

Voor u ligt de begroting 2026 en meerjarenbegroting 2026-2029 van Albero. De meerjarenbegroting is de financiële vertaling van de uitwerking van de strategische koers voor de periode 2023 tot en met 2027.

In de strategische koers naar een andere vormgeving van educatie zijn een achttal strategische doelen geformuleerd. Om de uitgezette richting vanuit de strategische doelen te realiseren, is er een bestuurlijk (onderwijskundig) jaarplan 2026 geschreven. De algemene thema's worden door middel van het bestuurlijke jaarplan verder uitgewerkt en beschreven in concrete acties en doelstellingen in relatie tot maatschappelijke ontwikkelingen en de schoolplannen. De acties zullen op verschillende niveaus (bestuur, staf, scholen) uitgevoerd gaan worden, passend bij ontwikkelingsniveau van het educatieve centrum. De hoofdlijnen van het bestuurlijk jaarplan worden hieronder beschreven, in aansluiting op de begroting.

We werken de komende jaren met behulp van de strategische koers aan een organisatie waar alle noodzakelijke voorzieningen gerealiseerd worden rondom het kind om te komen tot optimale ontwikkelingsmogelijkheden voor ieder kind. Het model dat het beste aansluit bij de missie en visie is de Kansencirkel. Dit model omvat een viertal terreinen waarop kinderen zich moeten kunnen ontwikkelen:

1. ieder kind moet zich succesvol kunnen ontplooiën;
2. ieder kind moet zelfbewust kunnen zijn;
3. ieder kind moet actief bij kunnen dragen aan de samenleving;
4. ieder kind moet verantwoordelijkheid kunnen nemen.

Voor het begrotingsjaar 2026 wordt verder gewerkt met de in 2025 gestelde doelen. Deze doelen zijn in 2025 geëvalueerd en er zijn goede resultaten geboekt. Aan de doelen 2026 zijn ook ambities voor de jaren 2027 en verder gekoppeld. De doelen zijn:

1. Basisvaardigheden en kwaliteitsverbetering
2. Professionaliseren en ontwikkeling
3. Educatief centrum en kinderopvang

Daarnaast blijft de aandacht voor de externe factoren en ontwikkelingen waar Albero ook mee te maken heeft, denk hierbij met name aan het tekort aan medewerkers, de ontwikkelingen rondom kinderopvang, maar ook bijvoorbeeld de nieuwe richtlijnen voor het passend onderwijs en het herstelplan voor het onderwijs.

De doelen worden hieronder verder toegelicht en komen verderop in de toelichting op de begroting 2026 en meerjarenbegroting 2026-2029 terug.

1. Basisvaardigheden, kwaliteitsverbetering en inclusiever onderwijs in het educatief centrum

Bij Albero verstaan we onder de basisvaardigheden:

- rekenen, taal en begrijpend lezen,
- burgerschap en sociaal-emotionele ontwikkeling en
- digitale geletterdheid.

Om voldoende **basisvaardigheden** bij de leerlingen te realiseren, is het van belang dat onze medewerkers beschikken over voldoende vaardigheden. De vaardigheden op

vakinhoudelijk-, vakdidactisch- en pedagogisch gebied worden onderhouden en versterkt, op alle niveaus en bij alle medewerkers. De Bladwijzer biedt voldoende aanbod op diverse gebieden om ervoor te zorgen dat dit gerealiseerd wordt.

De Alberoscholen laten op de doorstroomtoets van 2025 zien dat alle scholen volgens het driejaarsgemiddelde voldoen aan de wettelijke ondergrens op het gebied van rekenen, taal en lezen. De ambitie is dat Albero op 20 van haar scholen minimaal het landelijk gemiddelde haalt, passend bij de schoolweging van de desbetreffende school. Omdat het Rekenonderwijs achterblijft op sommige scholen, is hiervoor extra aandacht. Hier is in de schoolbegrotingen en de formatie rekening mee gehouden, waar mogelijk vanuit de subsidie Basisvaardigheden.

Het ministerie van OCW heeft in 2023 het masterplan Basisvaardigheden ontwikkeld en stimuleert scholen en besturen mede door subsidies om het onderwijs op peil te krijgen en te houden. In 2024 hebben drie scholen subsidie vanuit het masterplan Basisvaardigheden ontvangen

De Linge - De Tweemaster - De Zuidwesthoek en het HBC

In 2025 hebben nog eens negen scholen de subsidie toegekend gekregen:

't Honk - De Moolhoek - De Beatrix - De Kohnstammschool - IKC Wemeldinge - De Wegwijzer - 't Noorderlicht - De Welle en IKC Kloetinge.

Al deze scholen, die de **subsidie verbetering basisvaardigheden** hebben ontvangen, hebben een activiteitenplan opgesteld, passend bij de jaarplannen van de school. Deze scholen zijn met de opgestelde interventies aan de slag en zetten deze doelgericht volgens het plan in. Hun tussentijdse evaluatie zal met het CvB gedeeld worden in het halfjaarverslag.

De beleidsmedewerker Onderwijs en beleidsmedewerker Financiën coördineren dit traject.

Ieder lid van het CvB bezoekt meerdere malen per schooljaar alle scholen. Dit is zowel informeel als formeel. Tijdens het formele bezoek bekijkt het bestuur de school vanuit de bril van de 'onderwijskwaliteit', waarbij onderwijskwaliteit breed moet worden geïnterpreteerd. De school heeft zo de mogelijkheid te laten zien waar ze trots op is, maar kan ook eerlijk laten zien wat zij als bedreiging van de onderwijskwaliteit ziet. De schoolbezoeken passen in de vierjarige cyclus van **kwaliteitsbezoeken**, zoals audits en visitatie en de bezoeken of onderzoeken door de inspectie van het onderwijs.

De inspectie heeft in juni 2025 een onderzoek uitgevoerd op Het Stelleplankier. Hieruit volgden drie herstelopdrachten en het eindoordeel onvoldoende. Het Stelleplankier heeft een jaar de tijd (tot september 2026) om te werken aan verbeteringen van het pedagogisch-didactisch handelen. De school wordt extern (kosteloos) en intern begeleid. Verwachte kosten voor dit traject zijn begroot.

Op de Ireneschool vindt in december 2025 een kwaliteitsonderzoek plaats.

De intern begeleider als **kwaliteitscoördinator** betekent een verschuiving van focus: van het organiseren van de (extra) ondersteuning binnen de school naar het organiseren, bevorderen en monitoren van kwaliteit van leren in de school. In het kader van de basis- en extra ondersteuning én het kwaliteitsbeleid op de scholen, zal de intern begeleider dan ook nadrukkelijker ingezet worden om de onderwijskwaliteit op zowel pedagogisch als didactisch gebied te versterken. In 2026 zullen alle IB-ers extern worden geschoold tot kwaliteitscoördinator. De kosten hiervoor (16000,-) zijn opgenomen in het begrote bovenschoolse professionaliseringsbudget.

Leerlingen moeten een basis krijgen met kennis over digitale technologie en vaardigheden ontwikkelen in het omgaan hiermee. **Digitale geletterdheid** is, net als geletterdheid, een combinatie van kennis en verschillende vaardigheden. De methode Basicly is op alle scholen geïmplementeerd, maar nog niet overal goed ingebed in het onderwijs. Basicly is opgenomen in de schoolbegrotingen.

Voor kwalitatief onderwijs in een digitale samenleving is het essentieel dat medewerkers ook beschikken over voldoende digitale geletterdheid. Zij moeten niet alleen hun eigen werkzaamheden effectief kunnen uitvoeren, maar ook leerlingen de benodigde digitale vaardigheden kunnen bijbrengen. Er worden vragenlijsten ontwikkeld om de huidige vaardigheden in kaart te brengen en vervolgens wordt op basis daarvan een meerjarig professionaliseringsplan voor digitale geletterdheid van alle medewerkers opgesteld.

De strategische koers van Albero benadrukt het belang van een lerende organisatie die anticipeert op ontwikkelingen in de samenleving en het onderwijs. De pilotfase met AI-School heeft aangetoond dat AI-technologie een waardevolle bijdrage kan leveren aan onderwijsinnovatie, het verhogen van de efficiëntie en het stimuleren van creativiteit in het leerproces. Het doel voor de komende periode is dat AI-School binnen alle scholen van Albero geïmplementeerd wordt. De kosten van AI-school zijn bovenschools begroot voor de gehele organisatie.

Onder invloed van de ontwikkeling van onze scholen naar educatieve centra wordt de behoefte groter om de **kansencirkel** nader onder de loep te nemen en te onderzoeken of deze nog toereikend is. De bedoeling is dat we met elkaar een nieuwe, unieke Albero afbeelding maken, waarin de inhoud van de kansencirkel verweven is met nieuwe inzichten. Aangevuld met elementen die we als organisatie belangrijk vinden. Denk hierbij aan levensbeschouwing of identiteit, maar ook een doorvertaling naar de (professionele) houding van onze medewerkers en ouders.

In het educatief centrum zorgen we voor kwalitatief goede educatie. Het is een plaats waar alle kinderen zich, binnen hun eigen mogelijkheden, optimaal kunnen ontwikkelen. Bij **inclusief onderwijs** (volgens OCW) krijgen kinderen met dezelfde talenten gelijke kansen. Zo kan iedereen een baan vinden die bij hem of haar past. Inclusief onderwijs heeft een positief effect op het leren en de ontwikkeling van alle kinderen. Het vormt de basis voor een inclusievere samenleving.

Niet voor iedere kind verloopt dit vanzelfsprekend. Voor het kind dat iets anders of iets extra's nodig heeft, is het van belang dat we in staat zijn om de juiste ondersteuning te bieden. Dit gebeurt op de scholen en wordt verwoord in onze visie op inclusiever onderwijs.

Daarnaast is voor kinderen die hoogbegaafd zijn, de voorziening HBC De Wereldwijzer. We ontvangen hiervoor een bijdrage vanuit het Samenwerkingsverband Kind op 1 ter dekking van een deel van de extra kosten hiervoor.

Kinderen die het Nederlands nog niet voldoende beheersen omdat zij Nederlands als tweede taal verwerven, hebben we voorziening in de vorm van de taalklassen op 't Noorderlicht en De Tweemaster. We werken hierin samen met de gemeente. We proberen de extra kosten van de Taalklassen zoveel mogelijk te bekostigen vanuit de Nieuwkomersbekostiging.

Om de **gelijke kansen** binnen Albero verder vorm te geven, zijn drie subsidies aangevraagd en ingezet:

- GKA (gelijke kansen alliantie): wij willen een **zomerschool** realiseren vanaf van 2026 ism de gemeenten Kapelle en Reimerswaal, gezamenlijk met Prisma en SOM en organiseren/faciliteren hiervoor de benodigde randvoorwaarden vanuit de ontvangen subsidie. Albero is penvoerder voor deze subsidie. Speciaal voor kinderen die gebaat zijn met drie weken extra school. Bijvoorbeeld omdat een kind op sommige vlakken extra hulp kan gebruiken op sociaal emotioneel gebied of taal/ rekenen en lezen. Door zoveel mogelijk ervaringen op te doen in de praktijk, met veel (extra) aandacht voor de Nederlandse taal in combinatie met sport en cultuur, stimuleren we de ontwikkeling van kinderen en vergroten we hun kansen.
- Na het toekennen van de subsidie **Brugfunctionaris**, is zij aan de slag gegaan binnen Albero voor de Tweemaster en 't Noorderlicht. Helaas is de subsidie niet helemaal toereikend en daarom is de subsidie Financiële educatie van ministerie SZW aangevraagd en toegekend voor de Tweemaster en Noorderlicht voor ruim

€100.000,-. De brugfunctionaris speelt ook een belangrijke rol in de aanpak van armoede, dmv financiële educatie naar ouders en leerlingen. De brugfunctionaris heeft ervoor gezorgd dat de gemeente Goes de cofinanciering heeft toegezegd inzake het **Jeugdeducatiefonds**, zodat Tweemaster en 't Noorderlicht ook aanspraak kunnen maken op dit fonds. Het JEF maakt ook de schoolmaaltijden mogelijk op de scholen.

Op 12 juni 2025 is de beschikking ontvangen voor de **subsidie TechKwadraat**. Een subsidie voor heel Zeeland voor het (S)BO voor een periode van 3 jaar. Doel van de subsidie is het technologie-onderwijs versterken in het PO in Zeeland en zo elk kind een eerlijke kans kunnen geven om technologische talenten te ontwikkelen en een basis te leggen voor de toekomst. Door actieve betrokkenheid in de subsidie TechKwadraat willen we deze subsidie inzetten voor Albero waar nodig en mogelijk, zodat het technologie-onderwijs op onze scholen verbetert.

2. Professionaliseren en ontwikkeling

Vanuit de focus om het goede te doen voor alle kinderen, ook in de ogen van de kinderen zelf, hebben we de BladWIJZER samengesteld, het interne scholingsaanbod van Albero. De BladWIJZER is het middel voor het bevorderen van de professionalisering van onze medewerkers en richt zich op het leren van alle betrokkenen bij het onderwijs. Educatieve centra die erin slagen een professionele leergemeenschap op te bouwen en te onderhouden blijken beter in staat zich continu te verbeteren. Bovendien blijkt dat professionals die hun activiteiten op elkaar afstemmen betere resultaten bij hun leerlingen behalen.

Daarnaast wordt via de Teamwijzer intern en extern professionalisering ingekocht. Als professionalisering intern wordt "ingekocht" is er ruimschoots aandacht voor teamleren en het versterken van de professionele cultuur. Te denken valt aan samen lessen voorbereiden, reflectieve vergaderingen en collegiale consultatie.

In 2024-2025 is hard gewerkt aan het beleid rondom professionaliseren en ontwikkelen en is inzichtelijk gemaakt op welke manier, waar en op welke manier bovenschools personeel wordt ingezet. Maar ook de inzet van collega's op andere scholen is inzichtelijk gemaakt en geformaliseerd.

De inzet van talenten en specialismen van onze medewerkers is ook opgenomen in het beleidsplan professionaliseren en ontwikkelen. Vanaf september 2025 wordt er gewerkt volgens dit plan.

Met betrekking tot de stagiaires en starters staat dit jaar voor de schoolopleiders in het teken van visieontwikkeling/vernieuwd beleid op de volgende gebieden:

- Aansluiting HBO-MBO binnen de opleidingsschool en de daaruit voortvloeiende begeleiding vraagstukken
- Aanscherping met HR op het beleid van deeltijd collega's binnen de formatie en een vernieuwd kader van begeleiding van deze categorie aanstaande collega's.
- Aanscherping van visie en beleid op de inductiefase in samenwerking met HZ-pabo, ZOR (Zeeuwse Onderwijs Regio) en lectoraat.

In het schooljaar 2025-2026 worden een viertal studiereizen georganiseerd binnen Nederland. Door middel van deze studiereizen creëren we de mogelijkheid voor de IB-ers en leerkrachten om kennis te nemen van educatieve centra. Hiermee willen we realiseren dat zij, samen met de directeur, de ontwikkeling binnen hun school verder inhoudelijk vorm kunnen geven. Er zullen ook een aantal vestigingsmanagers en beleidsmedewerkers BK aansluiten. De kosten van deze studiereizen zijn begroot in het bovenschoolse scholingsbudget.

3. Educatief centrum en kinderopvang

Na zorgvuldig onderzoek naar de mogelijkheid om kinderopvang in eigen beheer te organiseren heeft Albero besloten om dit niet te doen maar ervoor gekozen om intensief samen te werken met de drie huidige partners kinderopvang; Inimini, Prokino en Kibeo. De mate van samenwerking varieert, zowel met de organisatie zelf als met de verschillende vestigingen. Met Kibeo en Inimini is bij ieder afzonderlijk een gezamenlijk visiedocument opgesteld. Prokino is nog niet zover.

De overleggen met Kibeo om te komen tot gezamenlijke educatieve centra verlopen op verschillende niveaus en inzake verschillende onderwerpen (pilots).

Kibeo en Albero verkennen momenteel de mogelijkheden om te komen tot een samenwerking en/of een vorm van bestuurlijke integratie.

Onze scholen kijken kritisch naar het leerstofjaarklassensysteem, en maken steeds meer gebruik van andere organisatievormen zoals spelenderwijs, thematisch, bewegend en coöperatief leren, al dan niet groepsdoorbrekend en of in units. Dit betekent in de praktijk dat ons onderwijs een verscheidenheid aan vormen kent met als doel de kinderen te enthousiasmeren, te motiveren en uit te dagen om het beste uit zichzelf te halen. Dit vraagt om het leerproces van kinderen anders te organiseren. De organisatie van ons onderwijs willen we inrichten naar de leerbehoefte van onze kinderen. Tegelijkertijd worden we ook geconfronteerd met de afname van personeel. Vanuit dat oogpunt gekeken vraagt het ook om met een onderzoekende blik te kijken naar de wijze waarop we het leren vorm geven.

Op de Alberodag 2026 maken we de foto van de huidige situatie. In de teams wordt kennisgemaakt met de verschillende organisatievormen, zoals dit op de scholen gebeurt. We gaan werken in verschillende samenstellingen in flexibele groepsomvang (organisatie) en we richten de organisatie in naar de leerbehoefte van het kind/de groep (onderwijskwaliteit). Tot slot kiezen we voor anders gebruiken en anders inrichten van ruimtes en gebouwen; deze zijn ondersteunend aan het leerproces (leeromgeving).

De pilot "De meerwaarde van de pedagoog in de groep" wordt in 2026 opgestart. Deze pilot zal 2 jaren lopen, mits de financiële middelen hiertoe toereikend zijn.

De kosten voor de pilots "rijke ontwikkeldag" en "pedagoog in de klas" zullen worden gedekt vanuit nog aan te vragen of te benutten subsidies.

Begroting 2026

Schoolbegrotingen

De bekostiging wordt op schoolniveau vastgesteld. Van de totale basisbekostiging per school wordt 83,5% overgeheveld naar bovenschools voor de **personele inzet**, ter dekking van de loonkosten. Alle aanvullende bekostiging en subsidies die worden gebruikt voor personele inzet worden in hun geheel naar bovenschools doorgezet, behalve een deel van de bekostiging voor professionaleren. Via het allocatiemodel wordt vervolgens de personele inzet in FTE per school verdeeld.

Daarnaast wordt er per school van de resterende 16,5% een afdracht gedaan naar bovenschools (middels solidariteitsbeginsel) ter dekking van de materiële kosten van huisvesting en gezamenlijke kosten. In principe nemen scholen geen loonkosten en geen huisvestings- en onderhoudslasten op in hun schoolbegroting.

Een uitzondering vormen investeringen of uitgaven voor huisvesting (gebouw en schoolplein), wanneer deze een onderwijsinhoudelijke verbetering of vernieuwing betreffen. Deze vernieuwingen worden deels vanuit huisvesting, bestemmingsreserve onderwijskundige vernieuwing, bekostigd (vaak meegenomen in combinatie met meerjarenonderhoud), maar de scholen moeten hiervoor zelf ook een deel in de eigen begroting opnemen.

In het voorjaar van 2023 is de strategische koers voor Albero vastgesteld voor 2023-2027, waarna alle scholen binnen Albero hun schoolplannen hebben opgesteld voor de komende vier jaar met deze strategische koers als basis. Tevens hebben de scholen hun jaarplannen en scholingsplannen opgesteld. Deze plannen vormen het uitgangspunt voor de (meerjaren-)schoolbegrotingen. Vanuit Financiën wordt (inhoudelijk) meegedacht met de directeur om het beleid te vertalen naar de begroting. Vanuit Financiën worden ook de kaders bepaald voor deze begrotingen.

In de strategische koers is er sprake van educatieve centra en de ontwikkeling daarnaartoe. De schoolbegrotingen zijn vooralsnog schoolspecifiek.

Subsidies

Scholen maken gebruik van subsidies (groene schoolpleinen, gezonde school, cultuur etc) om de doelen uit de schoolplannen te kunnen realiseren.

Voor een drietal scholen (Linge, Zuidwesthoek/HBC en Tweemaster) is vanaf 2024-2025 voor een periode van twee schooljaren de **subsidie Verbetering Basisvaardigheden** (VBV) toegekend. Vanaf schooljaar 2025-2026 hebben nog negen scholen deze subsidie ook toegekend gekregen voor 2 jaren ('t Honk, Moolhoek, Beatrix, Kohnstammschool, IKC Wemeldinge, Wegwijzer, 't Noorderlicht, Welle en IKC Kloetinge). In de begroting 2026 is voor deze subsidieregeling een totaalbedrag opgenomen van € 853.119. Vanaf 2027 wordt structurele bekostiging voor de verbetering van basisvaardigheden opgenomen in de gerichte bekostiging.

Subsidies worden bovenschools geboekt en bijgehouden, zodat de scholen, indien nodig, de besteding van de gelden kunnen verantwoorden. Vanwege de aparte projectadministratie van deze subsidies worden deze niet opgenomen in de schoolbegroting. Wel zijn bovenschools aan de hand van de activiteitenplannen, de investeringen/uitgaven vanuit de subsidies basisvaardigheden in grote lijnen begroot. De subsidie VBV heeft wel impact op de schoolbegrotingen; omdat nu een deel van de begrote uitgaven aan scholing/opleidingen, methodes (en ook inzet personeel) vanuit de subsidies kan worden bekostigd, kunnen deze kosten op de scholen verlaagd worden. De subsidie VBV wordt ingezet op de betreffende scholen, maar de opbrengst in de vorm van kennis en ervaring zal ook als expertise worden ingezet op de andere scholen binnen Albero.

De school- en jaarplannen van de scholen (gebaseerd op de strategische koers van Albero) met schoolspecifieke veranderonderwerpen zijn vertaald naar de schoolbegrotingen. Dit zien we in de begrotingen vooral terug in de volgende onderdelen:

1 Formatie (Educatief Centrum/Leren anders organiseren, kansengelijkheid)

Inzet van extra formatie en/of inzet van externe vakleerkrachten, vaak bekostigd vanuit subsidies (mn VBV), teneinde het onderwijs anders te kunnen organiseren en aan te sluiten bij het anders organiseren van het leerproces. Vakleerkrachten kunnen daarbij tevens zorgdragen voor professionalisering van het team (bijvoorbeeld op het gebied van kunst en cultuur of bewegend leren).

Externe vakleerkrachten kunnen ook in de basisformatie worden meegenomen (in plaats van een interne leerkracht).

Vanuit de subsidie Brugfunctionaris en de subsidie Financiële Educatie is voor de scholen Tweemaster en Noorderlicht een brugfunctionaris werkzaam. De brugfunctionaris speelt een belangrijke rol in de aanpak van armoede (ook dmv financiële educatie naar ouders en leerlingen) en haar bemiddeling en inzet heeft een positief effect op het welzijn en de mogelijkheden van de kinderen.

2 Professionalisering (Basisvaardigheden, Inclusief onderwijs en Leren anders organiseren)

Scholen zetten in op verdere (passende) professionalisering.

Investeren in teamscholing en teambuilding, professionalisering van medewerkers op het gebied van pedagogische-didactische basisvaardigheden, maar ook specialistische opleiding en training. Deels ook voor behoud van personeel (tegenwoordert komen aan opleidingswensen).

Thematisch werken vergt ook vaak een investering in teamscholing (minder methodegebonden, opzet van leerlijnen en leerdoelen, leren anders organiseren). Begrote uitgaven nascholing zijn in overeenstemming met het scholingsplan en jaarplan van de scholen.

3 Leermiddelen/licenties, methodes (Basisvaardigheden en Leren anders organiseren)

Naast de begrote uitgaven/investeringen in de methodes voor de kernvakken (ter vervanging en vernieuwing) worden ook uitgaven/investeringen begroot voor geïntegreerde methodes voor de zaakvakken (thematisch), in methodes kunst/cultuur, SOVA en gym/bewegend leren.

Ook worden kosten opgenomen voor het implementatietraject van thematische methodes, vaak inclusief scholing.

Inrichtingen of uitbreidingen van de schoolbibliotheek worden begroot om het leesonderwijs te bevorderen. Vaak is dit vanuit subsidies (VBV).

Methodes worden steeds minder als investering opgenomen (of voor een lager bedrag), omdat steeds vaker voor een digitale versie wordt gekozen. Daarom stijgen de begrote bedragen voor leermiddelen en licenties (voor werkboeken en licenties). We zien daarom ook een stijgende trend in de begrote kopieerkosten (werkbladen ed).

4 Investerings in ICT (Basisvaardigheden)

Investering in hardware verloopt binnen Albero 2x per jaar via een minicompetitie binnen de aanbesteding. Vanwege de digitale methodes en digitale geletterdheid beschikken alle Alberoscholen inmiddels over een chromebook per leerling vanaf groep 3-4. Omdat de chromebooks qua software worden ondersteund door Cloudwise voor een periode van 5 jaar, moeten deze om de 5 jaar vervangen worden. Via een vast ritme van vervanging van steeds 1/5e deel van de chromebooks in de school, zijn deze nu opgenomen in de begroting. Ook de digiborden worden via een vast ritme vervangen (8 jaar).

In 2025 werden we geconfronteerd met het stopzetten van de ondersteuning door Microsoft van Windows 10 en moesten alle Windows-PC's (inclusief de digiborden) worden omgezet naar Windows 11 per oktober. Vanwege aangescherpte eisen konden helaas niet alle computers en digiborden daarin mee en daarom zijn na de zomervakantie veel extra investeringen gedaan. Vanwege deze extra investeringen in ICT zijn de investeringsbegrotingen daarop aangepast en zijn bijvoorbeeld nu minder digiborden opgenomen ter vervanging, omdat dat in 2025 al is gebeurd.

5 Investerings in meubilair/inrichting (Leren anders organiseren)

Een aantal scholen is in 2025 helemaal nieuw ingericht vanwege verbouwing of nieuwbouw (Regenboog N, Beatrix, Zuidwesthoek en Schengehof). Voor 2026 staat de inrichting van IKC Wemeldinge begroot. De Europese Aanbesteding inrichting/meubilair is opnieuw in de markt gezet met IKC Wemeldinge als referentieschool. De aanbesteding zal na de gunning weer per school via een minicompetitie worden opgezet met drie leveranciers voor schoolmeubilair.

Een aantal scholen heeft een volledige nieuwe inrichting opgenomen in de begroting ivm nieuwbouw, verhuizing etc (Zevensprong, Kohnstamm en Irene). Daarnaast zijn er scholen die gedeeltelijk meubilair willen vervangen.

Schoolmeubilair is de afgelopen periode erg gestegen in prijs. Daarnaast gaat de inrichting veel verder dan alleen de leerlingsetjes per lokaal. Vanwege leren anders organiseren en de ontwikkeling naar educatieve centra worden ruimtes anders benut en ingericht (denk aan gemeenschappelijke leerpleinen etc).

6 Onderwijskundige vernieuwing (verbouwing) van leerpleinen en schoolpleinen (Educatief centrum/Leren anders organiseren)

Naast de inrichting, zoals hierboven aangegeven, vinden er ook verbouwingen plaats van scholen, binnen (leerpleinen) en buiten (schoolpleinen), om onderwijskundige vernieuwingen mogelijk te maken. Vaak wordt dit gecombineerd met een verbouwing die nodig is vanuit de onderhoudsplanning. De afdeling Huisvesting is hier heel nauw bij betrokken. Deze projecten worden vaak deels vanuit de school zelf begroot, deels vanuit

HV en deels vanuit de BROV (bestemmingsreserve onderwijskundige vernieuwing, ook huisvesting).

Hoewel de scholen nog niet veel uitgaven en/of investeringen begroten (op onderdelen 5 en 6, maar ook op de andere onderdelen) voor de verdere ontwikkeling naar educatieve centra, zien we wel dat ruimtes, leerpleinen en schoolpleinen al wel gezamenlijk worden gebruikt door kinderopvang en school.

Om de inzichten vanuit de pilots voor de educatieve centra te borgen Albero breed en deze krachtig door te ontwikkelen, zal er op specifieke thema's, waaronder de samenwerking met de kinderopvang, interne projectgroepen worden ingesteld. Vanuit de visie op het educatieve centrum kan concreter worden gewerkt aan generieke (contractuele) afspraken met onze samenwerkingspartners.

7 Kansengelijkheid, deels gerealiseerd vanuit subsidies

Onder de paraplu Gelijke Kansen Alliantie van het ministerie vallen diverse subsidies die we binnen Albero hebben aangevraagd en ontvangen:

- GKA-subsidie: een alliantie met de gemeenten Reimerswaal en Kapelle en de besturen Albero, SOM en Prisma voor het gemeenschappelijk opzetten van een zomerschool, welke in ieder geval in 2026 en 2027 kan worden opgezet vanuit de subsidie. Albero heeft de subsidie aangevraagd en is hiermee penvoerder.
- Brugfunctionaris (zoals hierboven beschreven) welke samen met de subsidie Financiële Educatie vanuit het ministerie SZW de inzet van een Brugfunctionaris mogelijk maakt op de scholen Tweemaster en Noorderlicht.

De schoolbegrotingen komen in 2026 in totaliteit uit op een nul-resultaat (inclusief resultaat NPO), ook al is de afdracht van de scholen naar bovenschools wederom verhoogd. Dit komt vooral door een efficiënte inzet van de subsidiegelden (vooral VBV). Binnen dit totaalresultaat zijn er wel verschillen in positieve en negatieve resultaten van de scholen. Deze zijn verklaarbaar en/of tijdelijk van aard (bijvoorbeeld vanwege schommelingen in leerlingaantallen etc).

De Tweemaster heeft wel een groot begroot negatief resultaat, maar dit is in zijn geheel te verklaren vanwege de extra uitgaven en investeringen die gedaan moeten worden voor de Taalklassen. We hebben dit apart in beeld en de extra kosten van de Taalklassen (zowel personeel als materieel) moeten zoveel mogelijk worden gedekt vanuit de nieuwkomersbekostiging.

NPO is gestopt per 1 augustus 2025 en ook binnen Albero administratief afgesloten. Er is wel een reserve opgebouwd waaruit de komende jaren nog de afschrijvingslasten van investeringen vanuit de NPO-gelden uit kunnen worden weggeschreven.

Voor de komende jaren heeft NPO daarom de volgende invloed binnen het resultaat:

2026	2027	2028	2029
-125.986	-95.881	-65.236	-55.438

Naast de inkomsten en uitgaven van de publieke gelden (bekostiging overheid) hebben de scholen ook te maken met private inkomsten en uitgaven (ouderbijdragen, schoolreizen en sponsoring bijvoorbeeld). Deze geldstromen worden apart geboekt en bijgehouden en niet in de begroting opgenomen. In verband met de toenemende armoede en stijgende kosten kunnen de scholen en de activiteitencommissies de inkomsten niet altijd dekkend krijgen voor de uitgaven. De verschillen binnen Albero tussen de scholen hierin zijn groot. In sommige gevallen moeten scholen besluiten om onderwijsgeld in te zetten om de activiteiten voor alle kinderen te bekostigen en mogelijk te blijven maken. De scholen met de grootste tekorten op de private geldstromen, Tweemaster en 't Noorderlicht, kunnen sinds september 2025 aanspraak maken op het Jeugd Educatiefonds en daaruit kunnen deze scholen bijvoorbeeld ook schoolreizen realiseren. Vanuit JEF worden de tekorten aangevuld, zonder dat onderwijsgeld hoeft te worden aangesproken.

De werkgroep Kansengelijkheid is bezig hoe we met de armoedeproblematiek om kunnen gaan binnen Albero, zeker ook op het gebied van de private gelden (oudergelden), zodat iedere school ieder kind ook hierin gelijke kansen kan bieden. Er wordt gekeken naar hoe we daar Alberobreed verder mee om kunnen gaan.

Startpunt daarbij is de herijkte kansencirkel die richtinggevend is voor dit thema. Door het opnieuw vaststellen van de Albero-kansencirkel ontstaat er automatisch ook het moment om de vertaling te maken naar Kansengelijkheid en wat dit dan zo concreet mogelijk betekent binnen Albero.

Toelichting Begroting 2026

	Begroting 2025	Begroting 2026	Toe-/afname B26 -/- B25 Bedrag	Toe-/afname B26 -/- B25 %	
Staat van baten en lasten					
3.	Baten				
3.1	Rijksbijdragen	32.256.891	33.706.030	1.449.139	4,5%
3.2	Overheidsbijdragen / subsidies ov. overheden	71.875	73.825	1.950	2,7%
3.5	Overige baten	471.516	348.016	-123.500	-26,2%
	Totaal Baten	32.800.282	34.127.871	1.327.589	4,0%
4.	Lasten				
4.1	Personeelslasten	28.628.218	29.578.962	950.744	3,3%
4.2	Afschrijvingen	858.645	894.155	35.510	4,1%
4.3	Huisvestingslasten	1.334.389	1.144.715	-189.674	-14,2%
4.4	Overige lasten	2.792.141	2.734.507	-57.634	-2,1%
	Totaal lasten	33.613.393	34.352.339	738.946	2,2%
	Saldo baten en lasten	-813.111	-224.468	588.643	
6.	Financiële baten en lasten	108.000	41.500	-66.500	-61,6%
8.	Resultaat deelnemingen	0	0		
	Resultaat	-705.111	-182.968	522.143	

Het begrote resultaat over 2026 bedraagt € 182.968 negatief.

In de afgelopen jaren zijn er vanuit NPO-gelden investeringen gedaan. Voor de toekomstige afschrijvingskosten die hier betrekking op hebben, is in eerdere jaren een bestemmingsreserve NPO gevormd. De verwachting is dat de bestemmingsreserve per 31-12-2025 een omvang zal hebben van € 480.000,-

In de begroting voor 2026 loopt een bedrag aan NPO-gerelateerde afschrijvingskosten mee van € 125.986,-. Het begrote resultaat voor 2026, exclusief deze NPO-afschrijvingskosten, komt uit op -/- € 56.982.

Grondslagen begroting

De inkomsten en uitgaven zijn bepaald op basis van de te verwachten gegevens over 2026. De verwachte gegevens zijn ontstaan door de overleggen die er hebben plaatsgevonden op school- en bestuursniveau. Daarnaast vormen ook de historische baten en lasten de basis voor de begroting 2026.

Voor alle scholen, huisvesting en de gezamenlijke opbrengsten en kosten en de kosten van het bestuurskantoor zijn afzonderlijke begrotingen opgesteld. Samengeteld leiden deze tot de begroting 2026 van Albero.

Verdeling middelen

De scholen ontvangen m.n. op basis van het aantal leerlingen op 1 februari 2025, de achterstandsscore en het aantal leerlingen die Nederlands als tweede taal kennen, de bekostiging voor 2026.

De bekostiging die samenhangt met bovenschools georganiseerde activiteiten is toebedeeld aan de bovenschoolse begroting. Op de begrotingen van de scholen resteren hierdoor als baten alleen de opbrengsten die samenhangen met kosten die op schoolniveau gemaakt worden.

De kosten voor huisvesting zijn ondergebracht in een aparte kostenplaats. Op basis van het huisvestingsbeleid wordt per school een deel van de bekostiging ingehouden om de huisvestingslasten te dekken.

Leerlingenaantallen

In de meerjarenbegroting is rekening gehouden met de volgende leerlingontwikkeling:

Jaar bekostiging	2025	2026	2027	2028	2029
Leerlingaantal*	3.707	3.707	3.666	3.533	3.495

*Betreft leerlingaantal per 1 februari t-1

Belangrijk om te melden is dat we geen rekening meer houden met de bekostiging van de Regenboog Hoedekenskerke vanaf het jaar 2026. Albero ontvangt voor 2026 de bekostiging op basis van het leerlingaantal van 1 februari 2025. Daarnaast valt het dalend aantal leerlingen vanaf 2026 op. Met name de scholen 't Honk (19), De Tweemaster (12) en De Zevensprong (10) springen hierbij in het oog.

Rijksbijdragen

De rijksbijdragen zijn gebaseerd op de vergoedingsbedragen van het Ministerie van OC&W van de op 16 oktober 2025 vastgestelde bekostiging PO voor het kalenderjaar 2026. De opbrengsten zijn onder andere afhankelijk van het aantal leerlingen, het land van herkomst en de achterstandsscores

Basisbekostiging

Albero ontvangt basisbekostiging. Binnen deze basisbekostiging is geen onderscheid tussen personele- en materiële bekostiging. Albero alloceert de middelen zoals al eerder verwoord volgens het percentage 83,50% personeel en 16,50% materieel. In de meerjarenbegroting is deze verdeling gehanteerd. In de toekomst kan deze verdeling wijzigen. Het bedrag aan basisbekostiging waar vanaf 2026 mee gerekend wordt is € 6.866,55. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd. De basisbekostiging wordt berekend op basis van het aantal leerlingen per school (leerlingenafhankelijk deel) en of een school meer of minder dan 100 leerlingen heeft (schoolafhankelijk deel). In verband met de leerlingendaling zal de bekostiging per school afnemen. Waarbij nog gemeld dient te worden dat vanaf boekjaar 2026 de overgangsregeling is komen te vervallen. In 2025 was de impact hiervan nog +/- € 104.973,-.

Met de ingang van de nieuwe bekostigingssystematiek zijn de personele bekostiging en de materiële bekostiging samengevoegd. Voor het bijstellen van de bekostiging wordt uitgegaan van twee verschillende indexeringen De bekostiging kent een tweetal indexaties. Een indexatie van de loongevoelige bekostiging en een indexatie van de prijsgevoelige bekostiging.

Daarbij wordt uitgegaan van de volgende verdeling:

Loongevoelig = 89,15%

Prijsgevoelig = 10,85%

In de eerste regeling bekostiging 2026 die vanaf 1 januari 2026 geldt is rekening gehouden met een indexatie van het prijsgevoelige deel van 0,61% ($5,64\% \times 10,85\%$). De indexatie van het loongevoelige deel zal bij de bepaling van de definitieve regeling (september 2025) bekend gemaakt worden. De loongevoelige indexatie wordt voornamelijk gebruikt ter dekking van loonontwikkelingen. In de begroting is rekening gehouden met 3,8% (loonruimte = $4,26\% \times 89,15\%$). In de meerjarenbegroting is vanaf 2027 uitgegaan van een jaarlijkse indexatie van 3% van de basisbekostiging.

In de basisbekostiging is voor het kalenderjaar 2026 rekening gehouden met een bedrag van € 338,61 per leerling in verband met de aanpak van de werkdruk. De besteding van deze gelden ligt bij de scholen waarbij voornamelijk gekozen wordt om de gelden op het formatieve vlak in te zetten.

De toekenning van het budget van de bekostiging voor professionalisering en begeleiding schoolleiders en starters (€ 55,93 per leerling) wordt met ingang van het nieuwe jaar toegevoegd aan de basisbekostiging. Daarnaast verloopt de toekenning vanaf 2025 ook deels via de Onderwijsregio's. In de meerjarenbegroting gaat Albero er vanuit dat vanaf schooljaar 2026 ongeveer 97,5% van de volledige bekostiging ontvangen zal worden op basis van het aantal leerlingen. Dit omdat de ZOR (Zeeuwse onderwijsregio) heeft toegezegd voor 2026 van de 50% die zij ontvangt, 95% wordt doorgezet naar de besturen. De andere 50% ontvangen de besturen vanaf 2026 direct via de basisbekostiging. Voor 2026 loopt hiervoor op totaalniveau in de begroting een bedrag mee van €404.298.

Extra bekostiging

Albero ontvangt kleine scholentoeslag. Dit is een toeslag voor scholen met minder dan 150 leerlingen. Albero kent op 1 februari 2025 17 scholen met minder dan 150 leerlingen. In de begroting 2026 is hiervoor een bedrag opgenomen van € 1.029.869.

Albero ontvangt voor het kalenderjaar 2026 de subsidie aanvullende bekostiging onderwijsachterstanden. De bekostiging wordt berekend aan de hand van de achterstandsscores en een bedrag per achterstandsscore. Het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) berekent voor alle basisscholen op basis van objectieve, actuele en centraal beschikbare data hoe groot de verwachte achterstandsproblematiek is. In de begroting 2026 is uitgegaan van € 728.693. Voor de jaren 2027 tot en met 2029 gaan we er vanuit dat voor de bepaling van de bekostiging de achterstandsscores hetzelfde zijn als voor 2026.

Aanvullende bekostiging

Voor dertien scholen loopt er een subsidie verbetering basisvaardigheden. Voor vier van die scholen is het traject al in 2024 gestart en loopt tot en met juli 2026. De negen andere scholen zijn in september 2025 gestart. Voor deze scholen loopt het traject tot en met juli 2027. In de begroting 2026 is voor deze subsidieregeling een totaalbedrag opgenomen van € 853.119. Vanaf 2027 wordt structurele financiering voor de verbetering van basisvaardigheden opgenomen in de gerichte bekostiging.

Een van de speerpunten van Albero is inclusiever onderwijs in de vorm van taalklassen. Voor leerlingen die het Nederlands nog niet voldoende beheersen omdat zij Nederlands als tweede taal verwerven, hebben we een voorziening in de vorm van de taalklassen op 't Noorderlicht en De Tweemaster. Daarnaast stromen steeds vaker nieuwkomers in op reguliere basisscholen. In de afgelopen jaren heeft Albero vooral te maken gehad met een instroom van Oekraïense leerlingen. Ter bekostiging van de taalklassen en de extra

begeleiding op de reguliere basisscholen vraagt Albero jaarlijks bekostiging aan. In één jaar zijn er 4 peilmomenten waarop bekostiging aangevraagd kan worden. Deze bekostiging bestaat uit bijzondere bekostiging eerste opvang vreemdelingen en bijzondere bekostiging asielzoekers en overige vreemdelingen die langer dan 1 jaar in Nederland zijn. Afgaande op de huidige situatie is in de meerjarenbegroting een jaarlijks bedrag begroot van € 575.000.

Voor de leerling die iets anders of iets extra's nodig heeft, is het van belang om de juiste ondersteuning te bieden. Dit gebeurt op de scholen en is verwoord in onze visie op passend onderwijs. Vanuit het samenwerkingsverband Kindop1 worden financiële middelen beschikbaar gesteld. Het betreft hier een bedrag voor basisondersteuning van € 90,00 per leerling per jaar, een bedrag voor hulpvragen binnen het gebied gedrag en leren van € 80,00 per leerling per jaar. Beide bedragen zijn bedragen die bestuursbreed worden uitgekeerd. Daarnaast worden binnen de gebieden fysiek-medisch/zmlk en crisis arrangementen toegekend op basis van de hulpvraag. Hiervoor is in de begroting op basis van historie € 120.000 per jaar gereserveerd. Deze gelden worden voornamelijk formatief ingezet.

Ten behoeve van de hoogbegaafdheid voorziening wordt € 52.000 ontvangen ter extra ondersteuning vanuit het Samenwerkingsverband Kindop1. Deze gelden worden in 2026 en verder voornamelijk formatief ingezet om te zorgen voor de juiste begeleiding van de hoogbegaafde leerlingen.

Albero ontvangt ter extra begeleiding van leerlingen met een visuele beperking financiële ondersteuning van de organisatie Visio.

De Rijksbijdragen zijn ten opzichte van de begroting 2025 met 4,5% gestegen. De stijging wordt met name veroorzaakt door de prijsindexatie van de bekostiging 2025 en de verwachte indexatie voor 2026 ten behoeve van de gestegen loonkosten. Daarnaast stijgt de post subsidie basisvaardigheden t.o.v. de begroting van 2025 met een bedrag van € 591.017.

Overige overheidsbijdragen

Onder de overige overheidsbijdragen zijn vergoedingen opgenomen van de gemeenten voor schakelklas.

Albero ontvangt voor De Tweemaster en Het Noorderlicht een subsidie van de Gemeente Goes voor schakelklassen. Een schakelklas is een klas waarin leerlingen extra les krijgen in taal en lezen. Albero ontvangt hiervoor in 2026 naar verwachting € 66.950 voor personele inzet. Daarnaast wordt, afgaande op voorgaande jaren, rekening gehouden met vergoeding van materiele kosten voor een bedrag van € 6.875.

Overige baten

Onder de overige baten zijn de verhuuropbrengsten opgenomen. Er worden lokalen verhuurd aan Kibeo en Prokino. Ten opzichte van de begroting 2025 zijn de verwachte verhuuropbrengsten in 2026 gedaald.. Dit wordt veroorzaakt doordat het huurcontract Stationspark per 1 januari 2026 zal worden beëindigd. Hierdoor nemen de verhuuropbrengsten aan Prisma af.

Er is voor 2026 een bedrag van € 78.750 detacheringsofbrengsten begroot. Dit is ruim € 92.000 lager dan 2025. De oorzaak hiervan is met name het feit dat tot half 2025 er nog personeel gedetacheerd was bij de Regenboog Hoedekenskerke.

Personeelslasten

De personeelslasten zullen in 2026 stijgen naar € 29.578.962. Dit is een stijging van € 950.744 ten opzichte van de begroting 2025. De splitsing van de personeelslasten in loonkosten en overige personele lasten levert het onderstaande beeld op.

	Begroting 2025	Begroting 2026	Toe-/afname B26 -/- B25 Bedrag	Toe-/afname B26 -/- B25 %
4.1.1. Lonen en salarissen	27.800.683	28.821.169	1.020.486	3,7%
4.1.2. Overige personele lasten	827.535	757.793	-69.742	-8,4%
4.1. Personeelslasten	28.628.218	29.578.962	950.744	3,3%

Om de loonkosten juist te berekenen is gebruik gemaakt van de actuele bezetting van het personeel waarvan verwacht wordt dat in 2026 in dienst zal zijn bij Albero. Daarnaast is rekening gehouden met pensionering, noodzakelijke vervanging van aflopende contracten en afbouw van tijdelijke contracten welke vanuit NPO-gelden waren aangegaan.

In de begroting 2025 was gerekend met gemiddeld 308 fte en € 27.800.683 aan begrote loonkosten (€ 90.262 per FTE). In de begroting 2026 is gerekend met gemiddeld 311 fte en € 28.821.169 (€ 92.673 per FTE) aan begrote loonkosten. Gerelateerd aan het aantal FTE is dit een stijging in de loonkosten van 2,7%.

Aangezien het leerlingenaantal een daling laat zien voor m.n. de jaren na 2026, wordt in de meerjarenbegroting ook al rekening gehouden met een krimp in de het aantal FTE's. Deze krimp past binnen het natuurlijke verloop.

Hieronder het verloopoverzicht

	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
4.1.1 Lonen en salarissen	27.800.683	28.821.169	29.417.025	29.134.100	29.672.972
FTE's	308	311	308	296	293
Loonkosten per FTE	90.262	92.673	95.479	98.360	101.342
Percentage stijging		2,7%	3,0%	3,0%	3,0%

Albero houdt in de begroting rekening met € 1.100.000 aan ziektevervanging. De verwachting is, dat door de inzet van 'A-poolers onderwijzend personeel', deze medewerkers volledig de 'eigen' ziektevervanging voor hun rekening kunnen nemen.

Naast bovengenoemde ziektevervanging houdt Albero in haar begroting ook rekening met vervanging zwangerschapsverlof c.q. bevallingsverlof, vervanging ouderschapsverlof, vervanging rechtspositioneel verlof en vervanging lerarenbeurs. Kosten voor vervanging verband houdend met nascholing zijn opgenomen in de formatieve ruimte van de scholen.

Albero hecht veel waarde aan de opleiding van MBO en HBO studenten. Dit is immers potentiëel nieuw onderwijspersoneel. De studenten lopen stage op de scholen en ontvangen hiervoor een stagevergoeding. Voor behoud van toekomstig personeel zijn in

Zeeland (CPOZ-breed) afspraken gemaakt. Ten opzichte van 2025 is in dit verband rekening gehouden met een toename van Pabostudenten in schooljaar 26/27 voor een bedrag van € 43.057.

Scholing en/of professionalisering is voor Albero één van de speerpunten vanuit het strategisch beleidsplan. In 2026 wordt er € 497.409 begroot op nascholing. € 183.800 hiervan wordt op schoolniveau besteed. € 313.609 is het bovenschools budget. Vanuit dit budget wordt interne scholing aangeboden door beleidsmedewerkers binnen Albero zelf. Hierdoor hoeft er minder scholing ingekocht te worden bij externe instanties.

Materiële lasten

Huisvestingslasten

Voor huisvesting dragen de scholen een deel van de basisbekostiging af aan huisvesting. Hiervan worden de jaarlijkse uitgaven aan huisvesting gedaan, zoals onderhoud, energie, schoonmaak, afval en publiekrechtelijke heffingen. Ook het schoonmaakpersoneel (in dienst van Albero) en onderhoudspersoneel valt onder huisvesting en wordt bekostigd uit de afdracht van de scholen. De kosten van de huisvesting zijn veelal gebaseerd op historische kosten en gemaakte strategische keuzes voor leegstand en onderhoud.

Albero heeft besloten om per 1 januari 2024 de verwerking van het groot onderhoud te gaan activeren op de balans. Zodoende zijn de kosten van het groot onderhoud niet meer zichtbaar binnen de huisvestingslasten maar keren ze als afschrijvingslast terug in de exploitatie. Omdat de afschrijvingslasten de eerste jaren een stuk lager zijn dan de dotatie die vóór 2024 jaarlijks gedaan werd ten gunste van de voorziening groot onderhoud en ten laste van de exploitatie, en Albero wil voorkomen dat deze "besparing" structureel op andere plaatsen worden ingezet zal aan het eind van het kalenderjaar via resultaatbepaling het niet bestede bedrag (extra huisvestingslast oftewel afschrijvingslast minus jaarlijkse dotatie) toegevoegd worden aan de per 1 januari 2024 nieuw gevormde bestemmingsreserve groot onderhoud.

In 2025 verwacht Albero nog ongeveer € 108.000 aan huurkosten voor het bestuurskantoor kwijt te zijn. Het huurcontract loopt tot en met december 2025. Per januari 2026 zal het bestuurskantoor verhuizen naar de Deestraat in 's-heer Arendskerke. Hiermee vervalt deze kostenpost in de begroting van 2026.

De kosten voor de inhuur van schoonmaakbedrijven op de scholen voor 2026 dalen t.o.v. de begroting 2025. In 2025 was te zien dat in verband met het ziekteverzuim van eigen schoonmaakpersoneel, Albero vaker een beroep moest doen op de schoonmaakbedrijven. In de meerjarenbegroting is rekening gehouden dat ziekteverzuim zoveel als mogelijk opgevangen wordt met eigen schoonmaakpersoneel.

Albero koopt de energie in via Engie. Afstemming van de huidige tarieven in de begroting heeft plaatsgevonden.

Investeringen & afschrijvingslasten

In onderstaand overzicht zijn de geplande investeringen opgenomen voor de jaren 2026 tot en met 2029.

Overzicht investeringbedragen	2026	2027	2028	2029
1 - Gebouwen	65.000			
12 - Leermethoden digitaal	4.000			
13 - Speellokaal	3.500		3.500	
14 - Verbouwingen	330.000			40.000
20 - Schilderwerk binnen (10 jaar)	4.500			
21 - Schilderwerk buiten groot (10 jaar)			10.000	
22 - Schilderwerk buiten klein (5 jaar)	32.500	12.000		
25 - Sanitair (15 jaar)	20.000	10.000		
29 - ICT Hardware (8 jaar)	70.800	77.000	92.600	100.100
3 - ICT Hardware (5 jaar)	226.250	161.500	165.550	153.750
4 - Inventaris en apparatuur	272.500	5.000	179.000	
6 - Leermethoden	116.000	49.000	75.500	27.000
8 - Meubilair	203.700	159.000	260.000	3.000
9 - Inrichting Speelterrein/schoolplein	69.500	45.000		70.000
NPO Inrichting school-/leerplein (10 jr)	105.000			
Eindtotaal	1.523.250	518.500	786.150	393.850

Voor 2026 staan onderstaande grotere investeringen op de planning:

- ICT-Hardware (Albero-breed) € 297.000,-
- Symfonie – Installaties € 250.000,-
- IKC Wemeldinge € 240.000,-
- Deestraat verbouwing Bestuurskantoor € 150.000,-
- Deestraat huurderdeel en bovenverdieping € 75.000,-

Bovengenoemde investeringen hebben direct gevolgen voor de afschrijvingslasten.

Overige lasten

Onder de overige lasten is een diversiteit aan posten opgenomen, waarvan enkele een nadere toelichting vragen:

- Voortkomend uit het strategisch beleidsplan heeft Albero als speerpunt het vormen van educatieve centra. Op steeds meer plekken is de wens om door te groeien naar een verdergaande samenwerking. Om dit te realiseren zullen er in de termijn van de meerjarenbegroting een aantal vervolgstappen worden genomen. Om dit alles verder te realiseren is in de begroting voor 2026 rekening gehouden met € 50.000 aan extra kosten welke nu nog niet toe te wijzen zijn.
- Voor 2026 en 2027 is onder de post overige onderwijslasten resp. een bedrag opgenomen van € 431.585,- en € 156.495,- voor de verdere uitwerking van de toegekende subsidie basisvaardigheden op 9 scholen. Deze bedragen zijn ook verantwoord bij de opbrengsten, zodat ze resultaatneutraal in de begroting meelopen.

Financiële baten en lasten

In 2025 daalde het rentepercentage van 3,9% naar 1,9%. In de meerjarenbegroting gaan we voor 2026 uit van een rentebate van € 41.500, omdat we verwachten dat de huidige rentestand voor 2026 gelijk zal blijven. Voor de jaren na 2026 gaan we uit van eenzelfde bedrag aan rentebaten.

Meerjarenbegroting 2026-2029

	Progn 2025	Begr 2026	Begr 2027	Begr 2028	Begr 2029
Staat van baten en lasten					
3. Baten					
3.1 Rijksbijdragen	32.006.265	33.706.030	34.189.789	33.947.659	34.612.400
3.2 Overheidsbijdragen / subsidies ov. overheden	69.525	73.825	75.834	76.653	76.908
3.5 Overige baten	683.421	348.016	326.473	328.351	311.883
Totaal Baten	32.759.212	34.127.871	34.592.096	34.352.663	35.001.191
4. Lasten					
4.1 Personeelslasten	28.779.042	29.578.962	30.168.064	29.918.524	30.445.730
4.2 Afschrijvingen	760.113	894.155	877.300	833.532	891.168
4.3 Huisvestingslasten	1.062.267	1.144.715	1.135.238	1.143.345	1.153.983
4.4 Overige lasten	2.611.395	2.734.507	2.413.172	2.224.001	2.301.403
Totaal lasten	33.212.817	34.352.339	34.593.775	34.119.402	34.792.284
Saldo baten en lasten	-453.605	-224.468	-1.679	233.261	208.907
6. Financiële baten en lasten	48.495	41.500	41.350	41.197	41.039
8. Resultaat deelnemingen	0	0	0	0	0
Resultaat	-405.110	-182.968	39.671	274.458	249.945

Bovenstaande meerjarenbegroting 2026-2029 laat zien dat Albero de komende jaren € 381.106 toe zal voegen aan haar reserves.

Meerjarenbalans 2026-2029

	Progn 2025	Begr 2026	Begr 2027	Begr 2028	Begr 2029
Balans					
1. Activa					
1.1 Vaste activa					
1.1.2 Materiele vaste activa	6.951.243	7.580.338	7.221.538	7.174.156	6.676.838
1.1.3 Financiële vaste activa	101.015	101.015	101.015	101.015	101.015
Totaal vaste activa	7.052.258	7.681.353	7.322.553	7.275.171	6.777.853
1.2 Vlottende activa					
1.2.2 Vorderingen	432.298	432.298	432.298	432.298	432.298
1.2.4 Liquide middelen	2.155.580	1.807.144	2.362.242	2.823.159	3.709.500
Totaal vlottende activa	2.587.878	2.239.442	2.794.540	3.255.457	4.141.798
Totaal Activa	9.640.136	9.920.795	10.117.094	10.530.629	10.919.651
2. Passiva					
2.1 Eigen vermogen	5.400.012	5.217.044	5.256.715	5.531.173	5.781.119
2.2 Voorzieningen	456.242	456.242	456.242	456.242	456.242
2.4 Kortlopende schulden	3.783.882	4.247.509	4.404.136	4.543.213	4.682.290
Totaal Passiva	9.640.136	9.920.795	10.117.094	10.530.629	10.919.651

Meerjarenoverzicht kengetallen 2026-2029

		Progn 2025	Begr 2026	Begr 2027	Begr 2028	Begr 2029
Kengetallen:	Signaleringswaarde					
Solvabiliteit	Minimaal 30%	60,75%	57,19%	56,47%	56,86%	57,12%
(EV + Voorzieningen)/Totaal Passiva x 100%						
Liquiditeit	Minimaal 0,5	0,68	0,53	0,63	0,72	0,88
Vlottende activa/kortlopende schulden						
Ontwikkeling normatief eigen vermogen						
Feitelijk eigen vermogen		4.941.257	4.735.351	4.750.937	5.000.107	5.223.498
Normatief eigen vermogen		7.422.300	7.607.730	7.353.216	7.170.424	7.170.424
Ontwikkeling		-2.481.044	-2.872.379	-2.602.279	-2.170.317	-1.946.926
Weerstandvermogen	10-40%*	16,48%	15,29%	15,20%	16,10%	16,52%
EV/Totale Baten						
Personeelslastenratio		87,85%	86,67%	87,21%	87,09%	86,98%
Personeelslasten/Totale baten						
Materiele lastenratio		13,53%	13,99%	12,79%	12,23%	12,42%
Materiele lasten/Totale baten						
Huisvestingsratio	10%*	3,24%	3,35%	3,28%	3,33%	3,30%
Huisvestingslasten/Totale lasten)						

Liquiditeitsprognose 2025-2028

Liquiditeitsprognose	2025	2026	2027	2028	2029
Beginsaldo	3.690.751	2.155.580	1.807.144	2.362.242	2.823.159
Investeringsen	2.000.000	1.523.250	518.500	786.150	393.850
Opbrengsten	32.759.212	34.127.871	34.592.096	34.352.663	35.001.191
Kosten	33.212.817	34.352.339	34.593.775	34.119.402	34.792.284
Financiële baten en lasten	48.495	41.500	41.350	41.197	41.039
Correctie kasstroom	869.939	1.357.782	1.033.927	972.609	1.030.245
1) Dotatie voorziening jubilea	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
2) Afschrijvingen	760.113	894.155	877.300	833.532	891.168
3) Mutatie OHW + Bestemmingsreserve groot	59.826	413.627	106.627	89.077	89.077
Eindsaldo	2.155.580	1.807.144	2.362.242	2.823.159	3.709.500

Vanuit de meerjarenbegroting staat de liquiditeit in 2026 nog onder druk door m.n. de investeringspiek in 2025/2026. Hierbij blijven we boven de signaleringswaarde. Vanaf 2027 loopt het saldo liquide middel