



Montessori Delft
onderwijs & opvang

Bestuursjaarverslag 2025

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
De schoolorganisatie	4
Algemeen	4
Organisatie	5
Verantwoording van het beleid	10
Onderwijs & Kwaliteit	10
Personeel & Professionalisering	13
Huisvesting & Facilitaire zaken	16
Financieel beleid	17
Toelichting op de ontwikkeling van de balansposten	19
Toelichting op het resultaat	21
Toelichting op kasstromen en financiering	24
Continuïteitsparagraaf	25
Verantwoording van de financiën	28
Ontwikkelingen in meerjarig perspectief	28
Geconsolideerde financiën	29
Enkelvoudige financiën	31
Financiële positie	33
Verslag van het toezichthoudend orgaan	35

Voorwoord

Hierbij presenteert het bestuur het jaarverslag over 2025 van Montessori Delft, het geheel van de schoolvereniging en opvangstichting. Dit verslag is opgesteld als een compact bestuursverslag conform regeling jaarverslaggeving onderwijs (art. 3a).

Het afgelopen jaar zijn er veranderingen doorgevoerd in de organisatie van het bestuur, alsmede de bestuursamenstelling. Daarnaast lag er veel nadruk op de herstelopdrachten van de onderwijsinspectie ten behoeve van de toetsresultaten. De eerste resultaten van het verbeterplan zijn bemoedigend, maar kritische analyse en continuïteit blijven speerpunten in het beleid.

Het bestuur spreekt hiervoor zijn waardering uit voor ieders inzet en betrokkenheid.

Verder krijgt het renovatieproject van de school en de daarmee samenhangende, tijdelijke verhuizing steeds meer vorm.

Wij hopen dat dit verslag u een goed beeld geeft van onze activiteiten en financiële situatie.

De schoolorganisatie

ALGEMEEN

Missie, visie en kernactiviteiten

Missie en visie: "Leer mij het zelf doen!"

De missie van Montessori Delft is het in stand houden van een school en daaraan gelieerde opvang gebaseerd op de opvoedkundige principes van Dr. Maria Montessori. De Delftse Vereniging voor Montessorionderwijs verzorgt hierbinnen het onderwijs volgens de principes van Maria Montessori, met de nadruk op:

- een veilige leeromgeving;
- het individu;
- optimale ontplooiing van het kind;
- wederzijds respect;
- sociaal verantwoordelijk gedrag.

De Stichting Montessori Delft verzorgt de kinderopvang volgens dezelfde principes als de vereniging. Samen opereren zij onder de naam Montessori Delft.

Kenmerken en uitstraling

De school vervult een onderwijsfunctie voor Delft en omstreken. Belangrijke en unieke ingrediënten van ons onderwijs zijn onder meer het vakonderwijs en het peuteronderwijs.

Strategisch beleidsplan

Wij hebben een [strategisch beleidsplan](#) opgesteld voor de jaren 2024-2028. Deze is gepubliceerd op de website van Montessori Delft, onder het kopje documenten. Belangrijke speerpunten uit dit plan zijn het werken aan de herstelopdrachten van de onderwijsinspectie in combinatie met het onderwijs blijven geven vanuit de montessori-visie.

Toegankelijkheid & toelating

Onze school is in de basis toegankelijk voor iedereen. We voeren een actief toelatingsbeleid waar op basis van formatie en fysieke ruimte maximaal plek is voor 29 kinderen per groep. Als kinderen worden aangemeld is er een gesprek met de directeur om onze visie op Montessori-onderwijs toe te lichten en om de verwachtingen over en weer uit te spreken. Bij kinderen die op een andere basisschool zijn gestart en om wat voor reden dan ook willen overstappen, wordt goed gekeken naar welke zorg er nodig is en of we dat kunnen bieden. Wij zullen dan ook altijd contact opnemen met de school van herkomst.

Wij zien het als een belangrijke taak van de school om ouders goed voor te lichten en tijdens de schoolloopbaan van hun kinderen te blijven begeleiden en informeren.

ORGANISATIE

Contactgegevens

Naam: Montessori Delft onderwijs & opvang
Bestuursnummer: 31162
Brinnummer: 04MF
LRK-nummer voor peutergroep: 258608973
LRK-nummer voor buitenschoolse opvang: 136304291
Adres: Jacoba van Beierenlaan 166, 2613 JK Delft
Telefoonnummer: 015 212 4800
E-mail: info@montessoridelft.nl
Website: <https://montessoridelft.nl>

Bestuur

Naam	Functie	Werkzaam als
Eya Wubben	Voorzitter (extern)	Sectiehoofd IV-servies bij Rijksvastgoedbedrijf
Vincent Bosman	Secretaris	Tandarts bij Tandartsenpraktijk Kleinjan/Poorter Tandartsen
Ruben van Oorsouw	Penningmeester	Senior Projectcoördinator bij Mobilis TBI
Yfke Kuiper	Uitvoerend bestuurder	Directeur-bestuurder Montessori Kindcentrum Delft
Klaas Toemen	Bestuurslid Onderwijskwaliteit	Docent Onderzoek & Ontwerpen en Natuurkunde bij Walburg College Zwijndrecht
Marco Zuidam	Bestuurslid Kwaliteit (extern)	Projectleider bij Oberon Onderzoek en Advies
Erik Biemans	Bestuurslid Personeel	Jongerenwerker bij Delft voor Elkaar
Alexander Higler	Bestuurslid Gebouw	Project Engineer bij Allseas

Juridische structuur

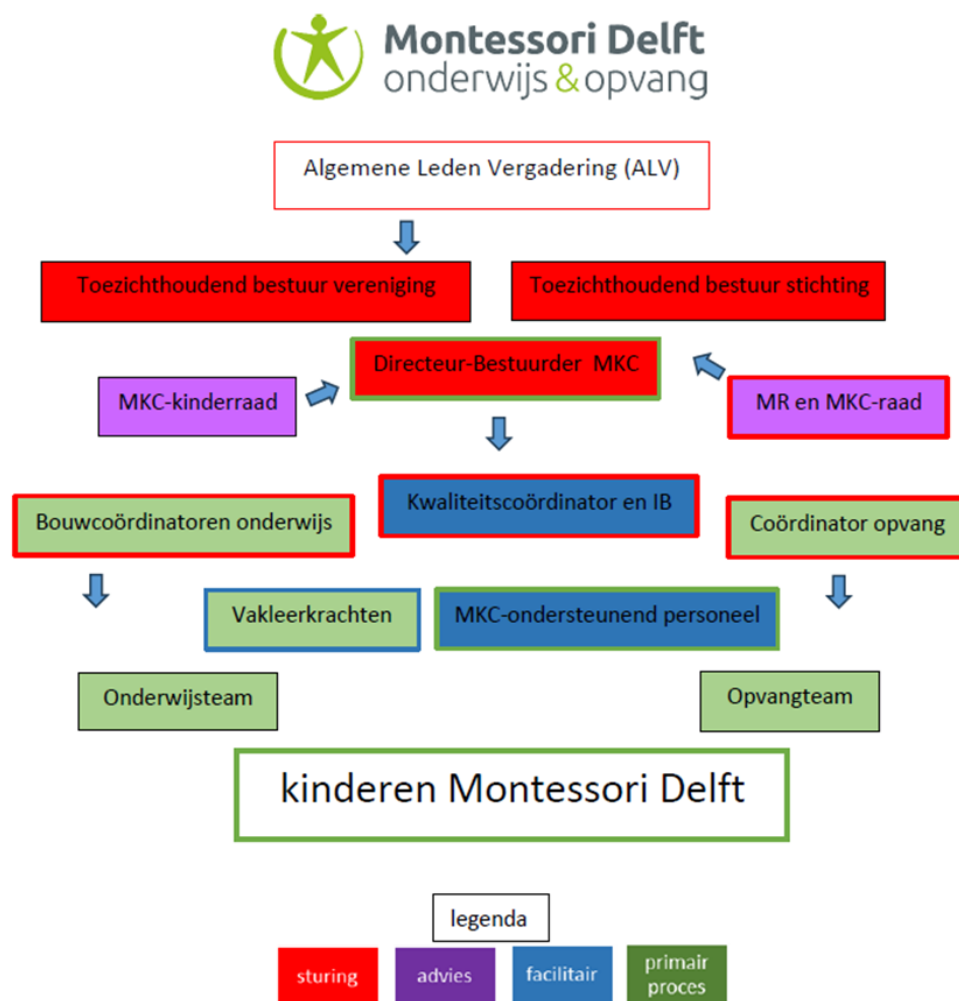
De Delftse Vereniging voor Montessori Onderwijs heeft tot doel "het stichten en in stand houden van scholen en instellingen waar wordt gewerkt op basis van de opvoedkundige beginselen van dr. Maria Montessori, zoals scholen en instellingen voor peuteropvang, kleuter-, basisonderwijs en/of voortgezet onderwijs". De vereniging tracht dit doel te bereiken met wettige en geoorloofde middelen en, desgewenst, in samenwerking met andere instellingen, stichtingen en verenigingen. De vereniging is opgericht in 1951 en gevestigd te Delft. De vereniging is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 40397073.

De voorzitter, de penningmeester en de secretaris vormen het dagelijks bestuur. Het gehele bestuur komt eens per twee maanden bij elkaar in een bestuursvergadering.

De Stichting Montessori Delft verzorgt de kinderopvang. Het bestuur van de stichting wordt aangewezen door het bestuur van de vereniging en de bestuurders komen uit het midden van het verenigingsbestuur. De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 71526307. De directeur is verantwoordelijk voor de dagelijkse aansturing van zowel de school als de opvang.

Organisatiestructuur

Het organigram van het Montessori Kindcentrum Delft:



De medezeggenschap

De medezeggenschap is georganiseerd via de medezeggenschapsraad (MR). De MR vertegenwoordigt ouders en onderwijsmedewerkers en denkt mee over onderwerpen die het onderwijs en de organisatie raken.

In de statuten van de vereniging (artikel 5, lid 8) is vastgelegd dat de MR adviesrecht heeft bij enkele belangrijke besluiten, waaronder de benoeming of het ontslag van de uitvoerend bestuurder en het vaststellen van de functieprofielen van bestuurders. De verdere inrichting en werkwijze van de MR volgen uit de Wet medezeggenschap op scholen (WMS) en het eigen MR-reglement.

Om recht te doen aan het feit dat wij een integraal kindcentrum zijn, hebben wij natuurlijk ook een oudercommissie (OC) voor de kinderopvang. Deze wordt aangevuld met 2 medewerkers uit de opvang en

in combinatie met de MR vormt deze dan de MKC-raad, waardoor de inspraak van personeel van beide organisaties wordt geborgd. Zij komen 2 keer per jaar samen in deze samenstelling om te vergaderen over het Montessori Kind Centrum als geheel.

Horizontale verantwoording

Onder horizontale verantwoording wordt verstaan de wijze waarop de school verantwoording aflegt aan de ouders en andere belanghebbenden. Binnen de Delftse Vereniging voor Montessori-Onderwijs is horizontale verantwoording vormgegeven via de algemene ledenvergadering (ALV). De ALV is het belangrijkste besluitvormende orgaan van de vereniging en speelt een centrale rol in de betrokkenheid van ouders en leden.

De statuten bepalen dat het bestuur ten minste één keer per jaar een ALV bijeenroept waarin onder andere de jaarrekening en het bestuursverslag ter goedkeuring worden voorgelegd. Daarnaast vindt in de ALV de benoeming van niet-uitvoerende bestuurders plaats en wordt de jaarlijkse bijdrage vastgesteld.

In 2025 heeft de ALV zich gebogen over het gevoerde beleid, de financiële ontwikkeling en actuele onderwerpen binnen de organisatie. Daarmee is er ruimte geboden voor vragen, toelichting en inspraak van de leden. Via deze structuur kunnen ouders en andere betrokkenen direct invloed uitoefenen op belangrijke besluiten binnen de vereniging.

Daarnaast schrijft het bestuur jaarlijks een bestuursverslag en legt het samen met de jaarrekening verantwoording af aan de ALV. De jaarrekening wordt onderzocht door een externe accountant (accountantskantoor Van Ree), zoals in de statuten is bepaald.

Op deze manier is horizontale verantwoording structureel ingebed in de governance van de vereniging en wordt transparant en toetsbaar gewerkt.

Horizontale dialoog en verbonden partijen

De Delftse Montessorischool maakt deel uit van het samenwerkingsverband PPO Delfland. Dit samenwerkingsverband tussen scholen in Delft en omgeving ondersteunt aangesloten scholen en ouders van kinderen die dat nodig hebben bij het organiseren van passend onderwijs. De uitvoerend bestuurder van het bestuur van de school is ook lid van het algemeen bestuur van dit samenwerkingsverband. Het PPO vergadert een aantal keer per jaar. De directeur van de school neemt deel aan het directeurenoverleg en de intern begeleider is onderdeel van het IB-netwerk binnen het PPO. Het samenwerkingsverband ondersteunt het onderwijs op ons MKC door middelen (geld) voor basisondersteuning en lichte ondersteuning voor passend onderwijs te geven. Dit geld besteden we vooral aan de inzet van personeel, uren voor de intern begeleider, specialisten en leerkrachten. Wij verantwoorden ons daarover ieder jaar aan hen.

Als montessori kindcentrum zijn wij lid van de Nederlandse Montessori Vereniging (de NMV). Deze bewaakt de uitvoering van de visie binnen onderwijs en opvang. Eens in de 4 jaar wordt ons MKC bezocht door een onafhankelijke afvaardiging van deze vereniging voor een audit. Wij zijn in oktober 2025 bezocht en hebben weer een erkenning voor 4 jaar ontvangen. Het verslag van de auditcommissie wordt gepubliceerd op onze website.

Tot dit kalenderjaar waren wij lid van de Vereniging voor Algemene Bijzondere Scholen (de VBS). Hier konden wij terecht voor onder meer juridische ondersteuning. Deze vereniging houdt op te bestaan en wij zullen in eerste instantie verder gaan met de ondersteuning van Verus, een vergelijkbare instantie.

Naast de interne partijen op de school wordt toezicht gehouden door een extern administratiekantoor (ProManagement Onderwijssupport) op de administratieve afwikkeling van de aan hen uitbestede taken. De financiën worden jaarlijks gecontroleerd door accountantskantoor Van Ree.

Klachtenbehandeling

Er zijn geen officiële klachten geweest. Het klachtenreglement van de school is te vinden op onze website: <https://montessoridelft.nl/documenten/>.

Governance

Het afgelopen jaar heeft in het teken gestaan van de wijziging van de bestuursvorm en de vorming van het nieuwe bestuur. Uit onderzoek van de Onderwijsinspectie van 2023 bleek dat rollen en verantwoordelijkheden van het bestuur en de directie onvoldoende duidelijk waren. Op basis van dit onderzoek en signalen van het onderwijsteam en de Toezichtcommissie (TC) heeft het bestuur een nieuw onderzoek laten uitvoeren door een externe adviseur over de aansturing van de school. Eind 2023 zijn de resultaten van het onderzoek gepresenteerd met onder andere aanbevelingen over de structuur van het bestuur en de rechtsvorm. Uit het onderzoek kwam het volgende:

- Er waren veel lagen voor een kleine school: besluitvormingsprocessen verliepen moeizaam en er was een relatief grote afstand tussen het bestuur en het team.
- Er heerste een informele cultuur. Er was onduidelijkheid over de verdeling van verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden tussen bestuur, directeur en TC.
- Continuïteit en (onderwijskundige) expertise waren een risico in de two tier bestuursvorm
- Er heerste pettenproblematiek in het bestuur doordat alle vrijwillige bestuursleden ouder van een leerling waren en werkgever tegelijk.

Om bovenstaande punten te verbeteren, heeft het bestuur in samenspraak met de directeur, de TC en de MR nieuwe statuten opgesteld om het bestuursmodel te wijzigen van een two tier naar one tier model. De voorbereiding hiervan heeft plaatsgevonden in 2024 en het eerste deel van 2025. De nieuwe statuten zijn opgesteld door notaris Jansen uit Delft. Op 6 mei 2025 was er een ALV om te stemmen over de wijziging. Doordat het benodigde quorum niet is gehaald tijdens deze vergadering, is er op 15 mei 2025 een nieuwe ALV gehouden waar positief is besloten over de bestuurswijziging, inclusief de bijbehorende statuten. Naast de wijziging van het bestuursmodel zijn we in 2025 met succes op zoek gegaan naar twee externe bestuursleden om de onafhankelijkheid binnen het bestuur te waarborgen. Zowel de voorzitter als het bestuurslid Kwaliteit zijn onafhankelijk (extern) lid van het bestuur, dus bestuurslid zonder dat zij een kind hebben op deze school.

De argumenten van de nieuwe organisatiestructuur staan hieronder.

- De nieuwe bestuursvorm is platter en eenvoudiger en past beter bij de relatief kleine organisatie, de beperkte ledenbetrokkenheid en zware verantwoordelijkheid voor bestuurders.
- We waarborgen de bestuurlijke continuïteit door de directeur in het bestuur te plaatsen.
- Optimale helderheid in taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden.
- De taken van de directeur volgen grotendeels de huidige praktijk en worden geformaliseerd.
- Een externe voorzitter zorgt voor objectiviteit in het bestuur.

Functiescheiding

De Delftse Vereniging voor Montessori-Onderwijs werkt met een duidelijke scheiding tussen het uitvoeren van het bestuur en het intern toezicht. Dit past bij het one-tier bestuursmodel en voldoet aan de verplichtingen uit de WPO (artikel 17b) en de Governancecode funderend onderwijs (2025).

In de Statuten van de Delftse Vereniging voor Montessori-Onderwijs (vastgesteld op 26 mei 2025) staat dat het bestuur bestaat uit uitvoerend en niet-uitvoerend bestuurders:

- De uitvoerend bestuurder is verantwoordelijk voor de dagelijkse leiding en de uitvoering van het beleid.
- De niet-uitvoerend bestuurders houden toezicht, geven advies en vervullen de werkgeversrol voor de uitvoerend bestuurder.

De statuten bepalen duidelijk dat de toezichthoudende taak is belegd bij het niet-uitvoerend bestuur. Hierdoor is gewaarborgd dat er binnen het bestuur altijd leden zijn die met een kritische blik kijken naar de besluiten en het functioneren van de uitvoerend bestuurder.

Bezoldiging

Het niet-uitvoerend bestuur bestaat uit vrijwilligers die in de basis allemaal onbezoldigd zijn, behalve de externe voorzitter die een jaarlijkse vrijwilligersvergoeding ontvangt voor verrichte werkzaamheden. De uitvoerend directeur-bestuurder heeft een fulltime dienstverband en valt binnen de CAO PO. Hiermee wordt dus binnen de WNT-norm gebleven.

Governancecode funderend onderwijs

Het bestuur werkt volgens de principes zoals vastgelegd in de Governancecode funderend onderwijs. Deze code fungeert als normerend kader voor transparantie, zorgvuldigheid en verantwoord handelen. Binnen het one tier bestuursmodel betekent dit dat het bestuur zelf verantwoordelijk is voor professioneel en zorgvuldig functioneren, open besluitvorming en verantwoording over keuzes en resultaten.

In de praktijk houdt dit in dat besluiten onderbouwd worden genomen, risico's en ontwikkelingen bespreekbaar zijn en belangen op een integere manier worden afgewogen. Daarnaast legt het bestuur jaarlijks verantwoording af over zijn functioneren en financiële resultaten aan de ALV. Zo geven wij invulling aan een betrouwbaar en professioneel bestuur.

Verantwoording van het beleid

ONDERWIJS & KWALITEIT

Onderwijskwaliteit en kwaliteitszorg

De Montessori-definitie van onderwijskwaliteit is een kindgerichte aanpak die zelfstandigheid, zelfdiscipline en intrinsieke motivatie centraal stelt. Kwaliteit wordt gemeten aan de hand van de mate waarin een kind de kans krijgt om in zijn eigen tempo keuzes te maken en ontdekkingen te doen binnen een veilige en uitdagende omgeving, met een leerkracht die de rol van begeleider vervult. Het uiteindelijke doel is de ontwikkeling van een zelfstandig, zelfredzaam en met plezier lerend individu.

Het bestuur houdt zicht op de onderwijskwaliteit door een gesprekkencyclus met de directie en door contact te onderhouden met de kwaliteitscoördinator en intern begeleider. Zij presenteren regelmatig de relevante onderdelen van onderwijskwaliteit (toetsresultaten, leerlijnen, tevredenheid, borging van Montessori onderwijs) tijdens de bestuursvergaderingen.

Als bestuur hebben we in 2025 aan een sterke basis en hoge onderwijskwaliteit gewerkt. Het bestuur voerde gesprekken met de directeur, met de kwaliteitscoördinator van de school en opvang alsook ook met de tijdelijk aangestelde coördinator om de basisvaardigheden te vergroten binnen ons curriculum. Het bestuur heeft een toelichting gegeven welke onderdelen van het onderwijs-kwaliteitssysteem van belang zijn, met name de keuze voor sterke interventies/programma's en een goed begeleide toepassing door deskundige pedagogisch professionals en leerkrachten.

Het team is actief bezig met de actualisatie van de kerndoelen door zelf de leerlijnen te herschrijven. Ook wordt er op alle studiedagen veel aandacht besteed aan eigen kennis en vaardigheden om zo de leerprestaties van de kinderen ook duurzaam te kunnen verbeteren. Een interventie die het afgelopen jaar op dit gebied is ondernomen is het aanschaffen van een nieuw toetsstelsel dat beter aansluit bij onze vorm van onderwijs geven en de doorstroomtoets die wij gebruiken.

Het bestuur heeft aangegeven dat binnen het onderwijsteam een goede balans dient te zijn tussen het geven van gerichte instructies en de autonome handelingsvrijheid van pedagogisch professionals en leerkrachten. Het bestuur is verheugd te vernemen dat de directie stelt dat deze balans eind 2025 in orde is en dat de pedagogisch professionals en leerkrachten het waarderen als ze ondersteunende instructies krijgen.

Het bestuur legt verantwoording af over de onderwijskwaliteit via het Bestuurslid Onderwijskwaliteit.

Doelen en resultaten

In 2025 zijn de volgende onderwijsdoelen gesteld:

- De resultaten van de doorstroomtoets minimaal boven de streefwaarde passend bij de school. Aanleiding: op 19 augustus 2024 beoordeelde de onderwijsinspectie OR1 als onvoldoende, waarbij het Fundamenteel niveau ruim boven het signaleringsniveau zat, maar het Streefniveau onder de signaleringswaarde. Het gaat hierbij om een driejaarsgemiddelde. Als tussendoel is gesteld om voor schooljaar 24/25 boven de streefwaarde te komen. **Dit doel is behaald.** Door financiële middelen beschikbaar te stellen was het mogelijk om groep 8 leerlingen in kleine groepjes doelgericht op een enkel onderwerp (rekenen, taalverzorging, begrijpend lezen) te laten werken. Hierdoor zijn individuele behoeften adequaat aangepakt;
- Het driejaarsgemiddelde van de doorstroomtoets boven de signaleringswaarde. Aanleiding: het inspectierapport van 19 augustus 2024 stelde OR1 als onvoldoende, doordat de resultaten van de doorstroomtoets achterbleven bij wat verwacht mag worden van onze school (in relatie tot de demografische kenmerken van de leerlingen/ouders). **Dit proces loopt nog.** De resultaten van de doorstroomtoets 2025 waren op niveau, maar konden de resultaten van eerdere jaren (met name 2023) niet genoeg compenseren om het driejaars gemiddelde boven de streefwaarde te krijgen. Wanneer de resultaten van 2026 vergelijkbaar zijn met die van 2025 zal het driejaarsgemiddelde boven de streefwaarde uitkomen;
- Aanpassing van de leerlijnen. **Proces loopt nog.** De voornaamste methode voor het monitoren van de ontwikkeling van de leerlingen die op de school gehanteerd wordt, is aan herziening toe. Geconstateerd werd dat het gebruik ervan in de praktijk te wensen over liet. Voor het rekenonderwijs is deze leerlijn inmiddels aangepast. De aanpassing van de overige leerlijnen zal in het volgende jaar verder gaan;

- Toetsbeleid, m.n. tussentijdse toetsen en doorstroomtoets op elkaar afstemmen. Aanleiding: na analyse van de toetsresultaten is gebleken dat leerlingen onvoldoende de manier van toetsen en vraagstelling begrepen. **Dit doel is behaald.**

Overige ontwikkelingen

In 2025 is ervoor gekozen om een leerkracht specifiek in te zetten als kwaliteitscoördinator. Dit is een keuze die gemaakt is om de kwaliteit van ons onderwijs zowel beleidsmatig als uitvoerend te versterken gedurende de komende jaren. De coördinator gaat beleidsplannen rondom onderwijskwaliteit opstellen en tegelijkertijd haar collega's ondersteunen bij het beter toepassen van beleid, interventies en andere ondersteunende middelen.

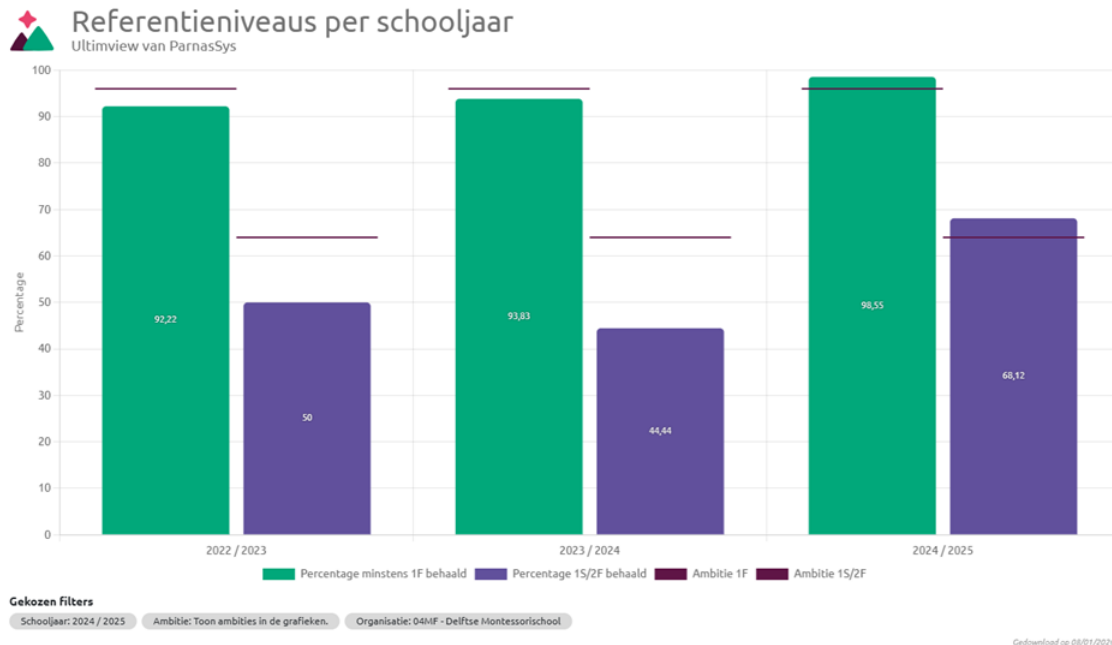
Toekomstige ontwikkelingen

Anno 2025 is er landelijk veel aandacht voor de basisvaardigheden. Hierop focussen als losstaande vakken strookt niet volledig met onze visie waarin we naast de cognitieve ontwikkeling ook veel aandacht besteden aan de sociale ontwikkeling van kinderen en de samenhang tussen de vakken. We duiden de landelijke ontwikkelingen goed en passen deze toe in ons onderwijs.

Verder stromen er meer en meer kinderen onze school in die door jonge ouders anno 2025 anders dan pakweg 10-15 jaar geleden worden ondersteund in hun ontwikkeling. Ouders besteden zelf veel tijd op social media en maken jonge kinderen vroeg vertrouwd met telefoons en tablets. De gevolgen hiervan voor hun cognitieve en sociale ontwikkeling moeten de komende jaren nog duidelijker worden. Experts waarschuwen nu al volop voor de negatieve gevolgen voor taalontwikkeling, slapen en fysieke gezondheid. Als bestuur houden we deze ontwikkeling nauwlettend in de gaten in relatie tot onze onderwijskwaliteit.

Onderwijsresultaten

Hieronder zijn zichtbaar de resultaten van de doorstroomtoets van de afgelopen 3 schooljaren.



Klachten(procedure)

In het jaar 2025 zijn er geen klachten geregistreerd. Ouders worden gewezen op de mogelijkheid en procedure door middel van de schoolgids/jaarkalender

Inspectie van het Onderwijs

Op 7 juli 2025 heeft er een herstelonderzoek plaatsgevonden. Dit onderzoek was, naast een resultatenanalyse, een gesprek met directie en intern begeleider. Omdat eerdere herstelopdrachten voldoende beoordeeld waren, beperkte dit onderzoek zich tot het bespreken van de resultaten van de doorstroomtoets en het driejaarsgemiddelde daarvan. Geconstateerd werd dat de resultaten van schooljaar 2024/2025 ruim voldoende zijn, maar dat het driejaarsgemiddelde van het streefniveau (2F/1S) niet boven de signaleringswaarde uitkomt (53,3% t.o.v 56,2%). Hetgeen uit eigen berekeningen al naar voren kwam. Het volledige inspectierapport is te vinden op de website.

Visitatie

Op donderdag 9 oktober 2025 heeft de school een audit gehad van de Nederlandse Montessori Vereniging (NMV). Dit was een audit op schoolniveau, welke een positief eindoordeel heeft gekregen. Enkele verbeterpunten, zoals een bepaalde eenvormigheid in het bijhouden van gegevens, zullen het komende jaar aandacht krijgen in het onderwijsteam. Het volledige auditrapport is te vinden op de website.

Sociale en fysieke veiligheid

De directeur heeft met ondersteuning van het team een actuele versie van het veiligheidsplan opgesteld aan het begin van 2025. Begin 2026 wordt het plan aangepast met de verworven inzichten van 2025.

Om gedurende het jaar zicht te krijgen op de veiligheid worden de kinderen en leerkrachten bevroegd middels Kindbegrip (via ParnaSys) wat ook wordt doorgekoppeld naar de Onderwijsinspectie. Zie het meest recente resultaat hieronder. Ook wordt het aantal contacten met de vertrouwenspersonen van opvang en onderwijs bijgehouden.

70/70 Leerlingen	4,0 Welbevinden	3,6 Ervaren veiligheid	1,3 Aantasting veiligheid	6% Percentage leerlingen AV
---------------------	--------------------	---------------------------	------------------------------	--------------------------------

Verder houden wij een veiligheidsincidentenregister bij, bijvoorbeeld rond ongelukken bij het buitenspelen. In 2025 hebben er in totaal 3 incidenten plaatsgevonden bij de opvang en 2 incidenten in het onderwijs. Deze analyses worden ook inhoudelijk besproken, zodat ook besloten wordt of en welke aanpassingen nodig zijn. In 2025 zijn bijvoorbeeld alle radiatoren in de gangen voorzien van een ombouw, zodat kinderen hier geen gevaar van kunnen ondervinden.

Er is bij zowel de opvang als het onderwijs een aandachtfunctionaris die zorgt dat protocollen, zoals rond de meldcode, goed gevolgd worden.

Om te weten of leerkrachten en pedagogisch professionals, ouders en bovenbouwleerlingen onze school als veilig ervaren, worden er tweejaarlijks enquêtes gehouden. De kinderen worden jaarlijks gevraagd naar hun veiligheidsbeleving. Er wordt goed gekeken naar welke preventieve maatregelen er ingezet kunnen worden, bijvoorbeeld door Rots & Water in te zetten in bepaalde groepen.

De directeur en de kwaliteitscoördinator bespreken en analyseren de uitkomsten.

PERSONEEL & PROFESSIONALISERING

De belangrijkste voorwaarde voor goede kwaliteit is of er goede leerkrachten en andere medewerkers aan een school zijn verbonden. Het personeelsbeleid van ons MKC richt zich op de ontwikkeling van alle medewerkers. Deze is gekoppeld aan de visie van de school en de vastgestelde competenties. Alle medewerkers hebben een eigen professionaliseringsbudget en er worden jaarlijks naar aanleiding van de dan geldende plannen scholingsactiviteiten in teamverband georganiseerd.

Het schoolbestuur is eigenrisicodrager voor de bekostiging van vervanging van leerkrachten. Dat betekent concreet dat kortdurende vervanging door school zelf gefinancierd wordt. Voor langdurige vervanging van leerkrachten heeft het bestuur een zogeheten stop-loss constructie bij het Vervangingsfonds. Dat betekent dat het Vervangingsfonds financiële ondersteuning kan bieden bij langdurig te organiseren vervanging. Voor wat betreft de vervanging van pedagogisch professionals hebben we een verzuimverzekering bij de Goudse afgesloten.

Doelen en resultaten

Voor 2025 was het doel om het onderwijsteam op het gebied van montessorikennis nog verder te brengen. Dit houdt in dat 3 mensen een AML-opleiding volgen en de rest van het team wekelijks een moment heeft met onze daarvoor ingehuurd montessori-expert om per bouw de lesjes en materialen te bespreken. Tijdens studiedagen verzorgt zij tenminste een dagdeel over een actueel onderwerp. **Dit proces loopt nog.**

Het doel is gesteld vanwege de onvoldoende op OR1 en de ambitie om die weg te werken met behoud van onze montessori-visie. Er is al veel bereikt op dit vlak, het onderwijsteam voelt zich erg gesteund door de aanwezigheid en begeleiding (tijdens en na schooltijd) door onze externe montessori-expert. Uiteraard kost deze ook (extra) geld, dit hebben wij bekostigd uit de subsidie basisvaardigheden.

Toekomstige ontwikkelingen

Wij verwachten door de aanstaande renovatie van ons gebouw en de huidige onvoldoende dat wij meer moeite moeten doen om leerlingen en personeel aan te trekken.

We willen graag een opleidingsschool zijn en bieden dus plaats aan verschillende stagiaires (maatschappelijk, MBO en HBO) Ook hebben we een zij-instromende leerkracht aangenomen in augustus 2025.

Om grote financiële risico's te minimaliseren zullen wij personeel, dat afvloeit, met beleid en wellicht slechts deels vervangen. Ook vervangen wij deels met ZZP-ers, zodat we een flexibele schil hebben en snel kunnen afschalen.

Zaken in het afgelopen jaar met personele betekenis

Wat betreft personeel hebben we gedurende 2025 te maken met de langdurige afwezigheid van 2 onderwijscollega's, met een totaal van 1,0 wtf. Dit drukt op de begroting en formatie.

Het ziekteverzuim in 2025 was mét deze gevallen 7,8%. Zonder deze langdurig zieken was dit 1,3%

Ook binnen het opvangteam hebben we helaas te maken met een langdurige zieke collega (vanaf juli 2025). Verder is de opvangcoördinator per maart 2025 opgestapt en kost zijn vervanging extra tijd van directie en medewerkers. Voor de opvang hebben we met relatief veel vacatureruimte het werk moeten doen.

Uitkeringen na ontslag

In 2025 hebben in totaal vier medewerkers het MKC verlaten, drie daarvan hebben hun baan zelf opgezegd, één persoon had een aflopend jaarcontract dat niet is verlengd.

Regeling bijzondere bekostiging professionalisering en begeleiding starters en schoolleiders

Wij waren niet aangesloten bij een Onderwijsregio en dreigden deze middelen dus mis te lopen. Er is veel tijd in gaan zitten om ons via een aparte regeling voor eenpitters alsnog aan te sluiten bij de Onderwijsregio Haaglanden. De gelden die ontvangen zijn worden ingezet om de startende leerkrachten extra te ondersteunen in de groep door inzet van een onderwijsassistent/leraarondersteuner.

Strategisch personeelsbeleid

Het personeelsbeleid is erop gericht dat alle leerkrachten naast hun pabo-diploma ook een montessori-diploma hebben of gaan halen. Er is een begeleidingsplan waarin ook de gesprekkencyclus staat omschreven en een functieboek dat weer geactualiseerd moet worden. De directeur spreekt maandelijks met het bestuurslid personeel over de lopende zaken en verantwoordt dit tijdens de bestuursvergadering op hoofdlijnen

Banenafpraak

De banenafpraak is een belangrijke maatregel die gericht is op het bevorderen van de arbeidsparticipatie van mensen met een arbeidsbeperking. Binnen de onderwijssector heeft deze afspraak als doel om structurele werkgelegenheid te creëren voor deze doelgroep, in lijn met de bredere doelstellingen van de Participatiewet.

In het afgelopen jaar is het MKC bezig geweest met de realisatie van de banenafpraak. Er zijn diverse pogingen gedaan om mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt te begeleiden naar werk binnen ons MKC. Dit omvatte onder andere het creëren van functies op maat, het aanpassen van werkplekken en het bieden van passende begeleiding. Dit heeft nog niet geleid tot nieuwe dienstverbanden in 2025. Er blijven uitdagingen bestaan. Het vinden van passende functies, zeker binnen een onderwijscontext, vraagt om maatwerk.

Gezien het tekort aan leerkrachten hebben we niet de menskracht voor de begeleiding die soms nodig is. Vanwege onze maatschappelijke opdracht trachten wij wel dagelijks een inclusieve werkcultuur te bevorderen. De komende jaren blijven we ons richten op het uitbreiden van de mogelijkheden voor mensen met een arbeidsbeperking. We zetten in op duurzame plaatsingen, nauwere samenwerking met sociale partners en het verder versterken van ons interne beleid rondom diversiteit en inclusie. Met deze inspanningen dragen we niet alleen bij aan de doelstellingen van de banenafpraak, maar ook aan een inclusieve arbeidsmarkt waarin iedereen een kans krijgt om mee te doen

Werkdrukmiddelen

Het bedrag voor werkdrukverlaging in 2025 was ongeveer € 65.000. Deze middelen zijn in overleg met de MR voornamelijk ingezet voor extra ondersteuning voor leerkrachten.

Voor een deel gaan deze middelen bijvoorbeeld naar de financiering van de fulltime aanstelling van de conciërge. Er is in het MKC-team consensus over het feit dat een dagelijks aanwezige conciërge zorgt voor werkdrukverlaging van de medewerkers. In de schoolvakanties wordt er schoongemaakt door een extern bedrijf.

Verder is er gekozen voor het inhuren van diverse (externe) vakleerkrachten en professionals. In onze vorming en daadwerkelijk functioneren als MKC, betekent het ook dat een gedeelte van deze middelen ingezet kan worden om een pedagogisch professional verlichtende taken te geven in het onderwijs.

Verantwoording over de aanwezigheid van de Verklaring omtrent het gedrag¹

Nieuwe VOG's ² in 2025	VOG aanwezig op datum indiensttreding	VOG te laat aanwezig	VOG niet aanwezig
Nieuwe medewerkers in loondienst	<5	0	0
Nieuwe medewerkers niet in loondienst met een VOG verplichting ³	<5	0	0

Aantallen tussen 1 en 5 worden weergegeven als <5.

Wij hebben de accountant geen opdracht gegeven om de werkzaamheden uit te voeren, zoals die zijn opgenomen in bijlage IV bij het Onderwijsaccountantsprotocol inzake de tijdige aanwezigheid van de VOG in het verslagjaar.

¹ Op grond van artikel 4, lid 7 en bijlage 6 van de RIO.

² De VOG is op het moment van indiensttreding niet ouder dan 6 maanden. De VOG van personen belast met tussenschoolse opvang is niet ouder dan 2 maanden.

³ Voor het primair onderwijs en het (v)so zie artikel 3, lid 1, onder a, artikel 3a, lid 1, onder a, artikel 32, lid 2, onder a, sub 1, lid 6, lid 7 en lid 9, artikel 34a en artikel 45 van de WPO, artikel 3, lid 1, onder a, artikel 3a, lid 1, onder a en artikel 32, lid 2, onder a, sub 1, en lid 9, van de WEC: leerkrachten, personen die onderwijsondersteunende werkzaamheden verrichten, (adjunct-)directeuren en personen belast met de tussenschoolse opvang.

HUIVESTING & FACILITAIRE ZAKEN

Doelen en resultaten

Het MKC staat voor een grote renovatie. Tijdens deze renovatie zullen grote mankementen aan het pand, zoals de kwaaitaalvloeren, het dak en de dakopbouwen, onder handen genomen worden.

Jaarlijks wordt door Propendum het Meerjaren Onderhoudsplan (MJOP) geüpdatet. Ook in 2025 blijven er lekkages op meerdere locaties vanwege stagnerend water op het dak. Hierdoor hebben de dakopbouwen last van houtrot en zullen deze vervangen moeten worden tijdens de renovatie. Ook rioolverstoppingen en mankementen aan de hemelwaterafvoer zijn een zorgpunt. Dit wordt zo veel mogelijk duurzaam gerepareerd. Gepland onderhoud wordt afgewogen tegen de aankomende renovatie, gepland van de zomer 2026 tot zomer 2027.

Toekomstige ontwikkelingen

In 2024 is gestart met diverse benodigde onderzoeken ten behoeve van de renovatie. Tezamen met de herziening van de haalbaarheidsstudie van architectenbureau AHH vormde dit de start van de schetsontwerpfase begin 2025. Eind september is de aannemer geselecteerd, waarmee een cruciale mijlpaal is bereikt. Daarnaast is een bouwcommissie, bestaande uit betrokken ouders, van start gegaan. Deze commissie geeft advies en levert input over lopende zaken binnen het proces. Op 1 december is het Definitief Ontwerp (DO) afgerond, waarmee de ontwerpfase formeel is afgesloten. Direct aansluitend zijn de voorbereidingen voor het vergunningetraject gestart, dat zal doorlopen tot het voorjaar van 2026. Parallel hieraan begint nu de Technisch Ontwerp (TO) fase in nauwe samenwerking met de aannemer. Zodra deze is afgerond zal de aannemer het Uitvoerend Ontwerp opstellen, zodat in augustus 2026 de daadwerkelijke renovatiewerkzaamheden kunnen starten. Het MKC bereidt zich in de loop van 2026 voor op de verhuizing naar de tijdelijke locatie, zodat de overgang soepel kan verlopen.

Duurzaamheid & maatschappelijk verantwoord ondernemen

De renovatie heeft als doel om een school op te leveren die bijna-energie neutraal (BENG) is. Verder ligt de focus van de renovatie op het opleveren van een 'frisse school' die duurzaam en onderhoudsvriendelijk is.

In het algemeen zijn wij als MKC zeer bewust bezig met duurzaamheid door onder meer ons afval gescheiden in te zamelen en de verwarming niet te hoog te zetten. Dit is een nadrukkelijk onderdeel van ons onderwijs en wordt door het team uitgedragen.

FINANCIËEL BELEID

Doelen, resultaten & beleidsrijke begroting

In het Strategisch Beleidsplan 2024-2028, vastgesteld in oktober 2024, zijn de ambities, missie, visie, kernwaarden en doelen scherper en concreter neergezet ten opzichte van het Schoolplan 2023-2027. De focuspunten voor bestuur zijn in 2025 voortgezet en hier wordt ook in komende jaren verder aandacht aan gegeven. Het vertalen van de beleidspunten naar een beleidsrijke meerjarenbegroting heeft ook dit jaar weer extra aandacht gekregen. Het bezoek van de onderwijsinspectie in 2024 heeft veel van de verbeteropdrachten weggenomen, maar de focus ligt nog steeds op het verbeteren van de onderwijsresultaten.

Op hoofdlijnen zijn de volgende beleidsuitgangspunten ook opgenomen in het financieel beleid van het bestuur:

- Verbeteren onderwijsresultaten
- Afronding wijziging bestuursvorm
- Voorbereiden op renovatie
- Synergie tussen school en opvang
- Afbouwen bovenmatig eigen vermogen

Verbeteren onderwijsresultaten

De allergrootste prioriteit in het beleid ligt in het verbeteren van de onderwijsresultaten. Investeren in onderwijs doen we primair door te investeren in ons personeel. In verband met financiële meevallers in de laatste jaren hebben we ook het afgelopen jaar weer ruimer ingezet op personeel en met name door extra inhuur. Hiermee hebben we de ruimte om de kwaliteit van de geboden opvang en onderwijs te verbeteren. Daarnaast hebben we eerder al het scholingsbudget opgehoogd.

Ook in 2025 is hier financieel op ingezet en gaan er ook enkele leerkrachten een intensieve, aanvullende montessori opleiding volgen. Hiermee zetten we het beleid door ten behoeve van de herstelopdrachten van de onderwijsinspectie. Het beleid en behaalde resultaat is hiermee sterk verbeterd, maar heeft nog steeds de aandacht en is niet afgerond.

Afronding wijziging bestuursvorm

Om taken, rollen en verantwoordelijkheden scherper vast te leggen en in te vullen om zo de rolvastheid binnen de verschillende gremia te vergroten, is er in 2023 een onderzoek gedaan naar de bestuursvorm binnen de vereniging en is er in 2024 en 2025 geïnvesteerd in de samenwerking tussen bestuur en directie. Samen heeft dit ertoe geleid een nieuwe lijn in te zetten om de bestuursvorm te wijzigen, wat in 2025 is uitgewerkt en geformaliseerd. Om dit te bewerkstelligen heeft dit aanvullende financiële middelen nodig gehad en is daarmee dit jaar ook afgerond.

Voorbereiden op renovatie

De gemeente heeft als eigenaar van het gebouw een renovatie van de school gepland. In het laatste integraal huisvestingsplan onderwijs is deze renovatie naar voren gehaald en nu gepland voor schooljaar 2026-2027. In het afgelopen jaar zijn intensieve gesprekken met de gemeente gevoerd en inmiddels is ook de aannemer geselecteerd. De huidige staat van het gebouw vraagt extra onderhoud en reparaties om functioneren gedurende het schooljaar te garanderen. Voor het renovatiejaar en de jaren erna wordt intensief gezamenlijk gekeken wat de financiële impact is voor de school. Hiermee is dit beleidspunt actueel en voorlopig niet afgerond.

Synergie tussen school en opvang

In ons Montessori Kindcentrum werken we met één pedagogische visie en zorgstructuur. We laten de montessori visie in al onze activiteiten doorlopen, zowel in kinderopvang, school als BSO. In ons MKC willen we de uitwisseling tussen opvang en onderwijs daarom versterken, zowel in het bevorderen van de gezamenlijke visie, als in samenwerking in de zorgstructuur en wederzijdse ondersteuning. Dit maakt ons sterker in ons aanbod, aantrekkelijk als werkgever en flexibeler bij personele krapte. In de praktijk zetten we personeel over en weer in. Bijvoorbeeld de directeur, maar ook de inzet van pedagogisch professionals bij ondersteuning in het onderwijs. Financieel houden school en opvang hun eigen broek op en inzet over en weer wordt verrekend.

Afbouwen bovenmatig eigen vermogen

De laatste jaren is door onvoorziene meevallers het eigen vermogen van de school sneller gegroeid terwijl we nog wel relatief zuinig zijn gebleven in onze uitgaven. Daardoor is het eigen vermogen boven de signaalwaarden uitgekomen die het Ministerie hanteert. In 2024 is ingezet om met een negatief resultaat te begroten om zo het eigen vermogen omlaag te brengen. Dit is om verschillende redenen niet gelukt, maar voor 2025 ook weer als target gezet om toch te blijven werken aan het terugschroeven van het bovenmatig eigen vermogen. Voor 2025 lijkt het ingezette negatieve resultaat behaald te zijn door het ingezette beleid.

Op termijn zal in de begroting weer meer balans worden gezocht. Hiertoe zien we mogelijkheden door bijvoorbeeld het afbouwen van personele lasten via natuurlijk verloop in de formatie en door minder externe inhuur. Hier zal in het begin van 2026 naar gekeken worden en het beleid waar nodig op worden verscherpt.

Toekomstige ontwikkelingen

De ontwikkelingen rondom de komende renovatie en financiële gevolgen daarvan voor de school zijn omschreven in bovenstaande paragraaf en ook opgenomen in het B2 Risico's. Naast deze zijn er geen actuele ontwikkelingen die aandacht vereisen.

Investeringsbeleid

Met de aanwezigheid van een structurele financiële reserve is het mogelijk om proactief te voorzien in de behoeften en de investeringen die daarbij horen. Hierdoor is reeds in 2018 gewerkt aan een gedegen investeringsplan voor ICT, meubilair en lesmethoden. In 2025 is conform de plannen geïnvesteerd in ICT en leermethoden.

De penningmeester en directeur hebben per kwartaal een uitgebreid overleg met het administratiekantoor over de actuele financiën en sturen op basis daarvan bij.

Treasury

Beleid

Niet direct noodzakelijke liquide middelen van de organisatie worden tot op heden op een spaarrekening gezet. Beleggingen zijn niet toegestaan en andere afgeleide financiële instrumenten worden ook niet toegestaan. Indien bepaalde liquide middelen gedurende langere tijd niet nodig zijn, is het gebruik van 1- of 2-jarige deposito's wel toegestaan. Vooralsnog wordt ook voor 2025 voorzien dat alleen gebruikgemaakt wordt van de spaarrekening.

Uitvoering van het beleid

De school bankiert duurzaam, voor zover mogelijk binnen de eisen van het Ministerie. Met private middelen loopt het betalingsverkeer via de Triodos bank. Het treasurystatuut wordt onverkort gevolgd.

Het beleid en de procedures ten aanzien van het vermogensbeheer zijn nader beschreven en vastgelegd in het treasurystatuut. Dit is voor het laatst geüpdatet en vastgesteld door het bestuur in 2020, zie [Treasury statuut](#).

Allocatie van middelen & onderwijsachterstandenbeleid

Het Ministerie van OCW berekent op basis van BRIN-nummer de beschikbare rijkssubsidie. De belangrijkste indicator is het leerlingaantal per 1 februari van het voorgaande jaar. De school komt niet in aanmerking voor de subsidie in het kader van onderwijsachterstanden-beleid. De middelen van het Kindcentrum worden volledig gesegmenteerd aan het Kindcentrum. De inzet van directie en gebruik van huisvesting wordt vanuit de school doorberekend aan het Kindcentrum.

Planning- en controlcyclus

Per kwartaal wordt een overleg gehouden tussen administratiekantoor, directie en penningmeester om de realisatie te actualiseren en vergeleken met de begroting. Hierbij wordt de formatie en evt. wijzigingen verwerkt en een doorkijk gedaan naar het gehele jaar en evt. bijgestuurd.

Jaarlijks wordt er zowel een begroting als een jaarrekening opgesteld in hetzelfde bovenstaande gezelschap en voorgelegd aan toezichthoudend bestuur en MR. Na overeenstemming wordt de jaarrekening ter goedkeuring voorgelegd aan de ALV van de vereniging.

TOELICHTING OP DE ONTWIKKELING VAN DE BALANSPOSTEN

Financiële analyse balans (geconsolideerd)

Ter analyse van de financiële positie dient de volgende opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31-12-2025	31-12-2024
Op korte termijn beschikbaar		
Liquide middelen	1.153.920	1.422.043
Vorderingen	51.841	29.337
Kortlopende schulden	-296.552	-464.601
Werkkapitaal	909.209	986.779
Vastgelegd op lange termijn		
Materiële vaste activa	331.945	350.600
	331.945	350.600
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	1.241.154	1.337.379
Deze financiering vond plaats met		
Eigen vermogen publiek	1.003.075	1.123.022
Eigen vermogen privaat	193.210	165.149
Voorzieningen	44.869	49.208
	1.241.154	1.337.379
Balans Activa	31-12-2025	31-12-2024
Materiële vaste activa	331.945	350.600
Vorderingen	63.093	29.337
Liquide middelen	1.153.920	1.422.043
	1.548.958	1.801.980
Passiva		
Eigen vermogen publiek	1.003.075	1.123.022
Eigen vermogen privaat	193.210	165.149
Voorzieningen	44.869	49.208
Kortlopende schulden	307.804	464.601
	1.548.958	1.801.980

De ontwikkeling op de balansposten in 2025 laat over het algemeen een dalend financieel beeld zien ten opzichte van gegevens van 2024. Met name de liquide middelen en het (publiek) eigen vermogen zijn gedaald, veroorzaakt door het negatieve resultaat van 2025. De liquide middelen zijn naast het negatieve resultaat ook gedaald door de iets hogere eindstand van de vorderingen en de aanzienlijk lagere eindstand van de kortlopende schulden in vergelijking met voorgaand jaar door het eindigen van de subsidie verbetering basisvaardigheden.

De stijging in het private deel van het eigen vermogen is toe te schrijven aan het positieve resultaat van de opvang.

Financiële analyse balans (enkelvoudig)

Ter analyse van de financiële positie dient de volgende opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31-12-2025	31-12-2024
Op korte termijn beschikbaar		
Liquide middelen	1.016.446	1.288.437
Vorderingen	43.528	18.924
Kortlopende schulden	-240.705	-383.452
Werkkapitaal	819.269	923.909
Vastgelegd op lange termijn		
Materiële vaste activa	322.271	342.649
	<u>322.271</u>	<u>342.649</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	1.141.540	1.266.558
Deze financiering vond plaats met		
Eigen vermogen publiek	1.003.075	1.123.022
Eigen vermogen privaat	97.626	99.961
Voorzieningen	40.839	43.575
	<u>1.141.540</u>	<u>1.266.558</u>
Balans	31-12-2025	31-12-2024
Activa		
Materiële vaste activa	322.271	342.649
Vorderingen	43.528	18.924
Liquide middelen	1.016.446	1.288.437
	<u>1.382.245</u>	<u>1.650.010</u>
Passiva		
Eigen vermogen publiek	1.003.075	1.123.022
Eigen vermogen privaat	97.626	99.961
Voorzieningen	40.839	43.575
Kortlopende schulden	240.705	383.452
	<u>1.382.245</u>	<u>1.650.010</u>

TOELICHTING OP HET RESULTAAT

Financiële analyse (geconsolideerd)

Baten	2025	2025	Verschil	2025	2024	Verschil
	Begroting					
Rijksbijdragen	1.774.952	1.798.971	-24.019	1.774.952	1.812.305	-37.353
Overige overheidsbijdragen	6.070	7.000	-930	6.070	13.950	-7.880
Overige baten	787.042	803.745	-16.703	787.042	780.498	6.544
<u>Totaal baten</u>	<u>2.568.064</u>	<u>2.609.716</u>	<u>-41.652</u>	<u>2.568.064</u>	<u>2.606.753</u>	<u>-38.689</u>
Lasten						
Personele lasten	2.125.177	2.199.586	-74.409	2.125.177	2.154.843	-29.666
Afschrijvingen	45.289	43.527	1.762	45.289	45.879	-590
Huisvestingslasten	94.541	109.400	-14.859	94.541	99.176	-4.635
Overige instellingslasten	390.837	453.160	-62.323	390.837	339.614	51.223
<u>Totaal lasten</u>	<u>2.655.844</u>	<u>2.805.673</u>	<u>-149.829</u>	<u>2.655.844</u>	<u>2.639.512</u>	<u>16.332</u>
Saldo baten en lasten	<u>-87.780</u>	<u>-195.957</u>	<u>108.177</u>	<u>-87.780</u>	<u>-32.759</u>	<u>-55.021</u>
Financiële baten en lasten	<u>3.023</u>	<u>701</u>	<u>2.322</u>	<u>3.023</u>	<u>3.342</u>	<u>-319</u>
<u>Resultaat uit gewone bedrijfsvoering</u>	<u>-84.757</u>	<u>-195.256</u>	<u>110.499</u>	<u>-84.757</u>	<u>-29.417</u>	<u>-55.340</u>
Vennootschapsbelasting	<u>-7.129</u>	<u>0</u>	<u>-7.129</u>	<u>-7.129</u>	<u>0</u>	<u>-7.129</u>
<u>Resultaat na belastingen</u>	<u>-91.886</u>	<u>-195.256</u>	<u>103.370</u>	<u>-91.886</u>	<u>-29.417</u>	<u>-62.469</u>

Het resultaat na belastingen is positiever uitgevallen dan begroot, maar negatiever dan 2024. Er wordt ingezet op onderwijskwaliteit en ook wordt er inzet gepleegd voor de verbetering van de basisvaardigheden. Ten opzichte van de begroting zijn de personele lasten en kosten voor verbetering van de basisvaardigheden lager uitgevallen. Bij de personeelslasten zijn het met name de loonkosten die lager uitgevallen zijn dan begroot, dit verschil zit voornamelijk bij de opvangstichting.

De opvangstichting maakte tot en met 2024 gebruik van de subjectieve vrijstelling voor de vennootschapsbelasting. Door de positieve resultaten van afgelopen jaren, en het positieve resultaat van dit jaar, is de subjectieve vrijstelling vanaf 2025 niet meer van toepassing waardoor er over het resultaat vennootschapsbelasting verschuldigd is.

Financiële analyse (enkelvoudig)

Baten	2025	2025	Verschil	2025	2024	Verschil
		Begroting				
Rijksbijdragen	1.774.952	1.798.971	-24.019	1.774.952	1.812.305	-37.353
Overige overheidsbijdragen	6.070	7.000	-930	6.070	13.950	-7.880
Overige baten	218.428	191.070	27.358	218.428	195.733	22.695
<u>Totaal baten</u>	<u>1.999.450</u>	<u>1.997.041</u>	<u>2.409</u>	<u>1.999.450</u>	<u>2.021.988</u>	<u>-22.538</u>
Lasten						
Personele lasten	1.675.772	1.689.505	-13.733	1.675.772	1.642.564	33.208
Afschrijvingen	43.569	41.927	1.642	43.569	44.313	-744
Huisvestingslasten	93.983	109.400	-15.417	93.983	97.952	-3.969
Overige instellingslasten	312.258	374.185	-61.927	312.258	278.930	33.328
<u>Totaal lasten</u>	<u>2.125.582</u>	<u>2.215.017</u>	<u>-89.435</u>	<u>2.125.582</u>	<u>2.063.759</u>	<u>61.823</u>
Saldo baten en lasten	<u>-126.132</u>	<u>-217.976</u>	<u>91.844</u>	<u>-126.132</u>	<u>-41.771</u>	<u>-84.361</u>
Financiële baten en lasten	<u>3.850</u>	<u>1.600</u>	<u>2.250</u>	<u>3.850</u>	<u>4.283</u>	<u>-433</u>
<u>Resultaat uit gewone bedrijfsvoering</u>	<u>-122.282</u>	<u>-216.376</u>	<u>94.094</u>	<u>-122.282</u>	<u>-37.488</u>	<u>-84.794</u>
Vennootschapsbelasting	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Resultaat na belastingen</u>	<u>-122.282</u>	<u>-216.376</u>	<u>94.094</u>	<u>-122.282</u>	<u>-37.488</u>	<u>-84.794</u>

Resultaatbestemming (geconsolideerd)	2025	
	€	€
<u>Algemene reserve (publiek)</u>	-	-93.117
<u>Bestemmingsreserves (publiek)</u>	-	
NPO	-26.830	
Totaal Bestemmingsreserves (publiek)		-26.830
<u>Bestemmingsreserves (privaat)</u>	-	
Reserve privaat school	-2.335	
Totaal Bestemmingsreserves (privaat)		-2.335
<u>Algemene reserve privaat</u>	-	
Algemene reserve (privaat)	30.396	
Totaal Algemene reserve privaat		30.396
Totaal resultaat		-91.886

Na de resultaatbestemming van 2025 is de bestemmingsreserve NPO volledig uitgeput. De algemene reserve privaat betreft het resultaat na belastingen van de opvangstichting.

Continuïteitsparagraaf

De volgende onderdelen uit de continuïteitsparagraaf zijn opgenomen in de verantwoording op het financieel beleid:

- Prognose voor medewerkers en leerlingen en de toelichting daarop in hoofdstuk 3.1 (A1)
- Meerjarenbegroting (Staat van baten en lasten en MJ balans en de toelichting daarop in hoofdstuk 3.2 en 3.3 (A2)

Rapportage aanwezigheid en werking van het interne risicobeheersings- en controlesysteem (B1)

Risico's met majeure financiële gevolgen zijn geïnventariseerd en worden tenminste jaarlijks geactualiseerd bij het opstellen van de meerjarenbegroting. Beheersmaatregelen zijn benoemd. De risico's worden gevolgd en komen aan de orde in de overleggen tussen directeur en portefeuillehouder uit het toezichthoudend bestuur en bij de bestuursvergaderingen over de desbetreffende onderwerpen (onderwijs, personeel, onderhoud, financiën).

Binnen de vereniging hanteren we een financiële planning & control cyclus van begroting naar prognose naar jaarrekening. De basis van de cyclus start in september voorafgaand aan het kalenderjaar met het opstellen van de kaders die resulteren in een begroting. In de begroting zijn de wensen van de vereniging voor het komende jaar verwerkt en deze is taakstellend. De meerjarenbegroting is richtinggevend.

De begroting dient als instrument om te meten en te sturen. Drie keer per jaar worden er rapportages opgesteld. De rapportage bestaat uit de werkelijke uitgaven tot en met de rapportageperiode en een prognose tot het einde van het jaar. Hierdoor kunnen tussentijds de begrotingsvoornemens voortgezet of bijgestuurd worden. Als laatste zijn er de jaarrekening en het jaarverslag waarin verantwoording wordt gegeven over het gevoerde beleid en de resultaten daarvan in het afgelopen jaar.

De financiële cijfers worden in overleg met het administratiekantoor Pro Management Onderwijs Support BV opgesteld en besproken. Hiermee heeft de stichting expertise in huis gehaald met kennis van de financiën van de onderwijsbranche.

Beschrijving van de belangrijkste risico's en onzekerheden (B2)

In de meerjarenbegroting hebben wij zoveel mogelijk rekening gehouden met variabele invloeden. Toch zijn er onderwerpen die een risico voor de vereniging kunnen vormen. Onderstaand de risico's met de meeste impact.

Risico omschrijving voor vereniging	Consequentie van het optreden van het risico	Inschatting bedrag	Risico begroting	Mitigerende maatregel
1. Leerling-prognoses zijn te hoog opgenomen	Gevolg is dat de baten lager zullen uitvallen.	Baten per leerling zijn gemiddeld € 6.000.	Hoog	Tussentijdse rapportage ontwikkeling leerlingaantal en desgewenst ingrijpen in de exploitatie.
2. Geplande renovatie van het schoolgebouw vertraagd	Onderhoudswerkzaamheden en reparaties moeten langer uitgevoerd worden en kosten lopen op.	€ 40.000 per jaar.	Hoog	Onderhoudsvoorziening wordt vervangen door directe afschrijving voor benodigde reparaties. Regelmatig en goed contact onderhouden met gemeente
3. Onverwachte stijging ziekteverzuim personeel	Vervanging intern niet altijd haalbaar. Uitzendbureau inschakelen met als gevolg (veel) hogere kosten	€ 40.000 per jaar	Middel	Opzetten van een flexibele schil. Actief en positief personeelsbeleid voeren
4. Financiële gevolgen van arbeidsconflicten	Hoge transitie- en juridische kosten.	€ 40.000 per jaar	Middel	Actief en positief personeelsbeleid voeren Juridische ondersteuning verkennen en vastleggen voor consult.
5. Arbeidsmarkt krapte	Onvoldoende gekwalificeerd personeel,	€ 40.000 per jaar	Middel	Werving & Selectie verbeteren. Goed werkgeverschap door

6. Politiek bestuurlijk risico (wijziging bekostigingsmodel)	wat het kwaliteitsniveau beïnvloedt Vermindering van inkomsten of kosten voor nieuwe wettelijke regelingen.	Onbekend	Hoog	personeelsbeleid. Werken op crepeersterkte accepteren Zorgen dat de vereniging up to date is inzake de wijzigingen van de bekostigingsmodellen en gewijzigde regelgeving door administratiekantoor & accountant.
7. Kwalificatie als "zwakke" of "zeer zwakke" school door niet halen van normen Inspectie	Negatief imago, daling leerlingaantal en dus inkomsten. Medewerkers die vertrekken of minder potentieel nieuwe medewerkers	Onbekend	Middel	Kwaliteitsniveau hoog houden door voldoende intern toezicht op de kwaliteit van het lesgeven. Het op niveau houden en ontwikkelen van de kwaliteitsnorm vraagt extra middelen.

Risico omschrijving voor stichting	Consequentie van het optreden van het risico	Inschatting bedrag	Risico begroting	Mitigerende maatregel
1. Aantal kinderen bij de opvang loopt terug	Gevolg is dat de baten lager zullen uitvallen en er mensen zullen moeten worden ontslagen.	Onbekend, afhankelijk van externe factoren	Middel	Vinger aan de pols houden en desgewenst ingrijpen in de exploitatie.
2. Stijging ziekteverzuim personeel	Duurzame vervanging van PP-ers kan extra kosten met zich meebrengen	€ 40.000 per jaar	Middel	Opzetten van een flexibele schil. Actief en positief personeelsbeleid voeren
3. Arbeidsmarkt krapte	Onvoldoende gekwalificeerd personeel, wat het kwaliteitsniveau van de opvang beïnvloedt	€ 30.000 per jaar	Middel	Werving & selectie versterken. Goed werkgeverschap door o.m. faciliteren opleidingen.

Informatiebeveiliging en privacy (IBP) (B3)

In het afgelopen jaar heeft onze school verdere stappen gezet op het gebied van Integrale Beveiliging Persoonsgegevens (IBP). De bescherming van privacy en gegevens van leerlingen, ouders en medewerkers blijft een belangrijk aandachtspunt.

Om te voldoen aan de eisen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) hebben we ons IBP-beleid verder geïmplementeerd en gemonitord. Dit omvatte onder andere:

- **Bewustwording en training:** Alle medewerkers zijn geïnformeerd over de omgang met persoonsgegevens en hebben deelgenomen aan trainingen over privacybewust handelen. Daarbij is aandacht besteed aan phishing, veilige wachtwoordgebruik en het herkennen van digitale dreigingen in de onderwijs- en opvangpraktijk.
- **Veilige verwerking en opslag:** We hebben kritisch gekeken naar de beveiliging van digitale systemen, waaronder het leerlingvolgsysteem, administratiesystemen en communicatieplatforms. Gegevens worden versleuteld opgeslagen en toegankelijkheid is beperkt tot bevoegde personen.
- **Toegangsbeheer:** Er is een streng beleid geïmplementeerd rondom autorisaties en rechten. Alleen medewerkers die gegevens nodig hebben voor hun werkzaamheden krijgen toegang, en deze toegang wordt periodiek geëvalueerd.
- **Incidentbeheer en datalekken:** Er is een protocol opgesteld voor het signaleren, melden en afhandelen van datalekken.
- **Beveiliging van apparaten en netwerken:** Onze school heeft maatregelen genomen om de veiligheid van ons netwerk te verbeteren, zoals het versterken van wifi-beveiliging, het invoeren van tweestapsverificatie waar mogelijk en het controleren van externe apparaten die worden aangesloten op ons netwerk.
- **Privacybeleid en compliance:** We hebben ons privacybeleid geactualiseerd en regelmatig geëvalueerd om in te spelen op nieuwe wet- en regelgeving. Ook zijn verwerkersovereenkomsten met externe partijen herzien om te waarborgen dat zij zorgvuldig omgaan met gedeelde gegevens. Door deze maatregelen zorgen we ervoor dat persoonsgegevens en andere gevoelige informatie veilig worden beheerd.

In het komende jaar blijven we werken aan verdere bewustwording en technologische verbeteringen, zodat we een veilige leer- en werkomgeving creëren waarin persoonsgegevens met zorg worden behandeld. IBP blijft ook in de toekomst een prioriteit om het vertrouwen van onze leerlingen, ouders en medewerkers te waarborgen

Verantwoording van de financiën

ONTWIKKELINGEN IN MEERJARIG PERSPECTIEF

A.1 Kengetallen

De verwachting is dat het leerlingenaantal voor de school redelijk stabiel blijft, rond de 205 op de teldatum. Het is niet waarschijnlijk dat dit sterk zal stijgen, gezien de (on)mogelijkheden en ruimte die het gebouw biedt en het feit dat we een belang hebben bij de samenwerking met ons inpandige kindcentrum die ook ruimte nodig heeft voor het opvangen van onze aanwas (peuters) en schoolgaande kinderen voor en na schooltijd. Echter staat de school aan de vooravond van een grote renovatie van het schoolgebouw, wat een potentieel risico is voor terugval in het leerlingenaantal. Om dit te beheersen gaan wij vroegtijdig in gesprek met ouders om verwachtingen te bespreken en houden we een reservelijst aan om terugval op te kunnen vangen.

Leerlingaantallen		Prognose	Prognose	Prognose	Prognose
Leerlingen	1-2-2025	1-2-2026	1-2-2027	1-2-2028	1-2-2029
Totaal	204	204	204	204	204

De personele bezetting (school) blijft hoog, we zijn van plan sterk in te zetten op behoud en zo mogelijk verder uitbouwen van het vakonderwijs waar we ons mee profileren. De huidige en geprognosticeerde rijksbijdragen voor werkdrukverlaging worden dan ook vooral aan personeel uitgegeven.

Personeelsformatie	2026	2027	2028	2029
DIR	1,00	1,00	1,00	1,00
OP	12,20	11,17	10,00	10,00
OOP	2,60	2,60	2,60	2,60
Totaal	15,80	14,77	13,60	13,60

GECONSOLIDEERDE FINANCIËN

Staat van baten en lasten

	2025	2026	2027	2028	2029
	Werkelijk	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Baten					
Rijksbijdragen	1.774.952	1.672.738	1.710.048	1.710.048	1.710.048
Overige overheidsbijdragen	6.070	0	0	0	0
Overige baten	787.042	945.580	945.480	945.480	945.480
	2.568.064	2.618.318	2.655.528	2.655.528	2.655.528
Lasten					
Personele lasten	2.125.177	2.406.867	2.272.046	2.193.100	2.209.971
Afschrijvingen	45.289	44.286	46.392	45.523	46.211
Huisvestingslasten	94.541	126.800	86.800	122.800	112.800
Overige instellingslasten	390.837	299.675	288.675	288.675	288.675
	2.655.844	2.877.628	2.693.914	2.650.098	2.657.656
Saldo baten en lasten	-87.780	-259.310	-38.386	5.431	-2.128
Financiële baten en lasten	3.023	1.800	1.800	1.800	1.800
Resultaat voor belastingen	-84.757	-257.510	-36.586	7.231	-328
Vennootschapsbelasting	-7.129	0	0	0	0
Resultaat na belastingen	-91.886	-257.510	-36.586	7.231	-328

Balans in meerjarig perspectief

	2025	2026	2027	2028	2029
	Werkelijk	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Activa					
Materiële vaste activa	331.945	327.659	321.267	315.744	309.533
Vorderingen	63.093	63.093	63.093	63.093	63.093
Liquide middelen	1.153.920	900.696	870.503	883.256	889.138
	1.548.958	1.291.448	1.254.863	1.262.093	1.261.765
Passiva					
Eigen vermogen publiek	1.003.075	734.645	687.238	683.648	672.499
Eigen vermogen privaat	193.210	204.131	214.951	225.772	236.592
Voorzieningen	44.869	44.869	44.869	44.869	44.869
Kortlopende schulden	307.804	307.804	307.804	307.804	307.804
	1.548.958	1.291.448	1.254.863	1.262.093	1.261.765

<u>Kasstroom uit operationele activiteiten (geconsolideerd)</u>	2025	2026	2027	2028	2029
	Werkelijk	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Saldo baten en lasten	-91.886	-257.510	-36.586	7.231	-328
	-91.886	-257.510	-36.586	7.231	-328
Afschrijvingen	45.289	44.286	46.392	45.523	46.211
<u>Mutaties werkkapitaal</u>					
- Vorderingen	-33.756	0	0	0	0
- Kortlopende schulden	-156.797	0	0	0	0
	-190.553	0	0	0	0
Mutaties voorzieningen	-4.339	0	0	0	0
	-241.489	-213.224	9.807	52.753	45.882
<u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>					
Investerings in materiële vaste activa	-26.633	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000
	-26.633	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000
<u>Mutatie liquide middelen</u>	-268.122	-253.224	-30.193	12.753	5.882

Toelichting

Voor de toelichting op de geconsolideerde financiën wordt verwezen naar de enkelvoudige financiën met uitzondering van de volgende punten:

Vennootschapsbelasting

Het kindcentrum is belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. De subjectieve vrijstelling kan vanaf 2025 niet meer toegepast worden vanwege het behaalde financiële resultaat. In de begroting was er nog uitgegaan van een resultaat dat passend was binnen de vrijstelling, daarom is er niet meerjarig een post opgenomen.

Privaat vermogen en resultaat

Het private eigen vermogen is gestegen, dit betreft grotendeels het resultaat dat door de opvang behaald is in 2025. Ook de komende jaren wordt er voor de opvang een positief resultaat verwacht.

ENKELVOUDIGE FINANCIËN

	2025	2026	2027	2028	2029
	Werkelijk	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Baten					
Rijksbijdragen	1.774.952	1.672.738	1.710.048	1.710.048	1.710.048
Overige overheidsbijdragen	6.070	0	0	0	0
Overige baten	218.428	218.380	218.380	218.380	218.380
	1.999.450	1.891.118	1.928.428	1.928.428	1.928.428
Lasten					
Personele lasten	1.675.772	1.775.947	1.641.127	1.562.180	1.579.051
Afschrijvingen	43.569	42.686	44.792	43.923	44.611
Huisvestingslasten	93.983	126.600	86.600	122.600	112.600
Overige instellingslasten	312.258	219.250	208.250	208.250	208.250
	2.125.582	2.164.483	1.980.769	1.936.953	1.944.512
Saldo baten en lasten	-126.132	-273.365	-52.341	-8.525	-16.084
Financiële baten en lasten	3.850	2.600	2.600	2.600	2.600
Resultaat	-122.282	-270.765	-49.741	-5.925	-13.484
Vennootschapsbelasting	0	0	0	0	0
Resultaat na belastingen	-122.282	-270.765	-49.741	-5.925	-13.484

In de komende jaren wordt een verlies verwacht voor de vereniging, mede door veel inzet van personeel. De basis voor de personeelsuitgaven is het formatieplan van het schooljaar 2025/2026. Voor de huisvestingsuitgaven en overige uitgaven is gebruikgemaakt van de prognose 2025 en historische gegevens.

Renovatie

Vanwege de aanstaande renovatie is er in 2026 begroot op het inhuren van een adviseur met betrekking tot de huisvesting. Tevens is er in de meerjarenbegroting rekening gehouden met aanvullende kosten voor (tuin)onderhoud om diverse zaken te herstellen indien nodig.

Er is in de meerjarenbegroting geen rekening gehouden met eigen bijdragen voor de verbouwing anders dan kleine zaken. Tijdens het opstellen van de begroting was er onvoldoende zicht op eventuele bijkomende kosten die ten laste zouden moeten komen van Montessori Delft. De verwachting is dat de gemeente Delft een pand oplevert conform de geldende normen, en dat zij dit bekostigen.

De school zal naar een compactere tijdelijke huisvesting verhuizen, in de begroting is daarom rekening gehouden met lagere huisvestingslasten in het jaar dat zij niet in het eigen gebouw zitten.

	2025	2026	2027	2028	2029
	Werkelijk	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Activa					
Materiële vaste activa	322.271	319.585	314.793	310.870	306.259
Vorderingen	43.528	43.528	43.528	43.528	43.528
Liquide middelen	1.016.446	748.367	703.418	701.415	692.542
	1.382.245	1.111.480	1.061.738	1.055.813	1.042.329
Passiva					
Eigen vermogen publiek	1.003.075	732.310	682.568	676.643	663.159
Eigen vermogen privaat	97.626	97.626	97.626	97.626	97.626
Voorzieningen	40.839	40.839	40.839	40.839	40.839
Kortlopende schulden	240.705	240.705	240.705	240.705	240.705
	1.382.245	1.111.480	1.061.738	1.055.813	1.042.329

De balans ontwikkelt zich de komende jaren negatief als gevolg van resultaten die zijn begroot. De negatief begrote resultaten worden mede veroorzaakt door het besteden van de reserves en inzet voor het verbeteren van de onderwijsresultaten.

Vanwege de negatief begrote resultaten wordt er een daling in de liquide middelen verwacht, zoals ook zichtbaar in het kasstroom overzicht.

<u>Kasstroom uit operationele activiteiten</u>	2025	2026	2027	2028	2029
	Werkelijk	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Saldo baten en lasten	-122.282	-270.765	-49.741	-5.925	-13.484
	-122.282	-270.765	-49.741	-5.925	-13.484
Afschrijvingen	43.569	42.686	44.792	43.923	44.611
<u>Mutaties werkkapitaal</u>					
- Vorderingen	-24.604	0	0	0	0
- Kortlopende schulden	-142.747	0	0	0	0
	-167.351	0	0	0	0
Mutaties voorzieningen	-2.736	0	0	0	0
	-248.800	-228.079	-4.949	37.998	31.127
<u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>					
Investerings in materiële vaste activa	-23.190	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000
	-23.190	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000
<u>Mutatie liquide middelen</u>	-271.990	-268.079	-44.949	-2.002	-8.873

Ten opzichte van 2024 zijn de liquide middelen in 2025 fors gedaald, dit komt mede door het negatieve resultaat, maar ook door een lagere stand van de kortlopende schulden.

De verdere afbouw van het vermogen resulteert erin dat naast het eigen vermogen (publiek) ook de liquide middelen dalen. Op de overige balansposten worden geen grote wijzigingen verwacht.

Jaarlijks wordt er voor € 40,000 geïnvesteerd in materiële activa, dit staat bijna gelijk aan de jaarlijkse afschrijving waardoor deze post een zeer lichte daling laat zien.

De investeringen zullen gedaan worden in ICT, leermiddelen en inventaris en zullen met het eigen vermogen gefinancierd worden.

FINANCIËLE POSITIE

Uit onderstaand overzicht blijkt dat de signaleringswaarden van de vereniging de komende jaren boven de gehanteerde waarden blijven. Wel zal door de negatief begrote resultaten een lichte daling in de ratio's plaatsvinden.

Indicatoren inspectie	2025	2026	2027	2028	2029
	Werkelijk	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Liquiditeit	4,40	3,29	3,10	3,09	3,06
Solvabiliteit	82,6%	78,3%	77,3%	77,2%	76,9%
Absolute omvang liquide middelen	1.016.446	748.367	703.418	701.415	692.542
Weerstandsvermogen	44%	31%	27%	27%	27%
Rentabiliteit	-6%	-14%	-3%	0%	-1%

Toelichting

Het financiële beleid van de afgelopen jaren heeft geresulteerd in een gezonde uitgangspositie. De kengetallen liggen in 2025 boven de signaleringswaarde van de onderwijsinspectie. Een gedegen financieel beleid is wenselijk bij een kleine school omdat de financiële risico's groter zijn dan bij een grote school waar deze meer gespreid zijn.

De financiën zijn ultimo 2025 positief en blijven voor de komende jaren boven de signaleringswaarden. Wel wordt er de komende jaren extra ingezet op kwaliteit. Hierdoor zal er komende jaren een negatief resultaat ontstaan zonder dat de gezonde financiële positie omslaat in een ongezonde positie.

Solvabiliteit

De Solvabiliteit (Eigen vermogen (incl. voorzieningen) / totale vermogen * 100%) over 2025 is 82,6%. In 2024 was dit is 76,76%

De solvabiliteit geeft aan in welke mate een organisatie op langere termijn in staat moet worden geacht haar verplichtingen aan derden te kunnen voldoen. Als het eigen vermogen inclusief voorzieningen wordt gesteld tegenover de totale passiva, geldt dat de norm 30% is. De stijging komt met name door de lagere post kortlopende schulden in 2025. De kortlopende schulden zijn voornamelijk afgenomen door besteding van de eerder vooruitontvangen subsidie verbetering basisvaardigheden.

Liquiditeit (current ratio)

De Liquiditeit (Vlottende activa / kortlopende schulden) over 2025 is 4,40. In 2024 was dit 3,41.

De liquiditeit van een organisatie wordt uitgedrukt in een verhoudingscijfer. Hierbij worden de vlottende activa gedeeld door de kortlopende schulden. Dit cijfer geeft aan in welke mate op korte termijn aan de financiële verplichtingen kan worden voldaan, zonder dat de continuïteit van de organisatie in gevaar wordt gebracht. In het algemeen wordt een norm van 1,5 voldoende geacht.

Ook bij de liquiditeitsratio is de verklaring voor de daling in de verhouding dat de kortlopende schulden afgenomen zijn. Tevens is de absolute omvang van de liquide middelen afgenomen en de overige vlottende activa is nagenoeg gelijk gebleven.

Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen ((Eigen vermogen – materiële vaste activa) / rijksbijdragen) is 44% in 2025, ten opzichte van 49% in 2024. Dit heeft te maken met het dalende eigen vermogen vanwege het negatieve resultaat.

Rentabiliteit

De rentabiliteit (Resultaat / totale baten (incl. financiële baten) * 100% is -6% in 2025, ten opzichte van -2% in 2024. Dit wordt veroorzaakt door het negatievere resultaat van 2025.

Toelichting Kengetallen

Jaarlijks wordt de ontwikkeling van het eigen vermogen kritisch bekeken. Het beleid van het bestuur is erop gericht om de vermogenspositie in balans te brengen met de noodzaak om tegenvallers en risico's op te kunnen vangen en daarmee de toekomst van de organisatie blijvend te garanderen. Bovenstaande kengetallen van de organisatie zijn boven de norm: de organisatie is financieel gezond.

Signaleringswaarde voor mogelijk bovenmatig eigen vermogen

Het is goed dat besturen een financiële buffer aanhouden om onverwachte tegenvallers te kunnen opvangen. Financieel gezonde besturen hebben de armslag om leerlingen zoveel mogelijk te blijven bedienen van goed onderwijs, ook bij financiële tegenvallers. Dat neemt niet weg dat besturen niet onnodig geld moeten oppotten. Vooral in het primair en het voortgezet onderwijs zijn er besturen en samenwerkingsverbanden met een eigen vermogen dat boven de signaleringswaarde uitstijgt. Voor de Vereniging is de signaleringswaarde als volgt:

	2025	2026	2027	2028	2029
<i>Ratio bovenmatig eigen vermogen</i>					
<i>Aanschafwaarde gebouwen</i>	162.710	162.710	162.710	162.710	162.710
<i>Materiele vaste activa minus gebouwen</i>	228.029	261.001	294.573	328.145	361.717
<i>Omvangafhankelijke rekenfactor</i>	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
<i>Normatief eigen vermogen</i>	631.350	664.322	697.894	731.466	765.038
Publiek eigen vermogen	1.003.075	732.310	682.568	676.643	663.159
<i>Signaleringswaarde</i>	1,59	1,10	0,98	0,93	0,87

Toelichting op de financiële positie

Het bovenmatig eigen vermogen zal door de begrote resultaten in de komende jaren worden uitgegeven. Hierdoor wordt het ratio eigen vermogen afgebouwd. Bij de meerjarenbegroting 2026 en verder is ingezet op het verlagen van het bovenmatig eigen vermogen door extra inzet van personeel. Een verdere uiteenzetting van inzet van gelden op beleidspunten en verlagen van bovenmatig eigen vermogen is verder toegelicht in de paragraaf financieel beleid.

VERSLAG VAN HET TOEZICHTHOUDEND ORGAAN

1. Vormgeving van het toezicht

- Het intern toezicht binnen de Delftse Vereniging voor Montessori-Onderwijs wordt uitgevoerd door het niet-uitvoerend bestuur. Dit orgaan houdt toezicht op de taakuitoefening van de uitvoerend bestuurder en bewaakt de belangen en doelstellingen van de vereniging, zoals vastgelegd in de statuten.
- Sinds de ALV van juni 2025 is het bestuur in nieuwe samenstelling gestart, waarmee de continuïteit van het toezicht is geborgd.
- Het bestuur kwam in 2025 negen keer bijeen. Tijdens deze vergaderingen zijn beleid, financiën, risico's en ontwikkelingen besproken en is toezicht gehouden op de uitvoering van besluiten.
- Daarnaast ontvangt het bestuur regelmatig een directierapportage van de directeur-bestuurder. Hiermee blijft het intern toezicht doorlopend op de hoogte van de belangrijkste interne ontwikkelingen en voortgang.

2. Toezicht op de uitvoering van taken en bevoegdheden

Het intern toezicht heeft toegezien op een zorgvuldige en rechtmatige uitvoering van de bestuurstaken. Besluiten zijn besproken op inhoud, onderbouwing en risico's, passend binnen de statutaire opdracht van de vereniging. □

In 2025 stonden daarbij met name de volgende vier trajecten centraal:

- Bezoek van de inspectie
- Positieve NMV-audit
- Herziening van managementrollen en het managementstatuut, mede in lijn met de gewijzigde statuten.
- Voorbereiding van de renovatie in 2026, waarbij het bestuur regelmatig overleg voerde met de gemeente om de gevolgen, planning en randvoorwaarden tijdig in beeld te brengen.

3. Werkgeversfunctie

Het niet-uitvoerend bestuur vervulde de werkgeversrol ten opzichte van de uitvoerend bestuurder, zoals statutair bepaald. Dit omvat:

- Toezien op functioneren en beoordeling

4. Wettelijke verplichtingen en Governancecode funderend onderwijs

Het intern toezicht heeft erop toegezien dat wet- en regelgeving is nageleefd en dat de Governancecode funderend onderwijs als normerend kader is toegepast. Daarbij is gekeken naar zorgvuldige besluitvorming, transparantie en tijdige verantwoording.

5. Tegenstrijdig belang

Volgens de statuten nemen bestuurders niet deel aan besluitvorming bij persoonlijk belang. In 2025 zijn er geen meldingen gedaan van (potentiële) tegenstrijdige belangen.

6. Publicatieverplichtingen en functiescheiding

Het intern toezicht heeft toegezien op het opstellen en aanbieden van het bestuursverslag en de jaarrekening aan de ALV, zoals statutair verplicht. □

De rollen van uitvoerend en niet-uitvoerend bestuur zijn gescheiden binnen het éénledig bestuursmodel (one-Tier), conform de statutaire inrichting.

7. Financieel toezicht: rechtmatigheid en doelmatigheid

Conform de statuten is de jaarrekening onderzocht door een externe accountant (Van Ree). □

Het intern toezicht heeft gebruikgemaakt van:

- financiële rapportages,
- conceptbegroting en meerjarenraming,
- accountantsbevindingen,
- toelichting van de uitvoerend bestuurder.

Op basis hiervan is geconcludeerd dat de middelen rechtmatig en doelmatig zijn aangewend.

Daarnaast is in 2025 de begroting voor het lopende jaar en het daaropvolgende jaar goedgekeurd, evenals het bestuursverslag over het vorige boekjaar.

8. Evaluatie en professionalisering

Het niet-uitvoerend bestuur heeft zijn functioneren besproken in het kader van de jaarlijkse evaluatie. Voor 2026 is deskundigheidsbevordering geagendeerd, gericht op versterking van kennis en vaardigheden binnen toezicht en governance.

Ondertekening namens het bestuur,

Eya Wubben

Voorzitter Montessori Delft

Datum:

Jaarrekening 2025
Montessori Vereniging Delft

Delft

B Jaarrekening

B1	Geconsolideerde balans per 31 december 2025	39
B2	Geconsolideerde staat van baten en lasten 2025	40
B3	Geconsolideerd Kasstroomoverzicht 2025	41
B4	Toelichting behorende tot de geconsolideerde jaarrekening 2025	42
B5	Toelichting op de onderscheiden posten van de geconsolideerde balans	48
B6	Niet in de balans opgenomen verplichtingen geconsolideerd	52
	Toelichting op de te onderscheiden posten van de geconsolideerde staat van	53
B7	baten en lasten	
B8	Bestemming van het geconsolideerde resultaat	56
B9	Gebeurtenissen na balansdatum	57
B10	Verbonden partijen	57
B11	Model G	58
B12	WNT verantwoording 2025	59
B13	Segmentatie staat van baten en lasten	62
B14	Enkelvoudige balans per 31 december 2025	63
B15	Enkelvoudige staat van baten en lasten 2025	64
B16	Enkelvoudige Kasstroomoverzicht 2025	65
B17	Toelichting behorende tot de enkelvoudige jaarrekening	66
B18	Toelichting op de onderscheiden posten van de enkelvoudige balans	67
B19	Niet in de balans opgenomen verplichtingen enkelvoudig	71
B20	Toelichting op de te onderscheiden posten van de enkelvoudige staat van	
	baten en lasten	72
B21	Bestemming van het enkelvoudige resultaat	75
B22	Formele vaststelling jaarrekening 2025	76

B1 Geconsolideerde balans per 31 december 2025

na resultaatbestemming

		<u>31-12-2025</u>		<u>31-12-2024</u>	
		€	€	€	€
1	ACTIVA				
	Vaste Activa				
12	Materiële vaste activa	331.945		350.600	
	<i>Totaal vaste activa</i>		331.945		350.600
	Vlottende Activa				
15	Vorderingen	63.093		29.337	
17	Liquide middelen	1.153.920		1.422.043	
	<i>Totaal vlottende Activa</i>		1.217.013		1.451.380
	TOTAAL ACTIVA		1.548.958		1.801.980
2	PASSIVA				
21	Eigen vermogen	1.196.285		1.288.171	
22	Voorzieningen	44.869		49.208	
24	Kortlopende schulden	307.804		464.601	
	TOTAAL PASSIVA		1.548.958		1.801.980

B2 Geconsolideerde staat van baten en lasten 2025

	2025		Begroting 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
3 Baten						
31 Rijksbijdragen OCW	1.774.952		1.798.971		1.812.305	
32 Overige overheidsbijdragen en subsidies	6.070		7.000		13.950	
35 Overige baten	787.042		803.745		780.498	
<i>Totaal Baten</i>		2.568.064		2.609.716		2.606.753
4 Lasten						
41 Personeelslasten	2.125.177		2.199.586		2.154.843	
42 Afschrijvingen	45.289		43.527		45.879	
43 Huisvestingslasten	94.541		109.400		99.176	
44 Overige lasten	390.837		453.160		339.614	
<i>Totaal lasten</i>		2.655.844		2.805.673		2.639.512
<i>Saldo baten en lasten</i>		-87.780		-195.957		-32.759
50 Financiële baten en lasten		3.023		701		3.342
Totaal resultaat		-84.757		-195.256		-29.417
60 Vennootschapsbelasting		-7.129		-		-
Totaal resultaat na belastingen		-91.886		-195.256		-29.417

Bestemming van het resultaat

De bestemming van het resultaat is opgenomen in hoofdtuk B8

B3 Geconsolideerd Kasstroomoverzicht 2025

	2025		2024	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo Baten en Lasten		-87.780		-32.759
<i>Aanpassing voor:</i>				
Afschrijvingen	42	45.289		45.879
Mutaties voorzieningen	22	-4.339		35.009
<i>Totaal van aanpassing voor aansluiting bedrijfsresultaat</i>		40.950		80.888
<i>Veranderingen in vlottende middelen:</i>				
Vorderingen	15	-33.756		1.507
Kortlopende schulden	17	-156.797		30.902
<i>Totaal van aanpassingen in werkkapitaal</i>		-190.553		32.409
Totaal kasstroom uit bedrijfsoperaties		-237.383		80.538
Ontvangen interest	500+510	5.032		5.598
Betaalde interest	550	-2.009		-2.256
Vennootschapsbeslatig	601	-7.129		-
		-4.106		3.342
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		-241.489		83.880
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële vaste activa	12	-26.633		-76.221
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-26.633		-76.221
Mutatie liquide middelen		-268.122		7.659
Het verloop van de geldmiddelen is als volgt:				
	2025		2024	
	€	€	€	€
Beginstand liquide middelen	1.422.043		1.414.384	
Mutatie liquide middelen	-268.122		7.659	
Eindstand liquide middelen	1.7	1.153.921	1.422.043	

B4 Toelichting behorende tot de geconsolideerde jaarrekening 2025

Algemeen

Montessori Vereniging Delft, gevestigd te Jacoba van Beierenlaan 166 Delft, is een Vereniging en is ingeschreven in het handelsregister onder nummer 40397073. Deze jaarrekening bevat mede de financiële informatie van de Vereniging.

Stichting Montessori Kindcentrum Delft, gevestigd te Jacoba van Beierenlaan 166 Delft, is een stichting en is ingeschreven in het handelsregister onder nummer 71526307. Deze jaarrekening bevat mede de financiële informatie van de stichting.

Kernactiviteiten

De missie van Montessori Delft is het in stand houden van een school en daaraan gelieerde opvang gebaseerd op de opvoedkundige principes van Dr. Maria Montessori. Montessori Delft verzorgt hierbinnen het onderwijs en kinderopvang volgens de principes van Maria Montessori, met de nadruk op:

- Een veilige leeromgeving;
- Het individu;
- Optimale ontplooiing van het kind;
- Wederzijds respect;
- Sociaal verantwoordelijk gedrag.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, dat is geëindigd op balansdatum 31-12-2025.

Toegepaste standaarden

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van de Regeling jaarverslaggeving onderwijs (RJO). Op basis hiervan wordt de jaarrekening zoveel mogelijk overeenkomstig Titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek opgesteld. In het kader hiervan worden de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ) met in het bijzonder hoofdstuk 660 Onderwijsinstellingen (RJ 660) toegepast en de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, zoals vermeld in paragraaf 2.3.1. Referentiekader van het Onderwijsaccountantsprotocol OCW 2025. Tevens worden de bepalingen van en krachtens de Wet Normering Topinkomens (WNT) toegepast.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van de instelling en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

Grondslagen voor consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de Montessorivereniging Delft en Stichting Kindcentrum Montessori Delft. Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de organisatie een meerderheidsbelang heeft, of waarin op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten die potentiële stemrechten bevatten en direct kunnen worden uitgeoefend, betrokken. Participaties die worden aangehouden om ze te vervreemden worden niet geconsolideerd.

In het geval van Montessori Delft heeft het bestuur van de vereniging overheersende zeggenschap in de stichting.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd, evenals de binnen de Groep gemaakte winsten. De groepsmaatschappijen zijn integraal geconsolideerd, waarbij het minderheidsbelang van derden afzonderlijk tot uitdrukking is gebracht.

Nieuw verworven deelnemingen worden in de consolidatie betrokken vanaf het tijdstip waarop beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Afgestoten deelnemingen worden in de consolidatie betrokken tot het tijdstip van beëindiging van deze invloed.

Grondslagen enkelvoudige jaarrekening

Op de enkelvoudige jaarrekening zijn dezelfde grondslagen van toepassing als voor de geconsolideerde jaarrekening.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Algemeen

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de groep zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans als een transactie (met betrekking tot het actief of de verplichting) niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en/of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

Baten worden in de staat van baten en lasten opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Staat van Baten en Lasten

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Lasten en risico's die hun oorsprong vinden vóór het einde van het verslagjaar, zijn in acht genomen als zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. Het resultaat van de staat van baten en lasten wordt toegevoegd aan de (bestemde) reserve(s) die door het bestuur is/ zijn bepaald.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen voor waardering van activa, passiva en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het bestuur oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en vereisen schattingen en veronderstellingen:

- Voorzieningen.

Financiële instrumenten

Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan. Een financieel instrument wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot de positie aan een derde zijn overgedragen. Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Presentatie vindt plaats op basis van afzonderlijke componenten van financiële instrumenten als financieel actief, financiële verplichting of als eigen vermogen.

Financiële instrumenten worden bij de eerste waardering verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien echter financiële instrumenten bij de vervolgwaaardering worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, worden direct toerekenbare transactiekosten bij de eerste waardering direct verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de onderneming beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de onderneming het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen. Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

Financiële instrumenten omvatten investeringen in aandelen en obligaties, handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, afgeleide financiële instrumenten (derivaten), schulden en overige te betalen posten. In de jaarrekening zijn de volgende categorieën financiële instrumenten opgenomen: vorderingen, schulden en geldmiddelen.

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de onderneming beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de onderneming het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen. Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

Risico's financiële instrumenten

Wij maken in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van diverse financiële instrumenten. De financiële instrumenten omvatten onder meer vorderingen, geldmiddelen, crediteuren en overige kortlopende schulden. Deze financiële instrumenten stellen de organisatie bloot aan markt-, rente-, kasstroom-, krediet- en liquiditeitsrisico. Om deze risico's te beheersen heeft Montessori Delft een beleid inclusief een stelsel van limieten en procedures opgesteld om de risico's van onvoorspelbare ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten en daarmee de financiële prestaties van de organisatie te beperken.

De organisatie zet geen afgeleide financiële instrumenten in om risico's te beheersen. Bij het aantrekken respectievelijk uitzetten van middelen worden kredietrisico en renterisico zoveel mogelijk uitgesloten. Het uitzetten van middelen en het gebruik van rente-instrumenten hebben een prudent karakter en zijn niet gericht op het genereren van extra inkomsten door het aangaan van overmatige risico's.

De reële waarde van in de balans opgenomen financiële instrumenten verantwoord onder kasmiddelen, kortlopende vorderingen en kortlopende schulden benadert de boekwaarde daarvan.

Kredietrisico

De vorderingen bestaan merendeel uit vordering op overheden of uitvoerende instanties, hierbij loopt Montessori Delft geen kredietrisico.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt aangezien Montessori Delft geen gebruik maakt van leningen.

Liquiditeitsrisico

De organisatie bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de onderneming steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen. De organisatie loopt geen significante liquiditeitsrisico's.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs verminderd met de cumulatieve afschrijvingen.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte toekomstige gebruiksduur.

Groot onderhoud wordt opgenomen onder de materiële vaste activa en wordt afgeschreven in een termijn welke aansluit bij de onderhoudscyclus volgens het MJOP.

Materiële vaste activa boven de € 500 worden geactiveerd.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

• Gebouwen en verbouwingen	5% - 20%
• Groot onderhoud	2% - 33%
• Inventaris en apparatuur	5% - 33%
• ICT	10% - 33%
• Leermiddelen	11,11% - 12,5%

Bijzondere waardeverminderingen of vervreemding van vaste activa

Vaste activa met een lange levensduur dienen te worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de toekomstige nettokasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte toekomstige kasstroom, wordt een bedrag voor impairment ten laste van het resultaat geboekt voor het verschil tussen de boekwaarde en de actuele waarde van het actief.

Vorderingen

De vorderingen en overlopende activa worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde.

Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen en overlopende activa.

De vorderingen en overlopende activa hebben een looptijd korter dan een jaar, tenzij dit bij de toelichting op de balans anders is aangegeven.

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee rekening gehouden bij de waardering. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden

Eigen vermogen

Onder het eigen vermogen worden de algemene reserves, de bestemmingsreserves en de bestemmingsfondsen gepresenteerd. De algemene reserve bestaat uit de reserves die ter vrije beschikking staan van het Bestuur. Indien een beperktere bestedingsmogelijkheid door de organisatie is aangebracht, dan is het aldus afgezonderde deel van het eigen vermogen aangeduid als bestemmingsreserve. Indien de beperktere bestedingsmogelijkheid door derden is aangebracht, dan wordt dit deel aangemerkt als bestemmingsfonds.

De private bestemmingsreserves zijn met eigen middelen, d.w.z. zonder subsidie van de overheid opgebouwd. Het voor- of nadelig saldo van de exploitatie wordt toegevoegd c.q. onttrokken aan de reserve.

Voorzieningen

Algemeen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die het gevolg is van een gebeurtenis in het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is in te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde indien de contante waarde niet significant afwijkt. Wanneer de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen. Voorzieningen worden onderscheiden naar aard en doel. Toevoegingen aan de voorzieningen vinden plaats door dotaties ten laste van de staat van baten en lasten. De onttrekkingen vinden rechtstreeks plaats ten laste van de betreffende voorziening.

Voorziening jubilea:

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft het geschatte bedrag van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd en wordt gewaardeerd tegen contante waarde.

Voorziening langdurig zieken:

De voorziening langdurig zieken is gevormd voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend tot uitdiensttreding niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid.

Kortlopende schulden

De waardering van kortlopende schulden is toegelicht onder het hoofd Financiële instrumenten.

Rijksbijdragen

Rijksbijdragen, overige overheidsbijdragen en subsidies uit hoofde van de basisbekostiging worden in het jaar waarop de toekenning betrekking heeft, volledig verwerkt als baten in de staat van baten en lasten. Indien deze opbrengsten betrekking hebben op een specifiek doel zoals verhuur, ouderbijdragen en overige baten, dan worden deze eveneens in het jaar verwerkt waarop het bedrag betrekking heeft.

Geoormerkte OCW subsidies

Geoormerkte OCW-subsidies (doelsubsidies met verrekeningsclausule) worden ten gunste van de staat van de baten en lasten verantwoord in het jaar waarvan de gesubsidieerde lasten komen. Niet bestede middelen worden verantwoord onder de overlopende passiva zolang de bestedingstermijn niet is verlopen. Niet bestede middelen worden verantwoord onder de kortlopende schulden als terug te betalen subsidie zodra de bestedingstermijn is verlopen op balansdatum.

Overige overheidsbijdragen en subsidies

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de staat van baten en lasten in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen en het bestuur de condities voor ontvangst kan aantonen.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de staat van baten en lasten.

Overige baten

Onder de overige baten worden de vergoedingen opgenomen die niet verstrekt zijn door het Ministerie van OCW, gemeenten, provincies of andere overheidsinstellingen. De overige baten (waaronder ouderbijdragen, medegebruik, vergoedingen voor uitleen personeel) worden toegerekend aan het verslagjaar waarop ze betrekking hebben.

Personeelsbeloningen

De beloningen van het personeel worden als last in de staat van baten en lasten verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door Montessori Delft.

Voor de beloningen met opbouw van rechten worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen.

De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomst). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht.

Pensioenen

Uitgangspunt is dat de in de verslagperiode te verwerken pensioenlast gelijk is aan de over die periode aan de pensioenuitvoerder verschuldigde pensioenpremies. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen. Als de op balansdatum reeds betaalde premies de verschuldigde premies overtreffen, wordt een overlopende actiefpost opgenomen voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door Stichting ABP of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies.

Indien op basis van de uitvoeringsovereenkomst met betrekking tot een bedrijfstakpensioenregeling per balansdatum een verplichting bestaat, wordt een voorziening gevormd als het waarschijnlijk is dat de aanwending van een maatregelenpakket, dat nodig is voor het herstel van de per balansdatum bestaande dekkingsgraad, zal leiden tot een uitstroom van middelen en de omvang daarvan betrouwbaar kan worden geschat.

Indien sprake is van aanpassingen van de per balansdatum opgebouwde aanspraken die voortvloeien uit toekomstige salarisverhogingen die per balansdatum reeds zijn toegezegd en die voor rekening van Montessori Delft komen wordt hiervoor een voorziening gevormd.

De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Pensioenfondsen moeten vanaf 2015 gebruikmaken van de zogenaamde 'beleidsdekkingsgraad'.

De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomst). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht.

De beleidsdekkingsgraad komt eind 2025 uit op 123,5%. Om de pensioenen (gedeeltelijk) te kunnen indexeren, moet de beleidsdekkingsgraad minimaal 90% zijn.

Afschrijvingen

Immateriële en materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het **Huisvestingslasten**

Onder de huisvestingslasten worden de uitgaven voor huisvesting opgenomen. De lasten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop ze betrekking hebben.

Overige lasten

De overige lasten hebben betrekking op uitgaven die voortvloeien uit aangegane afspraken dan wel noodzakelijk zijn voor het geven van onderwijs en worden toegerekend aan het verslagjaar waarop ze betrekking hebben.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva.

Kasstroomoverzicht

In samenhang met de balans en de staat van baten en lasten moet het kasstroomoverzicht bijdragen aan het inzicht in de financiering en liquiditeit.

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. Bij de indirecte methode wordt het resultaat (saldo van baten en lasten) als basis genomen.

Dit overzicht geeft weer waaraan de in de verslagperiode beschikbaar gekomen gelden zijn besteed.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

B5 Toelichting op de onderscheiden posten van de geconsolideerde balans

1 Activa

10 Vaste Activa

12 Materiële vaste activa

	121 Gebouwen en Terreinen	122 Inventaris en apparatuur	123 Andere bedrijfs- middelen	124 In uitvoering	125 niet aan het proces MVA	12 Totaal materiële vaste activa
	€	€	€	€	€	€
Verkrijgingsprijs	168.034	321.067	99.130	-	-	588.231
Afschrijvingen t/m	-66.545	-116.058	-55.028	-	-	-237.631
Stand per 31 december 2024	101.489	205.009	44.102	-	-	350.600
Verloop gedurende 2025						
Investeringsen	-	19.538	7.095	-	-	26.633
Afschrijvingen	-7.247	-27.207	-10.834	-	-	-45.288
Desinvesteringen	-5.324	-31.053	-	-	-	-36.377
Desinvestering afschrijvingen	5.324	31.053	-	-	-	36.377
Mutatie gedurende 2025	-7.247	-7.669	-3.739	-	-	-18.655
Verkrijgingsprijs	162.710	309.552	106.225	-	-	578.487
Afschrijvingen t/m	-68.468	-112.212	-65.862	-	-	-246.542
Stand per 31 december 2025	94.242	197.340	40.363	-	-	331.945

Toelichting

Gebouwen

In de post gebouwen en terreinen is ook een verbouwing opgenomen welke gefinancierd is met privaat vermogen van de vereniging. De huidige boekwaarde van de verbouwing is € 35.995,-. Het private vermogen is hier toereikend voor.

Inventaris en apparatuur

In de cijfers van 2024 is in de jaarrekening 2025 een wijziging gemaakt ten opzichte van de jaarrekening 2024. De verwerking van desinvesteringen is destijds onjuist in de jaarrekening gepresenteerd waardoor de posten 122 inventaris en apparatuur en 123 andere bedrijfsmiddelen verschoven waren. In de jaarrekening van 2025 is dit gecorrigeerd in de stand per 31-12-2024.

Gegevens zoals gepresenteerd in jaarrekening 2024:

Verkrijgingsprijs 122 inventaris en apparatuur € 310.294

Afschrijvingen t/m 122 inventaris en apparatuur € -97.352

Verkrijgingsprijs 123 andere bedrijfsmiddelen € 96.329

Afschrijvingen t/m 123 andere bedrijfsmiddelen € -68.111

Per saldo is dit een verschuiving van € 2.801 verkrijgingsprijs naar 123 andere bedrijfsmiddelen en € 13.083 cumulatieve afschrijving.

Na de verbouwing van de school zal een deel van de aanwezige inventaris en apparatuur mogelijk niet meer in gebruik genomen gaan worden. Op dit moment is het nog onzeker of bijvoorbeeld de airco's nog teruggeplaatst gaan worden. De huidige boekwaarde van de activa waarbij dit onzeker is bedraagt € 45.683.

Overige materiële vaste activa

De andere bedrijfsmiddelen bestaan volledig uit investeringen in materialen en methodes welke langdurig meegaan.

Flottende activa

15	Vorderingen	31-12-2025		31-12-2024	
		€	€	€	€
151	Debiteuren	12.639		15.553	
152	OCW	14.000		-	
157	Overige vorderingen	11.030		4.898	
158	Overlopende activa	26.759		11.579	
159	Af : Voorzieningen wegens oninbare vo	-1.335		-2.693	
	Totaal Vorderingen		63.093		29.337
	Uitsplitsing vorderingen:				
157	<i>Overige vorderingen</i>				
1571	Nog te ontvangen UWV	3.011		1.055	
1575	Overige vorderingen	8.019		3.843	
	<i>Totaal Overige vorderingen</i>		11.030		4.898
	Toelichting				
	Overige vorderingen				
	De posten opgenomen onder de vorderingen hebben allen een looptijd van minder 12 maanden.				
158	<i>Overlopende activa</i>				
1582	Vooruitbetaalde kosten	26.759		11.579	
	<i>Totaal Overlopende activa</i>		26.759		11.579
	Toelichting				
	Overlopende activa				
	De vooruitbetaalde kosten betreffen facturen welke in het huidige boekjaar ontvangen en betaald zijn, maar betrekking hebben op het volgende boekjaar.				
17	Liquide middelen				
		€	€	€	€
171	Kasmiddelen	69		72	
172	Tegoeden op bankrekeningen	771.444		1.044.705	
173	Deposito's	382.407		377.266	
	Totaal Liquide middelen		1.153.920		1.422.043

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting en zijn direct opeisbaar.

De liquide middelen zijn voor € 52.310 gefinancierd met private middelen.

21 Eigen vermogen

	Stand per 01-01-2025	Resultaat 2025	Overige mutaties 2025	Stand per 31-12-2025
	€	€	€	€
211 Stichtingskapitaal	1.096.192	-93.117	-	1.003.075
212 Bestemmingsreserves (publiek)	26.830	-26.830	-	-
213 Bestemmingsreserves (privaat)	99.961	-2.335	-	97.626
216 Algemene reserve privaat	65.188	30.396	-	95.584
Totaal Eigen vermogen	1.288.171	-91.886	-	1.196.285

De toelichting over de beperkte doelstellingen van de reserves zijn vermeld in de grondslagen.

*Uitsplitsing reserves:*212 *Bestemmingsreserves (publiek)*

	Stand per 01-01-2025	Resultaat 2025	Overige mutaties 2025	Stand per 31-12-2025
	€	€	€	€
2125 NPO	26.830	-26.830	-	-
Totaal Bestemmingsreserves (publiek)	26.830	-26.830	-	-

213 *Bestemmingsreserves (privaat)*

	Stand per 01-01-2025	Resultaat 2025	Overige mutaties 2025	Stand per 31-12-2025
	€	€	€	€
2131 <i>Reserve privaat school</i>	99.961	-2.335	-	97.626
Totaal Bestemmingsreserves (privaat)	99.961	-2.335	-	97.626

216 *Algemene reserve privaat*

	Stand per 01-01-2025	Resultaat 2025	Overige mutaties 2025	Stand per 31-12-2025
	€	€	€	€
2161 Algemene reserve privaat	65.188	30.396	-	95.584
Totaal Algemene reserve privaat	65.188	30.396	-	95.584

Toelichting

De bestemmingsreserve privaat betreft het private vermogen van de school. De algemene reserve privaat betreft het vermogen van de opvang stichting.

22 Voorzieningen

	Stand per 01-01-2025	Dotatie 2025	Ont- trekking 2025	Vrijval 2025	Stand per 31-12-2025
	€	€	€	€	€
2210 Personele voorzieningen	49.208	31.400	-26.591	-9.148	44.869
2230 Voorzieningen voor groot onderhoud	-	-	-	-	-
Totaal Voorzieningen	49.208	31.400	-26.591	-9.148	44.869

verdeling jaren

	Stand per 31-12-2025	Bedrag < 1 jaar	Bedrag 1 - 5 jaar	Bedrag > 5 jaar
	€	€	€	€
2210 Personele voorzieningen	44.869	30.324	5.693	8.852
Totaal Voorzieningen	44.869	30.324	5.693	8.852

2210 Personele voorzieningen

	Stand per	Dotatie	Ont- trekking	Vrijval	Stand per
22140 Jubileumuitkeringen	16.345	2.246	-	-4.046	14.545
22160 Langdurig zieken	32.863	29.154	-26.591	-5.102	30.324
Totaal Personele voorzieningen	49.208	31.400	-26.591	-9.148	44.869

verdeling jaren

	Stand per 31-12-2025	Bedrag < 1 jaar	Bedrag 1 - 5 jaar	Bedrag > 5 jaar
	€	€	€	€
22140 Jubileumuitkeringen	14.545	-	5.693	8.852
22160 Langdurig zieken	30.324	30.324	-	-
Totaal Personele voorzieningen	44.869	30.324	5.693	8.852

24	Kortlopende schulden	31-12-2025		31-12-2024	
		€	€	€	€
243	Crediteuren	29.636		25.738	
247	Belastingen en premies sociale verzekeringen	94.548		86.781	
248	Schulden terzake van pensioenen	28.252		54.081	
249	Overige kortlopende schulden	100.386		84.220	
2410	Overlopende passiva	54.982		213.781	
	Totaal Kortlopende schulden		<u>307.804</u>		<u>464.601</u>
	<i>Uitsplitsing:</i>				
249	<i>Overige kortlopende schulden</i>				
2492	Reservering vakantiegeld en bindingstoelage	74.024		70.856	
2493	Te betalen overige premies	1.126		1.847	
2499	Overige kortlopende schulden	25.236		11.517	
	<i>Totaal Overige kortlopende schulden</i>		<u>100.386</u>		<u>84.220</u>
	Toelichting				
	Overige kortlopende schulden				
	De posten opgenomen onder de kortlopende schulden hebben allen een looptijd van minder dan 12 maanden.				
	<i>Uitsplitsing:</i>				
2410	<i>Overlopende passiva</i>				
24101	Nog te besteden subsidies OCW	-		157.081	
24104	Vooruitontvangen (ouder)bijdragen	43.045		36.669	
24109	Overige kortlopende schulden	11.937		20.031	
	<i>Totaal Overlopende passiva</i>		<u>54.982</u>		<u>213.781</u>
	Toelichting				
	Overlopende passiva				
	De nog te besteden subsidie OCW betreft de subsidie basisvaardigheden, deze is in 2025 afgerond.				

B6 Niet in de balans opgenomen verplichtingen geconsolideerd

Verplichtingen

De volgende niet in de balans opgenomen verplichtingen worden hieronder toegelicht.

nr.	Omschrijving	Periode		Looptijd Mndn	Bedrag per maand €	< 1 jaar €	1 - 5 jaar €	> 5 jaar €	Totaal €
		van	t/m						
1	Contract glasvezelnetwerk	01/05/25	30/04/26	12	224	673	-	-	673
2	Huurovereenkomst kopieermachine	01/05/25	30/04/26	12	772	2.317	-	-	2.317

Bezoldiging van bestuurders en toezichthouders

De leden van de toezichtcommissie en het bestuur verrichten hun functie onbezoldigd.

B7 Toelichting op de te onderscheiden posten van de geconsolideerde staat van baten en lasten

3 Baten

31	Rijksbijdragen	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
311	Rijksbijdragen						
311	Rijksbijdragen	1.532.278		1.504.721		1.604.711	
	Totaal rijksbijdragen		1.532.278		1.504.721		1.604.711
312	Overige subsidies	164.956		188.150		84.483	
	Totaal overige subsidies		164.956		188.150		84.483
314	Ontvangen doorbetaling rijksbijdragen SWV		77.718		106.100		123.111
	Totaal Rijksbijdragen		1.774.952		1.798.971		1.812.305

Uitsplitsing:

311 Rijksbijdragen		Begroot 2025		2024		
3111	Reguliere bekostiging PO	1.515.384		1.488.300		1.563.240
3112	Overgangsbekostiging vereenvoudiging PO	5.428		5.480		17.756
3113	Bekostiging PBSS	11.466		10.941		23.715
	Totaal Rijksbijdragen		1.532.278		1.504.721	1.604.711

312 Overige subsidies		2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
3121	Subsidie verbetering basisvaardigheden	164.956		188.150		67.919	
3122	Subsidie zij-instroom	-		-		16.564	
	Totaal Overige subsidies		164.956		188.150		84.483

32 Overheidsbijdragen overige overheden		2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
322	Overige overheidsbijdragen overige overheden						
3221	Bewegingsonderwijs	6.070		7.000		13.950	
	Totaal Overige overheidsbijdragen overige overheden		6.070		7.000		13.950

Toelichting

Overige overheidsbijdragen overige overheden

In de vergelijkende cijfers van 2024 zijn zowel de baten 2023 als 2024 opgenomen voor bewegingsonderwijs, dit geeft een vertekend beeld van de realisatie van 2025.

35 Overige baten		2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
351	Verhuur	1.000		1.245		1.000	
355	Ouderbijdragen	781.062		800.000		763.697	
356	Overige	4.980		2.500		15.801	
	Totaal Overige baten		787.042		803.745		780.498

4 Lasten

41 Personeelslasten

	2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
<i>411 Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten</i>						
4111 Lonen en salarissen	1.578.664		2.063.903		1.534.184	
4112 Sociale lasten	242.184		-		238.382	
4115 Pensioenpremies	188.552		-		184.649	
Totaal Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten		2.009.400		2.063.903		1.957.215
<i>412 Overige personele lasten</i>						
4121 Mutaties personele voorzieningen	-4.339		-		35.016	
4122 Personeel niet in loondienst	51.120		34.183		78.793	
4123 Overige	88.299		101.500		109.377	
Totaal Overige personele lasten		135.080		135.683		223.186
<i>413 Ontvangen uitkeringen personeel</i>						
4133 Overige uitkeringen personeel	-19.303		-		-25.558	
Totaal Ontvangen uitkeringen personeel		-19.303		-		-25.558
Totaal Personeelslasten		2.125.177		2.199.586		2.154.843

Uitsplitsing:

	2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
<i>4123 Overige</i>						
41231 ARBO-kosten	10.288		9.600		8.555	
41233 Scholing personeel en management	40.420		60.000		59.209	
41235 Werkkosten en attenties personeel	15.563		11.500		15.676	
41239 Overige personeelskosten	22.028		20.400		25.937	
Totaal Overige		88.299		101.500		109.377

Toelichting

Mutaties personele voorzieningen

In 2025 is een voorziening opgenomen voor langdurige ziekte. De verwachting is dat de kosten niet vanuit het vervangingsfonds gedekt kunnen worden vanwege de eisen die het vervangingsfonds stelt aan de vervanging, waaronder de eis dat bij de ERD variant welke gebruikt wordt door Montessori Delft geen vervanging binnen de eigen werktijdfactor meegerekend mag worden in de vervangingskosten.

42 Afschrijvingen

	2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
422 Afschrijvingen op materiële vaste activa	45.289		43.527		45.879	
Totaal Afschrijvingen		45.289		43.527		45.879

Uitsplitsing:

	2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
<i>422 Afschrijvingen op materiële vaste activa</i>						
4221 Gebouwen	7.248		7.075		7.811	
4223 Inventaris en apparatuur	13.068		12.336		11.663	
4224 ICT	14.139		13.875		15.884	
4225 Leermethoden	10.834		10.241		10.521	
Totaal Afschrijvingen op materiële vaste activa		45.289		43.527		45.879

Toelichting

Afschrijvingen

Groot onderhoud wordt opgenomen als activa onder de post gebouwen en hierover wordt afgeschreven.

43 Huisvestingslasten

	2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
433 Onderhoud	22.212		27.500		26.452	
434 Energie en water	37.771		52.000		42.855	
435 Schoonmaakkosten	21.223		17.600		18.239	
436 Belastingen en heffingen	10.795		9.800		9.980	
438 Overige	2.540		2.500		1.650	
Totaal Huisvestingslasten		94.541		109.400		99.176

Toelichting

Huisvestingslasten

De kosten voor energie en water zijn lager uitgevallen dan begroot, bij de jaarafrekening 2025 is een fors lager verbruik geconstateerd dan waar de voorschotnota's op berekend werden.

44	Overige lasten	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
441	Administratie en beheerlasten	98.914		86.010		88.945	
442	Inventaris en apparatuur en leermiddelen	111.821		113.700		103.985	
444	Overige lasten	180.102		253.450		146.684	
	Totaal Overige lasten		390.837		453.160		339.614

Toelichting

Overige lasten

Onder de overige lasten valt onder andere de post projecten OCW voor de subsidie basisvaardigheden. De uitgaven ten laste van deze subsidie zijn lager uitgevallen dan begroot, maar alle activiteiten zijn wel uitgevoerd.

441	Administratie en beheerlasten	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
4411	Administratiekantoor	30.701		29.410		28.514	
4412	Accountantskosten	29.266		24.100		22.541	
4413	Verzekeringen	28.104		19.200		27.247	
4414	Juridisch advies	184		3.000		736	
4415	Overige administratie- en beheerslasten	10.659		10.300		9.907	
	Totaal Administratie en beheerlasten		98.914		86.010		88.945

Separate specificatie kosten instellingsaccountant

In het boekjaar zijn de volgende bedragen aan accountantshonoraria (reeds onderdeel van 4412 ten laste van het resultaat gebracht:

44121	Onderzoek jaarrekening	29.266		24.100		22.541	
44122	Andere controleopdrachten	-		-		-	
44123	Fiscale adviezen	-		-		-	
44124	Andere niet-controlediensten	-		-		-	
	Totaal Accountantskosten		29.266		24.100		22.541

442	Inventaris en apparatuur en leermiddelen	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
4421	Kleine aanschaffingen inventaris	11.376		10.100		11.067	
4422	Leermethoden	76.541		81.000		71.512	
4424	Licenties en netwerkbeheer	23.904		22.600		21.406	
	Totaal Inventaris en apparatuur en leermiddelen		111.821		113.700		103.985

444	Overige lasten	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
4441	Projecten OCW	78.989		177.935		52.966	
4444	Kantoorkosten (telefoon, porti etc)	1.849		2.350		2.379	
4445	Medezeggenschapsraad	24		500		-	
4446	Kosten ten laste ouderbijdragen	20.824		15.500		16.461	
4449	Overige overige lasten	78.416		57.165		74.878	
	Totaal Overige lasten		180.102		253.450		146.684

De post projecten OCW betreft uitgaven met betrekking tot de subsidie verbetering basisvaardigheden.

50	Financiële baten en lasten	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
500	Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	5.032		2.800		5.598	
550	Rentelasten (-/-)	-2.009		-2.099		-2.256	
	Totaal Financiële baten en lasten		3.023		701		3.342

60	Vennootschapsbelasting	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
601	Vennootschapsbelasting	-7.129		-		-	
	Totaal Vennootschapsbelasting		-7.129		-		-

B8 Bestemming van het geconsolideerde resultaat

		2025	
		€	€
211	<u>Algemene reserve (publiek)</u>		-93.117
212	<u>Bestemmingsreserves (publiek)</u>		
2125	NPO	-26.830	
	Totaal Bestemmingsreserves (publiek)		-26.830
213	<u>Bestemmingsreserves (privaat)</u>		
2131	Reserve privaat school	-2.335	
	Totaal Bestemmingsreserves (privaat)		-2.335
216	<u>Algemene reserve privaat</u>		
2161	Algemene reserve (privaat)	30.396	
	Totaal Algemene reserve privaat		30.396
	Totaal resultaat		<u><u>-91.886</u></u>

B9 Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die hier dienen te worden toegelicht.

B10 Verbonden partijen

Statutaire naam	Juridische vorm 2025	Statutaire zetel	Code activiteiten	Eigen	Resultaat 2025	Omzet 2025	Deelname percentage	Consolidatie
				vermogen 31-12-2025				
Stichting Montessori Kindcentrum Delft	Stichting	Delft	4	€ 95.584	€ 37.525	€ 845.589	100% ja	
Passend primair onderwijs Delflanden	Stichting	Delft	4					Nee
				<u>€ 95.584</u>	<u>€ 37.525</u>	<u>€ 845.589</u>		

Code activiteiten: 1. contractonderwijs, 2. contractonderzoek, 3. onroerende zaken, 4. overige

B11 Model G

De subsidies die toegelicht dienen te worden, zijn hieronder opgenomen.

G1 Verantwoording van subsidies zonder verrekeningsclausule (Regeling ROS art.13. lid 2 sub a)

Omschrijving	Toewijzing		De activiteiten zijn ultimo verslagjaar conform de subsidiebeschikkingen geheel uitgevoerd en afgerond
	Kenmerk	Datum	
Verbetering basisvaardigheden	VBV23P-R2-PO-0063	30/11/2023	Ja

G2 Verantwoording van subsidies met verrekeningsclausule (Regeling ROS art.13. lid 2 sub b)

Omschrijving	Toewijzing		Bedrag toewijzing	Ontvangen t/m 2024	Lasten t/m 2024	Stand 01-01-2025	Ontvangen in 2025	Lasten in 2025	Te verrekenen 31-12-2025
	Kenmerk	Datum							
<hr/>									
€ - € - € - € - € - € - € -									

G2-B Doorlopend tot in een volgend verslagjaar

Omschrijving	Toewijzing		Bedrag toewijzing	Ontvangen t/m 2024	Lasten t/m 2024	Stand 01-01-2025	Ontvangen in 2025	Lasten in 2025	Te verrekenen 31-12-2025
	Kenmerk	Datum							
<hr/>									
€ - € - € - € - € - € - € -									

B12 WNT verantwoording 2025

Op Montessori Vereniging Delft is de WNT van toepassing.

Indeling en bezoldigingsklasse

Het toepasselijke bezoldigingsmaximum voor Montessori Vereniging Delft is in 2025 € 146.000, bezoldigingsmaximum voor het onderwijs, klasse A.

Deze klasseindeling is gebaseerd op de uitkomsten van de complexiteitsvragen die als volgt zijn vastgesteld:

Complexiteitspunten

Aantal complexiteitspunten per instellingscriteria:	2025
Gemiddelde totale baten	2
Gemiddeld aantal leerlingen, deelnemers of studenten	1
Gewogen aantal onderwijssoorten of sectoren	1
Totaal aantal complexiteitspunten	4
Bezoldigingsklasse	A
Bezoldigingsmaximum	€ 146.000

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Niet van toepassing, er zijn geen leidinggevend topfunctionarissen met of zonder dienstbetrekking vanaf 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt

Gegevens 2025

Naam	YM Kuiper
Functiegegevens	Directeur MKC
Aanvang en einde functievervulling in 2025	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00
Dienstbetrekking	Ja

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€	109.885
Beloningen betaalbaar op termijn	€	17.921
<i>Subtotaal</i>	€	<u>127.806</u>

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum € 146.000

-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag € -

Bezoldiging

€ 127.806

Het bedrag van de overschrijding € -
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling N.v.t.

Gegevens 2024

Naam	YM Kuiper
Functiegegevens	Directeur MKC
Aanvang en einde functievervulling in 2024	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00
Dienstbetrekking	Ja

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€	102.896
Beloningen betaalbaar op termijn	€	16.536
<i>Subtotaal</i>	€	<u>119.432</u>

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum € 138.000

Bezoldiging

€ 119.432

1d. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Naam topfunctionaris	Functie
E. Wubben	Voorzitter (vanaf 25 juni)
R. van Oorsouw	Penningmeester
V. Bosman	Secretaris (vanaf 15 mei)
K. Toemen	Bestuurslid (vanaf 15 mei)
M. Zuidam	Bestuurslid (vanaf 25 juni)
E. Biemans	Bestuurslid (voorzitter tot 25 juni)
A. Higler	Bestuurslid (vanaf 15 mei)
P. van Holten	Bestuurslid (tot 25 juni)
S. Oostra	Bestuurslid (tot 25 juni)

B13 Segmentatie staat van baten en lasten naar onderwijssectoren

	Primair onderwijs	Kinderopvang	Overig	Totaal
	€	€	€	€
3 Baten				
3.1 Rijksbijdragen OCW	1.774.952	-	-	1.774.952
3.2 Overheidsbijdragen en subsidies overige overheden	6.070	-	-	6.070
3.3 Examengelden	-	-	-	-
3.4 Baten werk in opdracht derden	-	-	-	-
3.5 Overige baten	218.428	845.589	-	1.064.017
<i>Totaal Baten</i>	<i>1.999.450</i>	<i>845.589</i>	<i>-</i>	<i>2.845.039</i>
4 Lasten				
4.1 Personeelslasten	1.675.772	678.428	-	2.354.200
4.2 Afschrijvingen	43.569	1.720	-	45.289
4.3 Huisvestingslasten	93.983	48.510	-	142.493
4.4 Overige lasten	312.258	78.579	-	390.837
4.5 Doorbetalingen aan schoolbesturen	-	-	-	-
<i>Totaal lasten</i>	<i>2.125.582</i>	<i>807.237</i>	<i>-</i>	<i>2.932.819</i>
<i>Saldo baten en lasten</i>	<i>-126.132</i>	<i>38.352</i>	<i>-</i>	<i>-87.780</i>
50 Financiële baten en lasten	3.850	-827	-	3.023
Totaal resultaat	-122.282	37.525	-	-84.757

B14 Enkelvoudige balans per 31 december 2025

na resultaatbestemming

		<u>31-12-2025</u>		<u>31-12-2024</u>	
		€	€	€	€
1	ACTIVA				
	Vaste Activa				
12	Materiële vaste activa	322.271		342.649	
	<i>Totaal vaste activa</i>		322.271		342.649
	Vlottende Activa				
15	Vorderingen	43.528		18.924	
17	Liquide middelen	1.016.446		1.288.437	
	<i>Totaal vlottende Activa</i>		1.059.974		1.307.361
	TOTAAL ACTIVA		1.382.245		1.650.010
2	PASSIVA				
21	Eigen vermogen	1.100.701		1.222.983	
22	Voorzieningen	40.839		43.575	
24	Kortlopende schulden	240.705		383.452	
	TOTAAL PASSIVA		1.382.245		1.650.010

B15 Enkelvoudige staat van baten en lasten 2025

	2025		Begroting 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
3 Baten						
31 Rijksbijdragen OCW	1.774.952		1.798.971		1.812.305	
32 Overige overheidsbijdragen en subsidies	6.070		7.000		13.950	
35 Overige baten	218.428		191.070		195.733	
<i>Totaal Baten</i>		1.999.450		1.997.041		2.021.988
4 Lasten						
41 Personeelslasten	1.675.772		1.689.505		1.642.564	
42 Afschrijvingen	43.569		41.927		44.313	
43 Huisvestingslasten	93.983		109.400		97.952	
44 Overige lasten	312.258		374.185		278.930	
<i>Totaal lasten</i>		2.125.582		2.215.017		2.063.759
<i>Saldo baten en lasten</i>		-126.132		-217.976		-41.771
50 Financiële baten en lasten		3.850		1.600		4.283
Totaal resultaat		-122.282		-216.376		-37.488
60 Vennootschapsbelasting		-		-		-
Totaal resultaat na belastingen		-122.282		-216.376		-37.488

Bestemming van het resultaat

De bestemming van het resultaat is opgenomen in hoofdtuk B8

B16 Enkelvoudige Kasstroomoverzicht 2025

		2025		2024	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Saldo Baten en Lasten			-126.132		-41.771
<i>Aanpassing voor:</i>					
Afschrijvingen	42	43.569		44.313	
Mutaties voorzieningen	22	-2.736		33.379	
<i>Totaal van aanpassing voor aansluiting bedrijfsresultaat</i>			40.833		77.692
<i>Veranderingen in vlottende middelen:</i>					
Vorderingen	15	-24.604		6.911	
Kortlopende schulden	17	-142.747		25.269	
<i>Totaal van aanpassingen in werkkapitaal</i>			-167.351		32.180
Totaal kasstroom uit bedrijfsoperaties			-252.650		68.101
Ontvangen interest		500+510	4.978		5.598
Betaalde interest	550		-1.128		-1.315
			3.850		4.283
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			-248.800		72.384
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings in materiële vaste activa	12		-23.190		-76.221
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-23.190		-76.221
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen langlopende schulden	23		-		-
Aflossing langlopende schulden	23		-		-
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-		-
Kasstroom uit overige balansmutaties					
Mutatie liquide middelen			-271.990		-3.837
Het verloop van de geldmiddelen is als volgt:					
		2025		2024	
		€	€	€	€
Beginstand liquide middelen		1.288.437		1.292.274	
Mutatie liquide middelen		-271.990		-3.837	
Eindstand liquide middelen			1.016.447		1.288.437

B17 Toelichting behorende tot de enkelvoudige jaarrekening 2025

Algemeen

De geconsolideerde jaarrekening maakt deel uit van de jaarrekening 2025 van de vereniging. Ten aanzien van de enkelvoudige staat van baten en lasten van de vereniging is gebruikgemaakt van de vrijstelling ingevolge artikel 2:402 BW.

Voor zover posten uit de balans en staat van baten en lasten hierna niet nader zijn toegelicht, wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans en staat van baten en lasten.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Algemeen

De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gelijk aan die voor de geconsolideerde balans en staat van baten en lasten, met uitzondering van het volgende:

Eigen vermogen

In de enkelvoudige jaarrekening worden financiële instrumenten gepresenteerd op basis van de juridische vorm.

Resultaat deelnemingen

Het aandeel in het resultaat van organisaties waarin wordt deelgenomen omvat het aandeel van de organisatie in de resultaten van deze deelnemingen. Resultaten op transacties, waarbij overdracht van activa en passiva tussen de organisatie en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling hee

B18 Toelichting op de onderscheiden posten van de enkelvoudige balans

1 Activa

10 Vaste Activa

12 Materiële vaste activa

	121 Gebouwen en Terreinen	122 Inventaris en apparatuur	123 Andere bedrijfs- middelen	124 In uitvoering	125 niet aan het proces MVA	12 Totaal materiële vaste activa
	€	€	€	€	€	€
Verkrijgingsprijs	168.034	307.493	99.130	-	-	574.657
Afschrijvingen t/m	-66.545	-110.435	-55.028	-	-	-232.008
Stand per 31 december 2024	101.489	197.058	44.102	-	-	342.649
Verloop gedurende 2025						
Investeringsen	-	16.095	7.095	-	-	23.190
Afschrijvingen	-7.247	-25.487	-10.834	-	-	-43.568
Desinvesteringen	-5.324	-31.053	-	-	-	-36.377
Desinvestering afschrijvingen	5.324	31.053	-	-	-	36.377
Mutatie gedurende 2025	-7.247	-9.392	-3.739	-	-	-20.378
Verkrijgingsprijs	162.710	292.535	106.225	-	-	561.470
Afschrijvingen t/m	-68.468	-104.869	-65.862	-	-	-239.199
Stand per 31 december 2025	94.242	187.666	40.363	-	-	322.271

Toelichting

Gebouwen

In de post gebouwen en terreinen is ook een verbouwing opgenomen welke gefinancierd is met privaat vermogen van de vereniging. De huidige boekwaarde van de verbouwing is € 35.995,-. Het private vermogen is hier toereikend voor.

Inventaris en apparatuur

In de cijfers van 2024 is in de jaarrekening 2025 een wijziging gemaakt ten opzichte van de jaarrekening 2024. De verwerking van desinvesteringen is destijds onjuist in de jaarrekening gepresenteerd waardoor de posten 122 inventaris en apparatuur en 123 andere bedrijfsmiddelen verschoven waren. In de jaarrekening van 2025 is dit gecorrigeerd in de stand per 31-12-2024.

Gegevens zoals gepresenteerd in jaarrekening 2024:

Verkrijgingsprijs 122 inventaris en apparatuur € 310.294

Afschrijvingen t/m 122 inventaris en apparatuur € -97.352

Verkrijgingsprijs 123 andere bedrijfsmiddelen € 96.329

Afschrijvingen t/m 123 andere bedrijfsmiddelen € -68.111

Per saldo is dit een verschuiving van € 2.801 verkrijgingsprijs naar 123 andere bedrijfsmiddelen en € 13.083 cumulatieve afschrijving.

Na de verbouwing van de school zal een deel van de aanwezige inventaris en apparatuur mogelijk niet meer in gebruik genomen gaan worden. Op dit moment is het nog onzeker of bijvoorbeeld de airco's nog teruggeplaatst gaan worden. De huidige boekwaarde van de activa waarbij dit onzeker is bedraagt € 45.683.

Overige materiële vaste activa

De andere bedrijfsmiddelen bestaan volledig uit investeringen in materialen en methodes welke langdurig meegaan.

Plottende activa

15	Vorderingen	31-12-2025		31-12-2024	
		€	€	€	€
151	Debiteuren	1.316		4.514	
152	OCW	14.000		-	
157	Overige vorderingen	4.315		4.449	
158	Overlopende activa	23.897		9.961	
	Totaal Vorderingen		43.528		18.924
	Uitsplitsing vorderingen:				
157	Overige vorderingen				
1571	Nog te ontvangen UWV	3.011		1.055	
1575	Overige vorderingen	1.304		3.394	
	<i>Totaal Overige vorderingen</i>		4.315		4.449
	Toelichting				
	Overige vorderingen				
	De posten opgenomen onder de vorderingen hebben allen een looptijd van minder 12 maanden.				
158	Overlopende activa				
1582	Vooruitbetaalde kosten	23.897		9.961	
	<i>Totaal Overlopende activa</i>		23.897		9.961
	Toelichting				
	Overlopende activa				
	De vooruitbetaalde kosten betreffen facturen welke in het huidige boekjaar ontvangen en betaald zijn, maar betrekking hebben op het volgende boekjaar.				
17	Liquide middelen	31-12-2025		31-12-2024	
		€	€	€	€
171	Kasmiddelen	69		63	
172	Tegoeden op bankrekeningen	633.970		911.108	
173	Deposito's	382.407		377.266	
	Totaal Liquide middelen		1.016.446		1.288.437

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting en zijn direct opeisbaar.

De liquide middelen zijn voor € 52.310 gefinancierd met private middelen.

21 Eigen vermogen

	Stand per 01-01-2025	Resultaat 2025	Overige mutaties 2025	Stand per 31-12-2025
	€	€	€	€
211 Stichtingskapitaal	1.096.192	-93.117	-	1.003.075
212 Bestemmingsreserves (publiek)	26.830	-26.830	-	-
213 Bestemmingsreserves (privaat)	99.961	-2.335	-	97.626
Totaal Eigen vermogen	1.222.983	-122.282	-	1.100.701

De toelichting over de beperkte doelstellingen van de reserves zijn vermeld in de grondslagen.

Uitsplitsing reserves:
212 *Bestemmingsreserves (publiek)*

	Stand per 01-01-2025	Resultaat 2025	Overige mutaties 2025	Stand per 31-12-2025
	€	€	€	€
2125 NPO	26.830	-26.830	-	-
Totaal Bestemmingsreserves (publiek)	26.830	-26.830	-	-

213 *Bestemmingsreserves (privaat)*

	Stand per 01-01-2025	Resultaat 2025	Overige mutaties 2025	Stand per 31-12-2025
	€	€	€	€
2131 <i>Reserve privaat school</i>	99.961	-2.335	-	97.626
Totaal Bestemmingsreserves (privaat)	99.961	-2.335	-	97.626

Toelichting

22 Voorzieningen

	Stand per 01-01-2025	Dotatie 2025	Ont- trekking 2025	Vrijval 2025	Stand per 31-12-2025
	€	€	€	€	€
2210 Personele voorzieningen	43.575	31.053	-26.591	-7.198	40.839
Totaal Voorzieningen	43.575	31.053	-26.591	-7.198	40.839

Verdeling jaren

	Stand per 31-12-2025	Bedrag < 1 jaar	Bedrag 1 - 5 jaar	Bedrag > 5 jaar
	€	€	€	€
2210 Personele voorzieningen	40.839	30.324	5.693	4.822
Totaal Voorzieningen	40.839	30.324	5.693	4.822

2210 Personele voorzieningen

	Stand per	Dotatie	Ont- trekking	Vrijval	Stand per
22140 Jubileumuitkeringen	10.712	1.899	-	-2.096	10.515
22160 Langdurig zieken	32.863	29.154	-26.591	-5.102	30.324
Totaal Personele voorzieningen	43.575	31.053	-26.591	-7.198	40.839

Verdeling jaren

	Stand per 31-12-2025	Bedrag < 1 jaar	Bedrag 1 - 5 jaar	Bedrag > 5 jaar
	€	€	€	€
22140 Jubileumuitkeringen	10.515	-	5.693	4.822
22160 Langdurig zieken	30.324	30.324	-	-
Totaal Personele voorzieningen	40.839	30.324	5.693	4.822

24	Kortlopende schulden	31-12-2025		31-12-2024	
		€	€	€	€
243	Crediteuren	28.083		25.140	
247	Belastingen en premies sociale verzekeringen	66.959		68.278	
248	Schulden terzake van pensioenen	17.778		35.434	
249	Overige kortlopende schulden	90.610		62.734	
2410	Overlopende passiva	37.275		191.866	
	Totaal Kortlopende schulden		<u>240.705</u>		<u>383.452</u>
	<i>Uitsplitsing:</i>				
249	<i>Overige kortlopende schulden</i>				
2491	Rekening courant groepsmaatschappijen	11.658		1.561	
2492	Reservering vakantiegeld en bindingstoelage	52.590		47.809	
2493	Te betalen overige premies	1.126		1.847	
2499	Overige kortlopende schulden	25.236		11.517	
	<i>Totaal Overige kortlopende schulden</i>		<u>90.610</u>		<u>62.734</u>
	Toelichting				
	Overige kortlopende schulden				
	De posten opgenomen onder de kortlopende schulden hebben allen een looptijd van minder dan 12 maanden.				
	<i>Uitsplitsing:</i>				
2410	<i>Overlopende passiva</i>				
24101	Nog te besteden subsidies OCW	-		157.081	
24104	Vooruitontvangen (ouder)bijdragen	37.275		34.785	
	<i>Totaal Overlopende passiva</i>		<u>37.275</u>		<u>191.866</u>
	Toelichting				
	Overlopende passiva				
	De nog te besteden subsidie OCW betreft de subsidie basisvaardigheden, deze is in 2025 afgerond.				

B19 Niet in de balans opgenomen verplichtingen enkelvoudig

Verplichtingen

De volgende niet in de balans opgenomen verplichtingen worden hieronder toegelicht.

nr.	Omschrijving	Periode		Looptijd Mndn	Bedrag	< 1 jaar €	1 - 5 jaar €	> 5 jaar €	Totaal €
		van	t/m		per maand €				
1	Contract glasvezelnetwerk	01/05/25	30/04/26	12	224	673	-	-	673
2	Huurovereenkomst kopieermachine	01/05/25	30/04/26	12	772	2.317	-	-	2.317
3	Inleen personeel MKC	01/01/26	31/12/26	12	10.500	126.000	-	-	126.000
4	Uitleen personeel MKC (recht)	01/01/26	31/12/26	12	6.465	77.580	-	-	77.580
5	Verhuur en medegebruik MKC (recht)	01/01/26	31/12/26	12	4.275	51.300	-	-	51.300

Bezoldiging van bestuurders en toezichthouders

De leden van de toezichtcommissie en het bestuur verrichten hun functie onbezoldigd.

B20 Toelichting op de te onderscheiden posten van de enkelvoudige staat van baten en lasten

3 Baten		2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€	€
31 Rijksbijdragen							
311 Rijksbijdragen							
311 Rijksbijdragen	1.532.278		1.504.721		1.604.711		
Totaal rijksbijdragen		1.532.278		1.504.721		1.604.711	
312 Overige subsidies							
312 Overige subsidies	164.956		188.150		84.483		
Totaal overige subsidies		164.956		188.150		84.483	
314 Ontvangen doorbetaling rijksbijdragen SWV		77.718		106.100		123.111	
Totaal Rijksbijdragen		1.774.952		1.798.971		1.812.305	
Uitsplitsing:							
<i>Rijksbijdragen</i>							
3111 Reguliere bekostiging PO	1.515.384		1.488.300		1.563.240		
3112 Overgangsbekostiging vereenvoudiging PO	5.428		5.480		17.756		
3113 Bekostiging PBSS	11.466		10.941		23.715		
<i>Totaal Rijksbijdragen</i>		1.532.278		1.504.721		1.604.711	
<i>Overige subsidies</i>							
3121 Subsidie verbetering basisvaardigheden	164.956		188.150		67.919		
3122 Subsidie zij-instroom	-		-		16.564		
<i>Totaal Overige subsidies</i>		164.956		188.150		84.483	
32 Overheidsbijdragen overige overheden							
322 Overige overheidsbijdragen overige overheden							
3221 Bewegingsonderwijs	6.070		7.000		13.950		
Totaal Overige overheidsbijdragen overige overheden		6.070		7.000		13.950	
Toelichting							
Overige overheidsbijdragen overige overheden							
In de vergelijkende cijfers van 2024 zijn zowel de baten 2023 als 2024 opgenomen voor bewegingsonderwijs, dit geeft een vertekend beeld van de							
35 Overige baten							
351 Verhuur	48.952		47.950		47.706		
352 Detachering personeel	72.784		53.620		51.000		
355 Ouderbijdragen	94.380		87.000		84.961		
356 Overige	2.312		2.500		12.066		
Totaal Overige baten		218.428		191.070		195.733	

4 Lasten**41 Personeelslasten**

	2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
<i>411 Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten</i>						
4111 Lonen en salarissen	1.113.157		1.406.622		1.069.357	
4112 Sociale lasten	162.011		-		163.143	
4115 Pensioenpremies	153.759		-		147.887	
Totaal Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten		1.428.927		1.406.622		1.380.387
<i>412 Overige personele lasten</i>						
4121 Mutaties personele voorzieningen	-2.736		-		33.386	
4122 Personeel niet in loondienst	205.786		201.383		168.446	
4123 Overige	55.859		81.500		85.903	
Totaal Overige personele lasten		258.909		282.883		287.735
<i>413 Ontvangen uitkeringen personeel</i>						
4133 Overige uitkeringen personeel	-12.064		-		-25.558	
Totaal Ontvangen uitkeringen personeel		-12.064		-		-25.558
Totaal Personeelslasten		1.675.772		1.689.505		1.642.564

	2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
<i>4123 Overige</i>						
41231 ARBO-kosten	6.752		8.500		7.475	
41233 Scholing personeel en management	30.121		55.000		55.550	
41239 Overige personeelskosten	18.986		18.000		22.878	
Totaal Overige		55.859		81.500		85.903

Toelichting

Mutaties personele voorzieningen

In 2025 is een voorziening opgenomen voor langdurige ziekte. De verwachting is dat de kosten niet vanuit het vervangingsfonds gedekt kunnen worden vanwege de eisen die het vervangingsfonds stelt aan de vervanging, waaronder de eis dat bij de ERD variant welke gebruikt wordt door Montessori Delft geen vervanging binnen de eigen werktijdfactor meegerekend mag worden in de vervangingskosten.

42 Afschrijvingen

	2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
422 Afschrijvingen op materiële vaste activa	43.569		41.927		44.313	
Totaal Afschrijvingen		43.569		41.927		44.313

	2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
<i>422 Afschrijvingen op materiële vaste activa</i>						
4221 Gebouwen	7.248		7.075		7.811	
4223 Inventaris en apparatuur	11.348		10.736		10.097	
4224 ICT	14.139		13.875		15.884	
4225 Leermethoden	10.834		10.241		10.521	
Totaal Afschrijvingen op materiële vaste activa		43.569		41.927		44.313

Toelichting

Afschrijvingen

Groot onderhoud wordt opgenomen als activa onder de post gebouwen en hierover wordt afgeschreven.

43 Huisvestingslasten

	2025		Begroot 2025		2024	
	€	€	€	€	€	€
433 Onderhoud	22.079		27.500		26.099	
434 Energie en water	37.771		52.000		42.855	
435 Schoonmaakkosten	20.798		17.600		17.368	
436 Belastingen en heffingen	10.795		9.800		9.980	
438 Overige	2.540		2.500		1.650	
Totaal Huisvestingslasten		93.983		109.400		97.952

Toelichting

Huisvestingslasten

De kosten voor energie en water zijn lager uitgevallen dan begroot, bij de jaarafrekening 2025 is een fors lager verbruik geconstateerd dan waar de voorschotnota's op berekend werden.

44	Overige lasten	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
441	Administratie en beheerlasten	56.996		49.100		44.647	
442	Inventaris en apparatuur en leermiddelen	76.553		77.300		68.395	
444	Overige lasten	178.709		247.785		165.888	
	Totaal Overige lasten		312.258		374.185		278.930

Toelichting

Overige lasten

Onder de overige lasten valt onder andere de post projecten OCW voor de subsidie basisvaardigheden. De uitgaven ten laste van deze subsidie zijn lager uitgevallen dan begroot, maar alle activiteiten zijn wel uitgevoerd.

441	Administratie en beheerlasten	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
4411	Administratiekantoor	21.757		20.500		19.976	
4412	Accountantskosten	19.199		14.500		13.270	
4413	Verzekeringen	10.270		5.400		5.332	
4414	Juridisch advies	184		3.000		736	
4415	Overige administratie- en beheerslasten	5.586		5.700		5.333	
	Totaal Administratie en beheerlasten		56.996		49.100		44.647

Separate specificatie kosten instellingsaccountant

In het boekjaar zijn de volgende bedragen aan accountants honoraria (reeds onderdeel van 4412 ten laste van het resultaat gebracht):

44121	Onderzoek jaarrekening	19.199		14.500		13.270	
44122	Andere controleopdrachten	-		-		-	
44123	Fiscale adviezen	-		-		-	
44124	Andere niet-controlediensten	-		-		-	
	Totaal Accountantskosten		19.199		14.500		13.270

442	Inventaris en apparatuur en leermiddelen	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
4421	Kleine aanschaffingen inventaris	7.413		5.600		6.329	
4422	Leermethoden	45.236		49.100		40.660	
4424	Licenties en netwerkbeheer	23.904		22.600		21.406	
	Totaal Inventaris en apparatuur en leermiddelen		76.553		77.300		68.395

444	Overige lasten	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
4441	Projecten OCW	78.989		177.935		73.966	
4444	Kantoorkosten (telefoon, porti etc)	1.027		950		1.254	
4445	Medezeggenschapsraad	24		500		-	
4446	Kosten ten laste ouderbijdragen	20.824		15.500		16.461	
4449	Overige overige lasten	77.845		52.900		74.207	
	Totaal Overige lasten		178.709		247.785		165.888

De post projecten OCW betreft uitgaven met betrekking tot de subsidie verbetering basisvaardigheden.

50	Financiële baten en lasten	2025		Begroot 2025		2024	
		€	€	€	€	€	€
500	Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	4.978		2.800		5.598	
550	Rentelasten (-/-)	-1.128		-1.200		-1.315	
	Totaal Financiële baten en lasten		3.850		1.600		4.283

B21 Bestemming van het enkelvoudige resultaat

		2025	
		€	€
211	<u>Algemene reserve (publiek)</u>		-93.117
212	<u>Bestemmingsreserves (publiek)</u>		
2125	NPO	-26.830	
	Totaal Bestemmingsreserves (publiek)		-26.830
213	<u>Bestemmingsreserves (privaat)</u>		
2131	Reserve privaat school	-2.335	
	Totaal Bestemmingsreserves (privaat)		-2.335
	Totaal resultaat		<u><u>-122.282</u></u>

B22 Formele vaststelling jaarrekening 2025

Delft

datum:

YM Kuiper
Directeur MKC

E. Wubben
Voorzitter bestuur

R. van Oorsouw
Penningmeester