmingsreserves verhuur						
Beginsaldo	531.294	604.838	678.638	757.415	836.191	914.968
Huuropbrengsten	141.911	142.195	147.172	147.172	147.172	147.172
Afschrijvingskosten	-42.199	-42.199	-42.199	-42.199	-42.199	-42.199
OZB	-10.751	-10.779	-10.779	-10.779	-10.779	-10.779
Voorschotbedragen VVE	-5.417	-5.417	-5.417	-5.417	-5.417	-5.417
Gederfde rente opbrengsten 0,5%	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
	604.838	678.638	757.415	836.191	914.968	993.745
Bestemmingsreserves bekostiging DUO						
Beginsaldo	345.000	148.750	127.500	106.250	85.000	63.750
Vrijval door verhoging van werkgeverslas	-175.000		0	0	0	0
Vrijval door werkgeverslast verhoging	-21.250	-21.250	-21.250	-21.250	-21.250	-21.250
	148.750	127.500	106.250	85.000	63.750	42.500

Toelichting op belangrijkste balansmutaties:

- Materiële vaste activa: vaste activa daalt door afname investeringen (zie bijlage 5);
- Financiële activa: stijgt door positieve deelnemingsresultaten van Kiem opvang;
- Vlottende activa: de liquide middelen dalen door een negatieve kasstroom (NPO);

- Eigen vermogen: daalt de komende jaren door de geplande uitgaven NPO gelden en door de vermogensmutatie a.g.v. de omschakeling onderhoudsvoorziening o.b.v. de componentenmethode;
- Voorzieningen: deze stijgt in 2024 door de eenmalige vermogensmutatie a.g.v. de aanpassing in de methodiek voorziening groot onderhoud. In de jaren daarna stabiliseert deze voorziening. Naast deze voorziening betreft deze post ook personele voorzieningen (jubilea, duurzame inzetbaarheid, generatiepact en WW) en de duurzame investeringsvoorziening;
- Kortlopende schulden: o.a. reservering vakantiegeld, loonbelasting, crediteuren, worden geen noemenswaardige fluctuaties verwacht t.o.v. de forecast 2024.

Kengetallen

Zoals in onderstaand overzicht is te zien scoren alle kengetallen boven of binnen de norm.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028		Norm	Benchmark PO WIJS Accountants 2022
Liquiditeit	224%	232%	222%	216%	213%	207%	-	> 75	275%
Solvabiliteit	69%	71%	70%	70%	69%	68%	-	> 30	74%
Weerstandsvermogen	38%	30%	27%	26%	24%	23%	-	> 5	25%
Rentabiliteit	3,9%	-2,0%	-2,1%	-2,1%	-2,1%	-2,1%	3 jarig 2 jarig 1 jarig	0% -5% -10%	0,0%
Huisvestingsratio	9,6%	7,9%	8,0%	8,1%	8,0%	8,1%	-	> 10	7,8%
Personele lasten	81,2%	83,4%	82,5%	82,1%	82,1%	82,2%	-	-	81,4%

Hieruit kan worden geconcludeerd dat Stichting Kiem onderwijs een financieel gezonde organisatie is. Aan dit overzicht zijn ook de kengetallen uit het benchmark Primair Onderwijs 2022 onderzoek toegevoegd (uitgevoerd door Wijs Accountants in november 2023). Ook hieruit blijkt dat Kiem Onderwijs daarin redelijk tot goed in lijn ligt t.o.v. de benchmark. Nog opgemerkt dient te worden dat de solvabiliteit inclusief de voorziening is en de personele lasten gedeeld worden door de totale lasten. Daarnaast zien we het liquiditeit ratio afnemen door de afbouw van de geoormerkte NPO-gelden.

4 Samenvatting en conclusie

Samenvattend kunnen we stellen dat de begroting 2024 en de meerjarenbegroting tot en met 2028 voor Kiem opvang en Kiem onderwijs er financieel goed uitziert met een gezonde financiële basis. We zijn trots dat we met deze gezonde bedrijfsvoering stappen kunnen maken om de ambities uit ons koersplan verder vorm te kunnen geven.

Bijlagen

Bijlage 1: Begroting onverdict opvang

Baten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
3.1 Omzet						
Omzet kinderdagopvang	2.621.493	3.222.242	3.569.000	3.711.741	3.860.291	4.014.570
Omzet voor- en naschoolse opvang	903.991	1.137.329	1.188.000	1.235.500	1.284.900	1.336.300
Omzet vakantieopvang	550.551	811.286	864.000	898.600	934.500	971.900
Omzet arrangementen	1.162.676	1.378.428	1.536.000	1.597.400	1.661.300	1.727.800
Omzet Peuterspeelzaal	518.479	629.690	553.000	575.200	598.200	622.100
Totaal omzet	5.757.190	7.178.975	7.710.000	8.018.440	8.339.191	8.672.670
3.5 Overige baten						
3.5.6 Overige baten	11.153	14.300	17.600	17.600	17.600	17.600
Totaal overige baten	11.153	14.300	17.600	17.600	17.600	17.600
Totaal baten	5.768.343	7.193.275	7.727.600	8.036.040	8.356.791	8.690.270
Lasten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
4.1 Personele lasten						
4.1.1 Lonen en salarissen	4.226.107	5.326.320	5.865.214	6.079.117	6.319.194	6.573.816
4.1.2 Overige personele lasten	325.039	425.342	581.329	586.313	609.193	629.383
Totaal personele lasten	4.551.146	5.751.661	6.446.543	6.665.429	6.928.386	7.203.199
4.2 Afschrijvingen						
4.2.2 Materiële vaste activa	60.101	48.200	107.276	111.118	113.731	116.173
Totaal afschrijvingen	60.101	48.200	107.276	111.118	113.731	116.173
4.3 Huisvestingslasten						
4.3.1 Huur	283.374	317.700	283.800	295.100	307.000	319.200
4.3.3 Onderhoud	8.744	5.519	7.350	7.600	7.800	8.000
4.3.4 Energie en water	16.590	16.800	17.300	18.000	18.700	19.400
4.3.5 Schoonmaakkosten	33.257	37.700	38.850	40.400	42.000	43.700
4.3.6 Heffingen	9.251	146	0	0	0	0
4.3.8 Overige	126.960	125.655	126.700	131.700	136.900	142.300
Totaal huisvestingslasten	478.176	503.520	474.000	492.800	512.400	532.600
4.4 Overige lasten						
4.4.1 Administratie- en beheerslasten	98.068	102.068	111.900	116.400	120.900	125.500
4.4.2 Inventaris, app. en leermiddelen	212.862	84.284	263.160	273.600	284.500	295.700
4.4.4 Overige	104.912	430.600	146.750	152.800	158.900	165.200
Totaal overige lasten	415.842	616.952	521.810	542.800	564.300	586.400
Totaal lasten	5.505.266	6.920.332	7.549.629	7.812.147	8.118.817	8.438.372
Saldo baten en lasten	263.078	272.943	177.971	223.893	237.974	251.898
5 Totaal financiële baten en lasten	-7.054	-12.000	-25.000	-26.000	-27.000	-28.100
Resultaat	270.131	284.943	202.971	249.893	264.974	279.998
6 Vennootschapsbelasting	55.840	59.915	38.766	50.872	54.763	58.639
Resultaat na belastingen	214.291	225.027	164.204	199.021	210.211	221.358

Noot: forecast 2024 gebaseerd op T2/2024

Bijlage 2: Resultaat 2025 voor belasting per locatie – opvang (incl. overige baten)

Winst- en verliesrekening			Begroting 2025													
	Begroting 2025	% Omzet	K-04VY Marimba	% Omzet	K-10ZO Vlieger	% Omzet	K-11WB Florent	% Omzet	K-13HQ Centrum	% Omzet	K-13MT Vlonder	% Omzet	K-20LC Tandem	% Omzet	K-29XB Wijde Wereld	% Omzet
Omzet en overige baten	7.727.600	100%	1.035.500	100%	1.047.500	100%	579.000	100%	518.100	100%	932.900	100%	93.000	100%	3.521.600	100%
Lonen en salarissen	5.744.277	74%	785.344	76%	759.605	73%	474.681	82%	501.638	97%	636.369	68%	190.564	205%	2.396.077	68%
Overige personele lasten	702.266	9%	100.918	10%	120.270	11%	36.840	6%	-6.544	-1%	129.756	14%	-49.943	-54%	370.968	11%
Afschrijvingen	107.276	1%	15.161	1%	8.889	1%	9.032	2%	15.528	3%	12.182	1%	700	1%	45.783	1%
Huisvestingslasten	474.000	6%	41.900	4%	58.650	6%	33.400	6%	18.600	4%	56.450	6%	6.400	7%	258.600	7%
Overige lasten	521.810	7%	55.289	5%	53.743	5%	31.517	5%	30.916	6%	46.183	5%	5.020	5%	299.141	8%
Totaal Lasten	7.549.629	98%	998.613	96%	1.001.157	96%	585.471	101%	560.138	108%	880.940	94%	152.742	164%	3.370.569	96%
Bedrijfsresultaat	177.971	2%	36.887	4%	46.343	4%	-6.471	-1%	-42.038	-8%	51.960	6%	-59.742	-64%	151.031	4%
Financiële baten en lasten	-25.000	0%	-3.358	0%	-3.397	0%	-1.877	0%	-1.678	0%	-3.020	0%	-302	0%	-11.368	0%
Resultaat	202.971	3%	40.245	4%	49.740	5%	-4.593	-1%	-40.360	-8%	54.980	6%	-59.440	-64%	162.400	5%

Bijlage 3: Kasstroomoverzicht begroting opvang

Kasstroomoverzicht / verloop liquide middelen	Realisatie 2023	Forecast 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
	€	€	€	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten							
Saldo baten en lasten	263.078	272.943	177.971	223.893	237.974	251.898	265.665
Aanpassingen voor:							
- afschrijvingen	60.101	48.200	107.276	111.118	113.731	116.173	117.993
- mutaties voorzieningen	195.579	647	12.000	8.480	8.819	9.172	9.539
Veranderingen in vlottende middelen							
- vorderingen	-30.416	-	-	-	-	-	-
- schulden	236.179	-59.915	-38.766	-50.872	-54.763	-58.639	-62.475
Kasstroom uit bedrijfsoperaties:							
- ontvangen /betaalde interest	7.054	12.000	25.000	26.000	27.000	28.100	29.200
- buitengewoon resultaat	-	-	-	-	-	-	-
	731.575	273.874	283.480	318.618	332.761	346.703	359.922
Kasstroom uit investeringsactiviteiten							
Investerings in materiële vaste activa	296.980	308.204	90.000	87.500	87.500	87.500	87.500
Overige investeringen in financiële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
	434.595	-34.330	193.480	231.118	245.261	259.203	272.422
Kasstroom uit financieringsactiviteiten							
Nieuw opgenomen leningen	-	-	-	-	-	-	-
Aflossing langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
Mutatie liquide middelen	434.595	-34.330	193.480	231.118	245.261	259.203	272.422
Beginstand liquide middelen	540.558	975.153	940.823	1.134.303	1.365.421	1.610.682	1.869.885
Mutatie liquide middelen	434.595	-34.330	193.480	231.118	245.261	259.203	272.422
Eindstand liquide middelen	975.153	940.823	1.134.303	1.365.421	1.610.682	1.869.885	2.142.307

Bijlage 4: Begroting onverdukt onderwijs

Baten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
3.1 Rijksbijdragen						
3.1.1. Rijksbijdragen OCW	19.861.232	20.865.147	21.753.430	21.820.381	21.873.972	21.813.775
3.1.2. Overige subsidies OCW	1.430.561	656.424	657.598	569.262	569.662	569.112
3.1.3. Baten Samenwerkingsverband	518.435	468.012	524.780	527.820	529.340	527.250
Totaal rijksbijdragen	21.810.228	21.989.584	22.935.808	22.917.463	22.972.974	22.910.137
3.2. Overige overheidsbijdragen						
3.2.1. Gemeentelijke bijdragen en subs.	41.332	18.570	19.894	19.894	19.894	19.894
3.2.2. Vergoeding gymzaal	67.377	83.315	82.750	82.750	82.750	82.750
Totaal overige overheidsbijdragen	108.709	101.885	102.644	102.644	102.644	102.644
3.5. Overige baten						
3.5.1. Verhuur	617.377	659.779	662.903	662.903	662.903	662.903
3.5.2. Detacheringsopbrengsten	14.511	98.228	140.526	140.526	140.526	140.526
3.5.4. Overige projectopbrengsten	25.956	7.718	2.700	2.700	2.700	2.700
3.5.5. Ouderbijdragen	73.674	141.309	142.100	142.800	143.200	142.650
3.5.6. Overige	547.065	571.848	806.306	737.226	737.226	737.226
Totaal overige baten	1.278.584	1.478.881	1.754.535	1.686.155	1.686.555	1.686.005
Totaal baten	23.197.520	23.570.350	24.792.987	24.706.262	24.762.173	24.698.786
Lasten	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
4.1. Personele lasten						
4.1.1. Lonen en overige personele lasten	19.025.891	21.022.463	21.765.875	21.553.835	21.604.638	21.559.863
4.1.3. Uitkeringen	-689.854	-638.739	-600.000	-600.000	-600.000	-600.000
Totaal personele lasten	18.336.038	20.383.725	21.165.875	20.953.835	21.004.638	20.959.863
4.2. Afschrijvingen						
4.2.1. Immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0
4.2.2. Materiële vaste activa	545.390	521.837	565.662	565.053	531.996	491.489
Totaal afschrijvingen	545.390	521.837	565.662	565.053	531.996	491.489
4.3. Huisvestingslasten						
4.3.1. Huur	14.951	30.231	15.409	15.409	15.409	15.409
4.3.3. Onderhoud	319.962	266.090	267.700	267.700	267.700	267.700
4.3.4. Energie en water	364.605	381.154	472.450	472.450	472.450	472.450
4.3.5. Schoonmaakkosten	479.925	511.411	537.550	537.550	537.550	538.000
4.3.6. Heffingen	48.600	50.093	50.600	50.600	50.600	50.600
4.3.7. Dotatie onderhoudsvoorziening	737.310	508.000	518.500	518.500	518.500	518.500
4.3.7. Overige huisvestingslasten	127.884	97.997	108.210	108.210	108.210	108.210
Totaal huisvestingslasten	2.093.238	1.844.976	1.970.419	1.970.419	1.970.419	1.970.869
4.4. Overige lasten						
4.4.1. Administratie- en beheerslasten	399.180	411.656	417.150	417.150	417.150	417.150
4.4.2. Inventaris, app. en leermiddelen	866.636	937.477	897.250	894.750	894.750	896.040
4.4.4. Overige	334.402	331.161	627.632	736.055	754.220	754.375
Totaal overige lasten	1.600.218	1.680.294	1.942.032	2.047.955	2.066.120	2.067.565
Totaal lasten	22.574.883	24.430.832	25.643.987	25.537.262	25.573.173	25.489.785
Saldo baten en lasten	622.637	-860.483	-851.000	-831.000	-811.000	-791.000
5.1. Financiële baten en lasten						
5.1.1. Rentebaten	293.227	390.731	330.000	310.000	290.000	270.000
Totaal financiële baten en lasten	293.227	390.731	330.000	310.000	290.000	270.000
6.1. Buitengewone baten en lasten						
6.1.1. Buitengewone baten en lasten	0	0	0	0	0	0
Totaal buitengewone baten en lasten	0	0	0	0	0	0
Nettoresultaat	915.864	-469.751	-521.000	-521.000	-521.000	-521.000
7.1. Resultaat deelnemingen						
7.1.1. Resultaat deelneming	214.291	225.027	164.204	199.021	210.211	221.358
Totaal resultaat deelnemingen	214.291	225.027	164.204	199.021	210.211	221.358
Nettoresultaat	1.130.155	-244.725	-356.796	-321.979	-310.789	-299.642
Aantal leerlingen per 1 febr	2.806	2.795	2.842	2.856	2.864	2.853
Ontvangen NPO gelden	910.370	0	0	0	0	0

Bijlage 5: Investeringsplan en voorzieningen onderwijs

Investeringsplan						
Investeringen	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Immateriele vaste activa	0	0	0	0	0	0
Gebouwen en verbouwingen	147.067	50.814	256.861	0	0	0
Computers, server, netwerk, digiborden, overig	90.246	119.269	109.874	206.305	132.688	267.559
Inventaris	113.485	325.728	111.127	14.000	0	0
Machines en installaties	51.669	26.355	0	4.469	4.345	4.023
Leermiddelen en leermethoden	25.142	32.170	26.074	82.036	23.333	15.270
Leermiddelen en spel- en ontwikk.materialen	52.235	29.381	0	13.923	0	1.957
Desinvesteringen activa	16.575					
Totaal investeringen	496.419	583.716	503.936	320.733	160.366	288.809

Afschrijvingen	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Immateriele vaste activa	0	0	0	0	0	0
Gebouwen en verbouwingen	64.413	74.218	86.033	86.033	86.033	86.033
Computers, server, netwerk, digiborden, overig	246.456	225.115	237.323	246.037	222.755	198.702
Inventaris	134.411	134.779	151.230	143.926	143.154	131.113
Machines en installaties	14.998	24.663	31.765	27.855	21.652	21.128
Leermiddelen en leermethoden	55.377	46.459	42.334	44.211	42.452	39.183
Leermiddelen en spel- en ontwikk.materialen	13.160	16.603	20.568	20.583	19.542	18.921
Desinvesteringen afschrijvingen activa	16.575		-3.592	-3.592	-3.592	-3.592
Totaal afschrijvingen	545.390	521.837	565.662	565.053	531.996	491.489

Voorzieningen						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Stand 31 december						
Onderhoud	1.624.233	3.649.233	3.649.233	3.649.233	3.649.233	3.649.233
Duurzame investeringsvoorziening	153.825	171.825	177.325	177.825	178.325	173.825
Voorziening jubilea	256.240	266.288	273.084	271.160	280.202	297.999
Duurzame inzetbaarheid	35.685	37.685	39.685	42.685	46.185	49.185
Voorziening Generatiepact	64.500	64.500	64.500	64.500	64.500	64.500
Voorziening WW verplichtingen PF	18.000	24.000	22.000	18.000	18.000	18.000
Totaal voorzieningen	2.152.483	4.213.531	4.225.827	4.223.403	4.236.445	4.252.742

Bijlage 6: Kasstroomoverzicht begroting onderwijs

Kasstroomoverzicht / verloop liquide middelen	Werkelijk 2023	Forecast 2024	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028	Begroot 2029
	€	€	€	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten							
Saldo baten en lasten	836.928	-635.456	-686.796	-631.979	-600.789	-569.642	-164.075
Aanpassingen voor:							
- afschrijvingen	528.816	521.837	565.662	565.053	531.996	491.489	433.344
- mutaties voorzieningen	365.757	2.061.048	12.296	-2.424	13.042	16.297	344
Overige mutaties EV		-1.600.000					
Veranderingen in vlottende middelen:							
- vorderingen	-137.539	170.804	0	0	0	0	0
- effecten	0	0	0	0	0	0	0
- schulden	676.297	-327.375	0	0	0	0	0
Kasstroom uit bedrijfsoperaties:							
- ontvangen /betaalde interest	293.227	390.731	330.000	310.000	290.000	270.000	250.000
	2.563.486	581.590	221.162	240.650	234.249	208.144	519.613
Kasstroom uit investeringsactiviteiten							
Investeren in materiële vaste activa	479.844	583.716	503.936	320.733	160.366	288.809	158.123
Desinvesteringen in materiële vaste activa	16.575	0	0	0	0	0	0
Mutaties financiële vaste activa	214.291	225.027	164.204	199.021	210.211	221.358	232.390
	1.885.926	-227.153	-446.978	-279.104	-136.328	-302.023	129.100
Kasstroom uit financieringsactiviteiten							
Nieuw opgenomen leningen	0	0	0	0	0	0	0
Aflossing langlopende schulden	0	0	0	0	0	0	0
Mutatie liquide middelen	1.885.926	-227.153	-446.978	-279.104	-136.328	-302.023	129.100
Beginstand liquide middelen	8.045.790	9.931.716	9.704.564	9.257.585	8.978.481	8.842.154	8.540.131
Mutatie liquide middelen	1.885.926	-227.153	-446.978	-279.104	-136.328	-302.023	129.100
Eindstand liquide middelen	9.931.715	9.704.564	9.257.585	8.978.481	8.842.154	8.540.131	8.669.231