

8. VERMOGENS- /LIQUIDITEITSPOSITIE

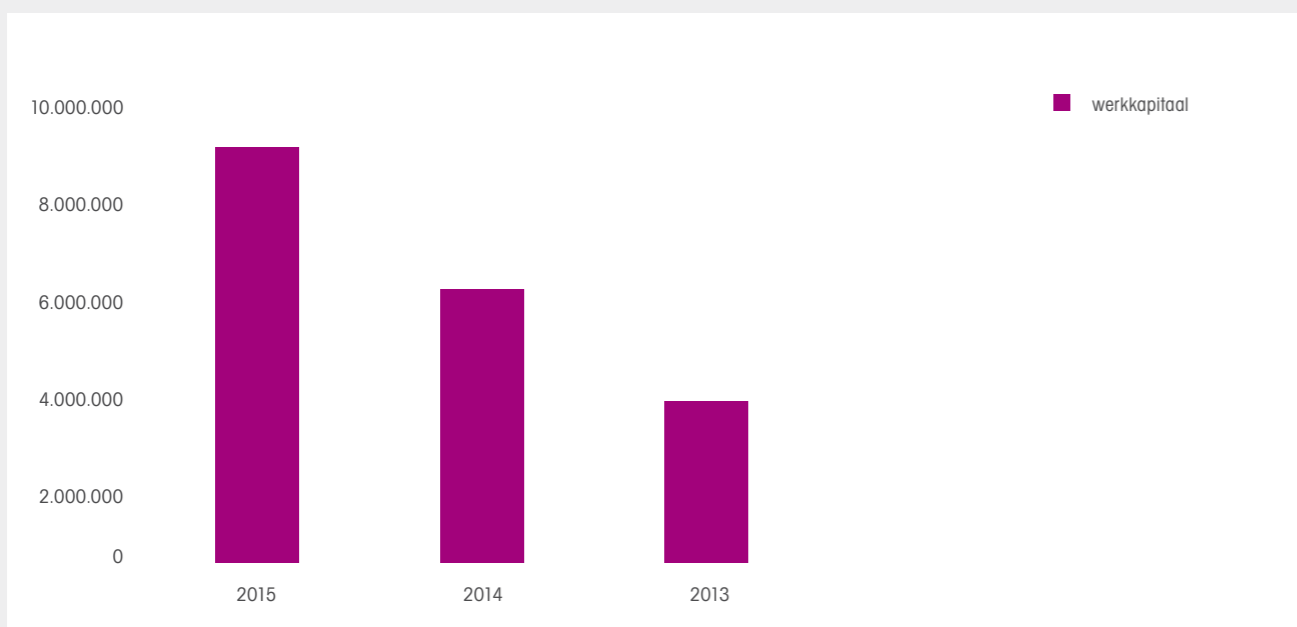
De vermogens- c.q. financieringsverhoudingen zoals blijken uit de balans kunnen als volgt worden samengevat.

WERKKAPITAAL

Het werkkapitaal geeft aan hoeveel geld de instelling beschikbaar heeft om zijn werk goed te kunnen doen. Het werkkapitaal geeft aan of de instelling kans loopt liquiditeitsproblemen te krijgen doordat de op korte termijn te betalen schulden groter zijn dan de liquide middelen en de eventueel op korte termijn te ontvangen gelden van debiteuren.

Berekening: Vlottende activa inclusief Liquide middelen -/- Schulden op korte termijn
Beoordeling: positief goed
 negatief slecht

	2015	2014	2013
Vlottende activa	24.886.000	21.446.000	27.187.000
Kortlopende schulden	15.372.000	14.814.000	23.481.000
Werkkapitaal	9.514.000	6.632.000	3.706.000

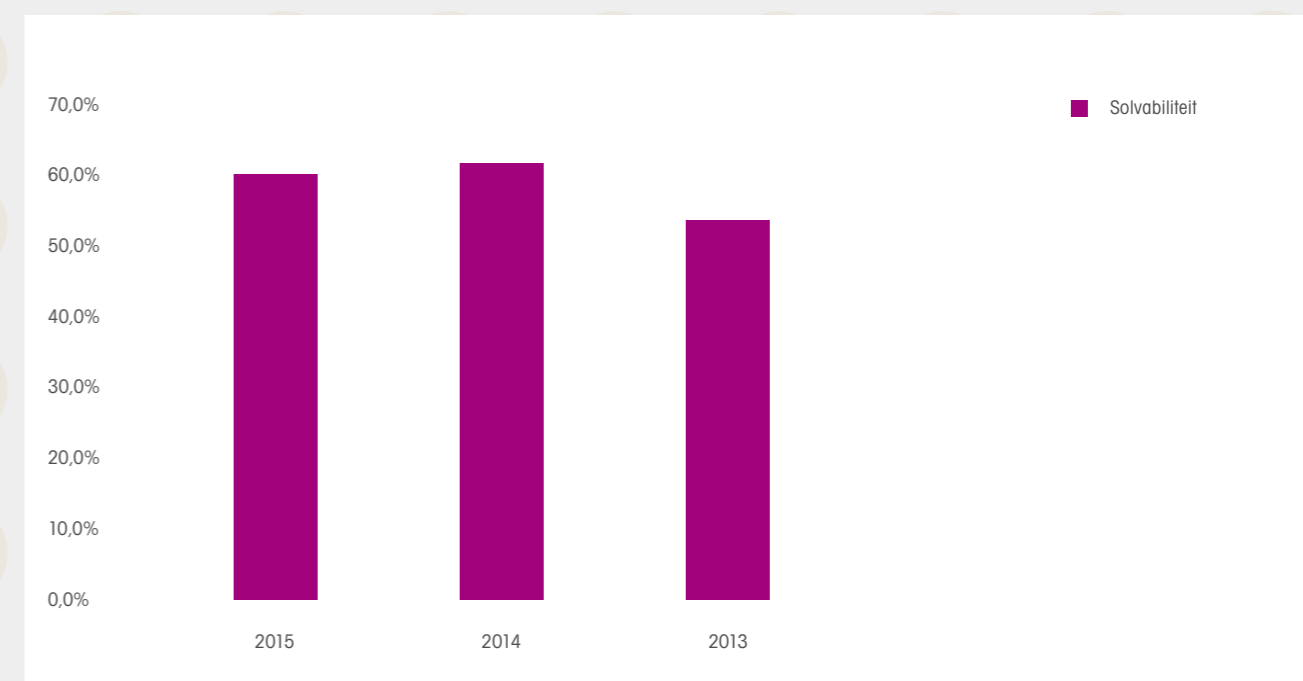


SOLVABILITEIT

De solvabiliteit van een instelling geeft een indruk van de totale betalingscapaciteit om alle schuldeisers kunnen voldoen.

Berekening: Eigen vermogen / Totaal vermogen * 100%
Beoordeling: Ligt de solvabiliteit tussen 30 en 50% dan is de instelling solvabel.

	2015	2014	2013
Eigen vermogen	43.514.000	44.316.000	43.001.000
Totaal vermogen	71.590.000	71.470.000	78.347.000
Percentage	60,8%	62,0%	54,9%



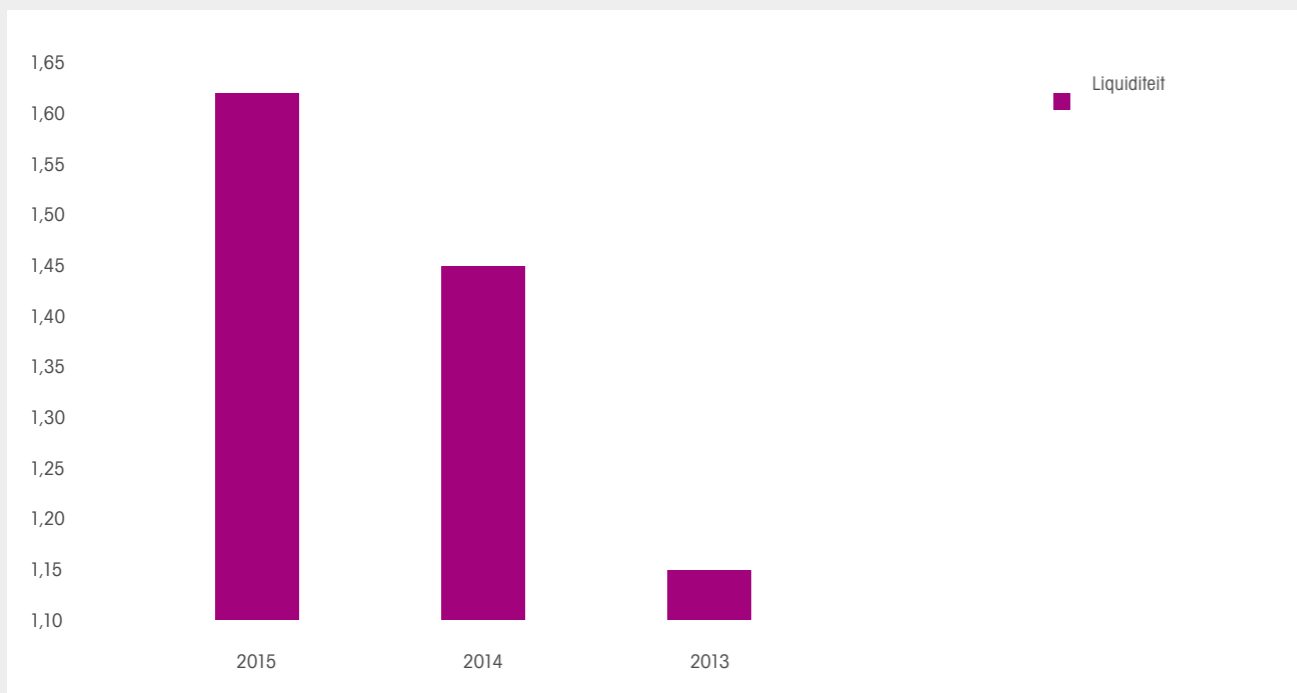
LIQUIDITEIT

De liquiditeit geeft een indicatie of aan de betalingsverplichtingen op korte termijn kan worden voldaan.

Berekening: $\text{Vlottende activa} / \text{Kortlopende schulden}$

Beoordeling: Is de liquiditeit groter of gelijk aan 1,2 dan is de instelling voldoende liquide.

	2015	2014	2013
Vlottende activa	24.886.000	21.446.000	27.187.000
Kortlopende schulden	15.372.000	14.814.000	23.481.000
Kengetal	1,62	1,45	1,15



WEERSTANDSVERMOGEN

Het weerstandsvermogen geeft een indicatie van de financiële veerkracht ten aanzien van onvoorziene risico's. Het gewenste niveau van het weerstandsvermogen is derhalve afhankelijk van het risicoprofiel van de instelling; zijn de meeste risico's afgedekt dan kan worden volstaan met een laag weerstandsvermogen; zijn de risico's niet afgedekt dan dient het weerstandsvermogen hoger te zijn.

Berekening: $\text{Eigen vermogen} / \text{Reguliere baten} * 100\%$

Beoordeling:

- < 10% te laag
- > 10% - < 40% goed
- > 40% (mogelijk) te hoog

	2015	2014	2013
Eigen Vermogen	43.514.000	44.316.000	43.001.000
Baten regulier	108.691.000	104.161.000	105.593.000
financieel	- 183.000	- 421.000	- 558.000
buitengewoon	-	-	-
Totaal baten	108.508.000	103.740.000	105.035.000
Weerstandsvermogen	40,10%	42,72%	40,94%