

Stichting openbare basisschool Mesch



Meerjarenbegroting 2025- 2029

Advies op hoofdlijnen door [redacted] 05-11-2024

Goedkeuring door Raad van Toezicht: 20-11-2024

Vaststelling door bestuur: 27-11-2024

Ter informatie aan gemeenteraad Eijsden-Margraten: 27-11-2024

[redacted] (specialist planning & control)
[redacted] dr. [redacted] (directeur-bestuurder)

Inhoud

1. Algemeen	3
2. Begroting 2025	5
Baten.....	6
Rijksbijdragen	6
Overige Rijksbijdragen en overige baten	6
Lasten	7
Personeelslasten	7
Afschrijvingen	7
Huisvestingslasten	8
Overige lasten	8
Financiële baten en lasten	8
3. Meerjarenbegroting 2025-2029	9
Ontwikkeling resultaat	10
4. Meerjarenbalans	11
5. Kasstroomoverzicht.....	12
6. Signaleringswaarde eigen vermogen DUO	13
7. Kengetallen	14
8. Risicomanagement	16

1. Algemeen

Voor u ligt de meerjarenbegroting 2025-2029 van Stichting openbare basisschool Mesch, hierna te noemen: OBS Mesch. Deze begroting is door de directeur-bestuurder in samenwerking met ONS Onderwijsbureau opgesteld. ONS Onderwijsbureau verzorgt de financiële- en personeels/salarisadministratie voor OBS Mesch.

De opheffingsnorm voor de gemeente Eijsden-Margraten is vastgesteld op 68 leerlingen. Indien een school 3 opeenvolgende jaren onder deze grens komt, vervallen de middelen vanuit het ministerie. Aangezien OBS Mesch de enige openbare basisschool is in de omgeving, geldt er nog een vangnetconstructie, die het aantal verlaagt naar minimaal 50 (49+3%) leerlingen. Dit zijn belangrijke regelingen voor de school om in de gaten te houden.

Uitgangspunten begroting:

Op basis van de door Raad van Toezicht goedgekeurde kaderbrief 2025 d.d. 11 september 2024 zijn de volgende strategische doelen gekoppeld aan de meerjarenbegroting (zie kaderbrief voor een uitgebreide toelichting).

- Strategisch doel: een robuuste organisatie: orde op zaken.
De financiële effecten van dit doel doen zich naar verwachting uitsluitend voor ten aanzien van de begrotings- en evaluatiecyclus, veroorzaakt door uitbreiding van de dienstverlening door ONS Onderwijsbureau inzake financiële begeleiding en advies ten aanzien van de managementrapportages evenals inhuur van de controllerfunctie.
- Strategisch doel: een professionele cultuur: leren met en van elkaar.
Uiterlijk in begin 2025 is in kaart gebracht welke expertises / specialismen op korte termijn uitstromen en dus opnieuw verworven dienen te worden. Voor het komende jaar worden er geen financiële effecten voorzien, die het budget uit de cao po overstijgen. Het Professionaliseringsplan 2024-2025 is in de begroting verwerkt.
- Strategisch doel: samenwerking met anderen.
Er is een samenwerking aangegaan met de Universiteit Maastricht inzake Onderwijsmonitor Limburg. De daarmee gepaard gaande deelnamekosten zijn verwerkt in de begroting.

In aanvulling op de kaderbrief 2025 zijn de onderstaande zaken in de begroting verwerkt.

- Er is gerekend met de definitieve bekostiging van 2024, die bekend is gemaakt op 5 juli 2024 in de Staatscourant. Op advies van de PO-Raad wordt voor 2025 uitgegaan van een ophoging van 3,5% ten opzichte van 2024.
- De overgangsbekostiging een 3-jarig vangnet vanuit de introductie van de vereenvoudigde bekostiging is in 2025 voor het laatste jaar van toepassing en bedraagt 25%.
- Professionalisering en begeleiding van starters en schoolleiders is voor 2025 gehalveerd voor het aandeel van het Rijk. Deze bekostigingsvorm gaat in de toekomst geregeld worden vanuit de Onderwijsregio's. De stichting heeft aansluiting gezocht en verkregen bij Onderwijsregio Limburg.
- OBS Mesch gaat voor 2025 en 2026 uit van respectievelijk +13 en +15 leerlingen ten opzichte van de huidige bekostiging voor 2024, die gebaseerd is op 73 leerlingen (teldatum: 1-2-2023).
- Voor de salariskosten is al rekening gehouden met de nieuwe cao po, die vanaf 1 oktober 2024 uitgaat van een loonsverhoging van 4,9%.

Nog niet meegenomen zijn de baten en lasten rondom de ouderraadactiviteiten. Tot nu toe is hiervoor een aparte stichting verantwoordelijk. Naar verwachting komt de ouderraad per 1 januari 2025 onder gezag van OBS Mesch te staan. De baten bestaan dan uit een vrijwillige ouderbijdrage en inkomsten uit door de ouderraad georganiseerde activiteiten. De lasten bestaan uit activiteiten, die ten goede komen aan onze leerlingen. In de managementrapportages zal het bestuur een update geven van de ontwikkelingen hieromtrent.

2. Begroting 2025

Het begrote resultaat voor OBS Mesch over 2025 is een positief resultaat van afgerond € 138.000. In dit hoofdstuk zullen de baten en lasten worden toegelicht. Onderstaand een overzicht van de begrote exploitatie over 2025. Als referentie zijn de realisatiecijfers van 2023, de prognose en de begroting voor 2024 opgenomen.

		Realisatie vj 2023	Begroting 2024	Prognose 2024	Begroting 2025
BATEN					
3.1.1	Rijksbijdrage OCW/LNV	747.802	733.505	807.666	885.153
3.1.2	Overige subsidies OCW	20.417	-	-	-
3.1.3	Doorbetalingen rijksbijdrage SWV	16.337	11.400	15.300	12.900
	Subtotaal Rijksbijdragen	784.556	744.905	822.966	898.053
3.2.1	Gemeentelijke bijdragen en subsidies	600	-	1.042	1.458
3.2.2	Overige overheidsbijdragen	-	-	-	-
	Subtotaal overige overheidsbijdragen- en subsidies	600	-	1.042	1.458
3.5.1	Verhuur	-	-	4.500	4.525
3.5.2	Detachering personeel	-	-	-	-
3.5.5	Ouderbijdragen	7.452	4.800	4.470	-
3.5.6	Overige (overige baten)	6.719	-	965	965
	Subtotaal overige baten	14.171	4.800	9.935	5.490
TOTAAL BATEN		799.327	749.705	833.942	905.001
LASTEN					
4.1.1	Lonen en salarissen	479.645	600.089	597.329	605.114
4.1.2	Overige personele lasten	62.710	19.191	22.277	24.073
4.1.3	Af: Uitkeringen	(294)	-	(19.450)	-
	Subtotaal personeelslasten	542.062	619.280	600.156	629.187
	Materiele vaste activa	15.596	10.933	11.743	11.740
	Subtotaal afschrijvingen	15.596	10.933	11.743	11.740
4.3.1	Huur	-	-	-	-
4.3.2	Verzekeringen	-	-	-	-
4.3.3	Onderhoud	3.145	25.000	25.000	10.550
4.3.4	Energie en Water	9.781	13.113	10.550	10.800
4.3.5	Schoonmaakkosten	11.137	11.704	11.363	12.880
4.3.6	Heffingen	-	-	-	-
4.3.7	Dotatie voorziening groot onderhoud	11.500	-	-	-
4.3.8	Overige huisvestingslasten	1.274	1.750	3.000	2.500
	Subtotaal huisvestingslasten	36.837	51.567	49.913	36.730
4.4.1	Administratie- en beheerslasten	39.520	28.005	62.177	58.900
4.4.2	Inventaris, apparatuur en leermiddelen	22.165	22.352	24.450	24.200
4.4.4	Overige lasten	15.587	9.727	9.875	5.700
	Subtotaal overige lasten	77.272	60.084	96.502	88.800
TOTAAL LASTEN		671.766	741.864	758.314	766.457
FINANCIELE BATEN EN LASTEN					
	Rentebaten	-	-	-	-
	Rentelasten	762	1.600	800	800
	Subtotaal financiële baten en lasten	(762)	(1.600)	(800)	(800)
TOTAAL RESULTAAT		126.798	6.241	74.828	137.744

Baten

De totale baten over 2025 bedragen € 905.001. De inkomsten stijgen hoofdzakelijk door het stijgend aantal leerlingen van 73 naar 86 per 1-2-2024, waarvoor OBS Mesch in 2024 al groeibekostiging ontvangt.

Rijksbijdragen

De totale reguliere Rijksbijdragen voor 2025 zijn begroot voor € 885.513. Deze zijn gebaseerd op de telling van 1 februari 2024 (= kalenderjaar 2025). Deze reguliere Rijksbijdragen betreffen 97,8% van de totale baten.

Teldatum	1-2-2022	1-2-2023	1-2-2024	1-2-2025
Schooljaar/kalenderjaar	2023	2024	2025	2026
Aantal leerlingen	73	76	86	90

De afgelopen jaren is het gebruikelijk, dat de effecten van de loonbijstelling pas in daaropvolgend jaar worden verwerkt. Dit betekent voor 2025, dat de definitieve rijksbekostiging voor 2025 pas in de zomer van 2025 wordt verwerkt. De PO-Raad adviseert om in de meerjarenbegroting 2025 alvast rekening te houden met een prijsbijstelling van afgerond 3,5% ten opzichte van de definitieve regeling van 2024. Dit is in de begroting 2025 zo verwerkt. Let wel, de stichting is tot aan deze bijstelling aan het voorfinancieren via de bank. In het maandelijks exploitatieresultaat zal in 2025 een seizoenspatroon worden ingebouwd om te voorkomen, dat (tijdelijk) tot aan het moment van de bijstelling sprake is van een negatiever resultaat.

Bij de overgang naar de vereenvoudigde bekostiging in 2023 is er sprake van een overgangsbekostiging. Deze bekostiging duurt drie jaren, waarbij zowel het positieve alsook het negatieve verschil tussen de huidige bekostiging en de vereenvoudigde bekostiging gecorrigeerd wordt. Voor OBS Mesch betekent dit voor 2025 een nadeel van ongeveer € 90.000 vanwege het vervallen van de GGL-component en de onderverdeling tussen onderbouw- en bovenbouwleerlingen. De compensatie is als volgt:

2023	€ 37.000
2024	€ 47.000
2025	€ 91.000

Attentiepunt met mogelijk lager exploitatieresultaat

Vanuit de regeling is sprake van een afbouw van 75%, 50% naar 25% in 2025. Echter, doordat het aantal leerlingen is gestegen, zorgt dit bij OBS Mesch voor een stijging in de overgangsbekostiging over de jaren heen op grond van het model bekostiging van de PO-raad. Het is mogelijk, dat door de substantiële stijging van het aantal leerlingen dit een onbedoeld neveneffect is, waardoor de daadwerkelijke compensatie in de realisatie mogelijk lager zal zijn.

Overige Rijksbijdragen en overige baten

OBS Mesch ontvangt ongeveer 2,2% aan overige baten. Dit betreft:

- 150 euro per leerling van het Samenwerkingsverband
- Afgerond € 1.500 bijdrage gemeente
- € 4.525 voor verhuur lokaal BSO aan MIK-groep
- Afgerond € 1.000 exploitatiekosten van de BSO door de MIK-groep

Lasten

De totale lasten bedragen € 766.457. Deze zijn op te delen in personeelslasten, afschrijvingen, huisvesting en overig. Het grootste onderdeel zijn uiteraard de personeelslasten. Hieronder worden de verschillende categorieën verder toegelicht.

Personeelslasten

OBS Mesch heeft al jaren een stabiel personeelsbestand. Nu in 2024 OBS Mesch een zelfstandig stichting is, is vanaf augustus 2024 een nieuwe directeur-bestuurder aangesteld met een taakomvang van 0,8 fte. De fte-omvang ontwikkelt zich in 2025 als volgt, waarbij het bestuursformatieplan en het meerjarenformatiebeleid leidend zijn voor de gemaakte keuzes.

Fte-omvang	2024	2025
Directie	0,67	0,8
OP	5,14	4,76
OOP	0,16	0,63
Totaal	5,97	5,94

Bijzonderheden binnen personele afspraken betreffen:

- In 2025 wordt de pensionering van 0,4 fte per augustus 2025 voor 0,3 fte vervangen.
- De cao po biedt mogelijkheden voor duurzame inzetbaarheid. Vanaf augustus 2024 gaat een medewerker voor 0,04 fte voor de duur van 1 jaar hiervan gebruikmaken en wordt voor deze taakomvang een vervanger ingesteld.
- Vanaf augustus 2025 ontstaat wellicht een beperkte vacatureruimte voor de functie onderwijsassistent.

De overige personele lasten zijn € 24.073 (waaronder betaald ouderschapsverlof). De belangrijkste posten zijn de vrijwilligers (€ 7.450), reiskosten (€ 2.500) en nascholing conform het Professionaliseringsplan 2024-2025 (€ 5.000).

Afschrijvingen

De afschrijvingslasten voor 2025 zijn € 11.740, geraamd op basis van de investeringen uit het verleden en de nieuwe geplande investeringen, die hieronder staan opgesomd.

Investering	2025
Leermiddelen	6000
ICT	5.000
	<u>11.000</u>

OBS Mesch zal in 2025 in een nieuwe leesmethode investeren.

Voor groot onderhoud zijn vanuit het actuele MJOP de volgende onderhoudskosten te verwachten, waarbij over de investeringen in groot onderhoud wordt geactiveerd en afgeschreven. Het klein onderhoud wordt in de huisvestingslasten meegenomen.

	jaar	2025
Klein onderhoud < 2000 euro + onvoorzien		10.550
afschr. termijn		
	5	2.426
	10	9.655
	20	12.290
Investerings groot onderhoud		24.371
Totaal klein plus groot onderhoud MJOP		34.921

Huisvestingslasten

De totale huisvestingslasten zijn voor 2025 begroot op € 36.730 en bestaan uit (tuin/klein) onderhoud, energie en water, schoonmaak en overige huisvestingslasten. De energiekosten zijn verlaagd op grond van het huidige verbruik. In de meerjarenbegroting is geen rekening gehouden met een indexering. De schoonmaakkosten zijn gebaseerd op het huidige contract met Vebego, dat uitgaat van een indexering van 10% inclusief de aanschaf van schoonmaakartikelen (€ 12.880). De overige huisvestingslasten betreffen het tuinonderhoud en de beveiliging (€ 2.500). Als gevolg van de keuze voor de activering van investeringen in groot onderhoud, worden de kosten voor jaarlijks terugkerend onderhoud of investeringen < € 2.000 als kosten klein onderhoud gezien. Deze kosten komen rechtstreeks ten laste van de exploitatie. Voor 2025 betreft dit een bedrag van € 10.550, zoals opgenomen in het geactualiseerd MJOP van 8 oktober 2024.

Overige lasten

De overige lasten voor 2025 zijn begroot op € 88.800 en zijn te verdelen in drie categorieën:

1. Administratie- en beheerslasten
2. Inventaris- apparatuur en leermiddelen
3. Overige lasten

1. De administratie- en beheerslasten zijn voor 2025 begroot op € 58.900. Dit is gebaseerd op ervaringscijfers vanuit het verleden en er is rekening gehouden met de verwachte indexatie van kosten. Ten opzichte van voorgaand jaar zijn bepaalde kosten bijgesteld (kosten ONS Onderwijsbureau en kosten accountant). Belangrijkste stijging betreffen de bestuurskosten vanuit nieuwe inrichtingsmodel waarbij de RvT een vrijwilligersvergoeding ontvangt en vanaf 2025 ook een functionaris gegevensbescherming wordt ingehuurd. Voorheen was de gemeente verantwoordelijk.

2. De inventaris, apparatuur en leermiddelen zullen voor 2025 uitkomen op € 24.200. De cijfers zijn eveneens veelal gebaseerd op ervaringscijfers vanuit het verleden. De grootste kostenposten zijn OLP-verbruik (€ 16.000), ICT-verbruik (€ 5.000) en Reprokosten (€ 3.000). Er is al enkele jaren een trend, waarbij de ICT-kosten gerelateerd aan onderwijsmethode toenemen. Waarbij eerst gedacht werd, dat dit een afname bij regulier OLP-verbruik zou veroorzaken, leert de ervaring dat ook die kosten blijven toenemen.

3. De overige lasten zijn in 2025 begroot op € 5.700. Deze kosten zijn fors lager, doordat de kosten voor de overblijfgeregeling komen te vervallen vanwege de invoering van het continuooster per 1 augustus 2024.

Financiële baten en lasten

Er is voor 2025 een negatief resultaat begroot voor de financiële baten en lasten van € 800. Dit is eveneens gebaseerd op ervaringscijfers vanuit het verleden.

3. Meerjarenbegroting 2025-2029

In dit hoofdstuk wordt er een toelichting gegeven op de meerjarenbegroting 2025-2029. Onderstaand de exploitatie in meerjarenperspectief.

	1-02-2024	1-02-2025	1-02-2026	1-02-2027	1-02-2028
Aantal leerlingen	86	90	78	78	78

	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
BATEN					
3.1.1 Rijksbijdrage OCW/LNV	885.153	805.874	747.692	747.692	747.692
3.1.2 Overige subsidies OCW	-	-	-	-	-
3.1.3 Doorbetalingen rijksbijdrage SWV	12.900	13.500	11.700	11.700	11.700
Subtotaal Rijksbijdragen	898.053	819.374	759.392	759.392	759.392
3.2.1 Gemeentelijke bijdragen en subsidies	1.458	-	-	-	-
3.2.2 Overige overheidsbijdragen	-	-	-	-	-
Subtotaal overige overheidsbijdragen- en subsidies	1.458	-	-	-	-
3.5.1 Verhuur	4.525	4.550	4.575	4.600	4.625
3.5.2 Detachering personeel	-	-	-	-	-
3.5.5 Ouderbijdragen	-	-	-	-	-
3.5.6 Overige (overige baten)	965	965	965	965	965
Subtotaal overige baten	5.490	5.515	5.540	5.565	5.590
TOTAAL BATEN	905.001	824.889	764.932	764.957	764.982
LASTEN					
4.1.1 Lonen en salarissen	605.114	599.720	592.261	591.778	597.630
4.1.2 Overige personele lasten	24.073	24.147	24.124	24.174	24.224
4.1.3 Af: Uitkeringen	-	-	-	-	-
Subtotaal personeelslasten	629.187	623.868	616.385	615.952	621.855
Materiele vaste activa	11.740	13.584	14.719	16.494	18.933
Subtotaal afschrijvingen	11.740	13.584	14.719	16.494	18.933
4.3.1 Huur	-	-	-	-	-
4.3.2 Verzekeringen	-	-	-	-	-
4.3.3 Onderhoud	10.550	10.142	6.865	11.640	9.701
4.3.4 Energie en Water	10.800	10.800	10.800	10.800	10.800
4.3.5 Schoonmaakkosten	12.880	13.200	13.600	14.000	14.400
4.3.6 Heffingen	-	-	-	-	-
4.3.7 Dotatie voorziening groot onderhoud	-	-	-	-	-
4.3.8 Overige huisvestingslasten	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
Subtotaal huisvestingslasten	36.730	36.642	33.765	38.940	37.401
4.4.1 Administratie- en beheerslasten	58.900	59.450	59.500	59.550	59.600
4.4.2 Inventaris, apparatuur en leermiddelen	24.200	24.200	24.200	24.200	24.200
4.4.4 Overige lasten	5.700	5.700	5.700	5.700	5.700
Subtotaal overige lasten	88.800	89.350	89.400	89.450	89.500
TOTAAL LASTEN	766.457	763.444	754.269	760.836	767.688
FINANCIELE BATEN EN LASTEN					
Rentebaten	-	-	-	-	-
Rentelasten	800	800	800	800	800
Subtotaal financiële baten en lasten	(800)	(800)	(800)	(800)	(800)
TOTAAL RESULTAAT	137.744	60.645	9.863	3.321	(3.506)

Ontwikkeling resultaat

De meerjarenbegroting laat zien, dat het resultaat t/m 2028 positief is, met de kanttekening dat mogelijk de overgangsbekostiging in 2025 lager kan gaan uitvallen. Deze positieve tendens komt in de jaren 2025 en 2026 voor rekening van het gestegen aantal leerlingen, waarvoor achteraf pas bekostiging wordt ontvangen. Voor de vervolgjaren vanaf 2027 wordt voorzichtigheidshalve uitgegaan van een lager leerlingaantal. Een lastig direct te beïnvloeden factor blijft immers de vraag in hoeverre ouders uit omliggende plaatsen OBS Mesch een aantrekkelijk alternatief vinden voor hun schoolgaande kinderen.

Binnen de huidige personele bezetting is via natuurlijke afvloeiing voldoende krimp mogelijk, doordat in 2025 en 2026 telkens één medewerker met pensioen gaat, waarvoor de invulling kan worden heroverwogen. In de huidige meerjarenbegroting is uitgegaan van een uitstroom van 1,4 fte, die voor 1,1 fte wordt vervangen. De formatie kan komende jaren via natuurlijk verloop verder afgebouwd worden, als de situatie daartoe noopt. Vanwege het gestegen leerlingaantal is rekening gehouden met aanvullende vacatureruimte voor een onderwijsassistent.

De overige lasten blijven in de loop van de tijd gelijk met uitzondering van de afschrijvingslast in investeringen (leermiddelen, ICT) en in groot onderhoud. Deze zijn doorgerekend met behulp van het investeringsplan van de school en het actuele meerjarenonderhoudsplan van 8 oktober 2024.

Investering	afschr. termijn	2025	2026	2027	2028	2029
Leermiddelen	8	6000				
ICT	5	5.000	10000	5000	5000	10000
ICT digi	8			10000		
Inventaris	8					
		11.000	10.000	15.000	5.000	10.000

	jaar	2025	2026	2027	2028	2029
Klein onderhoud < 2000 euro + onvoorzien		10.550	10.142	6.865	11.640	9.701
afschr. termijn						
	5	2.426				
	10	9.655	9.984		7.839	8.105
	20	12.290			28.739	17.317
Investeringen groot onderhoud		24.371	9.984	-	36.578	25.422
Totaal klein plus groot onderhoud MJOP		34.921	20.126	6.865	48.218	35.123

4. Meerjarenbalans

OBS Mesch	jaarrekening 2023	prognose 2024	begroting 2025	begroting 2026	begroting 2027	begroting 2028	begroting 2029
1. Activa							
1.1 Immateriële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Materiële vaste activa	35.463	38.720	62.351	68.751	69.031	94.115	110.605
<i>Investerings</i>	694	15.000	35.371	19.984	15.000	41.578	35.422
<i>Afschrijvingen</i>	15.596	11.743	11.740	13.584	14.719	16.494	18.933
1.3 Financiële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-
Vaste activa	35.463	38.720	62.351	68.751	69.031	94.115	110.605
1.4 Voorraden	-	-	-	-	-	-	-
1.5 Vorderingen	17.957	17.957	17.957	17.957	17.957	17.957	17.957
1.6 Effecten	-	-	-	-	-	-	-
1.7 Liquide middelen	584.677	508.386	619.152	670.011	680.593	659.830	640.835
Vlottende activa	602.634	526.343	637.109	687.968	698.550	677.787	658.792
Totale Activa	638.097	565.063	699.460	756.719	767.581	771.902	769.397
2. Passiva							
2.1 Eigen vermogen	408.742	483.570	621.314	681.960	691.822	695.143	691.638
<i>waarvan publiek eigen vermogen</i>	403.507	618.561	616.079	676.725	686.587	689.908	686.403
<i>waarvan privaat eigen vermogen</i>	5.235	5.235	5.235	5.235	5.235	5.235	5.235
2.2 Voorzieningen	149.767	11.493	8.146	4.759	5.759	6.759	7.759
2.3 Langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-
2.4 Kortlopende schulden	79.588	70.000	70.000	70.000	70.000	70.000	70.000
Totale Passiva	638.097	565.063	699.460	756.719	767.581	771.902	769.397
<i>* 2024: stelswijziging vz onderhoud wordt EV</i>							

5. Kasstroomoverzicht

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Saldo Baten en Lasten	127.565	75.628	138.544	61.445	10.663	4.121	-2.706
<i>Aanpassingen voor:</i>							
Afschrijvingen	15.596	11.743	11.740	13.584	14.719	16.494	18.933
Mutaties voorzieningen	6.407	-138.274	-3.347	-3.387	1.000	1.000	1.000
<i>Veranderingen in vlottende middelen:</i>							
Vorderingen (-/-)	-14.864	-	-	-	-	-	-
Schulden	17.525	-9.588	-	-	-	-	-
Totaal kasstroom uit bedrijfsoperaties	152.229	-60.491	146.937	71.643	26.382	21.615	17.227
Ontvangen interest	-	-	-	-	-	-	-
Betaalde interest (-/-)	-762	-800	-800	-800	-800	-800	-800
	-762	-800	-800	-800	-800	-800	-800
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	151.467	-61.291	146.137	70.843	25.582	20.815	16.427
Investerings in IMVA (-/-)	-	-	-	-	-	-	-
Investerings in MVA (-/-)	-694	-15.000	-35.371	-19.984	-15.000	-41.578	-35.422
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	-694	-15.000	-35.371	-19.984	-15.000	-41.578	-35.422
Mutatie liquide middelen	150.773	-76.291	110.766	50.859	10.582	-20.763	-18.995
Beginstand liquide iddelen	433.904	584.677	508.386	619.152	670.011	680.593	659.830
Mutatie liquide middelen	150.773	-76.291	110.766	50.859	10.582	-20.763	-18.995
Eindstand liquide middelen	584.677	508.386	619.152	670.011	680.593	659.830	640.835

6. Signaleringswaarde eigen vermogen DUO

Publiek onderwijsgeld moet optimaal aan onderwijs worden besteed en niet onnodig in reserves gaan zitten. Nu lijken sommige besturen in de afgelopen jaren grotere financiële reserves aan te houden, dan strikt genomen voor hun voortbestaan nodig is, aldus de Inspectie van het Onderwijs.

Hoeveel eigen vermogen heeft een onderwijsinstelling (school of samenwerkingsverband passend onderwijs) redelijkerwijs nodig voor een gezonde bedrijfsvoering en wanneer is het mogelijk te veel? Om daar een indicatie voor te hebben, hanteert de Inspectie van het Onderwijs vanaf 2020 de 'signaleringswaarde voor mogelijk bovenmatig eigen vermogen'. De signaleringswaarde gaat over het publieke deel van het eigen vermogen, dus exclusief privaat vermogen.

Het publiek eigen vermogen komt boven de signaleringswaarde uit, als het feitelijk eigen vermogen (wat is af te lezen van de balans) hoger is dan het normatief eigen vermogen (vermogen dat een onderwijsinstelling redelijkerwijs nodig heeft om bezittingen te financieren en risico's op te vangen).

Voor OBS Mesch ziet de berekening van het normatief eigen vermogen er als volgt uit:

Signaleringswaarde Eigen Vermogen OC&W	jaarrekening 2023	prognose 2024	begroting 2025	begroting 2026	begroting 2027	begroting 2028	begroting 2029
Aanschafwaarde gebouwen * 50% * 1,27 bouw index	-	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde overige mva	35.463	38.720	62.351	68.751	69.031	94.115	110.605
Risicobuffer	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Normatief Eigen Vermogen	335.463	338.720	362.351	368.751	369.031	394.115	410.605
Totale Eigen Vermogen	408.742	483.570	621.314	681.960	691.822	695.143	691.638
Af: privaat vermogen	5.235	5.235	5.235	5.235	5.235	5.235	5.235
Feitelijk Eigen vermogen	403.507	478.335	616.079	676.725	686.587	689.908	686.403
Bovenmatig eigen vermogen	68.044	139.615	253.728	307.974	317.556	295.793	275.798
Ratio eigen vermogen	1,20	1,41	1,70	1,84	1,86	1,75	1,67

In bovenstaande tabel is af te lezen, dat er bij het behalen van het geprognostiseerde resultaat over 2024 van € 74.828 een bovenmatig eigen vermogen zal zijn. Dit zal in 2025 verder toenemen, doordat het saldo van de onderhoudsvoorziening (€ 140.226) toegevoegd zal worden aan een bestemmingsreserve en dus terecht komt in het eigen vermogen.

Overigens kan een bestuur goede redenen hebben om tijdelijk eigen vermogen boven de signaleringswaarde aan te houden. Voor OBS Mesch geldt, dat er vanaf 2026 structureel 6,7% minder bekostiging wordt ontvangen door de effecten van de vereenvoudigde bekostiging, zoals deze vanaf 2023 met een overgangsregeling is ingevoerd. Bovendien is OBS Mesch als eenpitter extra kwetsbaar voor financiële tegenvallers, omdat er niet kan worden teruggevallen op 'bovenschoolse solidariteit'; er is immers geen andere school binnen de stichting waar kan worden 'aangeklopt' voor tijdelijke allocatie van middelen. Zoals te zien is in de meerjarenbegroting zal ons exploitatieresultaat aan het einde van de planperiode naar verwachting scherp dalen. Het bovenmatige eigen vermogen wordt daarom gereserveerd om de 'magere jaren' te kunnen opvangen, waarbij het streven is om onderwijs te blijven bieden in vier combinatiegroepen en tegelijkertijd voldoende ondersteuning te kunnen bieden om (a) te kunnen voldoen aan de afspraken rondom passend onderwijs en (b) een ordentelijk bestuur van de stichting te blijven realiseren. Los van het voorgaande speelt ook de verouderde staat van het gebouw een rol in het opbouwen van eigen vermogen. Het bestuur koerst erop om binnen afzienbare tijd duidelijkheid te scheppen over welke kosten voor groot onderhoud gedragen zullen moeten worden door de stichting en welke kosten voor rekening van de gemeente komen.

7. Kengetallen

Op basis van vastgestelde meerjarenexploitatie en balans zijn onderstaande kengetallen berekend.

	jaarrekening	prognose	begroting	begroting	begroting	begroting	begroting
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Financiële kengetallen							
kapitalisatiefactor	80%	68%	77%	92%	100%	101%	101%
solvabiliteit 1	64%	86%	89%	90%	90%	90%	90%
solvabiliteit 2	88%	88%	90%	91%	91%	91%	91%
liquiditeit (current ratio)	7,6	7,5	9,1	9,8	10,0	9,7	9,4
rentabiliteit	15,9%	9%	15%	7%	1%	0%	0%
personele lasten/rijksbijdragen	69%	73%	70%	76%	81%	81%	82%
personele lasten/totale lasten	81%	79%	82%	82%	82%	81%	81%

Kapitalisatiefactor

De kapitalisatiefactor geeft een indicatie in hoeverre het bestuur zich een tekort in de baten en lasten kan permitteren in relatie tot de opgebouwde reserves. Anders gezegd: de kapitalisatiefactor geeft het bestuur inzicht ten aanzien van de capaciteit om onvoorziene tegenvallers op te kunnen vangen. Definitie: eigen vermogen / totale baten. De komende jaren stijgt de kapitalisatiefactor door de stijgende resultaten. In 2023 was het landelijk gemiddelde in het PO met groepering BO1 (eenpitters) 63%.

Solvabiliteit 2

De solvabiliteit is een graadmeter voor de financiële onafhankelijkheid van een organisatie en geeft aan of de organisatie aan haar financiële verplichtingen kan voldoen. Er zijn 2 verschillende solvabiliteitsratio's. Het verschil zit hem in de voorzieningen groot onderhoud en personeel. In de solvabiliteitsratio 2 worden deze voorzieningen bij het eigen vermogen opgeteld. Definitie: (Eigen vermogen + voorzieningen) / totaal vermogen. In 2024 komt deze ratio voor OBS Mesch uit op 88%. Voor de aankomende jaren laat deze ratio een stabiel verloop zien. In 2023 was het landelijk gemiddelde in het PO met groepering BO1 (eenpitters) 76%.

Liquiditeit

Dit kengetal brengt in kaart of de organisatie voldoende geld beschikbaar heeft om de direct opeisbare schulden te kunnen voldoen. Definitie: (kortlopende vorderingen + liquide middelen) / kortlopende schulden. OBS Mesch heeft ruime liquide middelen en dit zal de komende jaren naar verwachting ook zo blijven. In 2023 was het landelijk gemiddelde in het PO met groepering BO1 (eenpitters) 3,32.

Rentabiliteit

Rentabiliteit heeft betrekking op het rendement en geeft aan of er sprake is van een positief dan wel negatief bedrijfsresultaat uit gewone bedrijfsvoering in relatie tot de totale baten. Rentabiliteit is exploitatieresultaat uit gewone bedrijfsvoering / totale baten. In principe heeft een onderwijsinstelling geen winstoogmerk. Vanuit dat principe kan de rentabiliteit 0 zijn. Echter ter instandhouding van vermogen is het wel noodzakelijk de inflatie te compenseren. De PO Raad adviseert dat het gemiddelde dient uit te komen tussen de 0% en 5%. In 2023 was het landelijk gemiddelde in het PO met groepering BO1 (eenpitters) 0,4%. De rentabiliteit van 2023 vertekent het beeld bij OBS Mesch. Het geprojecteerde positieve resultaat van 2023 wordt met name veroorzaakt door tijdelijke middelen zoals NPO, overgangsbekostiging en groei-bekostiging aan de batenkant en door het gedeeltelijk wegval-len van lasten voor inhuur van een directeur aan de lastenkant. In 2024 is de verwachting dat de rentabiliteit daalt en voor 2025 is wederom sprake van een stijging, doordat de school meer baten genereert als gevolg van meer leerlingen.

Terugblikken op de kengetallen ontwikkeling van de afgelopen jaren

DUO presenteert jaarlijks de Financiële gegevens per school in relatie tot het landelijk gemiddelde in de betreffende categorie:

Kengetallen	Gem BO1					
Kengetallen financiële positie	2019	2020	2021	2022	2023	2023
Solvabiliteit I	0,61	0,63	0,66	0,58	0,64	0,63
Solvabiliteit II	0,85	0,84	0,85	0,87	0,88	0,76
Liquiditeit (current ratio)	5,71	5,36	5,69	7,04	7,57	3,32
Rentabiliteit	0,6%	2,5%	6,7%	3,9%	15,9%	0,4%



Op basis van het bovenstaande wordt geconstateerd, dat OBS Mesch gemiddeld tot bovengemiddeld presteert en er sprake is van een gezonde financiële positie.

8. Risicomanagement

OBS Mesch werkt met een risicomanagementsysteem, waarbij de kans van optreden en de verwachte impact van een risico worden uitgedrukt in een geldbedrag. Het huidige risicomanagementsysteem bevat 32 indicatoren (peildatum oktober 2024) verspreid over de categorieën bestuur en organisatie, financiën, onderwijs en identiteit, personeel en huisvesting, facilitaire diensten en ICT. Voor zowel kans als impact wordt gebruik gemaakt van een 5-punts likert-schaal (1= lage kans/impact, 5 = hoge kans/impact). In deze begroting is actief geacteerd op risico's met een kans hoger dan 4 en/of een impact van hoger dan 4 mits het risico wordt ingeschat op > €25.000,-. In onderstaande tabel worden de betreffende risico's vermeld inclusief geplande/ondernomen actie.

Nr.	Categorie / Indicator	Risicobeschrijving en geplande/ondernomen actie
1	Bestuur en organisatie: Verminderd leerling-aantal	Hoewel ons leerlingenaantal voor de bekostiging van de komende twee kalenderjaren ruimschoots voldoende is, leert het verleden dat OBS Mesch niet kan varen op de prognoses hieromtrent. Met andere woorden: het is verstandig om conservatief te begroten. Actie: vanaf volgend jaar wordt met 10% minder leerlingen gerekend in de meerjarenbegroting.
10	Financiën: Vereenvoudigde bekostigingssystematiek	De vereenvoudigde bekostigingssystematiek pakt ongunstig uit voor OBS Mesch. In het meerjarenformatiebeleid en het bestuursformatieplan is een verlaging van het aantal fte voor leerkrachten voorzien. Actie: in de meerjarenbegroting is deze verlaging conform vastgesteld beleid verwerkt.
13	Financiën: Onverwachte toename van kosten	De inflatiegolf van 2022 en 2023 ijlt nog na in de diensten die OBS Mesch inkoopt. Daarnaast is er in sommige sectoren sprake van krapte op de arbeidsmarkt, hetgeen een prijsopdrijvend effect heeft. Voorts zorgt de digitalisering van het onderwijs voor een toename van licentiekosten en kosten voor onderwijsleerpakketten. Actie: er zijn extra middelen gereserveerd in de begroting voor de diensten, waarvoor op dit moment nauwelijks een (goedkoper) alternatief voorhanden is. Te denken valt aan: accountantskosten, leermaterialen, schoonmaakkosten, energiekosten etc.
14	Financiën: Verzekeringen en dekking van schade	In afwachting van o.a. een aantal vaststellingsovereenkomsten met de Gemeente Eijsden-Margraten is op dit moment niet duidelijk of alle risico's voldoende zijn afgedekt (denk aan inboedel, ouderraadactiviteiten etc.). Actie: Op korte termijn worden de eventueel resterende risico's in kaart gebracht. Er zijn in de huidige begroting geen extra middelen gereserveerd voor dit mogelijke risico; een update volgt in de managementrapportage van semester 1.
19	Onderwijs en identiteit: AVG-beleid	Op dit moment voldoet OBS Mesch nog niet aan het normenkader voor het funderend onderwijs. Hierdoor loopt de organisatie risico's op het gebied van informatiebeveiliging en privacy. Actie: er wordt een functionaris gegevensbescherming ingehuurd, alsmede expertise om toe te werken naar het voldoen aan het normenkader. De verwachte kosten daarvan zijn verwerkt in de meerjarenbegroting.

22/23	Personeel: Hoge ancienniteit personeelsbestand / onvoldoende personeel	OBS Mesch heeft een zeer hoge anciënniteit van het personeelsbestand, hetgeen zich vertaalt in hoge personeelslasten. In samenwerking met het Vervangingsfonds wordt strategisch personeelsbeleid ontwikkeld. De krapte op de arbeidsmarkt heeft daarnaast een opdrijvend effect op de personeelslasten. Acties: er is voor aankomende (interne) vacatures in de meerjarenbegroting voorzichtigheidshalve gerekend met de hoogste bezoldiging in de betreffende salarisschaal. Daarnaast zal het werven van nieuw personeel zeer tijdig worden opgestart.
30	Huisvesting: Hoge kosten groot onderhoud	Vanwege de leeftijd van het schoolgebouw zijn er op langere termijn hoge kosten voor groot onderhoud voorzien. Acties: er is een actueel meerjarenonderhoudsplan opgemaakt en een aanzienlijk (jaarlijks toenemend) bedrag voor groot onderhoud is gereserveerd in de meerjarenbegroting.