



Begroting 2026-2029

TOF Onderwijs voor jou!



INHOUDSOPGAVE

1. INLEIDING	2
2. HOOFDLIJNEN FINANCIËEL BELEID.....	3
3. BEKOSTIGINGSSTROMEN	5
4. BELEIDSUITGANGSPUNTEN BEGROTING	6
5. FINANCIËLE POSITIE TOF ONDERWIJS	7
6. AANTAL LEERLINGEN.....	9
7. BEGROTING 2025 – 2028	10
7.1 Totaalbegroting TOF Onderwijs.....	10
7.2 Investeringsbegroting TOF Onderwijs	10
7.3 Begroting scholen TOF Onderwijs	11
7.4 Begroting gezamenlijk TOF Onderwijs	12
8. TOELICHTING BEGROTING	13
9. TREASURYPARAGRAAF	19
10. TOEKOMSTIGE BELEIDSONTWIKKELINGEN	21
BIJLAGE A Totaaloverzicht voorziening groot onderhoud (componentenmethode)	22
BIJLAGE B Totaaloverzicht meerjaren onderhoudsplan	23



1. INLEIDING

TOF Onderwijs is het bevoegd gezag van negen basisscholen in de gemeente Tubbergen. In 2022 is er een nieuw strategisch koersplan voor de periode 2022-2026 door het bestuur vastgesteld. In dit plan wordt op hoofdlijnen het beleid voor de onder de stichting ressorterende scholen beschreven. De begroting is hiervan afgeleid.

Bij het opstellen van de begroting zijn de door het CvB vastgestelde financiële normen als leidraad gehanteerd. Deze normen worden nader omschreven in hoofdstuk 4 (beleidsuitgangspunten) van deze begroting.

De begroting wordt voor advies voorgelegd aan het DBT, nadat de GMR in de gelegenheid is gesteld om advies te geven over de begroting brengt de bestuurder de begroting in de RvT waar de begroting voorlopig wordt vastgesteld. Hierna wordt deze definitief vastgesteld door de bestuurder.

December 2025

TOF Onderwijs

B. Roumen
Voorzitter College van Bestuur



2. HOOFDLIJNEN FINANCIËEL BELEID

TOF Onderwijs werkt met een begroting voor de hele stichting, waarin de deelbegrotingen van de scholen en de gezamenlijke begroting zijn opgenomen. In de begroting wordt ingegaan op de risico's die de organisatie loopt. Leidraad voor het financieel handelen is het financieel beleidsplan van TOF Onderwijs. In dit beleidsstuk wordt onder meer gesproken over het weerstandsvermogen (Hoe groot moet het eigen vermogen zijn om de risico's af te dekken?). Er is in 2024 een risicoanalyse bij TOF Onderwijs uitgevoerd. Hieruit blijkt dat TOF Onderwijs een eigen vermogen van € 1,0 miljoen nodig heeft om de ingeschatte risico's af te dekken. Dit is 6,3% van de gemiddelde Rijksbijdragen in deze begrotingsperiode. De scholen moeten een schoolreserve aanhouden welke ligt tussen de 3% en 6% van de Rijksbijdragen. Als een school buiten de afgesproken marges terechtkomt, zal zij in overleg met de bestuurder een plan opstellen om weer binnen de marges terecht te komen. Indien een school een te hoge omvang aan reserve aanhoudt, kan deze worden toegevoegd aan de gezamenlijke reserve.

De begroting is een meerjarenbegroting. Uitgaande van de huidige bekostigingssystematiek is het van belang dat over een periode van vier jaar de geprognosticeerde uitgaven gedekt kunnen worden uit de beschikbare vergoedingen en (bestemmings-)reserves. Alle financiële rapportages sluiten aan bij de indeling van het EFJ (Electronisch Financieel Jaarverslag). De rapportages zijn zo opgesteld dat de betreffende verantwoordelijke ziet waar hij/zij verantwoordelijk voor is en wat de financiële situatie is.

De beheersfunctie, inclusief bijbehorende procedures is goed ontwikkeld. In de begroting zijn kengetallen opgenomen van de belangrijkste indicatoren. In het financieel beleidsplan is bepaald waaraan TOF Onderwijs in financiële zin dient te voldoen. Per kwartaal wordt er een rapportage voor het bestuur en Raad van Toezicht opgesteld, waarin naast een rapportage van de financiële gang van zaken wordt ingegaan op zaken als: ziekteverzuim, leerlingenaantallen, voortgang jaarplan, onderwijsresultaten etc. De scholen geven zowel in juni als in oktober aan in hoeverre de begroting nog een getrouw beeld geeft van de werkelijkheid.

Schoolbesturen zijn van overheidswege verplicht een jaarrekening op te maken, die vervolgens naar het ministerie gezonden wordt. Het ObT stelt de jaarrekening op voor TOF Onderwijs. In deze jaarrekening wordt onder andere de hoogte van de algemene reserve en de voorzieningen aangegeven. Ten aanzien van de reserves en de voorzieningen valt het volgende op te merken:

1. De algemene reserve (op gezamenlijk en school niveau)

Deze reserve is gevormd uit overschotten op de jaarlijkse exploitatie van TOF Onderwijs en is op voorhand niet gekoppeld aan een specifiek beleidsterrein. De algemene reserve dient als weerstandsvermogen en dient dan ook de omvang te hebben welke het financieel beleidsplan hieraan stelt. Deze reserve kan worden aangewend ten behoeve van onder andere:

- Het opvangen van negatieve resultaten als gevolg van tegenvallers op verschillende beleidsterreinen;
- Bekostiging van niet geplande of begrote kosten (incidenteel en na goedkeuring door het college van bestuur in overleg met de raad van toezicht);
- Storting in een bepaald fonds of toevoeging aan een voorziening, die een te geringe omvang heeft.



2. Bestemmingsreserves (publiek)

Dit betreft de "Reserve eerste waardering". Deze is ontstaan bij de invoering van de lumpsum bekostiging en was de tegenpost van de destijds geschouwde aanwezige activa. De afschrijvingslast welke voortvloeit uit deze schouw is opgenomen in de exploitatie. Tegenover deze afschrijvingslast staat een vrijval van de reserve 1e waardering. Deze vrijval loopt echter niet via de exploitatierekening, maar wordt bij de resultaatverdeling toegevoegd aan de algemene reserve. Hierdoor ontstaat een beter beeld van hoe in de toekomst de exploitatie er uit zal zien. De opname van de schouw heeft geen invloed op het vermogen.

3. Voorzieningen (op gezamenlijk niveau)

De voorzieningen worden gevormd ter egalisatie van de kosten over de komende jaren. De stichting houdt drie voorzieningen aan, te weten:

- Onderhoudsvoorziening (huisvesting)
- Personeelsvoorzieningen (jubilea)
- overige voorzieningen (sparen ADV, duurzame inzetbaarheid)

De voorziening groot onderhoud wordt vanaf 2024 bepaald op basis van de componenten methode. Dit had als gevolg dat er eenmalig per 1 januari 2024 een dotatie van € 1.832.989 plaats heeft gevonden ten gunste van de voorziening en ten laste van het eigen vermogen. Deze dotatie ging in één keer ten laste van het eigen vermogen.



3. BEKOSTIGINGSSTROMEN

1. Reguliere bekostiging

Vanaf het kalenderjaar 2023 heeft TOF Onderwijs te maken met de nieuwe (vereenvoudigde) bekostiging vanuit het ministerie. De nieuwe bekostiging kwam in de plaats van de bekostigingsstromen:

- Personele lumpsum bekostiging
- Bekostiging Personeels- en arbeidsmarktbeleid (P&A)
- Materiële Instandhouding

Naast dat er van drie regelingen naar één is gegaan, is er voor de berekening van de bedragen ook een eenvoudigere variant gekozen. De GGL (gemiddeld gewogen leeftijd) en het verschil onder- en bovenbouw verdwijnen als variabelen om de bekostiging te berekenen. In de nieuwe berekening krijgen scholen een vast bedrag en een bedrag per leerling en wordt er verder geen correctie gemaakt voor een hoge GGL of een hoger bedrag voor een onderbouw leerling. Ook het "schot" tussen de personele en materiële bekostiging is verdwenen.

Tot 2023 werd er gerekend met het leerlingaantal op 1 oktober T-1. Dus voor de bekostiging van het schooljaar 2021-2022 werd er gerekend met de leerlingenaantallen op 1 oktober 2020. De nieuwe teldatum voor de bekostiging is naar 1 februari gegaan (1 februari 2025 is leidend voor het kalenderjaar 2026). Omdat TOF Onderwijs op basis van schooljaar is georganiseerd en 1 februari 2025 dichterbij ligt op de start van het schooljaar, is voor de interne verdeling gekozen om te rekenen met dezelfde teldatum als dat het ministerie doet. Dus met 1 februari 2025 voor het kalenderjaar 2026, 1 februari 2026 voor het kalenderjaar 2027 enzovoort.

De vereenvoudigde bekostiging kent op het niveau van het ministerie een herverdeling van de middelen zonder dat hier een besparing (of verruiming) van de middelen mee gemoeid ging. Op school (-bestuur) niveau treden hier wel herverdeeffecten op. Deze worden veroorzaakt door onder andere een afwijking ten opzichte van het landelijk gemiddelde van de GGL en de verhouding onderbouw – bovenbouw. In de eerste 3 jaar was er een overgangsregeling die een deel van dit herverdeeffect compenseerde. Dit gebeurde zowel met het positieve als het negatieve herverdeeffect per school. Het eerste jaar (2023) was deze compensatie 75%, het tweede (2024) 50% en het derde jaar (2025) 25%. Vanaf deze begroting is er dus geen herverdeeffect meer van toepassing.

2. Bijzondere bekostiging professionalisering en begeleiding starters en schoolleiders

Voor de begeleiding van startende leerkrachten en schoolleiders heeft TOF Onderwijs beleid. De kosten voor de uitvoering hiervan worden bekostigd vanuit deze regeling. Van de regeling is aangegeven dat dit budget structureel beschikbaar blijft. Vanaf 2025 wordt de helft van het budget beschikbaar gesteld aan het schoolbestuur. De andere helft gaat naar de onderwijsregio's. Voor 2025 en 2026 heeft de onderwijsregio waar TOF Onderwijs onder valt aangegeven dat hun helft door wordt betaald naar de schoolbesturen. De onderwijsregio is een plan aan het ontwikkelen waarvoor dit geld in te zetten en dan zal TOF Onderwijs dit geld niet meer ter beschikking hebben. In deze begroting is rekening gehouden met een verlaging van de doorbetaalde middelen in 3 jaar met stappen van 25% naar nihil.

3. De bekostiging door het samenwerkingsverband (SWV)

In 2013 heeft er een belangrijke wijziging plaatsgevonden in de bekostiging van het onderwijs met betrekking tot extra ondersteuning van leerlingen met een specifieke onderwijsbehoefte. Vanaf het schooljaar 2006-2007 ontvingen (de oude kleinere) samenwerkingsverbanden in het kader van de wet WSNS de gezamenlijke zorgformatie voor de basisscholen voor kinderen die extra zorg behoeften. Op 1 augustus 2013 is de wet Passend Onderwijs in werking getreden. Dat betekent voor TOF Onderwijs dat zij onderdeel is geworden van het samenwerkingsverband 2301. Dit samenwerkingsverband bestaat uit meer dan 17.000 leerlingen in het primair onderwijs verdeeld over 19 schoolbesturen in 6 gemeenten. Uitgangspunten zijn in gezamenlijk overleg vastgelegd voor zover de wet die mogelijkheid biedt. De financiën welke hiermee gemoeid zijn, worden via het SWV2301 toegekend aan de schoolbesturen op basis van onder andere het leerlingaantal en het verwijzingspercentage naar het SBO en SO. Deze systematiek is voor de hele begrotingsperiode toegepast. De huidige systematiek zal door het SWV echter heroverwogen worden waardoor het mogelijk kan zijn dat na de huidige ondersteuningsplan periode, welke loopt tot en met het schooljaar 2026-2027, de manier van toekenning kan veranderen.



4. (Niet-) Geoordeelde subsidies

Naast de structurele vergoedingen zoals hierboven genoemd zijn er voor specifieke doeleinden ook nog subsidies te ontvangen waarover achteraf een financiële of inhoudelijke verantwoording moet worden afgelegd. Enkele voorbeelden hiervan zijn de subsidie basisvaardigheden en de lerarenbeurs.

4. BELEIDSUITGANGSPUNTEN BEGROTING

Vanuit de reguliere bekostiging wordt de berekende rijksvergoeding aan het bevoegd gezag TOF Onderwijs toegekend en niet aan de onderliggende scholen. Alles wordt daarbij uitgerekend op schoolniveau, maar beschikbaar gesteld op bestuursniveau. Kernvraag is: "Hoe worden de gelden verdeeld over de scholen". Daarvoor moet bepaald zijn welk bedrag wordt ingezet voor gezamenlijk te dragen kosten. Uitgangspunt: in de begroting van de scholen worden alleen de posten opgenomen, waarop de school invloed heeft.

Eerdergenoemde bekostigingsstromen worden als volgt onderverdeeld:

Bekostigingsstroom	Scholen	Gezamenlijk
1. Reguliere bekostiging	83,4 %	16,6 %
2. Bijzondere bekostiging professionalisering en begeleiding starters en schoolleiders	100,0 %	0,0 %
3. Samenwerkingsverband	100,0 % -/- € 50.000	€ 50.000
4. (Niet-) Geoordeelde subsidies	100,0 %	0,0 %

De volgende kosten komen ten laste van de gezamenlijke exploitatie

1. Personele lasten

- ✓ Personeelskosten CvB, stafmedewerkers en overige ondersteuning
- ✓ Gedeelte van de revitaliseringsregeling (de voormalige BAPO-kosten)
- ✓ Zwangerschaps- en ouderschapsverlof
- ✓ Kosten vervangingspool en overige ziektevervang
- ✓ Kosten transitievergoeding
- ✓ Arbodienst
- ✓ Innovatie
- ✓ Knelpunten op personeel gebied
- ✓ Professionalisering directies

2. Materiële lasten

- ✓ Groot onderhoud
- ✓ Administratie, beheer en bestuur
- ✓ Materiële kosten stafkantoor
- ✓ GMR
- ✓ Kosten ICT beheer
- ✓ Kosten ICC (cultuur)
- ✓ Calamiteiten/knelpunten op materieel gebied
- ✓ Exploitatie van de gymzaal in Reutum

De kosten van het personeel worden vastgelegd in het bestuursformatieplan. Dit formatieplan gaat in tegenstelling tot voorliggende begroting uit van een schooljaar. De kosten van de personeelsleden, aan wie TOF Onderwijs verplichtingen heeft, moeten kunnen worden gedekt uit de reguliere bekostiging, rekening houdende dat vanuit die bekostiging ook de materiële kosten moeten worden gedekt.



5. FINANCIËLE POSITIE TOF ONDERWIJS

Om deze begroting op zijn waarde te kunnen beoordelen zijn in deze begroting een aantal kengetallen opgenomen om aan te geven hoe de stichting er financieel gezien voorstaat. De kengetallen zijn gebaseerd op de jaarrekening 2024.

Om de waarde van de kengetallen enigszins te kunnen plaatsen zijn de gegevens vanaf 2020 genoteerd. Tevens is het beoordelingskader aangegeven dat opgesteld is door de commissie Don. De commissie Don stelt dat de beoordeling van de financiële positie gecombineerd moet worden met het kijken naar specifieke omstandigheden en risico's. Pas dan kunnen daadwerkelijke conclusies getrokken worden.

Door de stelselwijziging bij de waardering van de voorziening groot onderhoud zijn de kengetallen zoals deze tot en met 2023 zijn gehanteerd niet meer toe te passen op de nieuwe situatie vanaf 2024. Vanuit het ministerie zijn er nog geen nieuwe kengetallen aangegeven. Door de wijziging is de liquiditeit niet veranderd maar bijvoorbeeld de solvabiliteit I, het weerstandvermogen, het eigen vermogen / totale baten, het eigen vermogen / rijksbijdragen en het bepalen van de bovenmatige reserves zijn enorm veranderd.

Overzicht kengetallen	2020	2021	2022	2023	2024	Signaleringsgrens PO
Liquiditeit (current ratio)	3,06	3,49	2,63	1,95	2,24	< 0,75
Solvabiliteit I (EV/balans totaal)	60%	61%	51%	42%	10%	
Solvabiliteit II ((EV+voorz.)/balans totaal)	78%	82%	74%	65%	74%	< 30%
Rentabiliteit	-3,5%	0,0%	-4,2%	-2,7%	-3,7%	3 jaar negatief
Weerstandvermogen	15%	13%	9%	5%	-13%	< 5%
Eigen vermogen / rijksbijdragen	33%	31%	25%	21%	4%	
Eigen vermogen / totale baten	32%	30%	24%	20%	4%	
Bovenmatige reserves	€ 1.169.840	€ 983.840	€ 540.160	€ -122.710	€ -2.630.660	>= 0
Personele lasten / rijksbijdragen	87%	86%	89%	89%	89%	>= 95%
Personele lasten per fte	€ 79.763	€ 78.665	€ 86.720	€ 94.915	€ 98.292	

Liquiditeit (current ratio)

De current ratio ((liquide middelen + vlottende activa + effecten) / kortlopende schulden)) geeft aan of de stichting in staat is om op de korte termijn (+/- 1 jaar) aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Voor de stichting ligt dit cijfer zeer ruim boven de minimaal aan te houden waarde.

Solvabiliteit I

De solvabiliteit wordt gedefinieerd als de verhouding tussen het eigen vermogen en het balanstotaal. Het geeft weer in hoeverre de instelling kan voldoen aan haar langlopende verplichtingen. Deze is gedaald ten opzichte van voorgaande jaren als gevolg van een lager eigen vermogen door het negatieve exploitatieresultaat van de laatste jaren maar vooral door de stelselwijziging bij de waardering van de voorziening groot onderhoud. Het totaal vermogen is in 2024 een stuk lager door een daling van de kortlopende schulden.

Solvabiliteit II

Bij dit kengetal wordt naast het eigen vermogen ook de voorziening meegeteld. Hierdoor heeft de stelselwijziging bij de waardering van de voorziening groot onderhoud geen invloed op de uitkomst van dit kengetal. Het totaal van eigen vermogen en voorzieningen is ten opzichte van het totaal vermogen dus gestegen.

Rentabiliteit

De rentabiliteit wordt berekend door het exploitatieresultaat te delen door de totale baten. Landelijke signalering vindt plaats bij drie opvolgende jaren een negatieve rentabiliteit. Dit staat haaks op het wegwerken van een bovenmatige reserve zoals TOF Onderwijs deze in 2022 nog had. Het ministerie heeft in de terugkoppeling van het jaarverslag 2024 hierover geen opmerking gemaakt.



Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen geeft de verhouding aan tussen het eigen vermogen minus de materiele vaste activa en de omvang van de rijksbijdragen. Het kengetal geeft weer in hoeverre TOF Onderwijs in staat is om risico's die gelopen worden door de organisatie het hoofd te bieden. De stelselwijziging van de waardering van de voorziening groot onderhoud heeft grote invloed op dit kengetal. Wat hierover vanuit het ministerie bepaald gaat worden is op dit moment niet bekend.

Vanuit de bij TOF Onderwijs uitgevoerde risicoanalyse wordt aangegeven dat een eigen vermogen van € 1,0 miljoen voldoende is om de risico's af te dekken. Ultimo 2024 heeft TOF een eigen vermogen van € 562.240. Dit is dus niet voldoende om alle risico's af te dekken. Hoe TOF Onderwijs het eigen vermogen op het gewenste niveau gaat brengen wordt beschreven in hoofdstuk 8 van deze begroting.

Eigen vermogen/rijksbijdragen

Ook dit kengetal zegt iets over het weerstandsvermogen van de stichting. Tevens wordt deze voor de individuele scholen gebruikt om de gewenste hoogte van het eigen vermogen van de individuele school te bepalen. Voor de school heeft TOF Onderwijs bepaald dat deze tussen de 3% en 6% moet liggen.

Eigen vermogen/ totale lasten

Deze ratio geeft een indicatie aan van het risicomanagement van de instelling en is ook een soort ratio voor het weerstandsvermogen.

Bovenmatige reserves

Het ministerie hanteert een signaleringswaarde voor het bepalen van een eventuele bovenmatige reserve. De signaleringswaarde of het "normatief publiek vermogen" voor TOF Onderwijs per 31 december 2024 bedroeg € 3.192.900. Het "feitelijke publieke eigen vermogen" bedroeg € 562.240. Er is bij TOF Onderwijs dus geen sprake van een eventueel bovenmatige reserve.

Personele lasten/rijksbijdrage

Geeft aan in hoeverre een instelling de gelden van het Rijk aanwendt voor personele lasten.

Personele lasten per fte

Geeft aan hoe hoog de gemiddelde personeelskosten per fulltime eenheid bij TOF Onderwijs zijn.



6. AANTAL LEERLINGEN

In onderstaande tabel zijn per school de leerlingaantallen op 1 februari van het kalenderjaar weergegeven. Van 2022 tot en met 2024 zijn het de werkelijke cijfers, de laatste vier jaren zijn het de leerlingaantallen zoals deze door de schooldirectie op basis van onder andere geboortecijfers, reeds bekende aanmeldingen en uitstroom naar het voortgezet onderwijs is geprognosticeerd.

Het totaal aantal leerlingen bij TOF Onderwijs laat in deze begrotingsperiode dus een stijging zien van 131 leerlingen op 1 februari 2029 ten opzichte van 1 februari 2025.

De meeste individuele scholen laten een stijging of stabilisatie zien. Vooral de Alphonsusschool in Mariaparochie blijft fors stijgen. Dit is het gevolg van de voortdurende nieuwbouw in de Almelse wijk "NoordOost". Voor de komende jaren zal daar de vraag beantwoord moeten worden of we deze leerlingen allemaal aan kunnen blijven nemen als we bijvoorbeeld kijken naar de omvang van het schoolgebouw.

School	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	1 februari							
	Werkelijk				Prognose			
Mariaschool, Vasse	147	153	159	154	145	146	153	140
Heilig Hartschool, Fleringen	60	63	61	66	67	68	75	77
De Wiekslag, Tubbergen	473	463	461	442	449	443	456	451
Mariaschool, Langeveen	123	116	123	117	115	119	116	111
Mariaschool, Reutum	116	111	98	98	98	103	102	100
Aloysiuschool, Geesteren	304	301	312	316	315	317	327	338
Kadoes, Albergen	275	266	258	252	258	251	271	285
De Zeven Mijlen, Manderveen	43	45	53	51	62	60	62	64
Alphonsusschool, Mariaparochie	328	339	349	363	383	401	419	424
Totaal TOF Onderwijs	1.869	1.857	1.874	1.859	1.892	1.908	1.981	1.990
Mutatie t.o.v. vorig jaar		-12	17	-15	33	16	73	9



7. BEGROTING 2026 – 2029

(Inclusief de realisatie 2024 en als vergelijkende cijfers de begroting 2025)

7.1 Totaalbegroting TOF Onderwijs

(x € 1.000)

	Realisatie 2024 €	Begroting 2025 €	Begroting 2026 €	Begroting 2027 €	Begroting 2028 €	Begroting 2029 €
Exploitatatiebegroting						
3 Baten						
3.1 (Rijks)bijdragen OC&W	14.375	14.931	15.795	15.696	15.622	16.126
3.2 Overige overheidsbijdragen	79	44	11	11	11	11
3.5 Overige baten	378	325	281	254	230	208
Totaal baten	14.832	15.300	16.087	15.961	15.863	16.345
4 Lasten						
4.1 Personele lasten	12.772	12.480	13.222	13.149	13.250	13.436
4.2 Afschrijvingen	413	410	396	396	412	414
4.3 Huisvestingslasten	1.188	1.267	1.432	1.297	1.306	1.257
4.4 Overige lasten	1.047	1.020	1.104	1.091	1.084	1.088
Totaal lasten	15.420	15.177	16.154	15.933	16.052	16.195
Saldo baten minus lasten	-588	123	-67	28	-189	150
5 Saldo financiële baten en lasten	44	0	30	30	30	30
Exploitatieresultaat	-544	123	-37	58	-159	180
Correctie verwachte resultaat 2025		307				
Exploitatieresultaat		430				

	Stand per 31-12-24 €	Begrote stand per 31 december				
Ontwikkeling reserves:	€	2025 €	2026 €	2027 €	2028 €	2029 €
	*					
Algemene reserve	551	986	952	1.013	854	1.034
<i>Bestemmingsreserves (publiek)</i>						
Reserve personeel	0	0	0	0	0	0
Materiële reserve	0	0	0	0	0	0
Reserve eerste waardering	11	6	3	0	0	0
Totaal Eigen Vermogen	562	992	955	1.013	854	1.034
Voorziening groot onderhoud	3.375	3.605	3.366	3.574	3.610	3.731
Eigen Vermogen + voorziening	3.937	4.597	4.321	4.587	4.464	4.765

* De reservepositie per 31 december 2024 is conform het jaarverslag 2024

7.2 Investeringsbegroting TOF Onderwijs

(x € 1.000)

	Begroting 2026 €	Begroting 2027 €	Begroting 2028 €	Begroting 2029 €
Eigen bijdragen (nieuwbouw schoolgebouwen)	276	0	100	0
Investering in speelplaatsen	240	0	0	0
ICT	148	92	211	92
Inventaris	458	131	15	0
Onderwijsleerpakket	65	22	10	10
Totaal baten	1.187	245	336	102



7.3 Begroting scholen TOF Onderwijs (x € 1.000)

	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Exploitantiebegroting	€	€	€	€	€	€
3 Baten						
3.1 (Rijks)bijdragen OC&W	12.055	12.481	13.280	13.144	13.050	13.471
3.2 Overige overheidsbijdragen	0	0	2	2	2	2
3.5 Overige baten	100	207	161	134	110	88
Totaal baten	12.155	12.688	13.443	13.280	13.162	13.561
4 Lasten						
4.1 Personele lasten	10.715	10.831	11.392	11.382	11.474	11.647
4.2 Afschrijvingen	334	364	347	349	358	360
4.3 Huisvestingslasten	734	752	804	813	822	823
4.4 Overige lasten	657	647	704	699	704	708
Totaal lasten	12.440	12.594	13.247	13.243	13.358	13.538
Saldo baten minus lasten	-285	94	196	37	-196	23
5 Saldo financiële baten en lasten	0	0	0	0	0	0
Exploitatieresultaat	-285	94	196	37	-196	23
Correctie verwachte resultaat 2025		243				
Exploitatieresultaat		337				

	Stand per 31-12-24	Begrote stand per 31 december				
Ontwikkeling schoolreserves:	€	2025	2026	2027	2028	2029
		€	€	€	€	€
Algemene reserve (Totaal scholen)	761	1.098	1.294	1.331	1.135	1.158
Eigen vermogen / Rijksbijdragen	6%	9%	10%	10%	9%	9%



7.4 Begroting gezamenlijk TOF Onderwijs (x € 1.000)

	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Exploitantiebegroting	€	€	€	€	€	€
3 Baten						
3.1 (Rijks)bijdragen OC&W	2.320	2.450	2.515	2.552	2.572	2.655
3.2 Overige overheidsbijdragen	79	44	9	9	9	9
3.5 Overige baten	278	118	120	120	120	120
Totaal baten	2.677	2.612	2.644	2.681	2.701	2.784
4 Lasten						
4.1 Personele lasten	2.057	1.649	1.830	1.767	1.776	1.789
4.2 Afschrijvingen	79	46	49	47	54	54
4.3 Huisvestingslasten	454	515	628	484	484	434
4.4 Overige lasten	390	373	400	392	380	380
Totaal lasten	2.980	2.583	2.907	2.690	2.694	2.657
Saldo baten minus lasten	-303	29	-263	-9	7	127
5 Saldo financiële baten en lasten	44	0	30	30	30	30
Exploitatieresultaat	-259	29	-233	21	37	157
Correctie verwachte resultaat 2025		64				
Exploitatieresultaat		93				

	Stand per 31-12-24	Begrote stand per 31 december				
	€	2025	2026	2027	2028	2029
Ontwikkeling reserves:	€	€	€	€	€	€
Algemene reserve (gezamenlijk)	-210	-117	-350	-329	-292	-135
Voorziening groot onderhoud	3.375	3.605	3.366	3.574	3.610	3.731
Algemene reserve + voorziening	3.165	3.488	3.016	3.245	3.318	3.596



8. TOELICHTING BEGROTING

✓ Algemeen

TOF Onderwijs maakt voor de (interne) verdeling van de Rijksbijdragen en overige gelden naar de scholen gebruik van de begrotingsapp van het Onderwijsbureau Twente. Alle bekostiging van de scholen wordt op basis van het leerlingaantal op teldatum 1 februari voor het volgende kalenderjaar verdeeld over de scholen met een afroaming ten behoeve van het gezamenlijke deel van TOF Onderwijs.

Op TOF Onderwijs niveau stijgen de totale rijksbijdragen in een periode van vier jaar (2026 naar 2029) met € 331.000. In de eerste jaren is er nog sprake van een daling als gevolg van het eindigen van de tijdelijke subsidie basisvaardigheden. Daarna stijgen de rijksbijdragen als gevolg van een stijging van het leerlingenaantal. Ook de personele lasten laten ditzelfde patroon zien. De actualisatie van het meerjaren onderhoudsplan (MJOP) per 1 januari 2026 is ook verwerkt in de (dotatie aan de) voorziening. Deze is daardoor hoger geworden. Het totale eigen vermogen van TOF Onderwijs per 31 december 2024 bedroeg € 562.000. Uit de risicoanalyse welke in 2024 is uitgevoerd zou TOF Onderwijs een eigen vermogen van € 1 miljoen moeten hebben. Wanneer voorliggende begroting en het aangepaste verwachte resultaat over 2025 worden gerealiseerd zal het eigen vermogen ultimo 2025 op € 992.000 uitkomen. Daarna schommelt deze de komende jaren rond de € 1 miljoen om per 31 december 2029 uit te komen op € 1.034.000. Dit komt dus overeen met het geadviseerde eigen vermogen volgens de risicoanalyse.

In de begrotingen van de individuele scholen is per school gekeken naar het verloop van het leerlingen aantal, de daarbij gewenste formatie en de daarbij horende mutaties en de reserve positie van de school. Waar ultimo 2024 nog vier scholen onder de norm van 3% zaten is dat er aan het einde van deze begrotingsperiode geen enkele meer. Wel zitten er nog een aantal scholen hoger dan de afgesproken 6%. Voor drie scholen gaat dit om een minimale overschrijding tot maximaal 8%. Twee scholen zitten op 12% respectievelijk 14%. Hier zijn verklaringen voor en worden afspraken over gemaakt.

De gezamenlijke begroting omvat de kosten zoals weergegeven in hoofdstuk 4. Door een verhoogde dotatie is het begrote resultaat over 2026 nog € 233.000 negatief. De jaren 2027 tot en met laten een positief saldo zien. De reserve positie van gezamenlijk is door de stelselwijziging van de waardering van de voorziening groot onderhoud nog negatief. Op 31 december 2024 bedroeg deze € 210.000 negatief. Met de begrote resultaten komt deze op 31 december 2029 uit op € 135.000 negatief.

Het tekort op de materiële exploitatie blijft groot. Dit tekort wordt veroorzaakt door een te lage vergoeding en al jaren geen afdoende indexering vanuit het ministerie. Dit wordt binnen TOF Onderwijs nog eens versterkt door de formele leegstand op verschillende scholen. De vergoeding voor huisvesting loopt achter en aan de kostenkant kan niet tot nauwelijks gesneden worden in de aanwezige vierkante meters en dus de kosten van het gebouw. Gelukkig zijn en worden er ook een aantal schoolgebouwen nieuw gebouwd waardoor de omvang weer klopt bij het leerlingenaantal. De keuze voor verduurzaming en onderhoudsvriendelijke materialen zorgt bij deze scholen op de langere termijn voor lagere huisvestingslasten. De eerste jaren komen de afschrijvingslasten van de eigen bijdrage om deze lagere lasten te realiseren nog ten laste van de exploitatie. Door de globale ontwikkelingen blijven we geconfronteerd worden met fors stijgende prijzen van diverse producten, materialen en diensten.

Signaleringswaarden

Vanuit het Rijk zijn er signaleringswaarden voor het eigen vermogen bepaald. Op basis van een berekening wordt er een normatief eigen vermogen bepaald. Is het feitelijke eigen vermogen hoger dan moet je daar over in gesprek met de interne belanghebbenden. De berekening op basis van het jaarverslag 2024 geeft aan dat voor TOF Onderwijs een normatief eigen vermogen geldt van € 3,2 miljoen. Per 31 december 2024 bedraagt het feitelijke eigen vermogen € 562.240. TOF Onderwijs heeft dus geen bovenmatig eigen vermogen. Door de stelselwijziging is deze berekening van de maximale hoogte van het eigen vermogen niet meer toe te passen. Het ministerie heeft echter nog geen nieuwe berekening of kengetallen beschikbaar gesteld.

Als gevolg van deze wijziging, de gevolgen hiervan op kengetallen, de begrote resultaten en investeringen de komende jaren en het uitblijven van "nieuwe" waarden voor landelijke kengetallen en signaleringswaarden dient er kritisch gekeken te worden naar de liquiditeitspositie van TOF Onderwijs. Het totaal van liquide middelen en effecten is op dit moment voldoende om



deze meerjarenbegroting waar te maken. Wat wel aandacht behoeft is dat op het juiste moment niet herbelegd wordt in obligaties zodat er voldoende liquide middelen beschikbaar zijn om aan de betaalverplichtingen te kunnen blijven voldoen. Zie voor de liquiditeitsplanning hoofdstuk 9.

Investeringsen

Dit zijn de investeringen welke gepland zijn door de scholen voor met name ICT middelen (chromebooks, digiborden, accesspoints, etc.), inventaris (bijvoorbeeld leerlingenmeubilair en inrichting van leerpleinen) en onderwijsleerpakketten (de methoden). Deze laatste is redelijk minimaal omdat hier steeds meer met jaarlijkse licenties wordt gewerkt. In 2026 is het niveau van de investeringen fors hoger in vergelijking met de andere jaren. Dit wordt veroorzaakt door een aantal investeringen welke gekoppeld waren aan de nieuwbouw van scholen. Deze waren al begroot voor 2025 maar hiervan is nog geen afrekening of factuur van gekomen. Hierdoor zijn ze doorgeschoven naar 2026.

- ✓ 3.1 (Rijks)bijdragen OC&W. Hieronder vallen:
 - ✓ de reguliere bekostiging;
 - ✓ de bijzondere bekostiging professionalisering en begeleiding starters en schoolleiders;
 - ✓ diverse geoormerkte en niet-geoormerkte vergoedingen (bijvoorbeeld de subsidie basisvaardigheden en de lerarenbeurs);
 - ✓ Vergoeding vanuit SWV2301Deze vergoedingen worden verdeeld tussen de school en de gezamenlijke begroting conform het overzicht in hoofdstuk 5. De Rijksbijdragen stijgen minimaal van € 15,8 miljoen in 2026 naar € 16,1 miljoen in 2029. Dit is het gevolg van de subsidie basisvaardigheden welke wel in 2026 en een deel in 2027 zitten en daarna niet meer. De lichte groei heeft als gevolg dat de Rijksbijdragen de laatste jaren van deze begrotingsperiode stijgen. De stijging als gevolg van de nieuwe cao per 1 november 2026 is conform het advies van de PO-raad verwerkt in deze begroting.
- ✓ 3.2 Overige overheidsbijdragen. Dit betreft de baten voor de klokuren van de gymzalen en de preventiemiddelen, welke worden ingezet voor onder andere schoolmaatschappelijk werk, welke TOF Onderwijs ontvangt van de gemeente Tubbergen.
- ✓ 3.5 Overige baten. Hieronder zijn onder ander de baten voor detachering van personeel, de in 2025 en 2026 "terugbetaalde" gelden vanuit de onderwijsregio, het project "Opleiden in de school", de vergoedingen voor verhuur van ruimten en diverse kleinere inkomsten op de scholen begroot.
- ✓ 4.1 Personele lasten. Hieronder is de grootste kostenpost van de begroting opgenomen namelijk de lonen en salarissen. De begrote inzet aan personeel voor 2026 bedraagt 123 fte. Dit blijft gedurende de hele begrotingsperiode op TOF niveau stabiel. Een daling vanuit de subsidie basisvaardigheden, welke stopt, wordt opgevangen door een groei van de formatie als gevolg van het stijgend aantal leerlingen. We verwachten hierdoor geen negatief effect op de kwaliteit, met name omdat er gerichte scholing ingezet zal worden om de leskwaliteit op hoog niveau te krijgen/houden. De vraag voor de toekomst zal, door een gelijk blijvende formatie maar wel de natuurlijke uitstroom, onder de huidige marktsituatie echter zijn of het TOF Onderwijs blijft lukken de gewenste formatieomvang en kwaliteit in te vullen. Tot nu toe lukt dat nog steeds en merkt TOF Onderwijs nog niets van een personeelstekort. Naast de lonen en salarissen zijn hier ook de kosten opgenomen voor nascholing, arbodienstverlening, loonkosten derden en de overige personele kosten zoals koffie en thee, attenties etc. De totale personele lasten stijgen van € 13,2 miljoen in 2026 naar € 13,4 miljoen in 2029.
- ✓ 4.2 Afschrijvingen. TOF Onderwijs activeert investeringen groter dan € 500 en schrijft hierover af. De afschrijving over deze activeringen worden per rubriek aangegeven. De afschrijvingslast welke voortvloeit uit de schouw (de aanwezige activa aangeschaft voor 2006) is hier ook opgenomen. Tegenover deze afschrijvingslast staat een vrijval van de reserve 1e waardering. Deze loopt echter niet via de exploitatierekening, maar wordt bij de resultaatverdeling toegevoegd aan de algemene reserve van de school. Hierdoor ontstaat een beter beeld van hoe in de toekomst de exploitatie er uit zal zien. De opname van de schouw heeft geen invloed op het vermogen van de school. De afschrijvingen laten de komende jaren een kleine stijging zien. Dit wordt veroorzaakt door investeringen in speelplaatsen en ICT. In deze begroting is ook de eigen bijdrage van TOF Onderwijs voor nieuwbouw projecten opgenomen. Hierover zal ook



afgeschreven gaan worden waarbij de lagere energiekosten door de verduurzaming de dekking zal zijn voor deze afschrijvingslast. Voor het exploitatie resultaat heeft dit de eerste tien jaar geen effect. Deze bijdragen hebben echter wel invloed op de liquiditeit van TOF Onderwijs. Daar is in deze begroting rekening mee gehouden.

- ✓ **4.3 Huisvestingslasten.** Vanaf 2026 is er een nieuw contract voor energie middels een Europese aanbesteding via "Energie voor scholen" (EvS). De nieuwe tarieven (inclusief heffingen en belastingen) liggen voor 2026 op hetzelfde niveau als in 2025. Omdat vanuit duurzaamheid steeds meer scholen voorzien worden van energiebesparende oplossingen zoals ledverlichting, bewegingsmelders, betere regelingen voor de cv-installaties, isolatie, et cetera. probeert TOF Onderwijs steeds minder energie te gebruiken. Tevens is TOF Onderwijs in meerdere kernen bezig om nieuwbouw te realiseren. De ambitie voor duurzaamheid ligt daar om gebouwen te realiseren die ENG zijn. In het geval een school in een energieneutraal gebouw gehuisvest wordt is het ook mogelijk om vanuit TOF Onderwijs een bijdrage in de investering te doen. Deze investering moet dan terugverdiend worden uit de lagere energiekosten. Met het afschaffen van de salderingsregeling vanaf 2027 wordt dat wel een steeds lastigere opgave.

In 2025 is het MJOP geactualiseerd. Naast een indexatie van de kosten met 4% is er ook gekeken of het jaar van uitvoering van de werkzaamheden uit het vorige MJOP nog kloppen met de huidige technische staat. Mocht dit niet meer overeen komen dan is dit aangepast. Gevolg hiervan is dat de dotatie aan de voorziening en ook de onderhoudskosten welke niet via de voorziening (mogen) lopen hoger zijn als vorig jaar. Door werkzaamheden naar voren te halen worden, vooral bij wijzigingen binnen de eerst komende jaren, de dotaties hoger. Dit komt omdat voor betreffende component het resterend nog te doteren deel van de werkzaamheden in plaats van bijvoorbeeld in vier jaar in nog slechts twee jaar gedoteerd moet worden. Voor die component heb je dan dus een verdubbeling van de dotatielast.

In de jaren 2023 en daarvoor was de dotatie fors lager dan de gemiddelde last. Daardoor werd ook een groot deel van het geplande onderhoud niet uitgevoerd. Dit zagen we terug in het eind 2023 geactualiseerde MJOP. De gemiddelde kosten van het uit te voeren onderhoud per jaar over de eerste 10 jaren kwam namelijk uit op € 662.000 waar die voor 40 jaar op € 459.000 ligt. In het eind 2025 geactualiseerde MJOP zien we dit nog steeds. Het uit te voeren onderhoud de eerste 10 jaren bedragen € 557.000 en die voor 40 jaar op € 448.000. De verlaging heeft er ook mee te maken dat het stafbureau is afgestoten en die dus niet meer in het MJOP zit. Ook de gymzaal in Reutum is nu niet meegenomen. Deze zat er vorig jaar ten onrechte in. Het groot onderhoud hiervan komt namelijk voor rekening van de gemeente Tubbergen.

In bijlage A is de berekening en het verloop van de voorziening volgens de componenten methode (per school) opgenomen. In bijlage B is het totaaloverzicht van het MJOP opgenomen.

Ter beperking van de jaarlijkse onderhoudslasten wordt bij grootschalige renovatie- en uitbreidings- / nieuwbouwactiviteiten ook uitdrukkelijk gestreefd naar het gebruik van duurzame, onderhoudsarme materialen en energieopwekking. In de praktijk moeten er steeds vaker aanpassingen ten behoeve van de verbetering van het binnenklimaat op de scholen worden gerealiseerd. Doorgevoerde aanpassingen om het binnenklimaat te verbeteren en om energie te besparen op scholen zijn mooie initiatieven maar leiden ook tot een verhoging van de onderhoudskosten als gevolg van alle systemen die in de gebouwen worden geïnstalleerd en onderhouden moeten worden.

Op dit moment wordt de nieuwbouw voor de Heilig Hart School in Fleringen gerealiseerd. De school komt in en aan kulturhus De Spil. Volgens de planning zal de nieuwbouw begin 2026 in gebruik genomen worden. Voor de Mariaschool in Langeveen zijn er ver gevorderde plannen voor het realiseren van een multifunctionele accommodatie in Langeveen.

- ✓ **4.4 Overige instellingslasten.** Deze bestaat uit de kosten voor het Onderwijsbureau Twente, het mobiliteitscentrum en de accountant (op gezamenlijk niveau € 264.000) en de ICT-kosten (op schoolniveau € 308.000). Deze post wordt opgesplitst in ICT-verbruikskosten (€ 25.000) en ICT-licenties (€ 258.000). Deze laatste post blijft stijgen als gevolg van de verdere digitalisering van methodes. De kosten voor het verbruiksmateriaal bedragen € 264.000. Enkele andere posten welke hieronder vallen zijn de kosten van de schoolse activiteiten, de abonnementen, verzekerings-, representatie- en kopieerkosten.



- ✓ 5. Financiële baten en lasten. Deze baten en lasten staan in de gezamenlijke exploitatie. De gelden van het schoolbestuur worden belegd in overeenstemming met de landelijke regelgeving voor het primair onderwijs. De huidige koers van de obligaties ligt onder de 100%. Dat betekent dat richting de einddatum van een obligatie een koersresultaat gerealiseerd zal worden. Op basis van de gemiddelde looptijd en de huidige koers zal, theoretisch gezien, de komende jaren een kleine financiële bate te verwachten zijn.
- ✓ Ontwikkeling resultaat.

De totale begroting 2026-2029 laat voor 2026 een klein tekort zien van € 37.000. De gezamenlijke begroting sluit met een tekort van € 233.000. Het begrote positieve resultaat van de scholen bedraagt € 196.000. Het positieve resultaat bij de scholen heeft onder andere te maken met de toegekende subsidie basisvaardigheden bij de meeste scholen. Over het algemeen is het voor de individuele scholen een hele uitdaging om de formatie financieel dekkend te krijgen. Dit is onder andere het gevolg van, in verhouding, veel LC leerkrachten en een hoge gemiddelde leeftijd binnen TOF Onderwijs. De gemiddelde loonkosten van een leerkracht bij TOF Onderwijs ligt voor 2026 op € 102.805 (2025: € 99.335). Waar er in de bekostiging vanuit gegaan wordt is helaas niet meer te herleiden. Op basis van het landelijke gemiddelde is de cao-verhoging volledig gecompenseerd in de Rijksbijdragen. Theoretisch gezien zal het verschil tussen de gemiddelde last bij TOF Onderwijs ten opzichte van de bekostigde personeelslast door de cao-verhoging (opnieuw) groter zijn geworden. Dit is niet in een bedrag uit te drukken. Vanuit de risicoanalyse is hier wel rekening mee gehouden en daarmee is dit risico in het minimale eigen vermogen van € 1,0 miljoen opgenomen. In de huidige begroting en geplande formatie voor de komende vier jaren hebben we een doorkijk gemaakt voor de individuele scholen. Het streven is een reserve positie die past binnen de afgesproken 3% en 6% van de rijksbijdragen. Alle scholen lukt het op dit moment om in deze begrotingsperiode binnen de afgesproken norm te komen.

Het totale stichtingsresultaat schommelt de komende vier jaar tussen een tekort van € 159.000 in 2028 en een overschot van € 180.000 in 2028.

Het resultaat van de scholen is met uitzondering van 2028 positief. Deze overschotten worden toegevoegd aan de algemene reserve van de school. Wanneer de in deze begroting opgenomen exploitatieresultaten worden gerealiseerd, zal de reservepositie op totaal niveau stijgen van € 562.000 per 1 januari 2025 naar € 1,0 miljoen per 31 december 2029. Dit is precies het niveau dat wordt aangegeven in de risicoanalyse als minimale omvang van het eigen vermogen. TOF Onderwijs acht het op dit moment niet noodzakelijk aanpassingen door te voeren om op korte termijn het eigen vermogen nog verder te verhogen.

Door de stelselwijziging per 1 januari 2024 is er een flink deel van het eigen vermogen toegevoegd aan de voorziening groot onderhoud. Deze voorziening laat in de begrotingsperiode een lichte stijging zien van € 3.605.000 per 31 december 2025 naar € 3.731.000 ultimo 2029. Hoe het ministerie de financiële situaties van de schoolbesturen gaat beoordelen en waarderen voor de twee verschillende waarderingsmogelijkheden, activeren en afschrijven van onderhoud versus het vormen van een voorziening groot onderhoud, is nog niet duidelijk. TOF Onderwijs volgt de ontwikkelingen op dit onderwerp. Wanneer er vanuit het ministerie kengetallen komen voor de nieuwe situatie die aanleiding geven om toch bij te sturen dan zal TOF Onderwijs dit heroverwegen.



Het (totaal) resultaat van het totaal van de scholen bedraagt in de begrotingsperiode 2026 tot en met 2029 € 60.000 positief. Het is voor de scholen een hele opgave om met de samenstelling van het personeelsbestand, waarin naar verhouding teveel LC leerkrachten zitten, een financieel sluitende begroting te presenteren. Hierin zijn vanaf de vorige begroting al stappen gezet die er tot geleid hebben dat in deze begrotingsperiode alle scholen binnen de financiële afspraken voor de hoogte van het eigen vermogen te krijgen. Gevolg van deze opgave is dat de groepen groter worden en er weinig tot geen ruimte meer is voor extra's. De Algemene Reserve van de scholen bedraagt ultimo 2024 € 761.000 (6,32%) en stijgt naar € 1.331.513 (10,13%) per 31 december 2027 door vooral de subsidie basisvaardigheden om vervolgens weer te dalen naar € 1.157.788 (8,59%) per 31 december 2029. Afspraak is dat scholen een Algemene Reserve hebben welke tussen de 3% en 6% van de Rijksbijdragen ligt. Per einde 2024 is dit dus 6,32%, per einde 2029 is dit 8,59%. Dit ligt dus iets hoger dan de afgesproken norm.

Het resultaat wordt voor 86% bepaald door de personele lasten. De individuele scholen moeten per schooljaar de formatie onderwijskundig en financieel sluitend krijgen. Per school zitten hier onderling verschillen door omvang van de totale leerlingen per school maar ook per leerjaar. Maar ook het aandeel LC leerkrachten binnen een school is bepalend voor het resultaat. Hierdoor zijn er tussen de scholen ook verschillen in de financiële resultaten per jaar. Uiteindelijk moet elke school een begroting indienen die in combinatie met de reservepositie van de school voldoet aan de voorwaarden zoals deze door TOF Onderwijs zijn vastgelegd. De belangrijkste hiervan is dat de school een eigen vermogen moet hebben welke ligt tussen de 3% en 6% van de Rijksbijdragen van de school. Scholen waarvan het vermogen te hoog is moeten zorgen dat ze het meerdere gaan besteden aan het onderwijs en dan dus weer binnen de afgesproken percentages zitten. Voor enkele scholen blijft het een ontzettende opgave om de exploitatie per (school-)jaar sluitend te krijgen. De oorzaak is divers. Voor de ene school is de oorzaak een, vanuit financieel oogpunt, ongelukkige groepssamenstelling, voor een andere teveel LC-leerkrachten of leegstand van het gebouw.

Omdat de personele lasten zo bepalend zijn, bewaakt TOF Onderwijs de ontwikkeling van de personele lasten nauwlettend en stuurt indien nodig bij. Uitstroom van personeel gebeurt zoveel mogelijk op "natuurlijke" momenten. Dit beleid zal gecontinueerd worden om in te kunnen spelen op de huidige arbeidsmarkt waarop het steeds moeilijker wordt om goed onderwijspersoneel te vinden. Jaarlijks wordt na de personeelscarroussel bekeken of en hoeveel personeel aangenomen moet worden en of de omvang van de A-pool overeenkomt met de vervangingsvraag van TOF Onderwijs. Op dit moment wordt er tevens beleid ontwikkeld die gericht is op de meerkosten van LC voor functies en taken die als LB gewaardeerd zijn. Insteek is om op individueel niveau te toetsen of de LC leerkracht voldoet aan het functieprofiel. Wanneer dat niet het geval is, wordt besproken hoe wel wordt voldaan aan het LC profiel óf wordt de leerkracht LC in LB geplaatst met een toelage waarbij het salaris wordt bevroren tot door indexatie van het LB salaris deze op hetzelfde niveau ligt. Gevolg hiervan is niet dat de loonkosten lager zullen worden ten opzichte van die welke in deze meerjarenbegroting zijn opgenomen maar dat de school in verhouding tot het aantal leerlingen meer personeel kan inzetten zodat de formatie "makkelijker" ingevuld kan worden.



Naast de personele component heeft het leerlingenaantal ook invloed op de hoogte van diverse leerling afhankelijke kosten. Het grootste tekort wordt veroorzaakt op het gebied van huisvesting (leegstand en energiekosten) en ICT omdat de meeste schoolgebouwen, normatief, groter zijn als nodig is voor het huidige leerlingenaantal. Naast deze leegstand blijkt landelijk, maar ook bij TOF Onderwijs dat de materiële vergoeding niet toereikend is voor de kosten die een school heeft op dit gebied. In het bijzonder de kosten voor energie en ICT ten opzichte van de vergoeding die hiervoor wordt ontvangen lopen ontzettend uit de pas. De invloed van ICT in het onderwijs is steeds groter geworden. Hierdoor zijn er steeds meer ICT-middelen in de school waar geen vergoeding of (extra) stijging van de ICT component tegenover stond, maar waardoor wel de investeringen, en dus de afschrijvingskosten, de verbruikskosten en licenties ICT stijgen. Daar is vanaf 1 januari 2015 het tekort op het overgehevelde onderhoud nog weer extra bijgekomen. Deze laatste is door de huidige marktontwikkelingen momenteel nog veel hoger. Voor nieuwbouw heeft de VNG de normvergoedingen in de "standaard" onderwijshuisvestingsverordening al eens verhoogd met 40% en zijn de bouweisen vanaf 2021 verhoogd naar het niveau van BENG. De gemeentelijke overheid is echter niet verplicht dit zo over te nemen en krijgt deze verhoging ook niet toegevoegd in het gemeentefonds. De huidige marktprijzen om een school te bouwen liggen op ongeveer € 4.000 per vierkante meter waar de normvergoeding rond de € 3.000 ligt, en van die laatste krijgt de gemeente dus 40% al niet uitgekeerd in het gemeentefonds. De verwachting was dat er in 2022 al een nieuw huisvestingsvoorstel werd aangenomen welke door de VNG en de PO en VO raad is opgesteld. Met dit voorstel zou er ook een aanzienlijk bedrag beschikbaar moeten worden gesteld vanuit het ministerie om dit te kunnen financieren. Het is echter nog steeds angstvallig stil rondom dit onderwerp en met de door de aangekondigde bezuinigingen op het onderwijs is het de vraag of hier nog iets van gaat komen.

Naast deze bekende factoren, welke van invloed zijn op het financiële resultaat van TOF Onderwijs, is er ook het risico dat de landelijke overheid met nieuwe maatregelen komt, welke uiteindelijk van invloed kunnen zijn op de financiële positie. Een concreet voorbeeld was de aanpassing van de gewichtenregeling, van iets langer geleden, de Wet Werk en Zekerheid (WWZ) en nu de uitbreiding van het ouderschapsverlof. Het financiële effect van de vereenvoudigde bekostigingssystematiek voor het primair onderwijs is op stichtingsniveau redelijk minimaal.

De resultaten op gezamenlijk niveau fluctueren tussen € 233.000 negatief in 2026 en € 157.000 positief in 2029. De totale baten zijn de komende jaren licht stijgend door de stijging van het leerlingenaantal. De personeelskosten op gezamenlijk niveau zijn in 2026 iets hoger dan de andere jaren. Dit komt onder andere door een extra investering voor het opstellen van het nieuwe koersplan. In de gezamenlijke begroting is de dotatie voor de voorziening groot onderhoud volgens de nieuwe waardering meegenomen. Deze is lager dan onder de "oude" systematiek. Voor de jaren 2026 en 2027 is deze echter wel hoger, dit is onder 4.3 huisvestingslasten op pagina 14 en 15 al toegelicht.



9. TREASURYPARAGRAAF

Treasury is het sturen en het beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, stromen en posities en de hieraan verbonden risico's. TOF Onderwijs heeft in het treasurystatuut het treasurybeleid hiervoor uiteengezet en een beschrijving gegeven van de bevoegdheden en verantwoordelijkheden in het kader van de treasuryfunctie. Dit treasurystatuut heeft tot doel sturing te geven aan deze functie en risico's te beperken. Het treasurystatuut is vastgesteld door de Raad van Toezicht.

Liquiditeitenplanning

Hieronder is de meerjaren liquiditeitsbegroting opgenomen voor de periode 2024 tot en met 2028. De bedragen zijn in duizendtallen.

	2025 *	2026	2027	2028	2029
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Saldo Baten en Lasten	€ 430	€ -37	€ 58	€ -159	€ 180
<i>Aanpassingen voor:</i>					
- Afschrijvingen mva	€ 410	€ 396	€ 396	€ 412	€ 414
- Mutaties voorzieningen	€ 190	€ -239	€ 208	€ 37	€ 120
- Vorderingen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
- Effecten	€ 100	€ -	€ -	€ -	€ -
- Kortlopende schulden	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	€ 1.130	€ 120	€ 662	€ 290	€ 714
- Ontvangen interest	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
- Betaalde interest	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ 1.130	€ 120	€ 662	€ 290	€ 714
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings mva	€ -200	€ -1.187	€ -245	€ -336	€ -102
Mutaties leningen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ -200	€ -1.187	€ -245	€ -336	€ -102
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende leningen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Mutatie liquide middelen	€ 930	€ -1.067	€ 417	€ -46	€ 612
Beginstand liquide middelen	€ 1.969	€ 2.899	€ 1.832	€ 2.249	€ 2.203
Mutatie liquide middelen	€ 930	€ -1.067	€ 417	€ -46	€ 612
Eindstand liquide middelen	€ 2.899	€ 1.832	€ 2.249	€ 2.203	€ 2.815
Beginstand Effecten	€ 770	€ 670	€ 670	€ 670	€ 670
Mutatie Effecten	€ -100	€ -	€ -	€ -	€ -
Eindstand Effecten	€ 670	€ 670	€ 670	€ 670	€ 670
Totaal liquide middelen en effecten					
Beginstand totaal	€ 2.739	€ 3.569	€ 2.502	€ 2.919	€ 2.873
Mutatie totaal	€ 830	€ -1.067	€ 417	€ -46	€ 612
Eindstand totaal	€ 3.569	€ 2.502	€ 2.919	€ 2.873	€ 3.485

* Op basis van verwachte realisatie 2025 (peilperiode tot en met september 2025)

De liquide middelen fluctueren deze begrotingsperiode tussen de € 2,5 miljoen en € 3,6 miljoen. De effecten blijven over deze periode gelijk. Met de begrote resultaten uit deze meerjaren begroting, de geplande investeringen in materiële vaste activa en de uitgaven voor groot onderhoud blijft het mogelijk om de komende jaren aan de betalingsverplichtingen te voldoen. Het (verwachte) totaal van de liquide middelen en de effecten per eind 2025 bedraagt € 3,6 miljoen, deze daalt in 2026 naar € 2,5 miljoen door de hoge begrote investeringen en uit te voeren groot onderhoud welke wordt onttrokken uit de voorziening. Van 2027 naar 2029 nemen de liquide middelen en effecten weer toe naar € 3,5 miljoen.

Het verloop van de liquide middelen gedurende het jaar laat elk jaar hetzelfde beeld zien. Het verloop wordt voor het grootste gedeelte bepaald door het betaalritme van de rijksbijdragen door het ministerie en voor wat de uitgaven betreft de betaling van de lonen en salarissen met de daarbij horende belastingen en sociale lasten. TOF Onderwijs heeft geen reden aan te nemen dat dit voor komende jaren anders zal zijn.



Renterisico

Voor TOF Onderwijs is het renterisico minimaal. Ongeveer € 700.000 van de liquide middelen zijn belegd in obligaties. Hier zit voor langere tijd een vast rentepercentage op. Op de overige liquide middelen ontvangt TOF Onderwijs een minimale rente.

Beschikbaarheid

Medio 2025 staat er zo'n € 700.000 vast in obligaties en staat er € 600.000 op de beleggingsrekening. Van de obligaties valt 47% binnen 3 jaar vrij, 38% loopt nog 3 tot 5 jaar en 15% heeft nog een looptijd tussen de 7 en 10 jaar. Wat de spreiding in looptijd en dus flexibiliteit van de obligatieportefeuille betreft is deze dus goed verdeeld met het zwaartepunt op de korte termijn. 85% van de obligatieportefeuille loopt binnen 5 jaar uit en kan herbelegd worden. Dit geeft flexibiliteit in wat met de middelen te doen. De overige liquide middelen staan op de beleggingsrekening, de spaarrekening of de rekening-courant en zijn direct beschikbaar. Omdat TOF Onderwijs als onderwijsstichting erg beperkt is in de beleggingsmogelijkheden als gevolg van wetgeving kan concreet eigenlijk alleen belegd worden in obligaties.

Spaarsaldi

TOF Onderwijs heeft ook een spaarrekening bij de Rabobank. Vanuit de rekening-courant worden dagelijks de liquiditeiten boven de € 500.000 automatisch afgeroomd ten gunste van de spaarrekening. Op de rekening-courant wordt een saldo aangehouden dat meer dan voldoende is om aan direct lopende verplichtingen te voldoen.



10. TOEKOMSTIGE BELEIDSONTWIKKELINGEN

In het huidige schooljaar 2025-2026 werken we aan ons nieuwe koersplan voor de periode 2026-2030. In 2025 zijn daarvoor al sessies geweest met alle medewerkers en een groep leerlingen. In 2026 volgt nog een stakeholdersessie en een sessie met directeuren en staf. De eerste contouren van de nieuwe koers worden langzamerhand al zichtbaar en worden vormgegeven in drie hoofdthema's:

Wij geven goed onderwijs

Goed onderwijs is onze basis. Goed onderwijs ontstaat wanneer een kwalitatief goede les hand in hand gaat met een structuur die kwaliteitsprocessen borgt, monitort en verbindt met school- en jaarplannen. We gaan op onze scholen actief aan de slag om deze aspecten nog verder te versterken. Binnen de subsidies basisvaardigheden die op een aantal van onze scholen nog beschikbaar zijn wordt bekeken of we in gezamenlijkheid didactische experts kunnen opleiden die op stichtingsniveau een rol kunnen vervullen.

Samen komen we verder

We gaan de samenwerking binnen en buiten TOF Onderwijs versterken. Intern doen we dat door meer gebruik te maken van elkaars kwaliteiten, van elkaar te leren en te zorgen voor meer eenduidigheid in formats die we gebruiken. Ook pakken we in gezamenlijkheid thema's op die op al onze scholen spelen, om te voorkomen dat we op 9 scholen opnieuw het wiel uitvinden.

Ook de samenwerking met externen willen we verder versterken. We denken dan bijvoorbeeld aan de partijen voor kinderopvang en voortgezet onderwijs waar we mee samenwerken. Ook denken we te kunnen leren van andere scholen die zich buiten ons bestuur begeven en gaan we daar concrete acties aan verbinden.

Om naar buiten toe zichtbaar te maken dat de organisatie meer vanuit gezamenlijkheid gaat werken, worden in 2026 de websites herzien en krijgen de scholen nieuwe logo's in een uniforme TOF Onderwijs uitstraling. Hier zijn middelen voor vrijgemaakt in de begroting. Ook voor de afronding van het koersplantraject en doorvertaling naar de schoolplannen zijn middelen gereserveerd in 2026.

Wij leiden onze kinderen op tot toffe, trotse wereldburgers

Kinderen die in Tubbergen opgroeien, waaien uit over de hele wereld. Wij willen onze kinderen meegeven dat ze trots mogen zijn op hun roots en willen tegelijkertijd ook dat ze voldoende meekrijgen over de wereld buiten het Tubbergse. Daar hoort een gericht burgerschapsplan per school bij, rekening houdend met de specifieke populatie per dorp.

Bovenstaande thema's worden in de loop van 2026 verder uitgewerkt tot het uiteindelijke koersplan. Naast het nieuwe koersplan spelen nog een aantal andere ontwikkelingen die voor hier noemenswaardig zijn. Zo loopt in 2026 nog onze pilot collegiaal consulent jonge risicokind, waarin één van onze IB-ers als consulent zorgt voor een betere start in de eerste groepen van de basisschool voor kinderen met een specifieke ontwikkelings- of begeleidingsbehoefte. Deze inzet wordt bekostigd vanuit een éénmalige extra afdracht vanuit het samenwerkingsverband en is opgenomen in de gezamenlijke begroting van TOF Onderwijs.

Ook op gebied van meer- en hoogbegaafdheidsonderwijs maken we als TOF Onderwijs ontwikkelingen door. In 2026 starten we met een bovenschoolse verrijkingsgroep voor kinderen met een ontwikkelingsvoorsprong die extra uitdaging nodig hebben. De kosten voor deze groep wordt gedragen door alle TOF scholen.

Personeelsbeleid

Gemiddelde personele lasten

De gemiddelde personele loonkosten liggen bij TOF hoger dan waar de bekostiging vanuit gaat. Dit komt met name door het hoge percentage LC leerkrachten (34% van de totale wtf van TOF). Hierdoor is onderaan de streep minder personeel beschikbaar voor het primaire proces. In 2026 gaan we actiever sturen op een gezonde balans tussen LB en LC leerkrachten door de teams bewust te maken van de functie-eisen van een LB en LC leraar en hier vervolgens op individueel niveau het gesprek over te voeren. De totale personeelskosten zullen hierdoor naar verwachting weinig tot niet wijzigen, aangezien de middelen die hierdoor vrijkomen rechtstreeks zullen terugvloeien naar het primaire proces.



BIJLAGE A Totaaloverzicht voorziening groot onderhoud (componentenmethode)

gebouw	adres	bouw- jaar	stopjaar	voorziening ultimo 2025	ONTREKKING VOORZIENING TBV LIQUIDITEITSBEGROTING					MEERJARENBEGROTING DOTATIE VOORZIENING GO						
					2025	2026	2027	2028	2029	2030	2025	2026	2027	2028	2029	2030
De Wierkslag	Bruno van Ommenstraat 34, Tub	2009	2049	€ 1.062.384	€ 41.101	€ 235.701	€ 18.395	€ 23.538	€ 4.065	€ 911.476	€ 133.047	€ 119.708	€ 100.156	€ 99.507	€ 98.959	€ 98.959
Mariasschool Vasse	Hoodijk 19, Vasse	1931	2064	€ 574.809	€ 88.196	€ 59.336	€ 30.345	€ 48.974	€ 17.207	€ 129.264	€ 44.366	€ 44.021	€ 39.256	€ 38.290	€ 38.358	€ 37.548
St. Alphonsus (oudbouw)	Almdoseweg 209, Mariaparochi	1921	2064	€ 769.763	€ 39.667	€ 189.897	€ 42.537	€ 108.781	€ 68.231	€ 351.640	€ 80.473	€ 68.659	€ 52.439	€ 49.163	€ 48.986	€ 46.371
St. Alphonsus (nieuwbouw)	Almdoseweg 209, Mariaparochi	2004	2064	€ 558.576	€ 31.827	€ 37.615	€ 19.514	€ 88.732	€ 52.679	€ 103.112	€ 54.823	€ 37.422	€ 36.129	€ 35.690	€ 35.297	€ 35.721
Mariasschool Reutum	Brinkstraat18, Reutum	1976	2064	€ 486.575	€ -	€ 67.948	€ 17.010	€ 23.147	€ 5.556	€ 96.078	€ 38.402	€ 38.402	€ 31.232	€ 30.668	€ 31.257	€ 31.161
Kadoes	De Weer 11, Albergen	1991	2031	€ 79.583	€ 17.495	€ 43.868	€ -	€ -	€ 55.085	€ 2.956	€ 30.804	€ 13.309	€ 2.841	€ 2.841	€ 2.841	€ 493
Aloysiusschool	Kamboerlaan 10, Geesteren	2024	2074	€ 73.589	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 6.071	€ 11.751	€ 73.589	€ 73.589	€ 73.589	€ 73.589	€ 73.589	€ 73.589
Totaal locaties volgens mjpg (beleidsrijk)					€ 3.605.279	€ 218.286	€ 634.365	€ 127.801	€ 293.171	€ 208.894	€ 455.504	€ 395.111	€ 335.642	€ 329.749	€ 329.288	€ 323.843
Mariasschool	Kerklaan 2, Langeveen	1960	2026	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Zeven Miljen	... Manderveen			€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Heilig Hart	Oldenzaalsweg 90, Fleringen	1976	2026	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal locaties geplande nieuwbouw					€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal locaties schoolbestuur					€ 3.605.279	€ 218.286	€ 634.365	€ 127.801	€ 293.171	€ 208.894	€ 455.504	€ 395.111	€ 335.642	€ 329.749	€ 329.288	€ 323.843

gebouw	adres	bouw- jaar	stopjaar	MEERJARENBEGROTING KLEIN EN FREQUENT ONDERHOUD					INVESTERINGSBEGROTING VANUIT MIOP							
				2025	2026	2027	2028	2029	2030	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
De Wierkslag	Bruno van Ommenstraat 34, Tub	2009	2049	€ 1.808	€ 9.141	€ 562	€ 6.933	€ 562	€ 21.100	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Mariasschool Vasse	Hoodijk 19, Vasse	1931	2064	€ 20.082	€ 32.370	€ -	€ 19.535	€ 1.528	€ 6.160	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
St. Alphonsus (oudbouw)	Almdoseweg 209, Mariaparochi	1921	2064	€ 1.921	€ 25.043	€ 10.285	€ 10.710	€ 8.656	€ 7.388	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
St. Alphonsus (nieuwbouw)	Almdoseweg 209, Mariaparochi	2004	2064	€ 5.123	€ 9.801	€ 5.499	€ 9.621	€ 6.410	€ 11.050	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Mariasschool Reutum	Brinkstraat18, Reutum	1976	2064	€ 2.687	€ 14.991	€ 3.729	€ 12.379	€ 5.641	€ 27.892	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Kadoes	De Weer 11, Albergen	1991	2031	€ -	€ 11.781	€ -	€ 4.875	€ 9.434	€ 4.223	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Aloysiusschool	Kamboerlaan 10, Geesteren	2024	2074	€ 17.117	€ 16.871	€ 16.871	€ 17.117	€ 19.851	€ 20.308	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal locaties volgens mjpg (beleidsrijk)					€ 48.738	€ 119.997	€ 36.946	€ 81.171	€ 52.082	€ 98.121	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

					2025	2026	2027	2028	2029	2030
					€ 455.504	€ 395.111	€ 335.642	€ 329.749	€ 329.288	€ 323.843
Stand voorziening 1-1-XXXX					€ 3.368.061	€ 3.605.279	€ 3.366.025	€ 3.573.867	€ 3.610.446	€ 3.730.840
Dotatie voorziening					€ 455.504	€ 395.111	€ 335.642	€ 329.749	€ 329.288	€ 323.843
Onttrekking voorziening					€ 218.286	€ 634.365	€ 127.801	€ 293.171	€ 208.894	€ 1.606.277
Stand voorziening 31-12-XXXX					€ 3.605.279	€ 3.366.025	€ 3.573.867	€ 3.610.446	€ 3.730.840	€ 2.448.405



BIJLAGE B Totaaloverzicht meerjaren onderhoudsplan

Meerjaren Onderhoudsplan	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
De Wiekslag, Tubbergen	244.842	18.957	30.471	4.628	932.577	3.188	98.133	28.500	3.079	228.159
Mariashoel, Vasse	91.706	30.345	68.509	18.735	135.424	10.956	63.575	192.103	5.155	41.132
Kadoes, Albergen	55.649	0	4.875	64.519	7.178	810.854	42.398	82.734	18.882	4.492
Mariashoel, Reutum	82.938	20.739	35.525	11.197	123.970	69.774	251.334	4.952	4.026	6.040
Aloysiuschool,	16.871	16.871	17.117	25.923	32.059	17.117	16.871	16.871	38.854	16.871
Alphonsusschool, Mariaparochie	262.357	77.835	217.843	135.975	473.191	10.479	64.506	38.941	18.166	105.573
Totaal uit te voeren	754.363	164.747	374.340	260.977	1.704.399	922.368	536.817	364.101	88.162	402.267
<u>Niet uitvoeren lvm met verwachte nieuwbouw</u>										
Mariashoel, Langeveen										
Heilig Hartschool, Fleringen										
<u>Groot onderhoud valt onder MFA</u>										
De Zeven Mijlen, Manderveen										
Totaal	754.363	164.747	374.340	260.977	1.704.399	922.368	536.817	364.101	88.162	402.267
Gemiddeld per jaar (voor de komende 10 jaar)	557.254									
Gemiddeld per jaar (voor de komende 40 jaar)	448.321									