

Betreft: Samenvatting risicoprofiel PON 2022

Datum: 5 oktober 2022

PON heeft CABO opdracht gegeven het rapport risicoprofiel 2022 op te stellen op basis van de cijfers 2021. Dit risicoprofiel geeft een onderbouwing van de benodigde omvang van de liquide middelen, in relatie tot de samenstelling van het vermogen. Verder is de financiële ruimte van PON bepaald. Daartoe zijn de risico's en beheersmaatregelen van PON geïdentificeerd. Vervolgens zijn de risico's gekwantificeerd en samengevat in een risicoprofiel.

Hieronder een samenvatting van de hoofdpunten uit het risicoprofiel 2022.

De volgende functies zijn vastgesteld.

- De financieringsfunctie

De benodigde financieringsfunctie van het kapitaal van PON is gesteld op minimaal 3% van de totale baten. De financieringsfunctie van het kapitaal heeft betrekking op de benodigde omvang van de materiële vaste activa. Oftewel: hoeveel liquide middelen heeft PON nodig om materiële vaste activa te kunnen kopen.

- De transactiefunctie

De benodigde transactiefunctie van het kapitaal van PON is gesteld op minimaal 8% van de totale baten. De transactiefunctie van het kapitaal heeft betrekking op de vorderingen en de liquide middelen, in relatie tot de kortlopende schulden. Oftewel: hoeveel liquide middelen heeft PON nodig om de kortlopende schulden te kunnen betalen.

- De bufferfunctie

De benodigde bufferfunctie van het kapitaal van PON is gesteld op minimaal 23% van de totale baten. De bufferfunctie van het kapitaal heeft betrekking op de liquide middelen, of snel liquide te maken kapitaalsbestanddelen, ter dekking van financiële tegenvallers. Oftewel: hoeveel liquide middelen heeft PON nodig om financiële tegenvallers op te kunnen vangen.

De belangrijkste risico's hebben betrekking op de personeelslasten en op de contributie van de leden. De overige afzonderlijk benoemde risico's hebben betrekking op de specifieke situatie van PON.

Ten behoeve van het risicoprofiel zijn uitsluitend risico's gekwantificeerd die niet beheersbaar zijn en die niet voorzien kunnen worden. Risico's die zijn afgedekt door middel van adequate beheersmaatregelen, zoals managementmaatregelen en een goede planning & controlcyclus zijn niet opgenomen in het risicoprofiel. Dit geldt ook voor risico's die verzekerd zijn of waarvoor een voorziening is getroffen.

Voor de bufferfunctie houden we een bandbreedte aan tussen 15% en 20% van de totale baten, omdat er altijd sprake is van een momentopname.

De bufferfunctie ligt 2022 boven de gestelde bandbreedte van 15% tot 20%. Dit is vooral het gevolg van de onzekere situatie met betrekking tot de inkomsten van de RAP (regionale aanpak personeelstekort) en de nog onduidelijke situatie rond de nieuw te vormen regionale samenwerking die gezien wordt als opvolger van de RAP. Zou dit risico er niet zijn dan zou de bufferfunctie rond de 16% uitkomen.

De volgende risico's zijn opgenomen in het risicoprofiel

Risico	Risicobuffer PON		
- Kosten ziektevervang	3,0%	€	43.467
- Interim personeel	2,0%	€	28.978
- Vertrek van leden	0,0%	€	-
- Financiële gevolgen van arbeidsconflicten	4,0%	€	57.956
- Wegvallen van overige bijdragen/baten	12,0%	€	173.869
- Wegvallen van voldoende vervangers	3,0%	€	43.467
- Algemeen restrisico	1,0%	€	14.489
- Cumulatiecorrectie	-2,0%	€	-28.978
Totaal risicobuffer	23,0%	€	333.248

Financiële ruimte van PON

Op basis van deze notitie kan worden geconcludeerd dat PON beschikt over financiële ruimte. Bij een bufferfunctie van 23% bedraagt de financiële ruimte ultimo 2021 circa € 333.800.

In onderstaande tabel, ontleend aan de jaarrekeningen 2017 t/m 2021, is de financiële ruimte berekend door de totale liquide middelen plus de financiële vaste activa te verminderen met de benodigde financieringsfunctie, de benodigde transactiefunctie en de benodigde bufferfunctie van de liquide middelen.

Balansdatum 31-12	Totaal liquide middelen * plus financiële vaste activa €	Financierings functie liquide middelen 3% €	Transactie functie liquide middelen 8% €	Buffer functie liquide middelen 23% €	Financiële ruimte €
2017 werkelijk	-42.545	29.381	78.349	225.253	-375.528
2018 werkelijk	-505.230	36.259	96.691	277.986	-916.166
2019 werkelijk	644.572	47.351	126.269	363.024	107.928
2020 werkelijk	843.743	39.499	105.332	302.829	396.083
2021 werkelijk	826.465	43.467	115.912	333.248	333.838

* Bij de liquide middelen over 2017 t/m 2020 is het bedrag van de afrekening vervangingspool, die bij PON op de bankrekening stond, in mindering gebracht om een realistisch beeld te geven van de financiële ruimte van PON.

Conclusie

Aangezien de financiële ruimte tot 2020 een stijgende lijn weergeeft, in 2021 weer wat afneemt en er nog onduidelijkheid is over de situatie rond de RAP en opvolging van de regionale samenwerking is het verantwoord een deel van de ruimte in te zetten.

De inzet van een deel van de financiële ruimte moet in meerjarlijks perspectief worden gezien; het is niet verstandig om structurele langlopende extra verplichtingen aan te gaan, omdat die leiden tot een structureel negatief resultaat, waar op termijn onvoldoende dekking voor is.

Kengetallen	2017	2018	2019	2020	2021
Liquiditeit	1,03	1,12	1,39	1,93	2,57
Solvabiliteit	0,04	0,12	0,30	0,50	0,62
Rentabiliteit	-2,90	8,10	22,00	1,00	6,70