

Financiën en bedrijfsvoering



In dit hoofdstuk leggen wij verantwoording af over de financiën en bedrijfsvoering van MBO Amersfoort. Ook blikken we vooruit op toekomstige ontwikkelingen, in de continuïteitsparagraaf.

Helderheid in bekostiging beroeps- en volwasseneneducatie

De OCW-notitie Helderheid in bekostiging beroeps- en volwasseneneducatie uit 2004 (hierna: notitie Helderheid) geeft voorwaarden voor de inzet van publieke middelen voor activiteiten die geen directe relatie lijken te hebben met het doel van de rijksbijdrage of subsidieverstreking. In deze paragraaf leest u in hoeverre we op verschillende thema's aan deze voorwaarden voldoen.

Uitbesteding van onderwijs

De Meerwaarde

MBO Amersfoort en De Meerwaarde Barneveld werken samen met als voornaamste doel om in Barneveld te zorgen voor een goede aansluiting en doorstroming tussen vmbo en mbo. De Meerwaarde verzorgt het onderwijs. Voor de meeste opleidingen gebeurt dat met hulp van docenten van MBO Amersfoort. MBO Amersfoort blijft eindverantwoordelijk voor de kwaliteitsborging van onderwijs en examinering, het inschrijven en aanmelden van studenten, de (studenten)administratie, de opleidingsgids voor studenten, het model van de onderwijs- en praktijk-overeenkomsten en de inrichting van het studenten-registratiesysteem. Van de lumpsumbekostiging komt 90 procent toe aan De Meerwaarde.

Techniek:

1 oktober 2023: 51 bbl-studenten

1 oktober 2024: 62 bbl-studenten

Gezondheidszorg:

1 oktober 2023: 11 bol-studenten

1 oktober 2024: 10 bol-studenten

Barneveldse Techniek Opleiding

De Barneveldse Techniek Opleiding (BTO) is een coöperatie van samenwerkende techniekbedrijven in de regio Barneveld. In het eigen opleidingscentrum werkt BTO samen met MBO Amersfoort en het Hoornbeeck College. Hier kunnen studenten de opleidingen Metaaltechniek, Elektrotechniek, Installatietechniek en Mechatronica volgen (bbl niveau 2-4). BTO is dé plek waar technisch talent leert werken, en werkend leert. Na afronding van hun opleiding kunnen de studenten als monteur direct als volwaardige collega aan de slag bij één van de bedrijven die BTO-lid zijn.

Techniek:

1 oktober 2023: 97 bbl-studenten

1 oktober 2024: 104 bbl-studenten

Scheerder

Onderwijsbedrijf Logistiek Medewerker verzorgt in samenwerking met horecagroothandel Scheerder, sinds schooljaar 2017-2018 het onderwijs voor bol-niveau 2-studenten op locatie bij Scheerder. Docenten van MBO Amersfoort en instructeurs van Scheerder werken hiervoor samen. MBO Amersfoort en Scheerder hebben hiertoe een samenwerkings-overeenkomst ondertekend. De studenten vallen onder de juridische verantwoordelijkheid van MBO Amersfoort.

Mobiliteit:

1 oktober 2023: 8 bol-studenten

1 oktober 2024: 10 bol-studenten

Investering van publieke middelen in private activiteiten

MBO Amersfoort heeft als doel om de publieke taak van hoogwaardig beroepsonderwijs te versterken door samenwerking met private partners. Dit resulteert in een betere aansluiting van het onderwijs op de arbeidsmarkt. Publieke middelen worden hierbij ingezet in private activiteiten, zoals niet-bekostigd onderwijs en dienstverlening aan derden. De voorwaarden die zijn gesteld in de beleidsregel voor het investeren van publieke middelen in private activiteiten zijn onder andere dat deze in lijn moeten zijn met de wettelijke taak, aantoonbare meerwaarde moeten bieden, proportioneel moeten zijn en niet mogen leiden tot oneerlijke concurrentie. MBO Amersfoort voldoet aan de beleidsregel.

Onderwijs in bedrijf

MBO Amersfoort verzorgt onderwijs op een manier die zo dicht mogelijk bij de beroepspraktijk ligt, wat aansluit bij ons strategische speerpunt om de meest ondernemende mbo-instelling van Nederland te zijn. Onderdeel daarvan is de binnenschoolse praktijkvorming die in tegenstelling tot stages plaatsvindt binnen MBO Amersfoort en onderdeel is van de begeleide onderwijstijd (BOT). De binnenschoolse praktijkvorming zorgt ervoor dat de verbinding wordt gemaakt tussen de theoretische kennis, het kunnen (de uitvoering) en het zijn (welke eigenschappen worden van de beroepsbeoefenaar verwacht). De activiteiten in het kader van de binnenschoolse praktijkvorming vallen daarmee binnen de wettelijke taak en niet onder de beleidsregel.

De binnenschoolse praktijkvorming vindt grotendeels plaats binnen acht onderwijsbedrijven, die wij voor eigen rekening en risico exploiteren. De onderwijsbedrijven zijn georganiseerd binnen OIB Holding B.V. en haar vijf werkmaatschappijen. Voor het verzorgen

van de binnenschoolse praktijkvorming ontvangen de onderwijsbedrijven een deel van de onderwijsbijdragen vanuit de lumpsum die MBO Amersfoort ontvangt. Deze bijdragen zijn gebaseerd op het curriculum percentage van de binnenschoolse praktijkvorming.

De organisatiestructuur van de onderwijsbedrijven, waarbij de activiteiten zijn ondergebracht in verschillende bv's, zorgt voor risicospreiding en transparantie. Als een bv onvoldoende presteert, kunnen we besluiten de betreffende entiteit op te heffen zonder dat dit ten koste gaat van MBO Amersfoort. De continuïteit van het onderwijs wordt daarbij gewaarborgd, doordat MBO Amersfoort bijvoorbeeld het gebruik van de faciliteiten kan voortzetten. Door de organisatie van de onderwijsbedrijven in verschillende besloten vennootschappen en de verantwoordelijkheden die daar bij komen kijken, is er een zo goed mogelijke aansluiting met de praktijk.

Het onderwijsbedrijf en het opleidingscluster dat gebruikmaakt van de faciliteiten die het onderwijsbedrijf levert sluiten jaarlijks een overeenkomst met elkaar af. Het onderwijscluster of onderwijsteam formuleert de opdracht die wordt gedeeld met het betreffende onderwijsbedrijf. Dit leidt vervolgens tot een opdrachtoomschrijving. De bijdrage die het onderwijsbedrijf ontvangt is gebaseerd op de rijksbijdrage die MBO Amersfoort voor het betreffende onderdeel ontvangt. De opdrachtoomschrijvingen van het onderwijscluster voor het betreffende onderwijsbedrijf worden getekend door het college van bestuur, de betreffende clusterdirecteur en de directeur van OIB Holding B.V.

Om oneerlijke concurrentie te voorkomen hanteren de onderwijsbedrijven marktconforme tarieven. Deze tarieven worden elk jaar per 1 januari vastgesteld en geaccordeerd door het college van bestuur. De marktconformiteit van de tarieven wordt periodiek getoetst.

Professionals Programma

Professionals Programma biedt privaat bekostigd onderwijs en opereert als zelfstandige entiteit. De aangeboden opleidingen sluiten aan op het bekostigd onderwijsaanbod en voldoen aan de voorwaarden van de beleidsregel. Het opleidingsaanbod van Professionals Programma richt zich op werkenden die zich willen bij- of omscholen en biedt flexibele en vraaggerichte opleidingen.

Professionals Programma bevordert verdere specialisatie en vergroot de deskundigheid van docenten en deelnemers. Ook sluiten de activiteiten van Professionals Programma aan bij het strategische speerpunt dat MBO Amersfoort een leven lang aansluit bij de student.

De uitvoering van bol en bbl onderwijs wordt altijd door MBO Amersfoort verzorgd. De uitvoering van privaat bekostigd, erkend (crebo gerelateerd) onderwijs door Professionals Programma vindt altijd plaats in afstemming met MBO Amersfoort. Praktisch

betekent dit dat de inhoud van het onderwijsprogramma (ontwerp) en de keuze en ontwerp van het studiemateriaal en examens altijd door een inhoudelijk functionaris van MBO Amersfoort wordt bepaald en/of geaccordeerd.

Professionals Programma valt onder de verantwoordelijkheid van een directeur die rechtstreeks verantwoording aflegt bij het college van bestuur van MBO Amersfoort dat tevens het bestuur is van de stichting.

Overige activiteiten

MBO Amersfoort verhuurt locaties op basis van marktconforme prijzen, voornamelijk aan samenwerkende organisaties die het bekostigd onderwijs versterken. Hierdoor worden de faciliteiten optimaal benut, wat bijdraagt aan de financiële gezondheid van MBO Amersfoort. De verhuur voldoet aan de voorwaarden van de beleidsregel. De verhuurportefeuille valt onder verantwoordelijkheid van de manager Huisvesting die rechtstreeks verantwoording aflegt bij het college van bestuur.

Onderwijzend personeel wordt tegen kostendekkende tarieven gedetacheerd aan samenwerkings-partners, in overeenstemming met de voorwaarden van de beleidsregel.

Activiteit	Omschrijving activiteit	Reden dat onder beleidsregel valt	Omvang baten en (mutatie) geïnvesteerd vermogen 2024 X € 1.000	(Risico)beleid en -beheer	Juridische en organisatorische inbedding	Aantoonbare meerwaarde
Onbekostigd contract-onderwijs Professionals Programma (PP)	Cursussen en trainingen die privaat worden gegeven.	Cursussen en trainingen buiten het bekostigde onderwijs, waarvoor publieke middelen (o.a. personeel en ruimten) ingezet worden.	Baten: € 1.010 Geïnvesteerd vermogen: € 107 waarvan € 88 verhuur en € 19 detachering/doorbelasting personeel. Verstrekte lening: € 300 Aflossing in 2024 bedraagt € 50	Risico op marktverstoring gemitigeerd door voor interne inkoop kostprijzen op basis van personeelskosten te hanteren en voor aanbod marktconforme prijzen te hanteren die integraal kostendekkend zijn.	Organisatorisch ingebed (balans-posten en exploitatie zijn traceerbaar) en juridisch ingebed (aparte stichting) met aansturing door cvb van MBO Amersfoort.	Verdere specialisatie en vergroten van de deskundigheid van docenten en deelnemers. Daarnaast leidt dit ook tot mogelijke instroom in bekostigd onderwijs. Ook sluiten de activiteiten van PP aan bij het strategische speerpunt dat MBO Amersfoort een leven lang aansluit bij de student.
Verhuur vastgoed	Alle soorten verhuur van onroerend goed.	Bron van inkomsten vanuit onroerend goed die zowel zijn gekocht als gehuurd met publiek gelden.	Baten: € 1.573 waarvan € 880 verhuur aan OIB ten behoeve van begeleide onderwijstijd. Geïnvesteerd vermogen: € 1.485 waarvan € 880 verhuur aan OIB en € 605 verhuur aan derden.	Risico op marktverstoring gemitigeerd door bij verhuur marktprijzen te hanteren. Bij onderverhuur op basis van lopende contracten en daarmee marktconform.	Organisatorisch ingebed (balans-posten en exploitatie zijn traceerbaar) met aansturing door cvb van MBO Amersfoort.	Bedrijfseconomische afweging om delen van gebouwen (tijdelijk) te verhuren. Bijkomend voordeel is dat merendeel van het verhuurde vastgoed wordt verhuurd aan organisaties waarmee wordt samengewerkt, waaronder diverse leerbedrijven.
Detachering extern	Detachering onderwijzend personeel.	Er wordt vanwege diverse redenen onderwijspersoneel gedetacheerd aan andere onderwijsinstellingen. Dit kan zijn vanwege samenwerking met andere bekostigde onderwijsinstellingen of MBO gerelateerde organisaties.	Baten: € 113 Geïnvesteerd vermogen: € 113	Risico op marktverstoring gemitigeerd door kostendekkend tarief voor personeel te hanteren.	Organisatorisch ingebed (balans-posten en exploitatie zijn traceerbaar) met aansturing door cvb van MBO Amersfoort.	Dit is situatie specifiek, maar in principe is er sprake van een aantoonbare meerwaarde (goed werkgeverschap, samenwerking met andere onderwijsinstelling).

Activiteit	Omschrijving activiteit	Reden dat onder beleidsregel valt	Omvang baten en (mutatie) geïnvesteerd vermogen 2024 X € 1.000	(Risico)beleid en -beheer	Juridische en organisatorische inbedding	Aantoonbare meerwaarde
OIB Holding BV incl. Green Outlet Store	Winkel met voornamelijk kleding en (outlet) woonartikelen.	Leveren diensten aan derden.	Baten Green Outlet Store: € 384 Waarvan onderwijsbijdrage: € 338 Geïnvesteerd vermogen: € 0	Risico op marktverstoring gemitigeerd door marktconforme prijzen te hanteren. Voor shop-in-shop producten worden marktprijzen van leverancier gehanteerd.	Organisatorisch ingebed (balansposten en exploitatie zijn traceerbaar) en juridisch ingebed (aparte BV) met aansturing door cvb van MBO Amersfoort.	Begeleide onderwijstijd (BOT) voor studenten Retail.
OIB Leerhotel BV incl. First Class	Hotel, restaurant, zaalverhuur (Leerhotel het Klooster), brasserie (First Class).	Leveren diensten aan derden.	Baten: € 5.773 Waarvan onderwijsbijdrage: € 1.977 Geïnvesteerd vermogen: € 677 waarvan € 573 verhuur inclusief servicekosten en doorbelaste huisvestingslasten en € 104 detachering/doorbelasting personeel.	Risico op marktverstoring gemitigeerd door marktconforme prijzen te hanteren.	Organisatorisch ingebed (balansposten en exploitatie zijn traceerbaar) en juridisch ingebed (aparte BV) met aansturing door cvb van MBO Amersfoort.	Begeleide onderwijstijd (BOT) voor studenten Hotelschool (Leerhotel het Klooster) en Entree opleidingen (First Class).
OIB Fit Academie Bokkeduinen BV	Fitnesscentrum, sportlessen, inclusief horecavoorziening.	Leveren diensten aan derden.	Baten: € 1.849 Waarvan onderwijsbijdrage: € 448 Geïnvesteerd vermogen: € 69 waarvan € 47 doorbelaste huisvestingslasten en € 22 detachering/doorbelasting personeel.	Risico op marktverstoring gemitigeerd door marktconforme prijzen te hanteren.	Organisatorisch ingebed (balansposten en exploitatie zijn traceerbaar) en juridisch ingebed (aparte BV) met aansturing door cvb van MBO Amersfoort.	Begeleide onderwijstijd (BOT) voor studenten Sportacademie en Toerisme en Management.

Private activiteiten

Activiteit	Omschrijving activiteit	Reden dat onder beleidsregel valt	Omvang baten en (mutatie) geïnvesteerd vermogen 2024 X € 1.000	(Risico)beleid en -beheer	Juridische en organisatorische inbedding	Aantoonbare meerwaarde
Salon de Nieuwe Stad BV	Kap- en schoonheidssalon.	Leveren diensten aan derden.	Baten: € 1.009 Waarvan onderwijsbijdrage: € 749 Geïnvesteerd vermogen: € 91 Dit betreft verhuur inclusief servicebijdragen.	Risico op marktverstoring gemitigeerd door marktconforme prijzen te hanteren.	Organisatorisch ingebed (balansposten en exploitatie zijn traceerbaar) en juridisch ingebed (aparte BV) met aansturing door cvb van MBO Amersfoort.	Begeleide onderwijstijd (BOT) voor studenten Kappersschool en Schoonheidsspecialisten.
OIB Bedrijfsopleidingen BV De Garage	Bovag-erkende garage voor reparaties en keuringen.	Leveren diensten aan derden.	Baten: € 460 Waarvan onderwijsbijdrage: € 144 Geïnvesteerd vermogen: € 73 waarvan € 68 verhuur inclusief servicebijdragen en € 5 overige doorbelaste zaken.	Risico op marktverstoring gemitigeerd door marktconforme prijzen te hanteren.	Organisatorisch ingebed (balansposten en exploitatie zijn traceerbaar) en juridisch ingebed (aparte BV) met aansturing door cvb van MBO Amersfoort.	Begeleide onderwijstijd (BOT) voor studenten Mobiliteit.

Private activiteiten

Derde leerweg

Sinds 2019 voert MBO Amersfoort in het kader van een leven lang ontwikkelen (LLO) crebo-gerelateerde (deel)opleidingen uit via de derde leerweg. Deze niet door de overheid bekostigde derde leerweg opleidingen worden voor diplomagericht onderwijs overig onderwijs (OVO) genoemd. Voor delen van opleidingen, die studenten vaak via een bedrijf of organisatie volgen bij MBO Amersfoort, spreekt men van overige opleidingen in deeltijd (ODT). Stichting MBO Amersfoort Volwassenen Onderwijs (Professionals Programma) biedt dergelijke contractactiviteiten met private financiering aan.

Het verlenen van vrijstellingen

MBO Amersfoort heeft een vrijstellingsregeling voor 'specifieke en generieke examenonderdelen' en voor 'Loopbaan en Burgerschap'. Deze vrijstellingsregeling betreft alleen examineren en diplomeren en voldoet aan de wettelijke eisen. Het uitgangspunt voor het verlenen van vrijstelling is het examenplan per kwalificatie. Hierin staan alle examens en overige diploma-eisen voor de betreffende opleiding. In het mbo wordt gesproken van specifieke examenonderdelen, generieke examenonderdelen en keuzedelen:

- Specifieke examenonderdelen zijn de beroeps specifieke opleidingseisen die in het kwalificatiedossier staan.
- Generieke examenonderdelen zijn door de overheid vastgestelde eisen die aan elke opleiding zijn toegevoegd, ongeacht de eisen van het beroep. Het betreft hier Nederlands en Rekenen en voor niveau 4 ook Engels.
- Keuzedelen zijn vanaf cohort 2016 verplicht opgenomen. Voor het behalen van een diploma is een eis dat het keuzedeel geëxamineerd is. Vanaf cohort 2020 tellen keuzedelen mee bij de slaag-zakbeslissing.

Cursusgeld niet betaald door de deelnemer zelf

Het beleid van MBO Amersfoort voor de betaling van cursusgeld door studenten ligt vast in de Regeling Schoolkosten 2024-2025 MBO Amersfoort:

"Ben je achttien jaar of ouder, dan moet jij ervoor zorgen dat je op tijd betaalt voor je opleiding. Als je een opleiding volgt die meerdere jaren duurt, worden elk jaar de kosten berekend en aan je doorgegeven. De factuur voor het cursusgeld ontvang je digitaal (via AcceptEmail op je schoolmailadres), behalve wanneer je bij je inschrijving hebt aangegeven dat de factuur door je werkgever/instantie betaald wordt. Gaat je werkgever/instantie het cursusgeld betalen, dan moet je dit zo snel mogelijk en het liefst bij aanmelding al laten weten aan de studentenadministratie. Je moet dan samen met je werkgever/instantie zo snel mogelijk het formulier Derdenmachtiging invullen en ondertekenen, om de betalingsplicht die je hebt over te dragen. Zolang wij geen derdenmachtiging hebben ontvangen die door beide partijen (jij en je werkgever/instantie) is ondertekend, blijf je zelf verantwoordelijk voor de betaling. Het plakken van een sticker is niet rechtsgeldig als ondertekening."

Uitschrijvingen

Uitschrijvingen 1 okt 2024 - 31 dec 2024	Met diploma	Zonder diploma	Totaal
Bol	89	71	160
Bbl	75	105	180
Totaal	164	176	340

Bron: rapportage Delphi d.d. 25 februari 2025

Omzwaaiers

Bekostigde studenten die overstappen naar een ander crebo, met een andere reden dan 'diploma'.

Omzwaaiers 1 okt 2024 - 31 dec 2024	Bol -> bol	Bol -> bbl	Bbl -> bbl	Bbl -> bol	Totaal
Totaal	100	13	45	11	169

Bron: rapportage Delphi d.d. 3 maart 2025

Diplomastapeling - Horizontale en verticale diplomastapeling

Binnen MBO Amersfoort kunnen studenten na diplomering zowel een andere opleiding op hetzelfde niveau als een opleiding op hoger niveau doen. Op basis van loopbaangesprekken ondersteunt MBO Amersfoort de studenten bij het maken van een dergelijke keuze. In alle gevallen staat bij meervoudige diplomering het individuele belang van onze studenten voorop. Door de wijze waarop OCW de diplomabekostiging berekent is het vanuit bekostigingsoogpunt nauwelijks interessant om meervoudig te diplomeren. Voor een tweede diploma op gelijk niveau ontvangt MBO Amersfoort geen diplomabekostiging. Als een student een diploma op een hoger niveau haalt, worden qua bekostiging eerder behaalde diploma's daarop in mindering gebracht.

Maatwerk

Maatwerk houdt volgens de notitie *Helderheid* in dat een bedrijf of instelling een bijdrage betaalt voor het op maat snijden van bekostigde onderwijstrajecten voor eigen personeel. In 2024 speelde dit niet.

Financiën

Planning & control

De financiële planning & control-cyclus bestaat uit:

- Een jaarlijkse begroting.
- Een meerjarenbegroting.
- Een maandelijkse rapportage en analyse van de resultaten per cluster, staf en dienst.
- Een maandelijkse prognose van het financiële resultaat voor het lopende kalenderjaar.
- Een kwartaalrapportage met een analyse van de balansposten.

Organisatorische inrichting

Continu verbeteren we onze administratieve organisatie en de daarin opgenomen maatregelen voor interne beheersing. Het resultaat hiervan is dat deze van adequaat niveau zijn. Dat zien wij bevestigd in de terugkoppeling die wij van onze controlerend accountant ontvangen naar aanleiding van de jaarlijkse (interim)-controle.

Treasurybeleid en -ontwikkelingen

Het treasurybeleid van MBO Amersfoort is vastgelegd in het treasurystatuut.

Liquide middelen

OCW (Inspectie van het Onderwijs) kent twee normen die gerelateerd zijn aan liquide middelen:

- De current ratio (vlottende activa/kortlopende schulden), norm > 0,5.

Deze is gedaald van 1,8 per ultimo 2023 naar 1,6 per ultimo 2024 (geconsolideerd).

- De omvang van de liquide middelen, norm > € 2 miljoen.

De werkelijke omvang ligt hier met € 19,1 miljoen per ultimo 2024 ruim boven. Dat de current ratio is gedaald terwijl de liquide middelen zijn gestegen komt door de mutatie in vorderingen en kortlopende schulden en met name ook het vrijgevalen deposito van € 5 miljoen in 2024.

Beleggen en belenen

MBO Amersfoort kent een treasurystatuut en valt onder de regeling Beleggen en belenen. Ultimo 2024 heeft MBO Amersfoort een maatwerkregeling met de Rabobank, waardoor MBO Amersfoort een rentevergoeding ontvangt over het totaal van haar liquide middelen. Daardoor is het deposito dat ultimo 2023 werd verantwoord, in 2024 niet meer verlengd.

Risicomanagement

Systeem voor risicomanagement & belangrijkste strategische risico's

Risicomanagement maakt deel uit van de financiële planning & control-cyclus. In 2024 beoordeelde KPMG Accountants N.V. het systeem van risicomanagement en keek, in samenspraak met de organisatie, kritisch naar de belangrijkste risico's voor de organisatie. Met de uitkomsten van deze beoordeling gaan we in 2025 verder aan de slag, waarbij vooral het inbedden van de belangrijkste risico's in de reguliere planning en controlcyclus van belang is. Concreet zal dit betekenen dat de sturing op de onderstaande toprisico's onderdeel wordt van de rapportages aan management en cvb.

Uit de inventarisatie 2024 bleken de volgende risico's met invloed op het al dan niet realiseren van de strategie (selectie van de zes risico's met de meeste impact en de meeste kans):

- Onvoldoende inbedding strategische doelen in reguliere P&C-cyclus, waardoor sturing diffuus kan worden.
- Te veel harde beheersmaatregelen, te weinig soft controls. Hierdoor mogelijk weinig echte manoeuvreerruimte en minder eigenaarschap.
- Beperkte naleving van de besturingsfilosofie, waardoor met name het onderdeel rekenschap niet voldoende aandacht krijgt.
- Onvoldoende inzicht in de financiën gedurende schooljaar (voor de scholen), waardoor de financiële opgave voor leidinggevend niet altijd duidelijk is.
- Hoog verloop van het personeel, waardoor veel tijd verloren gaat aan inwerken en kennis uit de organisatie vertrekt.
- Inzet op organisatiebrede ontwikkeling Eigentijds Onderwijs vraagt soms vaardigheden en instrumenten die nog niet breed in de organisatie beschikbaar zijn.

Deze risico's zijn door cvb en rvt onderkend en zijn voor een deel al in 2024 opgepakt met beheersmaatregelen of aanpassingen in de sturing. Met de vorming van de dienst Bestuur, Control en Kwaliteit komt ook de monitoring van de voortgang van de strategische koers meer gecentraliseerd in beeld. Risicomanagement wordt daarmee ook meer een integraal onderdeel van de planning- en controlcyclus.

Prijs-, krediet-, liquiditeits- en kasstroomrisico's

De organisatie maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de organisatie blootstellen aan markt-, rente-, kasstroom-, krediet- en liquiditeitsrisico's. Om deze risico's te beheersen, heeft de organisatie een beleid inclusief een stelsel van limieten en procedures opgesteld om de risico's te beperken die onvoorspelbare ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten kunnen hebben op de financiële prestaties van de organisatie.

- MBO Amersfoort handelt niet in afgeleide financiële instrumenten. Het treasurystatuut van MBO Amersfoort bevat procedures waaraan voldaan moet worden bij het aangaan van afgeleide financiële instrumenten.
- MBO Amersfoort heeft niet te maken met bijzondere prijsrisico's.
- MBO Amersfoort voldoet ruim aan de geldende solvabiliteits- en liquiditeitsnormen. De krediet- en liquiditeitsrisico's en kasstroomrisico's zijn zeer beperkt. De vorderingen uit hoofde van debiteuren betreffen vorderingen op studenten en vorderingen op overige debiteuren. MBO Amersfoort heeft regels en procedures opgesteld voor de betaling van cursusgelden door studenten. Het kredietrisico is niet geconcentreerd bij enkele partijen.

- MBO Amersfoort heeft een langlopende kredietovereenkomst tot en met 2030 met een jaarlijkse aflossing van € 1,6 miljoen. Het renterisico op de langlopende lening wordt afgedekt door een twintigjarige swap. De jaarlijkse rente op de lening ligt hierdoor vast. Door vervroegde aflossing in 2013 en 2014 is de einddatum nu 30 december 2030. De waarde van de swap per 31 december 2024 is afgerond € 266.000 negatief. De contractwaarde van deze swap is een indicatie van de mate waarin van financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's. Zodra de negatieve waarde van de swap daalt onder de minimumwaarde van € 5,9 miljoen negatief, kan de bank volgens de kredietvoorwaarden (tijdelijk) een deel van de liquide middelen blokkeren. De bank heeft laten weten geen gebruik te maken van deze optie, gezien de huidige hoogte van de solvabiliteit van MBO Amersfoort en gezien het geringe kredietrisico.

Frauderisico's

In 2024 ontwikkelde MBO Amersfoort een frauderisicobeleid, dat net na de jaarwisseling formeel door het cvb is vastgesteld. Dit frauderisicobeleid is erop gericht om het risico dat de organisatie wordt blootgesteld aan fraude zo veel als mogelijk te beperken. Parallel is een lijst met mogelijke frauderisico's opgesteld, die zijn toegewezen aan een eigenaar binnen het managementteam. In 2025 worden de reeds genomen beheersmaatregelen in beeld gebracht. Eventuele specifieke aandachtspunten worden daarna opgenomen met de eigenaren van de risico's.

Risico's en onzekerheden gedurende boekjaar

Het definitieve aantal studenten per 1 oktober wordt pas duidelijk rond de teldatum. In de begroting wordt hiervoor een raming opgenomen. Afwijkingen ten opzichte van deze raming hebben directe gevolgen voor de inzet van, vooral, personeel. Gedurende het boekjaar kunnen hierdoor verschillen ontstaan tussen de begroting en de realisatie, in eerste instantie vooral bij de personele lasten. Onze risico's zijn vooral te herleiden tot het risico van onvoorziene veranderingen in het aantal studenten. MBO Amersfoort anticipeert op onverwachte daling van het aantal studenten door het hanteren van enerzijds een voldoende omvang van de flexibele schil en anderzijds door voldoende flexibiliteit in de huisvesting.

Continuïteit

Resultaatontwikkeling

Het geconsolideerde resultaat in 2024 is € 1,1 miljoen positief (in 2023 € 2,0 miljoen negatief). Dit is € 3,9 miljoen hoger dan de begrote € 2,8 miljoen negatief. Voor 2025 en de jaren daarna is ook negatief begroot. De verwachte solvabiliteit en liquiditeit blijven in de periode tot en met 2028 binnen de gestelde normen. Het resultaat 2024 valt daarmee binnen de kaders voor financiële continuïteit. Voor een detailanalyse van de verschillen van baten en lasten wordt verwezen naar de jaarrekening.

MBO Amersfoort heeft eind 2024 een solvabiliteit van 59,3 procent (geconsolideerd). Dat is ruim boven de signaleringswaarde van OCW (norm > 30 procent).

MBO Amersfoort overschrijdt de signaleringswaarde eigen vermogen van OCW niet.

Meerjarencijfers 2024-2027

De meerjarenbegroting is voor de jaren 2025 en verder gebaseerd op de Meerjarenbegroting Financiën 2025 (MJB). Deze is op 9 december 2024 door het cvb vastgesteld en op 12 december 2024 door de rvt goedgekeurd. Bij het opstellen van de gepresenteerde cijfers hebben we een aantal (beleids) uitgangspunten gehanteerd. Dit zijn de belangrijkste:

- Voor het aantal studenten zijn we in de MJB uitgegaan van een voorlopige telling op 1 oktober 2024. Voor de komende jaren gaan we uit van een gelijkblijvend (on)gewogen aantal studenten, ten opzichte van het peiljaar 2024. Jaarlijks maakt het ministerie van OCW een prognose (referentieraming) van het aantal studenten in het bekostigd onderwijs. De begroting van OCW die is gepresenteerd op Prinsjesdag 2024, inclusief de referentieraming 2024, is mede bepalend voor de berekening van het te begroten lumpsumbedrag.
- De verwachting is dat het gewogen aantal studenten in het mbo de komende jaren licht stijgt, waarna een stevige daling inzet. Dit heeft zijn weerslag op de totale beschikbare lumpsum en op het aandeel van MBOA. Bij gelijkblijvende studentenaantallen voor MBOA betekent dit dat het aandeel van MBOA in de totale lumpsum de komende jaren licht daalt.

De volgende tabellen geven voor de jaren 2024-2027 de OCW-begroting en de referentieraming weer.

Aantal studenten mbo

	2024	2025	2026	2027
Totaal, excl. vavo	468.800	468.300	469.100	469.100
Bol	333.900	344.000	352.300	358.400
Bbl	134.900	124.300	116.800	110.700

Bekostiging mbo-instellingen

	2024	2025	2026	2027
(bedragen x € 1 miljoen)	4.333	4.453	4.483	4.503

De verwachte studentenaantallen conform de MJB 2025 zijn als volgt:

Aanvullende opmerkingen over de meerjarencijfers die hierna in tabelvorm worden gepresenteerd:

Aantal bekostigde studenten per 1 oktober*	1-okt 2023 definitief	1-okt 2024 MJB 2025	1-okt 2025 MJB 2025	1-okt 2026 MJB 2025	1-okt 2027 MJB 2025
Bol	4.838	4.643	4.643	4.643	4.643
Bbl	2.721	2.869	2.869	2.869	2.869
Totaal	7.559	7.512	7.512	7.512	7.512
Mutatie (%)		- 0,6%	0,0%	0,0%	0,0%

*Alle aantallen zijn inclusief bbl zonder bpv (voor zover deze op bekostigd staan).

- De cijfers voor 2025 tot en met 2027 komen uit de MJB 2025 en zijn dus enkelvoudig, tenzij anders vermeld. Er is geen vastgestelde meerjarenbegroting voor OIB en Professionals Programma.
- Voor de solvabiliteit hanteren wij een ondergrens van 40 procent. Het betreft hier het eigen vermogen gedeeld door het balanstotaal op basis van de geconsolideerde cijfers inclusief Onderwijs in Bedrijf. Door een verplichte aflossing van € 1,6 miljoen per jaar op een langlopende lening is er sprake van 'autonome' toename van de solvabiliteit. De solvabiliteit is hoger dan de norm en zonder aanvullende maatregelen neemt deze verder toe.
- Het niveau van het publiek eigen vermogen blijft onder het normatief eigen vermogen. Zie ook de jaarrekening 2024.
- Een eventueel overschot aan middelen zetten we beleidsrijk en in lijn met de strategische doelstellingen in.
- In de MJB 2025 is een begroting opgenomen voor projecten. Voor 2025 is voor projecten € 1,9 miljoen begroot, voor 2026 is er € 1,7 miljoen begroot. Dit betreft hoofdzakelijk projecten binnen het thema 'Eigentijds Onderwijs'.
- In het geraamde resultaat van 2026 en verder is nog geen bedrag opgenomen voor de implementatie voor het nieuwe SIS.
- Er worden geen majeure investeringen verwacht (gedefinieerd als meer dan 15% van de totale baten).
- Het eigen vermogen is vrij besteedbaar.

Meerjarencijfers 2023-2027 (Enkelvoudig x € 1.000)	2023	2024	2024	2025	2026	2027
		begroot		begroot	begroot	begroot

Baten

Rijksbijdragen	76.643	78.537	81.314	81.512	79.649	79.455
Overige overheidsbijdragen	104	67	206	137	137	137
College-, cursus- en examengelden	1.320	1.236	1.462	1.416	1.416	1.416
Werk in opdracht van derden	51	70	-	-	-	-
Overige baten	3.424	3.239	3.719	4.001	4.001	4.001
	81.541	83.149	86.701	87.066	85.203	85.009

Lasten

Personele lasten	58.216	59.226	61.058	62.715	62.515	60.796
Afschrijvingen	3.001	3.287	3.089	3.323	3.396	3.224
Huisvestingslasten	9.706	9.648	8.732	9.320	9.086	9.025
Overige instellingslasten	12.335	13.273	13.122	13.231	13.731	14.231
	83.257	85.433	86.001	88.589	88.729	87.276

Saldo operationele baten en lasten	-1.716	-2.284	701	-1.522	-3.525	-2.267
Saldo financiële baten en lasten	-375	-580	137	209	34	78
Resultaat deelneming	67	100	247	89	89	89
Resultaat	-2.025	-2.764	1.085	-1.225	-3.402	-2.100

Meerjarencijfers 2023-2027 (Enkelvoudig x € 1.000)	2023	2024	2024	2025	2026	2027
		begroot		begroot	begroot	begroot

Activa

Vaste activa

Immateriële vaste activa	-	-	-	-	-	-
Materiële vaste activa	26.643	27.684	26.639	26.384	23.767	21.866
Financiële vaste activa	5.056	5.445	5.254	5.266	5.327	5.388
	31.699	33.129	31.892	31.650	29.094	27.254

Viottende activa

Vorderingen	7.857	2.500	3.152	2.500	2.500	2.500
Liquidemiddelen	12.097	10.697	17.685	15.134	12.637	10.777
	19.954	13.197	20.837	17.634	15.137	13.277
	51.653	46.326	52.729	49.284	44.231	40.532

Passiva

Eigen vermogen

Algemene reserve	27.118	23.065	28.203	26.855	23.452	21.353
	27.118	23.065	28.203	26.855	23.452	21.353

Vreemd vermogen

Voorzieningen	3.106	4.747	3.520	3.265	3.265	3.265
Langlopende schulden	9.264	7.664	7.664	6.064	4.464	2.864
Kortlopende schulden	12.165	10.850	13.342	13.100	13.050	13.050
	24.535	23.261	24.526	22.429	20.779	19.179
	51.653	46.326	52.729	49.284	44.231	40.532

Financiële positie en ontwikkeling solvabiliteit
(Enkelvoudig, bedragen x € 1.000)

	2023	2024	2025	2026	2027	norm
Eigen vermogen (A)	27.118	28.203	26.855	23.452	21.353	
Balanstotaal (B)	51.653	52.729	49.284	44.231	40.532	
Solvabiliteit 1 eigen vermogen in % van het balanstotaal (A/B)	52,5	53,5	54,5	53,0	52,7	25,0
Solvabiliteit 2 eigen vermogen + voorzieningen in % van het balanstotaal	58,5	60,2	61,1	60,4	60,7	30,0
Liquiditeit (current ratio)	1,6	1,6	1,3	1,2	1,0	0,50
Liquide middelen	12.097	17.685	15.134	12.637	10.777	2.000

(Geconsolideerd, bedragen x € 1.000)

	2023	2024	norm
Eigen vermogen (A)	27.118	28.203	
Balanstotaal (B)	52.619	53.335	
Solvabiliteit 1 eigen vermogen in % van het balanstotaal (A/B)	51,5	52,9	25,0
Solvabiliteit 2 eigen vermogen + voorzieningen in % van het balanstotaal	57,4	59,3	30,0
Liquiditeit (current ratio)	1,8	1,6	0,50
Liquide middelen	14.404	19.122	2.000

Meerjarenformatieplan

In het hoofdstuk 'Ambities waarmaken doen we met elkaar (mensen)' is ons formatiebeleid terug te vinden.