



MBO Amersfoort

Jaarrekening 2014

Colofon

Uitgave	: MBO Amersfoort
Vastgesteld College van Bestuur	: 19 mei 2015
Kenmerk CvB vastgesteld	: MBOA-15-1353
Goedgekeurd Raad van Toezicht	: 19 juni 2015
Afkomstig van	: College van Bestuur

INHOUDSOPGAVE

1. Jaarrekening 2014	
1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2014 na resultaatbestemming	3
1.2 Geconsolideerde Staat van baten en lasten over 2014	4
1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2014	5
1.4 Algemene grondslagen	6
1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans	13
1.6 Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen	22
1.7 Toelichting op de Staat van baten en lasten over 2014	23
1.8 Enkelvoudige balans per 31 december 2014	30
1.9 Enkelvoudige staat van baten en lasten over 2014	30
1.10 Verbonden partijen (model E)	32
1.11 Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)	33
1.12 Honoraria van de accountant	34
2. Overige gegevens	
2.1 Controleverklaring	35
2.2 Voorstel resultaatbestemming	36

1.1 Balans na resultaatbestemming
(Geconsolideerd x €1.000) - per 31 december 2014

	31-12-2014	31-12-2013
1 ACTIVA		
<i>Vaste activa</i>		
1.1 Immateriële vaste activa	199	430
1.2 Materiële vaste activa	31.611	33.717
1.3 Financiële vaste activa	2.318	0
	34.128	34.147
<i>Vlottende activa</i>		
1.4 Voorraden	23	11
1.5 Vorderingen	2.361	2.686
1.6 Effecten	2.510	0
1.7 Liquide middelen	13.379	13.820
	18.273	16.517
	52.401	50.664
2 PASSIVA		
2.1 Eigen vermogen	18.211	14.627
2.2 Voorzieningen	1.044	1.103
2.3 Langlopende schulden	23.664	26.832
2.4 Kortlopende schulden	9.482	8.102
	52.401	50.664

1.2 Staat van baten en lasten over 2014
(Geconsolideerd x €1.000)

	2014	Begroot 2014	2013
3 BATEN			
3.1 Rijksbijdragen	45.529	45.116	46.789
3.2 Overige overheidsbijdragen	36	0	45
3.3 College-, cursus- en examengelden	928	1.220	1.067
3.4 Werk in opdracht van derden	41	10	27
3.5 Overige baten	4.810	4.349	5.929
Totaal baten	51.344	50.695	53.857
4 LASTEN			
4.1 Personele lasten	29.533	30.120	28.181
4.2 Afschrijvingen	3.128	3.198	3.347
4.3 Huisvestingslasten	3.747	4.167	4.097
4.4 Overige instellingslasten	9.798	8.542	9.417
Totaal lasten	46.206	46.027	45.042
Saldo baten en lasten	5.138	4.668	8.815
5 Financiële baten en lasten	-1.521	-1.405	-1.553
Resultaat voor belastingen	3.617	3.263	7.262
6 Belastingen	-33	0	270
Totaal Resultaat	3.584	3.263	7.532

1.3 Kasstroomoverzicht over 2014 (geconsolideerd)
(x €1.000)

	2014	2013
KASSTROOM UIT OPERATIONELE ACTIVITEITEN		
Saldo baten en lasten	5.138	8.815
Aanpassingen voor:		
- afschrijvingen	3.128	3.347
- mutaties voorzieningen	-59	1.069
Veranderingen in werkkapitaal:		
- voorraden	-12	6
- vorderingen	325	5.867
- effecten	-2.510	0
- schulden	1.380	-525
	7.390	18.579
KASSTROOM UIT BEDRIJFSOPERATIES		
Ontvangen interest	126	140
Betaalde interest	-1.647	-1.693
Betaalde belasting	-33	270
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	-1.554	-1.283
KASSTROOM UIT INVESTERINGSACTIVITEITEN		
Investerings in (im)materiële vaste activa	-824	-895
Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa	33	29
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	-791	-866
KASSTROOM UIT FINANCIERINGSACTIVITEITEN		
Toename financiële vaste activa	-2.318	0
Nieuw opgenomen leningen	0	0
Aflossing langlopende schulden	-3.168	-3.168
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-5.486	-3.168
MUTATIE LIQUIDE MIDDELEN	-441	13.262
Beginstand liquide middelen	13.820	558
Mutatie liquide middelen	-441	13.262
Eindstand liquide middelen	13.379	13.820

1.4 Algemene grondslagen

Juridische vorm en voornaamste activiteiten

De organisatie, statutair gevestigd te Amersfoort, is een stichting. De voornaamste activiteiten van MBO Amersfoort bestaan uit het verzorgen van onderwijs.

Verslagperiode

De jaarrekening betreft de verslagperiode 1 januari 2014 tot en met 31 december 2014.

Toegepaste standaarden

De jaarrekening is opgesteld volgens de Regeling jaarverslaggeving onderwijs. In deze regeling is bepaald dat de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (in het bijzonder RJ 660 Onderwijsinstellingen) van toepassing zijn, en met inachtneming van de daarin aangeduide uitzonderingen.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gebaseerd op historische kosten.

Toepassing van artikel 402 Boek 2 BW

De financiële gegevens van de organisatie zijn in de geconsolideerde jaarrekening verwerkt. Derhalve vermeldt de staat van baten en lasten van de organisatie conform artikel 402 Boek 2 BW slechts het aandeel in het resultaat van organisaties waarin wordt deelgenomen na belastingen en het overige resultaat na belastingen.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor de waardering van de activa en passiva en de resultaatbepaling

Voor zover niet anders vermeld, zijn de activa en passiva gewaardeerd tegen nominale waarde.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de organisatie 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 en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van de organisatie. Alle financiële informatie in euro's is afgerond op het dichtstbijzijnde duizendtal.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management 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.

In de volgende posten is sprake van schattingen:

- Voorziening uitkeringen
- Voorziening jubileumuitkeringen
- Voorziening dubieuze debiteuren

Grondslagen voor consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de organisatie en haar groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarop overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. 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.

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.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd, evenals de binnen de groep gerealiseerde winsten. De meegeconsolideerde deelneming betreft OIB Holding BV en haar werkmaatschappijen. MBO Amersfoort heeft volledige zeggenschap over deze vennootschappen en deze zijn integraal meegeconsolideerd.

Voor een totaal overzicht van de verbonden partijen verwijzen wij naar de specificatie verbonden partijen op pagina 33.

Stelselwijzigingen

Gedurende 2014 heeft zich geen stelselwijziging voorgedaan.

Schattingswijzigingen

Gedurende 2014 hebben de volgende schattingswijzigingen plaatsgevonden.

- Bepaling van de voorziening uitkeringen waarbij naast de wettelijke uitkeringen rekening wordt gehouden met bovenwettelijke uitkeringen.
- Gewijzigde bepaling van de voorziening jubileumuitkeringen leidende tot een verhoging van de voorziening met € 61.000. Het betreft een meer nauwkeurige bepaling van het deel van de voorziening dat betrekking heeft op de eerstkomende 5 jaren.

Aanpassingen in presentatie vorig boekjaar

Waar dit voor de vergelijkbaarheid van jaren noodzakelijk is zijn de cijfers van vorig boekjaar aangepast. Aanpassingen worden toegelicht in de tekst.

Financiële instrumenten

De financiële instrumenten omvatten bij MBO Amersfoort debiteuren en overige vorderingen, geldmiddelen, obligaties en deposito's, leningen en overige financieringsverplichtingen, crediteuren en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten).

Deze financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de staat van baten en lasten maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Vorderingen en schulden

Debiteuren, overige vorderingen, obligaties en geldmiddelen, leningen, overige financieringsverplichtingen, crediteuren en overige te betalen posten worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode waar van toepassing rekening houdend met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

Afgeleide financiële instrumenten

MBO Amersfoort heeft een renteswap contract afgesloten ter afdekking van het renterisico op een langlopende euribor-lening met variabele rente en past hiervoor kostprijs hedge accounting toe. Dit houdt in dat, zolang het afgeleide instrument betrekking heeft op afdekking van het specifieke risico van een toekomstige transactie die naar verwachting zal plaatsvinden, er geen herwaardering van dit instrument plaatsvindt. Zodra de verwachte toekomstige transactie leidt tot verantwoording in de winst-en-verliesrekening, wordt de met het afgeleide instrument samenhangende winst of het met het afgeleide instrument samenhangende verlies eveneens in de winst-en-verliesrekening verwerkt. Een verlies voor het percentage groter dan de omvang van het afgeleide instrument ten opzichte van de afgedekte positie wordt op basis van kostprijs of lagere marktwaarde direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

MBO Amersfoort documenteert de hedgerelaties in specifieke en generieke hedgedocumentatie en toetst periodiek de effectiviteit van de hedgerelaties door vast te stellen dat geen sprake is van overhedges.

Toelichting bij de balans

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa betreft intern ontwikkelde software. Deze worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of de vervaardigingsprijs verminderd met de jaarlijkse lineaire afschrijvingen op basis van de verwachte economische levensduur. Deze bedraagt:

KRD:	5 jaar
Overig:	4 jaar

Materiële vaste activa

Deze worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of de vervaardigingsprijs verminderd met de jaarlijkse lineaire afschrijvingen op basis van de verwachte economische levensduur. Groot onderhoud wordt als materieel vast actief behandeld. Activering vindt plaats bij investeringen met een minimumbedrag van € 500.

De afschrijvingstermijnen bedragen voor:

Terreinen:	geen
Gebouwen:	30 jaar
Verbouwingen:	10 jaar*
Inventaris en apparatuur:	4/5/10 jaar
Andere vaste bedrijfsmiddelen:	3 jaar
In uitvoering en vooruitbetalingen:	geen**
Niet aan het proces dienstbare materiële vaste activa:	n.v.t.

* Bij verbouwingen van huurpanden wordt afgeschreven over de resterende huurperiode. Dit houdt in dat bij aanpassing van de huurtermijnen de afschrijvingstermijn wordt aangepast ten opzichte van de geldende boekwaarde op het moment van aanpassing van de huurtermijn.

** Op investeringen in uitvoering en vooruitbetalingen wordt niet afgeschreven zolang het project niet is afgerond.

Bijzondere waardeverminderingen

Voor immateriële, materiële en financiële vaste activa wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. Als het niet mogelijk is de realiseerbare waarde te bepalen voor een individueel actief, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort.

Wanneer de boekwaarde van een actief (of een kasstroomgenererende eenheid) hoger is dan de realiseerbare waarde, wordt een bijzonder waardevermindingsverlies verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Indien sprake is van een bijzonder waardevermindingsverlies van een kasstroomgenererende eenheid, wordt het verlies allereerst toegerekend aan goodwill die is toegerekend aan de kasstroomgenererende eenheid. Een eventueel restant verlies wordt toegerekend aan de andere activa van de eenheid naar rato van hun boekwaarden.

Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat een in eerdere jaren verantwoord bijzonder waardevermindingsverlies is verminderd. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende actief (of kasstroomgenererende eenheid) geschat.

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardevermindingsverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardevermindingsverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief (of kasstroomgenererende eenheid) opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardevermindingsverlies voor het actief (of kasstroomgenererende eenheid) zou zijn verantwoord.

Een bijzonder waardevermindingsverlies voor goodwill wordt niet teruggenomen in een volgende periode, tenzij het eerdere bijzonder waardevermindingsverlies was veroorzaakt door een specifieke externe gebeurtenis van buitengewone aard die naar verwachting niet opnieuw zal plaatsvinden, en er sprake is van opvolgende externe gebeurtenissen die het effect van de eerdere gebeurtenis weer omkeren.

Financiële vaste activa

Deelnemingen waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode op basis van de nettovermogenswaarde. Bij de bepaling van de nettovermogenswaarde worden de waarderingsgrondslagen van de organisatie gehanteerd. Deelnemingen met een negatieve nettovermogenswaarde worden op nihil gewaardeerd. Wanneer de organisatie garant staat voor de schulden van de betreffende deelneming wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening wordt primair ten laste van de vorderingen op deze deelneming gevormd en voor het overige onder de voorzieningen ter grootte van het aandeel in de door de deelneming geleden verliezen, dan wel voor de verwachte betalingen door de organisatie ten behoeve van deze deelneming.

De overige financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde.

Voorraden

Gebruiksgoederen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. De verkrijgingsprijs omvat de inkoopprijs en bijkomende kosten.

Bij de waardering van de voorraden wordt rekening gehouden met de eventueel op balansdatum opgetreden waardeverminderingen.

Vorderingen

De vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, voor zover nodig onder aftrek van een voorziening wegens oninbaarheid. De voorziening wordt bepaald op basis van individuele beoordeling van de inbaarheid van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden.

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.

Het eigen vermogen van MBO Amersfoort betreft een algemene reserve. Er zijn geen bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen aangemerkt. MBO Amersfoort kent geen privaat vermogen: alle resultaten worden gekwalificeerd als publiek resultaat.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Toevoegingen aan voorzieningen vinden plaats ten laste van de staat van baten en lasten. Uitgaven vinden rechtstreeks plaats ten laste van de voorzieningen.

Wachtgeldvoorziening

De wachtgeldvoorziening heeft tot doel claims uit hoofde van uitkeringen na ontslag af te dekken. De hoogte van de voorziening is gebaseerd op een inschatting van de toekomstige verplichtingen. Deze voorziening is bepaald op basis van beschikbare gegevens uit de administratie van MBO Amersfoort en de opgave van UWV en WW Plus.

Jubileumvoorziening

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op rechten uit hoofde van het dienstverband, blijfkans en leeftijd en is contant gemaakt.

Overige voorzieningen

Er is sprake van een voorziening voor personeelsaangelegenheden die mogelijk in de nabije toekomst kunnen leiden tot een ontslaguitkering of tot andere eenmalige lasten. Communicatie met de medewerkers heeft reeds plaatsgevonden. De voorziening is niet contant gemaakt in verband met de korte termijn.

Langlopende schulden

Schulden met een resterende looptijd van meer dan één jaar worden aangeduid als langlopend. Het aflossingsbedrag van het lopende jaar wordt onder de kortlopende schulden opgenomen. Schulden worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voor de afgesloten renteswap wordt kostprijs-hedge-accounting toegepast.

Kortlopende schulden

Schulden met een op balansdatum resterende looptijd van ten hoogste één jaar worden aangeduid als kortlopend. Schulden worden niet gesaldeerd met activa. Schulden worden bij eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname worden ze gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Overlopende passiva betreffen vooruit ontvangen bedragen (waaronder geormerkte bijdragen) en nog te betalen bedragen ter zake van lasten die aan een verstreken periode zijn toegekend. Van bedragen die voor meerdere jaren beschikbaar zijn gesteld, wordt het nog niet bestede gedeelte op deze post aangehouden. Vrijval ten gunste van de staat van baten en lasten geschiedt naar rato van de voortgang.

Personeelsbeloningen/pensioenen

Voor de medewerkers van de organisatie is een pensioenregeling getroffen die kwalificeert als een toegezegde pensioenregeling. Deze pensioenregeling is ondergebracht bij een bedrijfstak-pensioenfonds (ABP en pensioenfonds Horeca en catering, voor personeel van Onderwijs in Bedrijf) en wordt – overeenkomstig de in de RJ aangereikte vereenvoudiging – in de jaarrekening verwerkt als toegezegde bijdrageregeling. Dit betekent dat de over het boekjaar verschuldigde premies als kosten worden verantwoord. De risico's van loonontwikkeling, prijsindexatie en beleggingsrendement op het fondsvermogen zullen mogelijk leiden tot toekomstige aanpassingen in de jaarlijkse bijdragen aan het pensioenfonds. Deze risico's komen niet tot uitdrukking in een in de balans opgenomen voorziening.

De opbouw van pensioen gebeurt op basis van een middelloonregeling. Verder wordt op balansdatum een voorziening opgenomen voor bestaande additionele verplichtingen ten opzichte van het fonds en de werknemers, indien het waarschijnlijk is dat voor de afwikkeling van die verplichtingen een uitstroom van middelen zal plaatsvinden en de omvang van de verplichtingen betrouwbaar kan worden geschat. Het al dan niet bestaan van additionele verplichtingen wordt beoordeeld aan de hand van de uitvoeringsovereenkomst met het fonds, de pensioenovereenkomst met de werknemers en andere (expliciete of impliciete) toezeggingen aan de werknemers. De voorziening wordt gewaardeerd tegen de beste schatting van de contante waarde van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen op balansdatum af te wikkelen. Ultimo 2014 hoefde geen voorziening te worden gevormd.

WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT en deze als normenkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

Toelichting bij de resultatenrekening

De baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen, indien zij voor het vaststellen van de jaarrekening bekend zijn geworden

Rijksbijdragen, overige overheidsbijdragen en -subsidies

Rijksbijdragen, overige overheidsbijdragen en -subsidies uit hoofde van de bekostiging 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, dan worden deze naar rato van de verrichte werkzaamheden als baten verantwoord.

Cursusgelden

De cursusgelden worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben, waarbij ervan uitgegaan is dat reguliere onderwijstaken gelijkmatig over het studiejaar zijn gespreid.

Baten werk in opdracht van derden

Opbrengsten uit hoofde van werk in opdracht van derden (contractonderwijs) worden in de staat van baten en lasten als baten opgenomen voor een bedrag gelijk aan de kosten indien zeker is dat deze kosten declarabel zijn. Een positief resultaat wordt verantwoord naar rato van het stadium van gereedheid. Voor een verwacht negatief resultaat wordt een voorziening getroffen.

Afschrijvingen op materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de economische levensduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen

Personeelsbeloningen/pensioenen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot het resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening, maar die omwille van de vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de staat van baten en lasten opgenomen, behoudens voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt.

De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

Voor latente belastingen wordt een voorziening getroffen voor tijdelijke verschillen tussen de boekwaarde van activa en verplichtingen ten behoeve van de financiële verslaggeving en de fiscale boekwaarde van die posten.

Er wordt uitsluitend een actieve belastinglatentie opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er in de toekomst belastbare winsten beschikbaar zullen zijn die voor de realisatie van het tijdelijke verschil kunnen worden aangewend. Actieve belastinglatenties worden per iedere verslagdatum herzien en verlaagd voor zover het niet langer waarschijnlijk is dat het daarmee samenhangende belastingvoordeel zal worden gerealiseerd.

Overig

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

**1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans
(cijfers x €1.000)**

ACTIVA

1.1 Immateriële vaste activa

	Software
Cumulatieve aanschafprijs	1.056
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-626
Boekwaarde 1 januari 2014	430
Toename onderhanden werk	0
Investeringen	0
Desinvesteringen	0
Afschrijvingen desinvesteringen	0
Afschrijvingen	-231
Cumulatieve aanschafprijs	1.056
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-857
Boekwaarde 31 december 2014	199

De immateriële vaste activa betreft grotendeels intern ontwikkelde software.

1.2 Materiële vaste activa

	Gebouwen en terreinen	Inventaris en apparatuur	andere vaste bedrijfsmiddelen	Totaal
Cumulatieve aanschafprijs	50.688	8.657	8	59.353
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-19.899	-5.730	-7	-25.636
Boekwaarde 1 januari 2014	30.789	2.927	1	33.717
Toename onderhanden werk	0	0	0	0
Investeringen	463	361	0	824
Desinvesteringen	-32	-1	0	-33
Afschrijvingen desinvesteringen	0	0	0	0
Afschrijvingen	-2.067	-830	0	-2.897
Cumulatieve aanschafprijs	51.119	9.017	8	60.144
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-21.966	-6.560	-7	-28.533
Boekwaarde 31 december 2014	29.153	2.457	1	31.611

De verzekerde waarde bedraagt per 31-12-2014 voor Gebouwen en Terreinen € 51,0 miljoen (herbouwwaarde) en voor inventaris, apparatuur, andere vaste bedrijfsmiddelen en huurdersbelang € 32,6 miljoen.

De WOZ-waarde van de gebouwen en terreinen in eigendom bedroeg in 2014 totaal € 20,2 miljoen.

De investeringen in gebouwen en terreinen betreffen met name de verbouwing van de sporthal van de FitAcademie. De investering bedraagt € 435.000. De investeringen in inventaris en apparatuur bestaan voor een bedrag van € 79.000 aan investeringen in hardware en netwerk en voor € 282.000 aan meubilair, installaties en apparatuur.

1.3 Financiële vaste activa

MBO Amersfoort beschikt ultimo 2014 over € 2,3 miljoen aan deposito's (2013: nihil). De looptijd van alle deposito's was ultimo 2014 langer dan 1 jaar.

MBO Amersfoort heeft een bedrag van € 5,2 miljoen langlopend ter beschikking gesteld aan het leerbedrijf Onderwijs in Bedrijf (OIB Holding BV) in de vorm van een rekening courant. Omdat MBO Amersfoort een 100% belang heeft in dit leerbedrijf is de post in de geconsolideerde cijfers nihil.

1.4 Voorraden

	2014	2013
1.4.1 Gebruiksgoederen	23	11
1.4.2 Vooruitbetaald op verbruiksgoederen	0	0
Voorraden	23	11

De voorraad bestaat uit de gebruiksmaterialen. De voorraad is gewaardeerd tegen kostprijs. Er is geen sprake van een voorziening voor incurante voorraad.

1.5 Vorderingen

	2014	2013
1.5.1 Debiteuren	1.448	1.655
1.5.2 OCW/LNV	0	0
1.5.3 Studenten	0	0
1.5.4 Overige overheden	0	0
1.5.5 Latente belastingvordering	238	270
1.5.6 Overige	185	509
Overige vorderingen	1.871	2.434
1.5.7 Vooruitbetaalde kosten	775	538
1.5.8 Verstrekte voorschotten	0	2
Overlopende activa	775	540
Af: voorzieningen wegens oninbaarheid	-285	-288
	2.361	2.686

Latente belastingvordering

De latente belastingvordering betreft de tot waardering gebrachte beschikbare voorwaartse verliescompensatie van Onderwijs in Bedrijf. Er is uitgegaan van een percentage vennootschapsbelasting van 20%.

Overige vorderingen

De post Overige vorderingen bestond ultimo 2013 onder meer voor een bedrag van € 265.000 uit een vordering op Amarantis. Deze vordering is begin 2014 geheel voldaan.

Voorziening wegens oninbaarheid

Het verloop van de voorziening wegens oninbaarheid van vorderingen is als volgt:

	2014
Stand per 1 januari	288
Mutatie	-3
Stand per 31 december	285

De voorziening voor oninbaarheid heeft betrekking op het saldo debiteuren. De vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

1.6 Effecten

Er is in 2014 een obligatieportefeuille van € 2,5 miljoen aangeschaft welke wordt beheerd door vermogensbeheerder Schretlen&Co. In het beleggingsprofiel is opgenomen dat moet worden voldaan aan de voorwaarden van de regeling Beleggen en Belenen.

1.7 Liquide middelen

	2014	2013
Kasmiddelen	6	7
Tegoeden op bankrekeningen	13.373	13.813
	13.379	13.820

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van MBO Amersfoort.

PASSIVA

2.1 Eigen vermogen

	2014	2013
Stand per 1 januari	14.627	7.095
Resultaat	3.584	7.532
Stand per 31 december	18.211	14.627

Het eigen vermogen bestaat uit een algemene reserve, die wordt gevormd uit de resultaten behaald uit (publieke) onderwijsactiviteiten. Evenals voorgaand jaar is het resultaat toegevoegd aan de algemene reserve.

2.2 Voorzieningen

Omschrijving	1-1-'14	Ont-trekkingen	Dotatie	Vrijval	31-12-'14
Jubilea	92	22	82	0	152
Uitkeringen	1.011	484	482	117	892
Totaal	1.103	506	564	117	1044

De voorzieningen betreffen de voorziening voor jubilea-uitkeringen en de voorziening voor wachtgeld- en ontslaguitkeringen.

Het kortlopend deel van de voorziening Jubilea bedraagt € 6.000, het deel langer dan 1 jaar maar korter dan 5 jaar is € 81.000 en het deel langer dan 5 jaar bedraagt € 65.000.

De voorziening voor uitkeringen betreft onder meer een voorziening voor de uitkeringen vanaf 1 oktober 2013 voor rekening van MBO Amersfoort uit hoofde van ontslagen in het kader van de defusie van Amarantis. MBO Amersfoort heeft hiervoor een vergoeding ontvangen van Amarantis op basis van een door het ministerie van OCW toegekende subsidie. Deze vergoeding is in 2013 in zijn geheel gedoteerd aan de voorziening. De betaalde uitkeringen zijn opgenomen onder onttrekkingen.

De voorziening uitkeringen ultimo 2014 is als volgt opgebouwd:

- Een voorziening voor wachtgelduitkeringen Sociaal Plan Amarantis: € 257.000 (2013: € 582.000).
- Een voorziening wachtgeld en ontslaguitkeringen MBO Amersfoort: € 635.000 (2013: € 429.000)

De voorziening voor wachtgeld en ontslaguitkeringen MBO Amersfoort neemt toe door herberekening van het bovenwettelijke deel van de toekomstige wachtgeldverplichting.

Het kortlopend deel van de voorziening Uitkeringen bedraagt € 491.000, het deel langer dan 1 jaar maar korter dan 5 jaar is € 367.000 en het deel langer dan 5 jaar bedraagt € 34.000.

2.3 Langlopende schulden

	Krediet- instellingen
Stand per 1 januari 2014	28.432
Aangegane schulden in 2014	0
Aflossingen 2014	3.168
Stand per 31 december 2014	25.264
Waarvan kortlopend	1.600
Langlopend deel per 31 december 2014	23.664
Looptijd > 1 jaar	6.400
Looptijd > 5 jaar	17.264
Rentevoet	4,83%

Kredietinstellingen

De post langlopende schulden aan kredietinstellingen bestaat uit één lening met lening nummer 3642.961.681 ten bedrage van € 25.264.000, waarvan de oorspronkelijke hoofdsom € 31.361.672 bedroeg.

Het betreft een roll-over lening op basis van een variabele rente (3-maands euribor) waarbij het renterisico is afgedekt door een swap tegen een vaste rentevoet van 4,83%. De waarde van de renteswap per 31 december 2014 bedraagt € 4,9 miljoen negatief (ultimo 2013: € 2,7 miljoen negatief).

Als zekerheid is hypotheekrecht verleend op de panden: Bokkeduinen 11 (school), Clarenburg 1, Daam Fockemalaan 10, Ds. Kuipersstraat (terrein), Matthijs Vermeulenstraat1 en Tolliusstraat 32 (gymzaal).

De reguliere aflossing op deze lening bedroeg in 2014 € 1.600.000. Daarnaast was sprake van een vervroegde aflossing van € 1.568.000 in het voorjaar van 2014.

Het jaarlijkse aflossingsbedrag à € 1,6 miljoen is opgenomen onder kortlopende schulden.

2.4 Kortlopende schulden

	2014	2013
Kredietinstellingen	1.600	1.600
Crediteuren	853	1.004
OCW/LNV	100	109
Verbonden partijen	0	0
	2.553	2.713
Omzetbelasting	-82	306
Loonheffing/Premies sociale verzekeringen	1.186	1.052
<i>Belastingen en premies sociale verzekeringen</i>	1.104	1.358
Schulden ter zake van pensioenen	384	396
Overige kortlopende schulden	1.009	731
<i>Kortlopende schulden</i>	1.393	1.127
Vooruitontvangen OCW geoormerkt	978	480
Vooruitontvangen OCW niet geoormerkt	1.393	426
Vooruitontvangen bedragen	811	780
Vakantiegeld en –dagen	1.218	1.176
Accountants- en administratiekosten	29	39
Rente	3	3
<i>Overlopende passiva</i>	4.432	2.904
	9.482	8.102

Het saldo kredietinstellingen betreft het kortlopende deel van de langlopende lening bij de Rabobank.

De post Vooruitontvangen OCW geoormerkt neemt af met € 878.000 door bestedingen in het kader van de in 2014 geëindigde regeling Taal en Rekenen. Daar staat de ontvangst van € 1,1 miljoen voor de ontvlechting van de ICT-systemen van Amarantis tegen over. MBO Amersfoort fungeert hierbij als penvoerder. Op het bedrag van € 1,1 miljoen is € 322.000 in mindering gebracht voor reeds gedane uitgaven.

De post Vooruitontvangen OCW niet geoormerkt neemt toe. Dit is voornamelijk het gevolg van de betaling in december 2014 door het ministerie van OCW van € 965.000 voor de salarismix-gelden met betrekking tot 2015.

De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.

Overzicht doelsubsidies OCW (RJ 660, model G) (x 1.000)

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

Omschrijving	Toewijzing		Bedrag Toewijzing	Ontvangen t/m verslagjaar	De prestatie is ultimo verslagjaar conform de subsidiebeschikking	
	Kenmerk	Datum			Geheel uitgevoerd en afgerond	Nog niet geheel uitgevoerd en afgerond
Zij-instromers 2011+2012	Diversen		0	92	X	
Zij-instromers 2013	Diversen		60	60	X	
Lerarenbeurs 2012	Diversen		0	8	X	
Lerarenbeurs 2013	Diversen		49	49	X	
Lerarenbeurs 2014	Diversen		55	55		X
Aanvullende bekostiging en professionalisering mbo 2014	590531-1	18-12-2013	472	472		X
Totaal			636	736		

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

G2a: aflopend per ultimo verslagjaar

Omschrijving	Toewijzing		Bedrag Toewijzing	Ontvangen t/m verslagjaar	Totale kosten	Te verrekenen ultimo verslagjaar
	Kenmerk	Datum				
Schoolmaatschappelijk werk 2013	BEK-2013/135 M		277	277	277	0
Nederlandse taal en rekenen 2013	BEK-2012/77479 M	18-12-2012	746	746	746	0
Totaal			1.023	1.023	1.023	0

G2b: doorlopend tot in een volgend verslagjaar

Omschrijving	Toewijzing		Bedrag Toewijzing	Saldo 1/1/14	Ontvangen in verslagjaar	Kosten in verslagjaar	Totale kosten 31/12/14	Saldo nog te besteden ultimo verslagjaar
	Kenmerk	Datum						
Schoolmaatschappelijk werk 2014	602352-1	20-1-2014	257	0	257	57	57	200
Nederlandse taal en rekenen 2014	592025-2	18-12-2013	715	0	715	715	715	0
Totaal			972	0	972	772	772	200

Financiële instrumenten

Algemeen

MBO Amersfoort maakt gebruik van een renteswap. Deze swap wordt afgesloten om de variabele rente op de euribor-lening af te dekken. 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. 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.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van debiteuren betreffen vorderingen op studenten en vorderingen op overige debiteuren. MBO Amersfoort heeft regels en procedures opgesteld waaraan de leerlingen moeten voldoen met betrekking tot betaling van cursusgelden. Deze vorderingen zijn over het algemeen beperkt van omvang evenals het kredietrisico op deze vorderingen.

Renterisico en kasstroomrisico

Er is sprake van één lening met een variabele rentepercentage over de gehele looptijd, maar dit renterisico is volledig afgedekt door middel van een renteswap.

Marktwaarderisico

De marktwaarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, obligaties, liquide middelen en kortlopende schulden benadert de boekwaarde ervan.

Het swapcontract heeft per 31 december 2014 een resterende omvang van € 25,3 miljoen en een negatieve reële waarde van € 4,9 miljoen. De Rabobank heeft op grond van de algemene voorwaarden formeel het recht om een bedrag ter hoogte van de negatieve waarde te blokkeren bij overschrijding van een waarde van € 5,9 miljoen negatief. Gezien de ruime liquiditeit heeft dit geen gevolgen voor de bedrijfsvoering van MBO Amersfoort.

De obligatieportefeuille had ultimo 2014 een waarde van € 2.569.000. Waardering in de balans heeft plaatsgevonden voor een bedrag van € 2.510.000 op basis van de geamortiseerde kostprijs.

1.6 Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Langlopende huurcontracten

MBO Amersfoort heeft langlopende huurcontracten met een termijn tussen de 1 en 20 jaar voor 5 gebouwen met een totaal jaarlijks huurbedrag van € 1,4 miljoen:

- Leusderweg 30-34 Amersfoort, jaarbedrag € 1.006.000 tot 1 mei 2032
- Daam Fockemalaan 22 Amersfoort: jaarbedrag € 266.000 tot 31 juli 2015
- Modemweg 3 Amersfoort: jaarbedrag € 51.000 tot 31 juli 2021
- Muurhuizen 104 Amersfoort: jaarbedrag € 11.000 tot 1 februari 2016
- Parallelweg 1 Barneveld: jaarbedrag € 46.000 tot 30 september 2015

Bankgaranties

Er zijn bankgaranties afgegeven voor een bedrag van € 365.000 in verband met de lopende huurcontracten van de panden Leusderweg 30-34 (€ 287.000) en Daam Fockemalaan 22 (€ 78.000) te Amersfoort.

Verpandingen

In het kader van de bij de Rabobank afgesloten langlopende lening is sprake van verpanding. De verpandingen betreft met name de materiële activa en de vorderingen op debiteuren.

In verband met het 100% belang van MBO Amersfoort is deze verpanding uitgebreid met de verpanding van de materiële activa en vorderingen op debiteuren van OIB Holding BV.

Hypotheekrecht

MBO Amersfoort heeft recht van hypotheek verleend op de panden: Bokkeduinen 11 (school), Clarenburg 1, Daam Fockemalaan 10, Ds. Kuipersstraat (terrein), Matthijs Vermeulenstraat1 en Tolliusstraat 32 (gymzaal) als zekerheidstelling voor de lening.

Garantstelling Stichting Waarborgfonds BVE

MBO Amersfoort heeft een lening die geborgd is door de Stichting Waarborgfonds BVE. In dat kader stelt MBO Amersfoort zich, samen met andere betrokken onderwijsinstellingen, garant jegens de Stichting Waarborgfonds BVE voor maximaal 2% van de jaarlijkse rijksbijdrage MBO indien laatstgenoemde niet aan haar borgstellingsverplichtingen kan voldoen.

1.7 Toelichting op de staat van baten en lasten (Geconsolideerd x €1.000)

BATEN

3.1 Rijksbijdragen

		Begroot	
	2014	2014	2013
Lumpsum VO	0	0	0
Lumpsum MBO	41.869	41.671	43.213
	41.869	41.671	43.213
<u>Geormerkte OCW-subsidies</u>	<u>1.627</u>	<u>1.459</u>	<u>1.692</u>
<u>Niet geormerkte OCW-subsidies</u>	<u>2.033</u>	<u>1.986</u>	<u>1.884</u>
	3.660	3.445	3.576
Af: Inkomensoverdrachten	0	0	0
Totaal Rijksbijdragen	45.529	45.116	46.789

De Rijksbijdragen sector MBO in 2014 en 2013 betreffen de volgende posten:

Lumpsum MBO	2014	Begroot 2014	2013
Normvergoeding	41.664	41.490	43.122
Inhouding cursusgeld	-1.204	-1.204	-1.286
Wachtgeldvergoeding	1.409	1.385	1.377
	41.869	41.671	43.213

Loon- en inflatiecompensatie zijn in de begroting buiten beschouwing gelaten omdat de effecten ten tijde van het opstellen van de begroting nog niet bekend waren. Tegelijk zijn ook de lasteneffecten niet begroot.

Ten aanzien van de geormerkte en niet geormerkte rijksbijdragen is de indeling gehanteerd conform het Overzicht wet en regelgeving 2014 zoals gepubliceerd door het ministerie van OCW.

De geormerkte OCW-subsidies in 2014 en 2013 betreffen de volgende posten:

Geormerkte OCW-subsidies	2014	Begroot 2014	2013
Stagebox	0	0	180
Taal en rekenen	878	702	927
Schoolmaatschappelijk werk	277	277	294
Bekwaamheid/professionalisering	472	480	291
	1.627	1.459	1.692

De gelden van Taal en Rekenen zijn geheel besteed in 2014 in verband met beëindiging van de regeling in 2015. De baten zijn hoger dan begroot. Dit wordt met name veroorzaakt door het doorschuiven van niet bestede middelen uit 2013.

De gelden voor bekwaamheid en professionalisering waren in 2013 slechts ten dele besteed. Daarom is een bedrag van €200.000 doorgeschoven naar 2014. Ook in 2014 is een bedrag van €200.000 doorgeschoven naar het volgend boekjaar.

De niet geormerkte OCW-subsidies in 2014 en 2013 betreffen de volgende posten:

Niet-geormerkte OCW-subsidies	2014	Begroot 2014	2013
Salarismix Randstadregio	962	918	960
LGF/visueel gehandicapten	178	125	112
VSV	650	613	674
Zij-instromers	35	88	106
Lerarenbeurs	64	69	32
Overigen MBO	144	173	0
	2.033	1986	1884

De realisatie onder Overigen MBO betreft de School-ex regeling. Deze post was ten tijde van het opstellen van de begroting nog onzeker.

De begrote post onder Overigen MBO betreft de Versterking toetsing. Deze post is uiteindelijk in 2014 toegekend als lumpsum.

De post Zij-instromers is op basis van regelgeving opgenomen onder niet geormerkte OCW-subsidies. In de jaarrekening van 2013 was deze post nog geclassificeerd als geormerkt. Voor de vergelijkbaarheid is voor 2013 en voor de begroting 2014 dezelfde indeling gehanteerd. Door het beperkt aantal aangenomen zij-instromers zijn de rijksbijdragen lager dan begroot.

3.2 Overige overheidsbijdragen

	2014	Begroot 2014	2013
Overige overheidsbijdragen	36	0	45
Totaal Overige overheidsbijdragen	36	0	45

De overige overheidsbijdragen betreffen ontvangen bijdragen voor het vaccinatieprogramma Hepatitis B van het ministerie van VWS.

3.3 College-, cursus, les- en examengelden

	2014	Begroot 2014	2013
Cursusgelden sector mbo	908	1.204	1.047
Examengelden	20	16	20
Totaal College-, cursus, les- en Examengelden	928	1.220	1.067

Het aantal BBL deelnemers van 18 jaar en ouder daalt van 2.263 per 1 oktober 2013 naar 1.921 per 1 oktober 2014. De inning van cursusgelden is gekoppeld aan de (negatieve) ontwikkeling van het aantal BBL-deelnemers, met name bij DHTA en Techniek, en daalt daarom ten opzichte van 2013.

3.4 Baten in opdracht van derden

	2014	Begroot 2014	2013
Baten in opdracht van derden	41	10	27

De baten in opdracht van derden betreffen met name opleidingen op het gebied van Welzijn en Uiterlijke verzorging. Een deel is niet begroot omdat dit pas gestart is in cursusjaar 2014/2015.

3.5 Overige baten

	2014	Begroot 2014	2013
3.5.1 Verhuur	82	88	116
3.5.2 Detachering personeel	187	76	319
3.5.3 Overige	4.541	4.185	5.494
Totaal Overige baten	4.810	4.349	5.929

De detachering van personeel in 2014 betreft grotendeels de (niet begrote) detachering van personeel in het kader van samenwerkingsverbanden.

De post Overige bestaat voor een bedrag van € 1,1 miljoen uit studentenbijdragen (2013: € 1,3 miljoen) en voor een bedrag van € 2,6 miljoen aan omzet leerbedrijven (2013 € 2,8 miljoen). Deze omzet is als volgt opgebouwd:

	2014	2013
Fit Academie	507	667
Leerhotel	2.116	2.078
OIB Holding	2	37

LASTEN

Personele lasten

	2014	Begroot 2014	2013
Brutolonen en salarissen	21.109	21.471	19.289
Sociale lasten	2.495	2.732	2.376
Pensioenpremies	2.826	3.006	2.821
Wachtgelden/uitkeringen	329	400	725
4.1.1 Lonen en salarissen	26.759	27.609	25.211
Personeel niet in loondienst	1.868	1.359	1.860
Overige	1.016	1.277	1.188
4.1.2 Overige personele lasten	2.884	2.636	3.048
4.1.3 af: Uitkeringen	-110	-125	-78
Totaal Personele lasten	29.533	30.120	28.181

De lonen en salarissen zijn lager dan begroot. De belangrijkste redenen daarvoor zijn:

- Lagere kosten van ziektevervangings;
- Het niet volledig en/of direct benut zijn van de op basis van de begrotingen per cluster ingestelde vacatureruimtes;
- Een gedeeltelijke invulling van de vacatures door extern onderwijzend personeel;
- Lagere wachtgeldkosten voortvloeiende uit ontslagen bij de wisseling van het cursusjaar en vrijval van de voorziening wachtgelden betreffende het sociaal plan van Amarantis.

Hiertegenover staan ook enkele niet begrote lasten namelijk:

- Een hogere voorziening voor jubileumuitkeringen door een gewijzigde berekeningsmethodiek:
+ € 60.000
- Een wijziging van de methodiek van berekening van de voorziening wachtgelden.

Per eindejaar was de formatie inclusief de leerbedrijven 573 medewerkers en 442,9 fte. Ultimo 2013 was dit 527 medewerkers en 414,4 fte.

De kosten van personeel niet in loondienst zijn hoger dan begroot.

Dit wordt met name veroorzaakt door de hogere inzet van onderwijzend personeel (€ 923.000 ten opzichte van begroot € 502.000).

Pensioenen

De medewerkers van MBO Amersfoort hebben een pensioenregeling die is ondergebracht bij het Pensioenfonds ABP, de pensioenen van de medewerkers van Onderwijs in Bedrijf zijn ondergebracht bij het Pensioenfonds Horeca en Catering. Deze pensioenregelingen betreffen voorwaardelijke geïndexeerde middelloonregelingen. Indexatie (aanpassing met prijsstijging) van de toegekende aanspraken en rechten vindt uitsluitend plaats indien en voor zover de middelen van het pensioenfonds daartoe ruimte laten en het pensioenfonds daartoe heeft besloten. Indien de omstandigheden bij het pensioenfonds daar aanleiding toe geven, kan het bestuur besluiten tot het korten van aanspraken.

De dekkingsgraad (marktwaarde van de beleggingen uitgedrukt in een percentage van de voorziening pensioenverplichtingen volgens de grondslagen van DNB) van het ABP per 31 december 2014 was 101,1% en lag daarmee 3,1% onder de minimale vereiste grens van 104,2%. Omdat de financiële situatie onvoldoende blijft, moet ABP voor 1-7-2015 een nieuw herstelplan indienen bij de toezichthouder, De Nederlandsche Bank (DNB). Het oude herstelplan vervalt namelijk door de nieuwe regels die vanaf 2015 gelden. Vanaf 2015 moet maandelijks de 'beleidsdekkingsgraad' berekend worden. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de dekkingsgraden van de afgelopen 12 maanden. De dekkingsgraad van het Pensioenfonds Horeca en Catering bedroeg per 31 december 2014 121,0% en voldoet daarmee aan de minimale vereiste beleidsdekkingsgraad van 104,1%.

4.2 Afschrijvingen

	2014	Begroot 2014	2013
4.2.1 Immateriële vaste activa			
Afschrijvingen software	231	236	239
4.2.2 Materiële vaste activa			
Afschrijvingen gebouwen	2.067	2.058	2.223
Afschrijvingen overige	830	904	885
	2.897	2.962	3.108
Totaal Afschrijvingen	3.128	3.198	3.347

Huisvestingslasten

	2014	Begroot 2014	2013
4.3.1 Huur	1.662	1.832	1.747
4.3.2 Verzekeringen	107	81	85
4.3.3 Onderhoud	550	771	709
4.3.4 Energie en water	499	606	713
4.3.5 Schoonmaakkosten	671	634	611
4.3.6 Heffingen	140	144	118
4.3.7 Overige	118	99	114
Totaal Huisvestingslasten	3.747	4.167	4.097

De huurkosten zijn lager dan begroot door wijziging van de huurvoorwaarden van het gebouw aan de Leusderweg.

De lagere onderhoudskosten in 2014 ten opzichte van de begroting worden veroorzaakt door scherpe offertes en door uitstel van een deel van het onderhoud aan de panden Clarenburg en Matthijs Vermeulenstraat, wegens het voornemen om deze panden af te stoten.

De kosten voor energie en water zijn lager dan begroot door de volgende factoren:

- Lagere kosten van gas als gevolg van hogere gemiddelde temperaturen
- Er hoeft geen balanspost meer opgenomen te worden voor mogelijke naverrekeningen wegens het gebruik van slimme meters.

Overige instellingslasten

	2014	Begroot 2014	2013
4.4.1 Administratie en beheer			
Administratie	1.366	1.336	1.395
Reproductie	147	132	112
Overige	475	266	310
	1.988	1.734	1.817
4.4.2 Inventaris, apparatuur en leermiddelen			
Leer- en hulpmiddelen opleidingen	966	1.065	1.107
Onderhoud inventaris	275	225	242
Onderwijs door derden	3.371	3.031	3.125
Kosten diplomering	32	20	39
Overige	840	670	648
	5.484	5.011	5.161
4.4.3 Overige			
Corporate Communicatie & Marketing	631	543	988
Telefoon en porti	248	214	229
Inkopen leerbedrijven	807	607	714
Overige	640	433	508
	2.326	1.797	2439
Totaal Overige instellingslasten	9.798	8.542	9.417

Het merendeel van het uitbesteed onderwijs betreft de opleidingen via de Dutch Health Tech Academy (Audicien, opticien en tandtechnicus), de Meerwaarde en First class.

Daarnaast is sprake van nieuwe initiatieven die bij het opstellen van de begroting nog niet zo concreet waren dat de financiële impact kon worden begroot. Dit betreft samenwerkingsverbanden op het gebied van Zorg en Welzijn. Het betreft Leerbedrijven in de Zorg (€79.000) en de Bron (€47.000).

De post Inkopen leerbedrijven staat tegenover de omzet welke is opgenomen onder overige baten. De post is als volgt opgebouwd per onderdeel van Onderwijs in Bedrijf:

	2014	2013
Fit Academie	119	103
Leerhotel	698	610
Morgen (tot 01-02-2013)	0	13
Af: onderlinge leveringen	-10	-12
	807	714

5 Financiële baten en lasten

	2014	Begroot 2014	2013
Totaal financiële baten	126	76	140
Totaal financiële lasten	1.647	1.481	1.693
Subtotaal Financiële baten en lasten	-1.521	- 1.405	-1.553

Gezien het overschot aan liquide middelen en het lage rendement daarvan is zowel ultimo 2013 als primo 2014 5% (= € 1.568.000) vervroegd boetevrij afgelost op de langlopende lening bij de Rabobank. Hieraan was de verplichting gekoppeld om een evenredig deel van de afgesloten swap, de zogenaamde overhegde, af te kopen. De lasten hiervan bedragen in 2014 €335.000. In de begroting is niet uitgegaan van vervroegde aflossing. Deze lasten waren dan ook niet begroot. Tegenover de vervroegde afschrijving staan (niet begrote) dalende rentelasten met ingang van 2014.

6 Belastingen

De stichting vormt samen met OIB Holding B.V., OIB Leerhotel B.V. en OIB Fit Academie Bokkeduinen B.V. een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting.

De belastingbate in de winst-en-verliesrekening bestaat uit de volgende componenten:

	2014	2013
Belastinglast huidig boekjaar	-75	-67
Mutaties in tijdelijke verschillen	42	-38
Waardering compensabele verliezen	0	375
Belastinglast / Belastingbate	-33	270

1.8 Balans na resultaatbestemming
(Enkelvoudig x €1.000) - per 31 december 2014

	31-12-2014	31-12-2013
1 ACTIVA		
<i>Vaste activa</i>		
1.1 Immateriële vaste activa	199	430
1.2 Materiële vaste activa	28.689	31.091
1.3 Financiële vaste activa	7.503	4.962
	36.391	36.483
<i>Vlottende activa</i>		
1.4 Voorraden	0	0
1.5 Vorderingen	1.759	2.044
1.6 Effecten	2.510	0
1.7 Liquide middelen	12.844	13.332
	17.113	15.376
	53.504	51.859
2 PASSIVA		
2.1 Eigen vermogen	18.211	14.627
2.2 Voorzieningen	2.387	2.745
2.3 Langlopende schulden	23.664	26.832
2.4 Kortlopende schulden	9.242	7.655
	53.504	51.859

1.9 Staat van baten en lasten over 2014
(Enkelvoudig x €1.000)

	2014	2013
Aandeel in resultaat van maatschappijen waarin wordt deelgenomen	298	605
Overige resultaat na belastingen	3.286	6.927
Resultaat	3.584	7.532

Toelichting behorende tot de enkelvoudige jaarrekening 2014

Algemeen

De enkelvoudige jaarrekening maakt deel uit van de jaarrekening 2014 van de organisatie.

Ten aanzien van de enkelvoudige exploitatierekening van de organisatie is gebruikgemaakt van de vrijstelling ingevolge artikel 2:402 BW.

De financiële vaste activa betreffen naast obligaties, de via de rekening courant langdurig aan de leerbedrijven ter beschikking gestelde middelen.

De voorzieningen betreffen onder meer een voorziening deelnemingen ultimo 2014 van € 1,3 miljoen in verband met het negatieve vermogen gekoppeld aan het leerbedrijf OIB Holding BV. In 2013 bedroeg deze voorziening € 1,6 miljoen.

Voor de overige toelichting wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans en exploitatierekening.

De cijfers van 2013 zijn, waar nodig geherrubriceerd om vergelijking met de cijfers van 2014 mogelijk te maken.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

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:

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 heeft plaatsgevonden, zijn niet verwerkt voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd.

Het resultaat deelnemingen in 2013 is inclusief een belastingbate van € 270.000.

Het resultaat deelnemingen in 2014 is inclusief een belastinglast van € 33.000

1.10 Verbonden partijen (Model E)

Naam	Juridische vorm 2014	Statutaire zetel	Code activiteiten	Eigen vermogen 31-12-2014	Resultaat 2014	Artikel 2:403 BW	Deelname	Consolidatie
				€	€	Ja/Nee	%	Ja/Nee
OIB Holding BV	BV	Amersfoort	4	-1.344	298	Ja	100	Ja
OIB Leerhotel BV	BV	Amersfoort	4	1.454	242	Ja	100	Ja
OIB Fit Academie Bokkeduinen BV	BV	Amersfoort	4	323	260	Ja	100	Ja
AdminCompany BV	BV	Amersfoort	4	18	0	Ja	100	Ja

OIB Leerhotel BV, OIB Fit Academie Bokkeduinen BV en AdminCompany BV zijn 100% deelnemingen van OIB Holding BV.

Het eigen vermogen en het resultaat zijn derhalve, samen met de overige baten en lasten van OIB Holding BV inbegrepen in de cijfers vermeld bij OIB Holding BV.

Code activiteiten:

- 1 Contractonderwijs
- 2 Contractonderzoek
- 3 Onroerende zaken
- 4 Overige

1.11 WNT: Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector

Vermelding bezoldiging topfunctionarissen en gewezen topfunctionarissen

Functie	Voorzitters-clausule van toepassing	Naam	Ingangsdatum dienstverband	Eind datum dienstverband	Omvang dienstverband	Beloning	Belastbare vaste en variabele onkostenvergoedingen	Voorzieningen beloning betaalbaar op termijn (betaalde pensioenpremie)	Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	Motivatie overschrijding van de norm
Voorzitter CvB	N	Mw. G. Eerdmans	01-08-09		1,00 fte	€ 125.115	€ 1.620	€ 19.345		Geen overschrijding
Lid CvB	N	Dhr. G.J. Lantinga	21-10-85		1,00 fte	€ 114.793	€ 2.484	€ 17.617		Geen overschrijding
Lid CvB	N	Dhr. A. van Heest	01-08-04		1,00 fte	€ 114.793	€ 1.675	€ 17.617		Geen overschrijding
Voorzitter RvT	J	Dhr. P. Hoogenboom	01-01-13		n.v.t	€ 10.500	€ 423			
Vicevoorzitter RvT	N	Mw. G. Bikker-Trouwborst	01-01-13		n.v.t	€ 7.000	€ 146			
Lid RvT	N	Dhr. R. Bruin	01-01-13		n.v.t	€ 7.000	€ 164			
Lid RvT	N	Mw. A. Denissen	01-01-13		n.v.t	€ 7.000	€ 415			
Lid RvT	N	Mw. A.C. van 't Eind	01-01-13		n.v.t	€ 7.000	n.v.t.			
Lid RvT	N	Dhr. C. Tils	01-01-13		n.v.t	€ 7.000	€ 104			

De leden van de Raad van Toezicht hebben op basis van facturering een vacatievergoeding (zie beloning) en onkostenvergoeding ontvangen. De opgenomen bedragen zijn exclusief BTW. Bij sommigen is geen sprake van BTW in verband met toepassing van de kleine ondernemers regeling (KOR).

Er zijn geen personen van wie de bezoldiging de geldende (sector)bezoldigingsnorm te boven gaat.

1.12 Honoraria van de accountant

De volgende honoraria zijn ten laste gebracht van de organisatie, haar dochtermaatschappijen en andere maatschappijen die zij consolideert, een en ander zoals bedoeld in artikel 2:382a BW.

(x €1.000)	KPMG Accountants N.V.	KPMG Accountants N.V.
	2014	2013
Onderzoek van de jaarrekening	239	41
Andere controleopdrachten	n.v.t.	7
Adviesdiensten op fiscaal terrein	n.v.t.	n.v.t.
Andere niet controlediensten	12	n.v.t.
Totaal	251	48

De post Onderzoek van de jaarrekening betreft de kosten van de jaarrekeningcontrole en van de bekostigingscontrole. De post is inclusief een naverrekening op de controlekosten voor 2013 ad € 175.000.

De andere niet controlediensten betreffen werkzaamheden in het kader van een risico-inventarisatie.

2. Overige gegevens

2.1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het Bestuur van de Stichting Interconfessioneel Beroepsonderwijs en Volwasseneneducatie regio Amersfoort

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de in dit verslag opgenomen geconsolideerde en enkelvoudige jaarrekening over 2014 van Stichting Interconfessioneel Beroepsonderwijs en Volwasseneneducatie regio Amersfoort te Amersfoort gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2014 en de staat van baten en lasten over 2014 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het College van Bestuur

Het College van Bestuur van de stichting is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en resultaat getrouw dient weer te geven in overeenstemming met de Regeling jaarverslaggeving onderwijs, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, in overeenstemming met de Regeling jaarverslaggeving onderwijs. Het College van Bestuur is tevens verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming dienen te zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen. Het College van Bestuur is voorts verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle, als bedoeld in artikel 2.5.3, lid 4 van de Wet educatie en beroepsonderwijs. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden en het onderwijsaccountantsprotocol OCW/EZ 2014. Dit vereist dat wij voldoen aan voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten. Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan alsmede in het kader van de financiële rechtmatigheid voor de naleving van die relevante wet- en regelgeving, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en van de redelijkheid van de door het bestuur van de Stichting Interconfessioneel Beroepsonderwijs en Volwasseneneducatie regio Amersfoort gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Interconfessioneel Beroepsonderwijs en Volwasseneneducatie regio Amersfoort per 31 december 2014 en van het resultaat over 2014 in overeenstemming met de Regeling jaarverslaggeving onderwijs.

Voorts zijn wij van oordeel dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties over 2014 in alle van materieel belang zijnde aspecten voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat de bedragen in overeenstemming zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, zoals vermeld in paragraaf 2.3.1. Referentiekader van het onderwijsaccountantsprotocol OCW/EZ 2014.

Verklaring betreffende overige bij of krachtens de wet gestelde eisen

Ingevolge artikel 2:393, lid 5 onder e en f van het BW vermelden wij dat ons geen tekortkomingen zijn gebleken naar aanleiding van het onderzoek of het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, overeenkomstig de Regeling jaarverslaggeving onderwijs en paragraaf 2.2.3 Jaarverslag van het onderwijsaccountantsprotocol OCW/EZ 2014 is opgesteld, en of de in artikel 2:392, lid 1 onder b tot en met h van het BW vereiste gegevens zijn toegevoegd. Tevens vermelden wij dat het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening zoals vereist in artikel 2:391, lid 4 van het BW.

Arnhem, 19 juni 2015
KPMG Accountants N.V.

J. van Rossen RA

2.2 Voorstel voor resultaatbestemming

Het exploitatieresultaat ad € 3,6 miljoen zal op basis van een besluit van het College van Bestuur en goedkeuring door de Raad van Toezicht worden toegevoegd aan het eigen vermogen.