

Voorbeeld

BDO ... | 0 BDO template | NIS-code: 46020
FINANCIAL SCORECARD

Boekjaar	31/12/18	31/12/19	31/12/20	31/12/21	31/12/22	N vs N-1	N-4 ... N
STAAT VAN OPBRENGSTEN EN KOSTEN							
Opbrengsten uit de werking	7.918.286	8.494.309	8.344.350	8.391.784	9.203.514	▲	
Fiscale opbrengsten en boetes						▶	
Werkingsubsidies	1.519.471	1.913.153	3.263.443	3.342.357	3.441.146	▲	
Recuperatie individuele hulpverlening						▶	
Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa			6.600			▶	
Andere operationele opbrengsten	36.292	34.334	45.876	128.720	143.189	▲	
Operationele opbrengsten	9.474.049	10.441.795	11.660.269	11.862.861	12.787.849	▲	
Goederen en diensten	-3.663.744	-3.628.265	-3.611.460	-3.661.356	-2.132.615	▲	
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-4.658.358	-4.930.262	-6.374.170	-6.474.225	-9.350.078	▼	
Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	-1.277.400	-1.203.194	-1.182.444	-1.364.665	-1.315.251	▲	
Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.						▶	
Toegepaste werkingssubsidies						▶	
Toegepaste investeringsubsidies						▶	
Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa						▶	
Andere operationele kosten	-28.321	-39.784	-40.151	-55.746	-55.493	▼	
Operationeel resultaat	-153.774	640.291	452.044	306.869	-65.587	▲	
Financieel resultaat	144.488	-113.244	-118.883	-115.878	-113.165	▲	
Overschot of tekort van het boekjaar	-9.286	527.047	333.161	190.991	-178.753	▼	
BALANS							
Liquide middelen	835.568	778.087	1.070.099	1.294.888	1.843.284	▲	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (NBK behoefte)	-461.169	446.949	604.960	828.606	316.748	▼	
Waardevermindering op vorderingen		-503	-1.529	-2.514	-500	▲	
Vorderingen > 1 jaar die binnen het jaar vervallen						▶	
Vaste activa	18.817.871	18.082.132	17.118.942	16.103.982	15.060.244	▼	
Provisies	-609.896	-682.692	-673.440	-838.107	-946.678	▲	
Financiële schulden (17/42)	-15.831.653	-15.359.313	-14.602.916	-13.826.456	-13.029.191	▲	
Schulden > 1 jaar						▶	
Nettoactief	2.750.721	3.264.660	3.516.117	3.560.399	3.243.906	▼	
CASH-FLOW							
Overschot of tekort van het boekjaar	-9.286	527.047	333.161	190.991	-178.753	▼	
Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	1.277.400	1.203.194	1.182.444	1.364.665	1.315.251	▼	
Verrekeningen investeringsubsidies	-304.141	-174.261	-156.437	-146.710	-137.740	▲	
Basis cash-flow	963.974	1.555.980	1.359.168	1.408.947	998.758	▲	
Wijziging van de NBK behoefte		-908.118	-158.011	-223.646	511.858	▲	
Netto investeringen in vaste activa		-394.157	-227.480	-184.053	-164.956	▲	
Wijziging van de financiële schulden		-472.339	-756.398	-776.459	-797.266	▼	
Wijziging investeringsubsidies		161.154	74.734	0	0	▲	
Wijziging overig nettoactief			0		0	▼	
Andere						▶	
Wijziging van de cash		-57.480	292.012	224.789	548.395	▲	
DETAIL VAN DE NBK BEHOEFTE							
Voorraden						▶	
Vorderingen op korte termijn (zonder waardeverminderingen)	1.391.984	1.350.171	1.308.559	1.503.658	1.436.170	▼	
Diverse schulden uit ruiltransacties op korte termijn	-1.853.153	-903.222	-703.486	-675.052	-1.119.422	▼	
Schulden uit niet ruiltransacties op korte termijn			-112			▶	
Overlopende rekeningen						▶	
Totaal	-461.169	446.949	604.960	828.606	316.748	▼	
DETAIL VAN DE FINANCIËLE SCHULDEN							
Schulden > 1 jaar	-15.359.313	-14.602.916	-13.826.456	-13.029.191	-12.210.338	▲	
Schulden > 1 jaar die binnen het jaar vervallen	-472.339	-756.398	-776.459	-797.266	-818.853	▼	
Schulden < 1 jaar						▶	
Totaal	-15.831.653	-15.359.313	-14.602.916	-13.826.456	-13.029.191	▲	
Kosten van de financiële schulden (%)	1,0%	1,8%	1,8%	1,8%	1,9%	▲	
RATIO'S IVM FINANCIËLE STRUCTUUR							
Liquiditeit in ruime zin (x)	0,8	0,9	1,1	1,2	1,1	▼	
Liquiditeit in enge zin (x)	0,8	0,9	1,1	1,2	1,1	▼	
Aantal dagen klantenkrediet (dagen)	49	42	33	35	35	▼	
Aantal dagen leverancierskrediet (dagen)	151	69	33	37	58	▲	
Netto bedrijfskapitaal (EUR)	374.399	1.225.036	1.675.059	2.123.495	2.160.032	▲	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (EUR)	-461.169	446.949	604.960	828.606	316.748	▼	
Netto-kas (EUR)	835.568	778.087	1.070.099	1.294.888	1.843.284	▲	
Financiële onafhankelijkheid (%)	13%	16%	18%	19%	18%	▼	
Algemene schuldgraad (%)	87%	84%	82%	81%	82%	▲	
Permanentie van het vermogen (x)	0,86	0,88	0,89	0,88	0,84	▼	
Financieringswijze van de vaste activa (x)	0,96	0,99	1,01	1,03	1,03	▼	
Basis cashflow (EUR)	963.974	1.555.980	1.359.168	1.408.947	998.758	▼	
Gemiddelde aflossingsduur van het vreemd vermogen (jaren)	18,98	10,89	11,76	10,89	15,11	▲	
Gemiddelde aflossingsduur van de financiële schulden (jaren)	16,42	9,87	10,74	9,81	13,05	▲	

Voorbeeld

BDO ... | 0 BDO template | NIS-code: 46020

FINANCIËLE KERNCIJFERS

LIQUIDITEIT

Liquiditeit in ruime zin (x)

1,1

Verhouding tussen korte termijn activa en passiva van het bestuur

Aantal dagen klantenkrediet (dagen)

35

Gemiddelde tijdsduur die verloopt tussen het ontstaan van de handelsvorderingen en de inning ervan

Aantal dagen leverancierskrediet (dagen)

58

Gemiddelde tijdsduur die verloopt tussen het ontstaan van de handelsschulden en de betaling ervan

SOLVABILITEIT - STATISCH

Financiële onafhankelijkheid (%)

18%

Het belang van het nettoactief ten opzichte van het totaal van de balans

Algemene schuldgraad (%)

82%

Het belang van het vreemd vermogen ten opzichte van het totaal van de balans

Permanentie van het vermogen (x)

0,84

Verhouding tussen het permanent vermogen (vermogen op lange termijn) en het totaal vermogen

SOLVABILITEIT - DYNAMISCH

Basis cashflow (EUR)

998.758,46

Maatstaf voor de mogelijkheid tot autofinanciering m.a.w. de mogelijk tot het realiseren van nieuwe investeringen zonder hulp van buitenaf

Gemiddelde aflossingsduur van het vreemd vermogen (jaren)

15,11

Het aantal jaren dat het bestuur nodig heeft om het vreemd vermogen terug te betalen

Gemiddelde aflossingsduur van de financiële schulden (jaren)

13,05

Het aantal jaren dat het bestuur nodig heeft om de financiële schulden terug te betalen