

De jaarrekening geeft een overzicht van de effectieve uitgaven en ontvangsten van het afgelopen jaar 2018 afgerond tot op 1 euro.

De belangrijkste samenvattingen vinden we terug op de pagina's 1, 3-31, 36 en 93.

Samenvatting pagina 1:

- Het totaal op 31/12/18 van alle bedragen op de bankrekeningen, inclusief beleggingen, bedroeg **21.538.953 euro** (= kastoestand).
- De openstaande vorderingen op korte termijn bedroegen **2.843.517** euro
- De openstaande schulden op korte termijn waren **6.426.920 euro**. Dit omvat ook de facturen die nog gefactureerd waren op het jaar 2018 maar die pas in 2019 zijn binnengekomen in het bestuur.
- De uitgaven, om de gewone werking te kunnen laten draaien, waren **25.055.147 euro**.
- De ontvangsten, om de gewone werking te kunnen betalen, waren **28.450.033 euro**. De voornaamste ontvangsten zijn de onroerende voorheffing en de gemeentebelastingen.
- Als effectief alles zou betaald zijn van uitgaven en als alle ontvangsten zouden kunnen geïnd worden van zowel gewone exploitatie als investeringen op 31/12/18 zouden we nog **820.377 euro** over hebben.
- In 2017 was het totale overschot 19.210.269 euro. Als we hier het overschot van 2018 voor een bedrag van 820.377 euro bijtellen komen we aan een totaal overschot van **20.030.647 euro** (= gecumuleerd budgettair resultaat).
- De autofinancieringsmarge bedraagt **2.587.928 euro**. Wat betekent dit? Hiervoor gaan we naar pagina 36 met de uitleg hieronder.
- De investeringsuitgaven vertegenwoordigden in 2018 een bedrag van **7.882.983 euro**.
- De investeringssubsidies die we ontvangen hebben waren goed voor een bedrag van **560.306 euro**. Hierdoor komen de netto-investeringen op **-7.322.677 euro**.
- De toegestane investeringssubsidies voor een bedrag van **692.675 euro** zijn voornamelijk subsidies die gegeven werden aan het AGB De Panne om investeringen te kunnen betalen. Dit is in 2018 voornamelijk de bouw van het zeilwagencentrum.
- Er werden in maart 2018 voor een bedrag van **6.001.427 euro** nieuwe leningen aangegaan, waarvan 6.000.000 euro bij Belfius aan een rente van 1,404 % op 15 jaar vast. De vorige lening dateert van oktober 2014 voor een bedrag van 4.000.000 aan een rente van 2,294% op 15 jaar vast. De leningen daarvoor dateren van 2007.
- De openstaande leningen bedragen nog **13.247.928 euro** op 31/12/18.
- In 2018 werden er voor **1.245.725 euro** leningen afgelost. De intresten bedroegen **348.499 euro**. De aflossingen in 2019 zullen **1.408.229 euro** bedragen.

Samenvatting pagina's 3 tot en met 31:

De doelstellingenrealisatie geeft een overzicht weer van de prioritaire realisaties in 2018.

Samenvatting pagina 36:

Wat is een autofinancieringsmarge?

Als we van het resultaat van de gewone werking (= 3.394.885 euro) de aflossingen (= 806.957 euro) aftrekken, hoeveel houden we dan nog over als marge om te lenen (= 2.587.928)?

We kunnen dus in principe nog leningen aangaan met een jaarlijkse aflossing van maximum 2.587.928 euro. Dit getal mag tijdens het meerjarenplan negatief zijn maar op het einde van de legislatuur moet dit getal gelijk of groter dan nul zijn.

Samenvatting pagina 93:

Deze pagina is voor een groot deel herhaling van pagina 1.

- Het saldo van de gewone werking bedraagt uiteindelijk **3.394.885 euro** terwijl er een raming was van 773.112 euro in de laatste budgetwijziging. Dit verschil komt tot stand doordat de uitgaven hoger worden geraamd dan in werkelijkheid en de ontvangsten lager worden geraamd dan in werkelijkheid.
- De investeringen eindigen op **-7.322.677 euro**. Hier is er een groot verschil tussen het eindbudget en de jaarrekening. Dit komt doordat geplande werken dan toch niet werden uitbetaald in 2018 maar verplaatst werden naar 2019.
- De uitgaven bij "andere" bestaan uit de aflossingen van de leningen en de leningen toegestaan aan het AGB De Panne.
- De ontvangsten bij "andere" bestaan uit leningen die we hebben aangegaan bij de bank (dit is een ontvangst van geld) + de aflossingen die het AGB De Panne moet betalen aan de gemeente voor de aangegane leningen.
- We eindigen dus met een resultaat op kasbasis van **20.030.647 euro**. Hierin zit dus ook de 6.000.000 euro die werd geleend in 2018. Het resultaat op kasbasis moet elk jaar 0 of positief zijn in het meerjarenplan.

Nog enkele interessante cijfers:

Op pagina 156 zien we dat de exploitatieuitgaven (= gewone werking) bestaan uit:

gemeenten en ocmw's hiertoe verplicht.

De officiële documenten zijn terug te vinden sinds 08 juli 2019 op de website van de gemeente De Panne: www.depanne.be. Bestuur en diensten Financiën Jaarrekening Jaarrekening 2018 OF <http://www.depanne.be/product/2733/jaarrekening-2018>