



BDO FINANCIAL REPORT by BDO ACCOUNTING & REPORTING

VOORBEELD

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

FINANCIËEL VERSLAG OP 31/12/22

Jaarrekening

Balans	2-3
Staat van opbrengsten en kosten	4

Financiële analyse

Verkorte staat van opbrengsten en kosten	5-6
Verkorte balans	7-8
Cash-flow	9-10
Ratios ivm financiële structuur	11-13

VOORBEELD | BALANS | ACTIVA

Boekjaar	31/12/18		31/12/19		31/12/20		31/12/21		31/12/22	
I. VLOTTENDE ACTIVA	2.227.551	11%	2.127.756	11%	2.377.128	12%	2.796.032	15%	3.278.954	18%
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	835.568	4%	778.087	4%	1.070.099	5%	1.294.888	7%	1.843.284	10%
B. Vorderingen op korte termijn	1.391.984	7%	1.349.668	7%	1.307.029	7%	1.501.144	8%	1.435.670	8%
1. Vorderingen uit ruiltransacties	1.071.775	5%	984.256	5%	751.157	4%	807.520	4%	872.131	5%
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	320.209	2%	365.412	2%	555.872	3%	693.624	4%	563.539	3%
C. Voorraden en bestellingen in uitvoering										
D. Overlopende rekeningen van het actief										
E. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen										
II. VASTE ACTIVA	18.817.871	89%	18.082.132	89%	17.118.942	88%	16.103.982	85%	15.060.244	82%
A. Vorderingen op lange termijn										
1. Vorderingen uit ruiltransacties										
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties										
B. Financiële vaste activa	248	0%	248	0%	248	0%	248	0%	248	0%
1. Extern verzelfstandigde agentschappen										
2. Intergem. samenwerkingsverbanden en soortg. entiteiten										
3. OCMW-verenigingen										
4. Andere financiële vaste activa	248	0%	248	0%	248	0%	248	0%	248	0%
C. Materiële vaste activa	18.817.623	89%	18.081.884	89%	17.118.694	88%	16.103.734	85%	15.059.996	82%
1. Gemeenschapsgoederen	57.820	0%	57.820	0%	57.820	0%	57.820	0%	57.820	0%
a. Terreinen en gebouwen										
b. Wegen en andere infrastructuur										
c. Installaties, machines en uitrusting										
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel										
e. Leasing en soortgelijke rechten										
f. Erfgoed	57.820	0%	57.820	0%	57.820	0%	57.820	0%	57.820	0%
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	18.702.886	89%	17.967.147	89%	17.003.958	87%	15.988.997	85%	14.945.259	81%
a. Terreinen en gebouwen	9.824.648	47%	9.686.535	48%	9.476.976	49%	9.252.069	49%	8.967.948	49%
b. Installaties, machines en uitrusting	3.502.683	17%	3.280.830	16%	2.900.284	15%	2.518.917	13%	2.119.437	12%
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	948.429	5%	863.356	4%	780.970	4%	662.982	4%	593.544	3%
d. Leasing en soortgelijke rechten	4.427.125	21%	4.136.426	20%	3.845.728	20%	3.555.029	19%	3.264.331	18%
3. Overige materiële vaste activa	56.916	0%	56.916	0%	56.916	0%	56.916	0%	56.916	0%
a. Terreinen en gebouwen	56.916	0%	56.916	0%	56.916	0%	56.916	0%	56.916	0%
b. Roerende goederen										
D. Immateriële vaste activa										
TOTAAL ACTIVA	21.045.422	100%	20.209.887	100%	19.496.071	100%	18.900.014	100%	18.339.198	100%

VOORBEELD | BALANS | PASSIVA

Boekjaar	31/12/18		31/12/19		31/12/20		31/12/21		31/12/22	
I. SCHULDEN	18.294.701	87%	16.945.227	84%	15.979.954	82%	15.339.615	81%	15.095.291	82%
A. Schulden op korte termijn	2.935.388	14%	2.342.312	12%	2.153.497	11%	2.310.425	12%	2.884.953	16%
1. Schulden uit ruiltransacties	2.463.049	12%	1.585.914	8%	1.376.926	7%	1.513.159	8%	2.066.101	11%
<i>a. Voorzieningen voor risico's en kosten</i>	609.896	3%	682.692	3%	673.440	3%	838.107	4%	946.678	5%
<i>b. Financiële schulden</i>										
<i>c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties</i>	1.853.153	9%	903.222	4%	703.486	4%	675.052	4%	1.119.422	6%
2. Schulden uit niet-ruiltransacties					112	0%				
3. Overlopende rekeningen van het passief										
4. Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	472.339	2%	756.398	4%	776.459	4%	797.266	4%	818.853	4%
B. Schulden op lange termijn	15.359.313	73%	14.602.916	72%	13.826.456	71%	13.029.191	69%	12.210.338	67%
1. Schulden uit ruiltransacties	15.359.313	73%	14.602.916	72%	13.826.456	71%	13.029.191	69%	12.210.338	67%
<i>a. Voorzieningen voor risico's en kosten</i>										
<i>b. Financiële schulden</i>	15.359.313	73%	14.602.916	72%	13.826.456	71%	13.029.191	69%	12.210.338	67%
<i>c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties</i>										
2. Schulden uit niet-ruiltransacties										
II. NETTOACTIEF	2.750.721	13%	3.264.660	16%	3.516.117	18%	3.560.399	19%	3.243.906	18%
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen	2.760.006	13%	2.746.899	14%	2.665.195	14%	2.518.486	13%	2.380.746	13%
B. Gecumuleerd overschot of tekort	-9.286	0%	517.761	3%	850.922	4%	1.041.913	6%	863.160	5%
C. Herwaarderingsreserves										
D. Overig nettoactief					0	0%	0	0%		
TOTAAL PASSIVA	21.045.422	100%	20.209.887	100%	19.496.071	100%	18.900.014	100%	18.339.198	100%

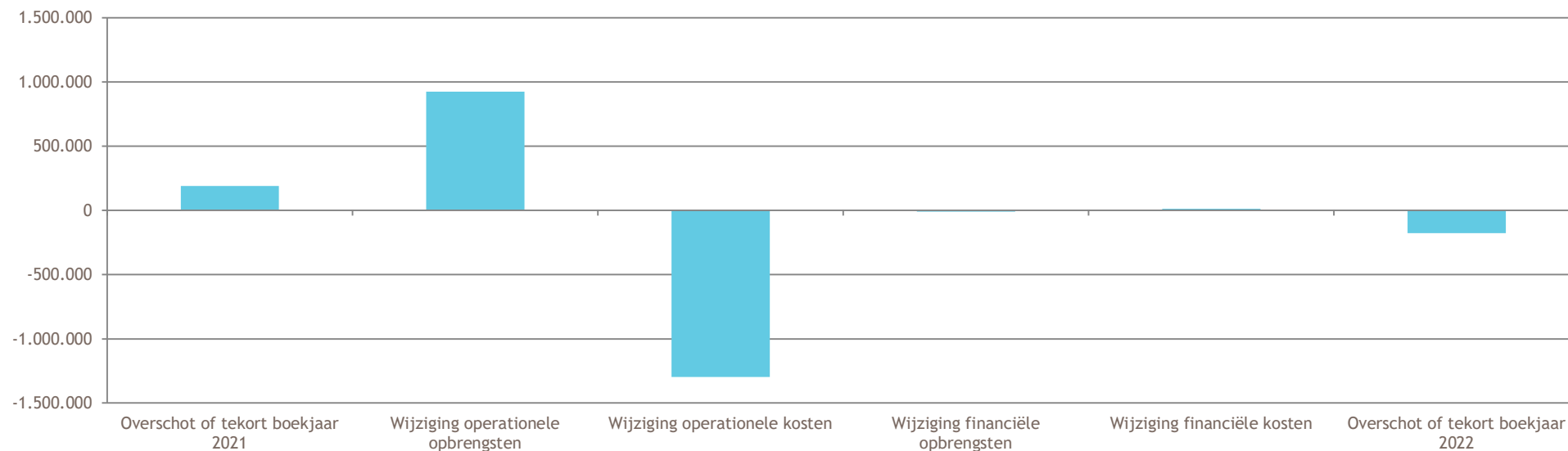
VOORBEELD | STAAT VAN OPBRENGSTEN EN KOSTEN

Boekjaar	31/12/18		31/12/19		31/12/20		31/12/21		31/12/22	
Operationele opbrengsten	9.474.049	100%	10.441.795	100%	11.660.269	100%	11.862.861	100%	12.787.849	100%
1. Opbrengsten uit de werking	7.918.286	84%	8.494.309	81%	8.344.350	72%	8.391.784	71%	9.203.514	72%
2. Fiscale opbrengsten en boetes										
3. Werkingssubsidies	1.519.471	16%	1.913.153	18%	3.263.443	28%	3.342.357	28%	3.441.146	27%
<i>a. Algemene werkingssubsidies</i>	1.105.945	12%	1.433.782	14%	1.456.121	12%	1.230.930	10%	1.199.275	9%
<i>b. Specifieke werkingssubsidies</i>	413.526	4%	479.371	5%	1.807.322	15%	2.111.427	18%	2.241.871	18%
4. Recuperatie individuele hulpverlening										
6. Andere operationele opbrengsten	36.292	0%	34.334	0%	45.876	0%	128.720	1%	143.189	1%
Operationele kosten	-9.627.823	-102%	-9.801.504	-94%	-11.208.225	-96%	-11.555.992	-97%	-12.853.437	-101%
1. Goederen en diensten	-3.663.744	-39%	-3.628.265	-35%	-3.611.460	-31%	-3.661.356	-31%	-2.132.615	-17%
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-4.658.358	-49%	-4.930.262	-47%	-6.374.170	-55%	-6.474.225	-55%	-9.350.078	-73%
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	-1.277.400	-13%	-1.203.194	-12%	-1.182.444	-10%	-1.364.665	-12%	-1.315.251	-10%
4. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.										
5. Toegestane werkingssubsidies										
8. Andere operationele kosten	-28.321	0%	-39.784	0%	-40.151	0%	-55.746	0%	-55.493	0%
OPERATIONEEL RESULTAAT	-153.774	-2%	640.291	6%	452.044	4%	306.869	3%	-65.587	-1%
Financiële opbrengsten	304.166	3%	174.262	2%	156.438	1%	146.710	1%	137.982	1%
Financiële kosten	-159.678	-2%	-287.507	-3%	-275.321	-2%	-262.588	-2%	-251.147	-2%
OVERSCHOT OP TEKORT VAN HET BOEKJAAR	-9.286	0%	527.047	5%	333.161	3%	190.991	2%	-178.753	-1%

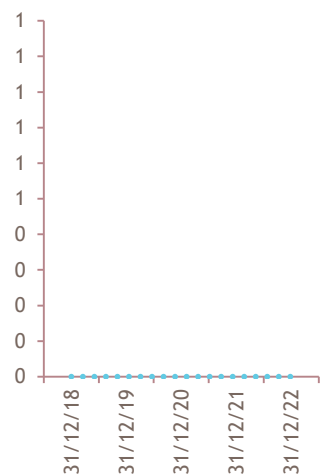
VOORBEELD | VERKORTE STAAT VAN OPBRENGSTEN EN KOSTEN

Boekjaar	31/12/18	31/12/19	31/12/20	31/12/21	31/12/22	N vs N-1	N-4 ... N
Operationele opbrengsten	9.474.049	10.441.795	11.660.269	11.862.861	12.787.849	▲	
1. Opbrengsten uit de werking	7.918.286	8.494.309	8.344.350	8.391.784	9.203.514	▲	
2. Fiscale opbrengsten en boetes						▶	
3. Werkingssubsidies	1.519.471	1.913.153	3.263.443	3.342.357	3.441.146	▲	
4. Recuperatie individuele hulpverlening						▶	
5. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa			6.600				
6. Andere operationele opbrengsten	36.292	34.334	45.876	128.720	143.189	▲	
Operationele kosten	-9.627.823	-9.801.504	-11.208.225	-11.555.992	-12.853.437	▼	
1. Goederen en diensten	-3.663.744	-3.628.265	-3.611.460	-3.661.356	-2.132.615	▲	
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-4.658.358	-4.930.262	-6.374.170	-6.474.225	-9.350.078	▼	
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	-1.277.400	-1.203.194	-1.182.444	-1.364.665	-1.315.251	▲	
4. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.						▶	
5. Toegestane werkingssubsidies						▶	
6. Toegestane investeringsubsidies						▶	
7. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa						▶	
8. 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	▼	

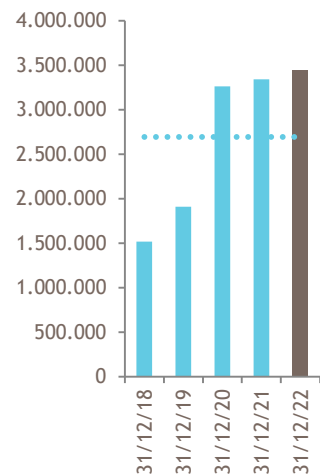
OVERSCHOT OF TEKORT VAN HET BOEKJAAR 31/12/22 VS. 31/12/21



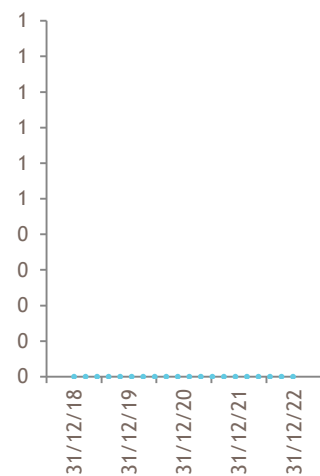
FISCALE OPBRENGSTEN EN BOETES



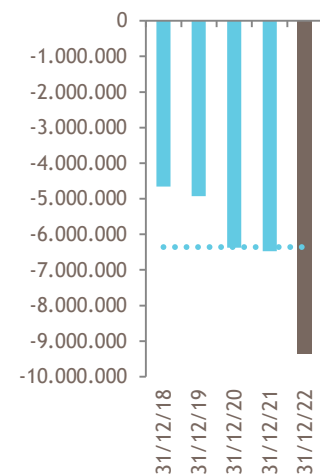
WERKINGSSUBSIDIES



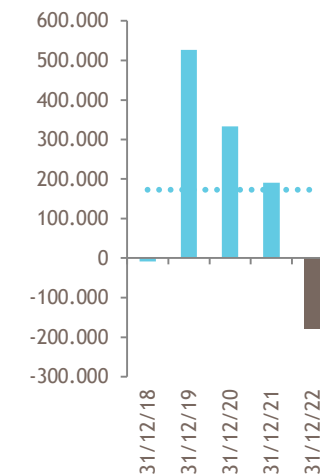
TOEGESTANE WERKINGSSUBSIDIES



BEZOLDIGINGEN



OVERSCHOT OF TEKORT BOEKJAAR

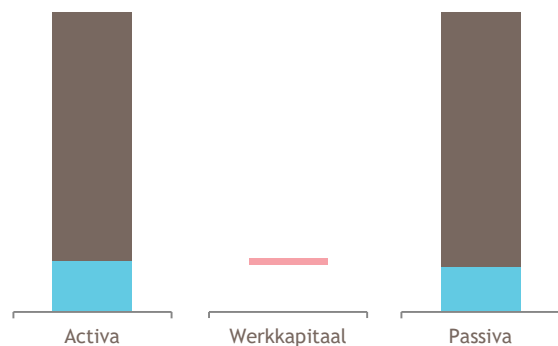


VOORBEELD | VERKORTE BALANS

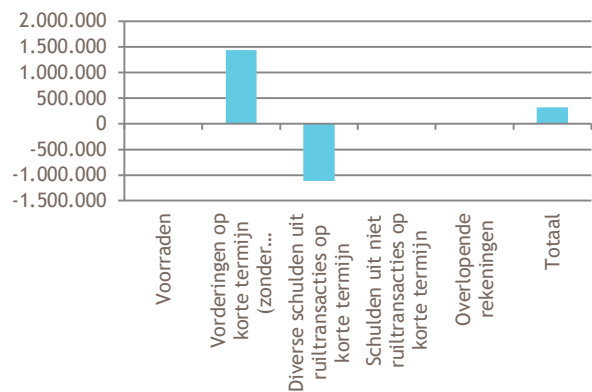
Boekjaar	31/12/18	31/12/19	31/12/20	31/12/21	31/12/22	N vs N-1	N-4 ... N
BALANS							
Liquide middelen	835.568	778.087	1.070.099	1.294.888	1.843.284	▲	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (NBK behoefte)	-461.169	446.949	604.960	828.606	316.748	▼	
Waardevermindering op vorderingen		-503	-1.529	-2.514	-500	▲	
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	-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	▼	
DETAIL VAN DE NBK BEHOEFTE							
Vorraden							
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%	▲	

BALANS 31/12/22

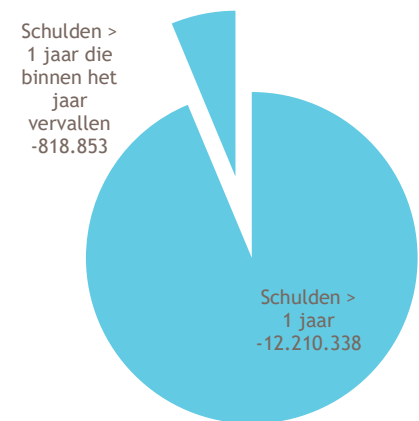
Lange termijn
Korte termijn



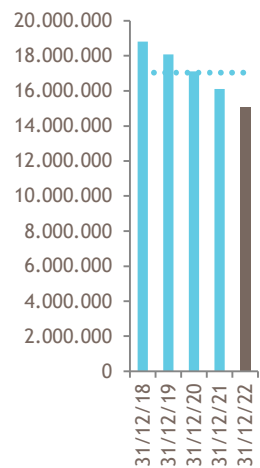
DETAIL VAN DE NBK BEHOEFTE 31/12/22



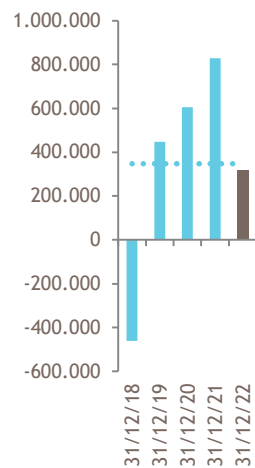
DETAIL VAN DE FINANCIËLE SCHULDEN 31/12/22



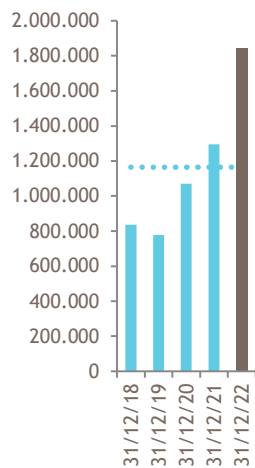
VASTE ACTIVA



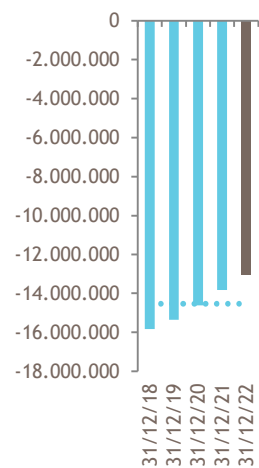
NBK BEHOEFTE



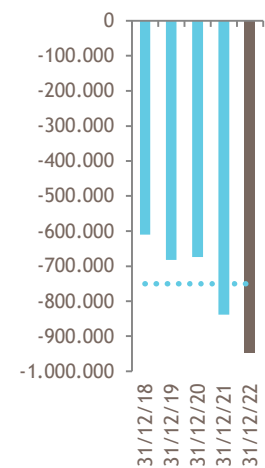
LIQUIDE MIDDELEN



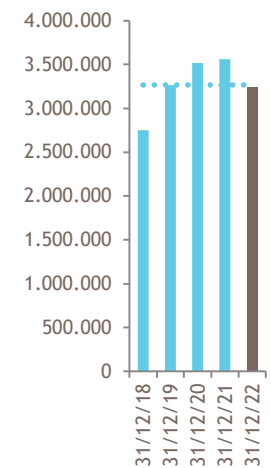
FINANCIËLE SCHULDEN



PROVISIES



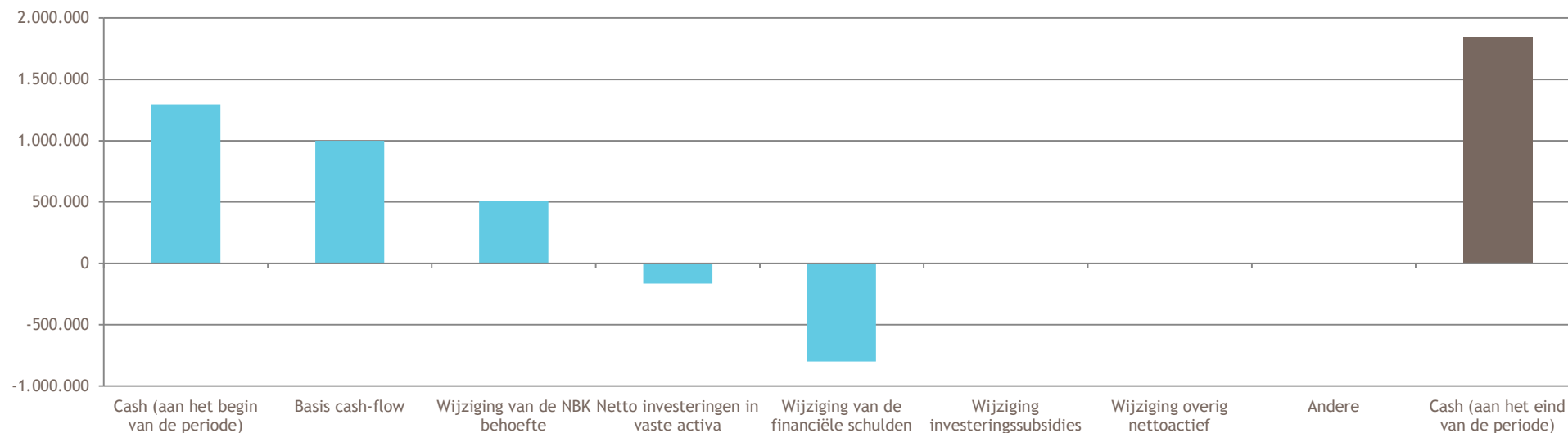
NETTOACTIEF



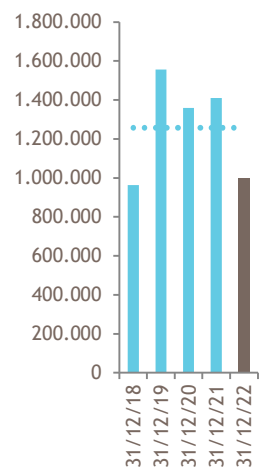
VOORBEELD | CASH-FLOW

Boekjaar	31/12/18	31/12/19	31/12/20	31/12/21	31/12/22	N vs N-1	N-4 ... N
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 investeringssubsidies	-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 investeringssubsidies		161.154	74.734	0	0	▲	
Wijziging overig nettoactief			0,00		0,00	▼	
Andere						▶	
WIJZIGING VAN DE CASH		-57.480	292.012	224.789	548.395	▲	

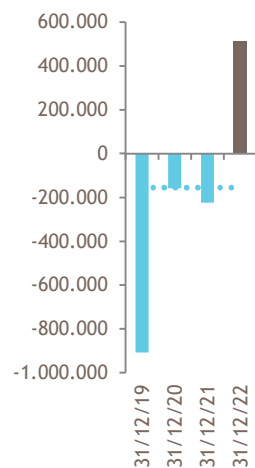
CASH-FLOW 31/12/22



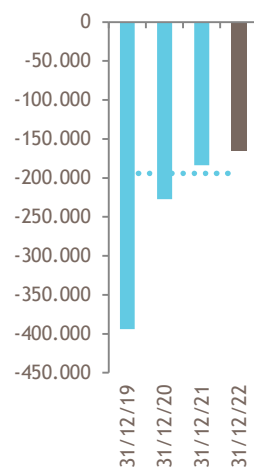
BASIS CASH-FLOW



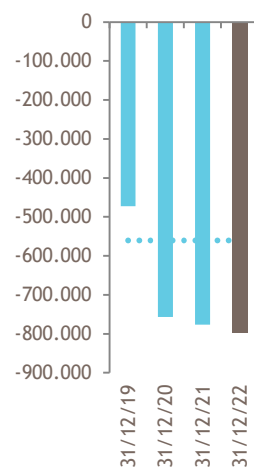
WIJZIGING VAN DE NBK BEH.



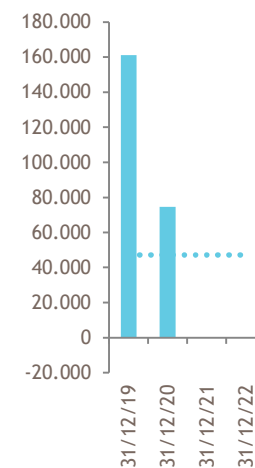
NETTO INVESTERINGEN



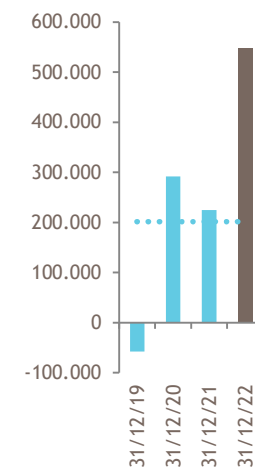
WIJZIGING FIN. SCHULDEN



WIJZIGING INVESTERINGSSUBS.



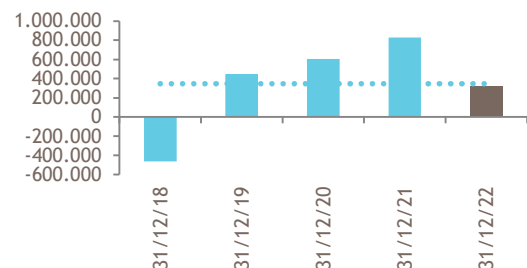
WIJZIGING VAN DE CASH



VOORBEELD | RATIO'S IVM FINANCIËLE STRUCTUUR

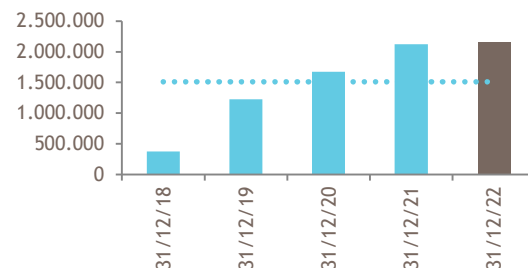
Boekjaar	31/12/18	31/12/19	31/12/20	31/12/21	31/12/22	N vs N-1	N-4 ... N
Liquiditeit in ruime zin (x)	0,8	0,9	1,1	1,2	1,1	▼	
Liquiditeit in enge zin (x)	0,8	0,9	1,1	1,2	1,1	▼	
Aantal dagen klantenkrediet (dagen)	49	42	33	35	35	▼	
Aantal dagen leverancierskrediet (dagen)	151	69	33	37	58	▲	
Netto bedrijfskapitaal (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)	963.973,59	1.555.979,70	1.359.167,58	1.408.946,94	998.758,46	▼	
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	▲	

NETTO BEDRIJFSKAPITAAL BEHOEFTE (EUR)



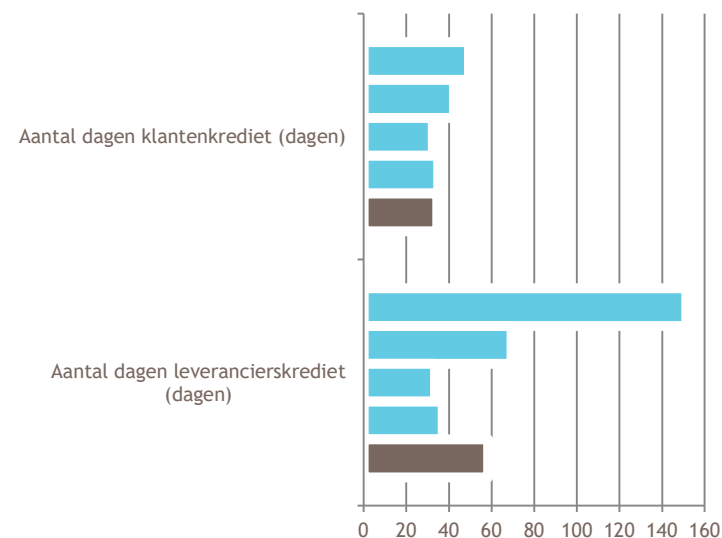
Een positieve netto bedrijfskapitaal behoefte geeft weer in welke mate de investeringen in vlottende activa niet gefinancierd worden door financieringsmiddelen die ontstaan uit de dagelijkse werking van het bestuur. Negatieve bedragen wijzen hierbij op een overschot aan financieringsmiddelen.

NETTO BEDRIJFSKAPITAAL (EUR)



Het netto bedrijfskapitaal is in feite de financiële veiligheidsmarge waarover een bestuur beschikt. Een negatief netto bedrijfskapitaal kan erop wijzen dat het bestuur moeilijkheden heeft om haar korte termijn verplichtingen na te komen.

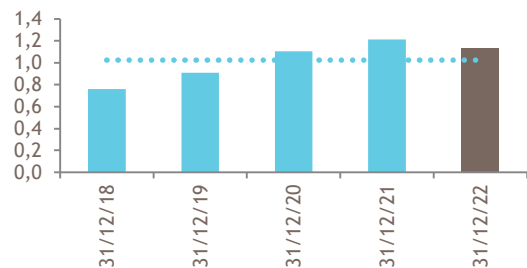
BETALINGSTERMIJN (DAGEN)



Aantal dagen klantenkrediet. Dit is de gemiddelde tijdsduur die verloopt tussen het ontstaan van de handelsvorderingen en de inning ervan. Een laag klantenkrediet kan duiden op een goede liquiditeit. Wanneer klanten snel betalen, heeft het bestuur meer liquide middelen. De gemiddelde inningsperiode van de klant kan worden vergeleken met de gemiddelde betalingsperiode van de leveranciers. Een hoog klantenkrediet betekent dat het bestuur zijn klanten voor een groot deel mee financiert en dit kan liquiditeitsproblemen veroorzaken.

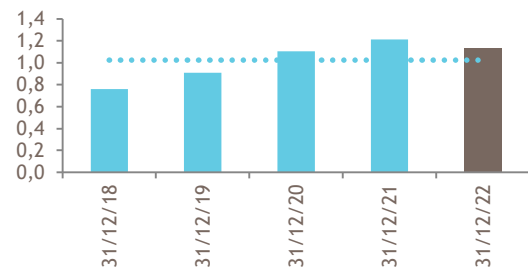
Aantal dagen leverancierskrediet. Dit is de gemiddelde tijdsduur die verloopt tussen het ontstaan van de handelsschulden en de betaling ervan. Deze ratio geeft een indicatie van het belang van de leveranciers als financieringsmiddel. Indien het aantal dagen leverancierskrediet groter is dan het aantal dagen klantenkrediet, zal dit verschil een positief effect hebben op de netto cash van de vennootschap.

LIQUIDITEIT IN RUIME ZIN (X)



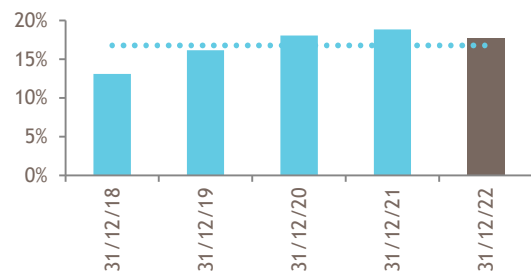
Wanneer deze verhouding groter is dan 1 (de vlottende activa zijn groter dan de korte termijn schulden), heeft het bestuur een financiële buffer. Dit betekent dat het bestuur met de gegenereerde cash-flow van de activa haar korte termijn schulden kan betalen. Indien deze verhouding minder dan 1 bedraagt en het leverancierskrediet niet kan worden verlengd, kan het bestuur geconfronteerd worden met liquiditeitsproblemen.

LIQUIDITEIT IN ENGE ZIN (X)



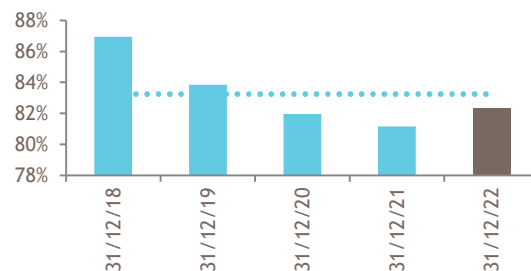
Na het elimineren van de voorraden en de bestellingen in uitvoering, elementen die minder snel omzetbaar zijn in geld, verkrijgen we de liquiditeit in de enge zin. De liquiditeit in de enge zin is in een ideale situatie groter dan 1. Dit betekent dat de elementen die snel omzetbaar zijn in geld (debiteuren binnen een jaar, geldbeleggingen en liquide middelen) volstaan om te voldoen aan de korte termijn schulden.

FINANCIËLE ONAFHANKELIJKHEID (%)



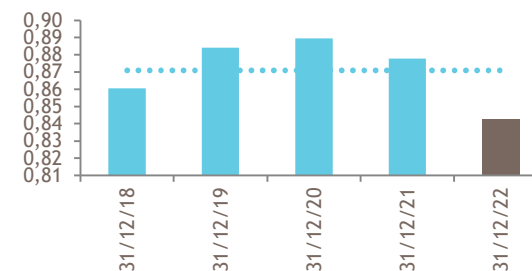
De financiële onafhankelijkheid drukt het belang van het nettoactief uit ten opzichte van het totaal van de balans. Hoe hoger het percentage, des te hoger het vertrouwen van de schuldeisers en des te lager het financiële risico.

ALGEMENE SCHULDGRAAD (%)



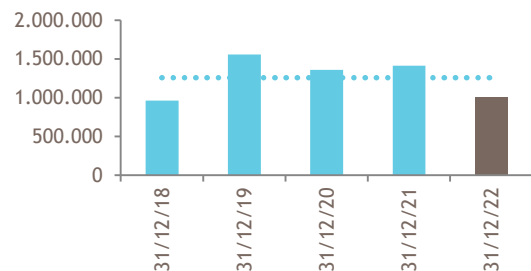
De algemene schuldgraad drukt het belang van het vreemd vermogen uit ten opzichte van het totaal van de balans. Deze ratio is in feite het complement van de financiële onafhankelijkheid.

PERMANENTIE VAN HET VERMOGEN (X)



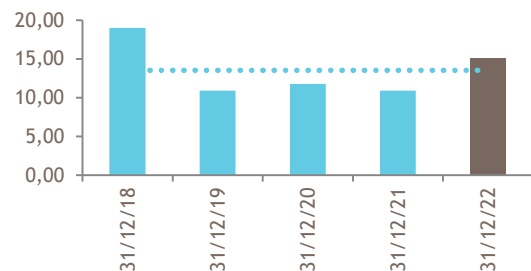
De ratio geeft de verhouding tussen het permanent vermogen en het totaal vermogen weer. Het permanent vermogen vertegenwoordigt daarbij het nettoactief en het vreemd vermogen op lange termijn.

BASIS CASHFLOW (EUR)



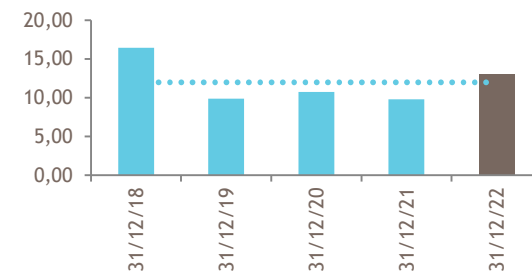
Basis cashflow is een maatstaf voor de mogelijkheid tot autofinanciering van het bestuur. M.a.w. de mogelijkheid tot het realiseren van nieuwe investeringen zonder hulp van buitenaf.

GEMIDDELDE AFLOSSINGSDUUR VAN HET VREEMD VERMOGEN



Deze ratio geeft het aantal jaren weer dat een bestuur nodig heeft om het vreemd vermogen terug te betalen, bij gelijkblijvende caschflow over de jaren heen en indien we ervan uitgaan dat de gemeente het volledig bedrag aan casflow zal en kan besteden aan de schuldaflossing.

GEMIDDELDE AFLOSSINGSDUUR VAN DE FINANCIËLE SCHULD



Deze ratio geeft het aantal jaren weer dat een bestuur nodig heeft om de financiële schulden terug te betalen, bij gelijkblijvende caschflow over de jaren heen en indien we ervan uitgaan dat de gemeente het volledig bedrag aan casflow zal en kan besteden aan de schuldaflossing.