

---

**AANPASSING 1 VAN HET  
MEERJARENPLAN 2020-2025  
AG ENERGIEBESPARINGSFONDS ANTWERPEN**

---

---

## ADMINISTRATIEVE GEGEVENS

---

Type beleidsrapport	Aanpassing 1 van het meerjarenplan
Naam bestuur	AG Energiebesparingsfonds Antwerpen
NIS-code bestuur	11002
Adres bestuur	Turnhoutsebaan 139, 2140 Borgerhout
Rapporteringsperiode	2020-2025
Wettelijk Depot	

### Volnummers laatste inschrijvingen in de dagboeken

Budgettair dagboek van de verwachte ontvangsten en uitgaven	2020 0000200013
	2021 0000210012
	2022 0000220008
	2023 0000230003
	2024 0000240003
	2025 0000250003
Budgettair dagboek van de aanrekeningen	Niet van toepassing

# STRATEGISCHE NOTA

## 2LMS02: Leefmilieu

Status: Ongewijzigd  
Realisatietermijn: 2020-2025

De stad streeft naar klimaatneutraliteit tegen 2050 door de uitstoot van broeikasgassen op haar grondgebied te verlagen, in te zetten op lager energieverbruik en de lokale, hernieuwbare energieproductie te verhogen. Tegelijk bereidt de stad zich voor op gevolgen van klimaatverandering, zoals wateroverlast, hittestress, droogte en verlies aan biodiversiteit. Daarnaast horen onder de doelstelling leefmilieu acties en projecten met betrekking tot gezonde omgevingskwaliteit (lucht en geluid), de publieksgerichte (Ecohuis) en educatieve werking (Ecoscholen) en innovatie

		Nieuw krediet					
		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie	Ontvangsten	759.539	857.149	889.607	907.347	925.446	943.913
	Uitgaven	695.066	840.123	781.745	800.436	818.940	837.324
Investering	Uitgaven	164.105	56.600	58.100	58.250	64.400	57.100
Liquiditeiten	Ontvangsten	4.424.642	2.715.455	2.553.936	2.522.024	2.641.917	2.810.781
	Uitgaven	4.424.642	2.715.455	2.553.936	2.522.024	2.641.917	2.810.781

(Stadslab2050).

## Prioritaire actieplannen

### 2LMS0201 : Antwerpen wordt een klimaatneutrale stad

Status: Ongewijzigd  
Realisatietermijn: 2020-2025

De stad streeft naar klimaatneutraliteit tegen 2050 door de uitstoot van broeikasgassen op haar grondgebied te verlagen, in te zetten op lager energieverbruik en de lokale, hernieuwbare energieproductie te verhogen. Kernpunten in het klimaatbeleid zijn:

- Opmaak en uitvoering van het Klimaatplan 2030 (mitigatie doelstellingen), in samenwerking met een netwerk van stakeholders;
- Aanleg van warmtenetten die gevoed worden door restwarmte en groenewarmte;
- Verhogen van de energierenovatiegraad van het gebouwenpatrimonium door bewoners/eigenaars te ondersteunen met diverse instrumenten.

		Nieuw krediet					
		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie	Ontvangsten	759.539	857.149	889.607	907.347	925.446	943.913
	Uitgaven	695.066	840.123	781.745	800.436	818.940	837.324
Investering	Uitgaven	164.105	56.600	58.100	58.250	64.400	57.100
Liquiditeiten	Ontvangsten	4.424.642	2.715.455	2.553.936	2.522.024	2.641.917	2.810.781
	Uitgaven	4.424.642	2.715.455	2.553.936	2.522.024	2.641.917	2.810.781

**Niet-prioritaire actieplannen :** Voor de niet-prioritaire actieplannen is geen budget voorzien.

Het AG Energiebesparingsfonds heeft als maatschappelijk doel het ontwikkelen en aanwenden van financiële en dienstverlenende instrumenten om op een duurzame wijze het energie- en waterverbruik op het grondgebied van Antwerpen te reduceren, door een wijziging in het gedrag van de Antwerpenaren te stimuleren en door het gebruik van duurzame technologieën in onroerend patrimonium te promoten en faciliteren. Het AG Energiebesparingsfonds zal daarbij extra inspanningen leveren voor maatschappelijk kwetsbare doelgroepen.

Het AG Energiebesparingsfonds is het EnergieHuis voor de stad Antwerpen.

We richten een laagdrempelig energieloket in waarin we de Antwerpenaar helpen richting een lager energieverbruik, een lagere energiefactuur bij de energieleverancier die bij zijn/haar profiel past.

We zoeken actief contact met Antwerpenaren uit de kwetsbare doelgroep en bieden hen de gratis energiescan aan, als thuisbezoek om hen te helpen hun energieverbruik en –factuur te verminderen en indien mogelijk hun woning energiezuiniger te maken.

Met goedkope energieleningen helpen we de Antwerpenaar, en in het bijzonder de sociaal zwaksten, om de energiebesparende investeringen in hun particuliere woningen in Antwerpen te realiseren. We ondersteunen ook Verenigingen van Mede-eigenaars om gezamenlijk te kiezen voor ambitieuze energierenovatie van hun appartementsgebouwen.

### **Overzicht van beleidsdoelstellingen waar geen prioritaire acties/actieplannen aan gekoppeld zijn :**

Er zijn geen niet-prioritaire doelstellingen, acties of actieplannen van toepassing.

Meer informatie kan geraadpleegd worden op de gemeentelijke website via

<https://www.antwerpen.be/info/52d5052339d8a6ec798b49a6/autonoom-gemeentebedrijf-energiebesparingsfonds-antwerpen>.

### **Beleidsplanning**

• Het AG Energiebesparingsfonds zoekt oplossingen voor obstakels die zich voordoen in het complex woonpatrimonium van de stad Antwerpen, problemen waardoor energiebesparende investeringen niet of veel te weinig gerealiseerd worden. Uitdagingen worden bijvoorbeeld veroorzaakt door het hoge percentage huurders in Antwerpen, waardoor de gekende *split incentive* in Antwerpen zeer vaak voorkomt, het zeer hoge percentage alleenstaanden, waardoor financiële draagkracht tot investeren ontbreekt, het hoge percentage appartementen, met de gekende problematiek van mede-eigendom en samen beslissing tot renoveren,... Daarom werkt het AG Energiebesparingsfonds samen met het EcoHuis aan een publieksgerichte werking rond energiebesparing in particuliere woningen. Het AG Energiebesparingsfonds verstrekt daarom de Vlaamse energieleningen. Sinds 1 januari 2019 werkt het AG Energiebesparingsfonds als energiehuis voor Antwerpen en districten ook aan de implementatie van de taakheroriëntatie volgens de besluitvorming van de Vlaamse regering. We richten een laagdrempelig energieloket in waar de burger terecht kan met vragen over zijn energieverbruik en energiefactuur. We organiseren de energiescans als onderdeel van een trajectbegeleiding naar energiebesparing. We willen zo op termijn komen tot een geïntegreerde trajectbegeleiding om de inwoners van Antwerpen te overtuigen van de zin en de haalbaarheid van enerzijds energiebesparing in gedrag en huishoudtoestellen en anderzijds energiebesparende investeringen in hun particuliere woningen.

### **Partners**

• Met het EcoHuis wordt continu afgestemd om een geïntegreerd beleid te voeren, o.a. op technische vereisten voor energiebesparende investeringen. Er wordt samengewerkt om een geïntegreerde publiekswerking te bereiken, met gezamenlijke projecten richting moeilijk bereikbare doelgroepen of doelgroepen met bijzondere obstakels voor energiebesparende investeringen. Via het EcoHuis wordt ook

samengewerkt in het Interreg-2Zeëen project Triple-A om o.a. collectief renoveren te stimuleren en het Life-IP project BE-REEL! om het Vlaamse renovatiepact uit te voeren.

- Met de woonkantoren van de stad Antwerpen wordt samengewerkt om de burger te bereiken, te ondersteunen en begeleiden, in het bijzonder ook op het technische aspect van energierenovatie.
- Met het Energie-team van het OCMW wordt samengewerkt om de sociale doelgroep te bereiken en te ondersteunen.
- In het Europees Interreg-NWE subsidieproject ACE-Retrofitting wordt samengewerkt met 5 steden en 3 kennispartners om een strategie te ontwikkelen en implementeren om de ambitieuze energierenovatie van appartementsgebouwen te stimuleren.

### **Publiekswerking**

- We werken binnen de doelstelling “Antwerpen wordt een klimaatneutrale stad” aan de actie “Energierenovatie inwoners” en streven daarbij naar een versnelling van ambitieuze energierenovatie van het particuliere woningpatrimonium terwijl we zorg blijven dragen dat ook de kwetsbare doelgroep mee kan. We bekijken welke markt-actoren hieraan kunnen bijdragen.
- In het EcoHuis zijn in 2019 verschillende klantendiensten samengekomen om de Antwerpenaar te ondersteunen bij energie- en woon-gerelateerde zaken : naast de adviseurs van het EcoHuis en het AG Energiebesparingsfonds is er nu ook een klantenkantoor van netbeheerder Fluvius en een centraal Woonkantoor. Daarom wordt ingezet op het organiseren van een One-Stop-Shop. We werken samen aan de ontwikkeling van een klantenreis met menukaart en standaardbestekken om inwoners te verleiden en te ondersteunen tot een maximale inspanning op energiebesparing en energierenovatie.
- Het AG Energiebesparingsfonds zet specifiek in op de detectie en toeleiding van de kwetsbare doelgroep, onder andere via een laagdrempelig energieloket. Als energiehuis werken we aan een geïntegreerde trajectbegeleiding om de inwoners van Antwerpen te overtuigen van de zin en de haalbaarheid van enerzijds energiebesparing in gedrag en huishoudtoestellen en anderzijds energiebesparende investeringen in hun particuliere woningen.
- We organiseren de energiescans voor de kwetsbare doelgroep en evalueren deze werking in 2020 om te bekijken of dit eventueel ook voor alle Antwerpenaren georganiseerd kan worden.
- We verstrekken de Vlaamse energielening en zorgen ervoor in regel te blijven met de betreffende wetgeving en voor de toezichthouden FSMA.
- We werken aan andere financiële instrumenten zoals het noodkopersfonds, in samenwerking met het OCMW, en een opgeschaalde energielening.
- Particulieren in appartementsgebouwen worden in het ACER subsidieproject zowel technisch als financieel begeleid naar grote energiebesparende investeringen en het toekomstbestendig maken van hun gebouw.

# FINANCIËLE NOTA:

## Financiële nota: Het financiële doelstellingenplan (SCHEMA M1)

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Prioritaire beleidsdoelstelling 2LMS02 Leefmilieu</b>							
Exploitatie	Uitgaven	695.066	840.123	781.745	800.436	818.940	837.324
	Ontvangsten	759.539	857.149	889.607	907.347	925.446	943.913
	Saldo	64.473	17.026	107.862	106.912	106.507	106.589
Investeringsen	Uitgaven	164.105	56.600	58.100	58.250	64.400	57.100
	Saldo	-164.105	-56.600	-58.100	-58.250	-64.400	-57.100
Financiering	Uitgaven	4.424.642	2.715.455	2.553.936	2.522.024	2.641.917	2.810.781
	Ontvangsten	4.424.642	2.715.455	2.553.936	2.522.024	2.641.917	2.810.781
	Saldo	0	0	0	0	0	0
<b>Totalen</b>							
Exploitatie	Uitgaven	695.066	840.123	781.745	800.436	818.940	837.324
	Ontvangsten	759.539	857.149	889.607	907.347	925.446	943.913
	Saldo	64.473	17.026	107.862	106.912	106.507	106.589
Investeringsen	Uitgaven	164.105	56.600	58.100	58.250	64.400	57.100
	Saldo	-164.105	-56.600	-58.100	-58.250	-64.400	-57.100
Financiering	Uitgaven	4.424.642	2.715.455	2.553.936	2.522.024	2.641.917	2.810.781
	Ontvangsten	4.424.642	2.715.455	2.553.936	2.522.024	2.641.917	2.810.781
	Saldo	0	0	0	0	0	0

## Financiële nota: De staat van het financiële evenwicht (SCHEMA M2)

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>64.473</b>	<b>17.026</b>	<b>107.862</b>	<b>106.912</b>	<b>106.507</b>	<b>106.589</b>
a. Ontvangsten	759.539	857.149	889.607	907.347	925.446	943.913
b. Uitgaven	695.066	840.123	781.745	800.436	818.940	837.324
<b>II. Investeringsaldo</b>	<b>-164.105</b>	<b>-56.600</b>	<b>-58.100</b>	<b>-58.250</b>	<b>-64.400</b>	<b>-57.100</b>
a. Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven	164.105	56.600	58.100	58.250	64.400	57.100
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>-99.631</b>	<b>-39.574</b>	<b>49.762</b>	<b>48.662</b>	<b>42.107</b>	<b>49.489</b>
<b>IV. Financieringsaldo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a. Ontvangsten	4.424.642	2.715.455	2.553.936	2.522.024	2.641.917	2.810.781
b. Uitgaven	4.424.642	2.715.455	2.553.936	2.522.024	2.641.917	2.810.781
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>-99.631</b>	<b>-39.574</b>	<b>49.762</b>	<b>48.662</b>	<b>42.107</b>	<b>49.489</b>
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	707.806	608.175	568.601	618.363	667.025	709.132
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	<b>608.175</b>	<b>568.601</b>	<b>618.363</b>	<b>667.025</b>	<b>709.132</b>	<b>758.621</b>
VIII. Onbeschikbare gelden	0	0	0	0	0	0
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>608.175</b>	<b>568.601</b>	<b>618.363</b>	<b>667.025</b>	<b>709.132</b>	<b>758.621</b>

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>64.473</b>	<b>17.026</b>	<b>107.862</b>	<b>106.912</b>	<b>106.507</b>	<b>106.589</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.212.701	1.215.455	993.936	962.024	1.081.917	1.250.781
b. Periodieke terugvordering leningen	1.212.701	1.215.455	993.936	962.024	1.081.917	1.250.781
<b>III. Autofinancieringsmarge</b>	<b>64.473</b>	<b>17.026</b>	<b>107.862</b>	<b>106.912</b>	<b>106.507</b>	<b>106.589</b>

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Autofinancieringsmarge</b>	<b>64.473</b>	<b>17.026</b>	<b>107.862</b>	<b>106.912</b>	<b>106.507</b>	<b>106.589</b>
<b>II. Correctie op de periodieke aflossingen</b>	<b>809.099</b>	<b>651.914</b>	<b>407.631</b>	<b>330.434</b>	<b>402.489</b>	<b>533.106</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.212.701	1.215.455	993.936	962.024	1.081.917	1.250.781
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	403.602	563.541	586.305	631.590	679.428	717.675
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>873.572</b>	<b>668.940</b>	<b>515.493</b>	<b>437.346</b>	<b>508.996</b>	<b>639.696</b>

## Financiële nota: Het overzicht van de kredieten (SCHEMA M3)

	2020	
	Uitgaven	Ontvangsten
<b>Kredieten AG Energiebesparingsfonds Antwerpen</b>	<b>5.283.812</b>	<b>5.184.181</b>
Exploitatie	695.066	759.539
Investeringen	164.105	0
Financiering	4.424.642	4.424.642
Leningen en leasings	1.212.701	3.211.941
Toegestane leningen en betalingsuitstel	3.211.941	1.212.701



# TOELICHTING BIJ AANPASSING 1 VAN HET MEERJARENPLAN 2020-2025

## Overzicht ontvangsten en uitgaven – functioneel (SCHEMA T1)

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>00 Algemene financiering</b>						
Exploitatie						
Ontvangsten	241.224	246.000	250.872	255.841	260.910	266.080
Saldo	241.224	246.000	250.872	255.841	260.910	266.080
Financiering						
Uitgaven	1.212.701	1.215.455	993.936	962.024	1.081.917	1.250.781
Ontvangsten	3.211.941	1.500.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
Saldo	1.999.239	284.545	566.064	597.976	478.083	309.219
<b>02 Leefbare en mobiele stad</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	695.066	840.123	781.745	800.436	818.940	837.324
Ontvangsten	518.315	611.149	638.735	651.506	664.536	677.833
Saldo	-176.751	-228.974	-143.010	-148.929	-154.403	-159.491
Investerings						
Uitgaven	164.105	56.600	58.100	58.250	64.400	57.100
Saldo	-164.105	-56.600	-58.100	-58.250	-64.400	-57.100
Financiering						
Uitgaven	3.211.941	1.500.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
Ontvangsten	1.212.701	1.215.455	993.936	962.024	1.081.917	1.250.781
Saldo	-1.999.239	-284.545	-566.064	-597.976	-478.083	-309.219

## Overzicht ontvangsten en uitgaven – economisch (SCHEMA T2)

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Operationele uitgaven</b>	<b>694.619</b>	<b>839.676</b>	<b>781.299</b>	<b>799.989</b>	<b>818.493</b>	<b>836.877</b>
1. Goederen en diensten	42.920	133.176	60.577	64.798	68.571	71.955
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	571.057	702.804	716.860	731.197	745.821	760.737
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	479.674	589.993	601.793	613.829	626.106	638.628
f. Andere personeelskosten	91.383	112.810	115.067	117.368	119.715	122.110
5. Andere operationele uitgaven	80.641	3.696	3.862	3.994	4.101	4.185
<b>B. Financiële uitgaven</b>	<b>447</b>	<b>447</b>	<b>447</b>	<b>447</b>	<b>447</b>	<b>447</b>
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	0	0	0	0	0	0
- aan financiële instellingen	0	0	0	0	0	0
2. Andere financiële uitgaven	447	447	447	447	447	447
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Operationele ontvangsten</b>	<b>726.267</b>	<b>838.907</b>	<b>878.952</b>	<b>900.008</b>	<b>919.867</b>	<b>939.829</b>
3. Werkingssubsidies	726.267	838.907	878.952	900.008	919.867	939.829
a. Algemene werkingssubsidies	238.824	243.600	248.472	253.441	258.510	263.680
Andere algemene werkingssubsidies	238.824	243.600	248.472	253.441	258.510	263.680
- van de gemeente	238.824	243.600	248.472	253.441	258.510	263.680
- van de Vlaamse overheid	0	0	0	0	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	487.443	595.307	630.480	646.567	661.357	676.149
- van de Vlaamse overheid	487.443	595.307	630.480	646.567	661.357	676.149
<b>B. Financiële ontvangsten</b>	<b>33.272</b>	<b>18.241</b>	<b>10.655</b>	<b>7.339</b>	<b>5.580</b>	<b>4.084</b>
<b>III. Exploitatiesaldo</b>	<b>64.473</b>	<b>17.026</b>	<b>107.862</b>	<b>106.912</b>	<b>106.507</b>	<b>106.589</b>
I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>29.605</b>	<b>0</b>	<b>1.400</b>	<b>1.400</b>	<b>7.500</b>	<b>0</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	29.605	0	1.400	1.400	7.500	0
c. Roerende goederen	29.605	0	1.400	1.400	7.500	0
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>	<b>134.500</b>	<b>56.600</b>	<b>56.700</b>	<b>56.850</b>	<b>56.900</b>	<b>57.100</b>
<b>III. Investeringsaldo</b>	<b>-164.105</b>	<b>-56.600</b>	<b>-58.100</b>	<b>-58.250</b>	<b>-64.400</b>	<b>-57.100</b>
<b>Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>-99.631</b>	<b>-39.574</b>	<b>49.762</b>	<b>48.662</b>	<b>42.107</b>	<b>49.489</b>

<b>I. Financieringsuitgaven</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>A. Vereffening van financiële schulden</b>	<b>1.212.701</b>	<b>1.215.455</b>	<b>993.936</b>	<b>962.024</b>	<b>1.081.917</b>	<b>1.250.781</b>
1. Periodieke aflossing van leningen en leasings	1.212.701	1.215.455	993.936	962.024	1.081.917	1.250.781
<b>C. Toegestane leningen en betalingsuitstel</b>	<b>3.211.941</b>	<b>1.500.000</b>	<b>1.560.000</b>	<b>1.560.000</b>	<b>1.560.000</b>	<b>1.560.000</b>
1. Toegestane leningen	3.211.941	1.500.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
- aan andere begunstigden	3.211.941	1.500.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
<b>II. Financieringsontvangsten</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>A. Aangaan van financiële schulden</b>	<b>3.211.941</b>	<b>1.500.000</b>	<b>1.560.000</b>	<b>1.560.000</b>	<b>1.560.000</b>	<b>1.560.000</b>
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	3.211.941	1.500.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
<b>C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel</b>	<b>1.212.701</b>	<b>1.215.455</b>	<b>993.936</b>	<b>962.024</b>	<b>1.081.917</b>	<b>1.250.781</b>
1. Terugvordering van toegestane leningen	1.212.701	1.215.455	993.936	962.024	1.081.917	1.250.781
a. Periodieke terugvorderingen van toegestane leningen	1.212.701	1.215.455	993.936	962.024	1.081.917	1.250.781
<b>III. Financieringssaldo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>-99.631</b>	<b>-39.574</b>	<b>49.762</b>	<b>48.662</b>	<b>42.107</b>	<b>49.489</b>

## Investeringsprojecten – per prioritaire actie/actieplan (SCHEMA T3)

	Reeds gerealiseerd	Nog te realiseren		Totaal	Jaarlijkse transacties in MJP					
	in MJP	in MJP	na MJP		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Uitgaven</b>	<b>0</b>	<b>458.555</b>	<b>0</b>	<b>458.555</b>	<b>164.105</b>	<b>56.600</b>	<b>58.100</b>	<b>58.250</b>	<b>64.400</b>	<b>57.100</b>
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>39.905</b>	<b>0</b>	<b>39.905</b>	<b>29.605</b>	<b>0</b>	<b>1.400</b>	<b>1.400</b>	<b>7.500</b>	<b>0</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	39.905	0	39.905	29.605	0	1.400	1.400	7.500	0
c. Roerende goederen	0	39.905	0	39.905	29.605	0	1.400	1.400	7.500	0
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>418.650</b>	<b>0</b>	<b>418.650</b>	<b>134.500</b>	<b>56.600</b>	<b>56.700</b>	<b>56.850</b>	<b>56.900</b>	<b>57.100</b>

## Evolutie financiële schulden (SCHEMA T4)

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Financiële schulden op lange termijn</b>	<b>5.828.810</b>	<b>6.334.874</b>	<b>6.932.850</b>	<b>7.410.933</b>	<b>7.720.152</b>	<b>7.892.226</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	3.832.324	5.828.810	6.334.874	6.932.850	7.410.933	7.720.152
2. Nieuwe leningen	3.211.941	1.500.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
3. Aflossingen						
4. Overboekingen	-1.215.455	-993.936	-962.024	-1.081.917	-1.250.781	-1.387.926
5. Andere mutaties						
<b>B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen</b>	<b>1.215.455</b>	<b>993.936</b>	<b>962.024</b>	<b>1.081.917</b>	<b>1.250.781</b>	<b>1.387.926</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	1.212.701	1.215.455	993.936	962.024	1.081.917	1.250.781
2. Aflossingen	-1.212.701	-1.215.455	-993.936	-962.024	-1.081.917	-1.250.781
3. Overboekingen	1.215.455	993.936	962.024	1.081.917	1.250.781	1.387.926
4. Andere mutaties						
<b>C. Financiële schulden op korte termijn</b>						
<b>Totaal financiële schulden</b>	<b>7.044.265</b>	<b>7.328.810</b>	<b>7.894.874</b>	<b>8.492.850</b>	<b>8.970.933</b>	<b>9.280.152</b>

## Financiële risico's

### 1. COVID-19 : richtlijnen op de website Lokaal Bestuur : impact op het meerjarenplan 2020-2025

De coronacrisis heeft uiteraard een impact op de lokale financiën, zowel aan ontvangstenzijde als aan uitgavenzijde.

Dat is een bijkomende uitdaging voor de gemeentebesturen, maar er is geen reden tot onmiddellijke actie, niet op het vlak van de beperktheid van de kredieten en niet op het vlak van het financieel evenwicht.

De regelgeving legt het niveau van de kredietbewaking op het totaal van de exploitatie-uitgaven.

Dat betekent dat een gemeente op korte termijn begrotingstechnisch pas in de problemen komt als er nu al meer uitgaven moeten gebeuren dan voor het volledige jaar waren opgenomen in het meerjarenplan. Dat is nu in de komende maanden weinig waarschijnlijk. Binnen die grens beschikt de gemeente over een grote vrijheid om ramingen te verschuiven en de impact van de coronacrisis is een goede reden om van die mogelijkheden gebruik te maken.

Kortom : in het najaar kunnen ook in een tweede aanpassing van het meerjarenplan de nodige maatregelen genomen worden om de impact op te vangen.

### 2. Schuldbeheer :

Het verstrekken van de Vlaamse energielening door het AG Energiebesparingsfonds, als energiehuis, wordt door de Vlaamse overheid via een kwijtscheldingsmechanisme gewaarborgd. Er bestaat immers altijd het risico dat de kredietnemers de aangevane lening niet kunnen terugbetalen. Zoals in het Energiebesluit beschreven, wordt deze schuld kwijtgescholden op voorwaarde dat het energiehuis op een correcte manier heeft geprobeerd om deze achterstallen te innen. Dankzij een goede risico-inschatting door het AG Energiebesparingsfonds en een directe kredietopvolging, werd tot dusver slechts één kwijtschelding ingeroepen die ook werd toegestaan.

### 3. Thesauriebeheer :

Het AG Energiebesparingsfonds heeft spaarrekeningen bij 2 Belgische grootbanken, maar heeft geen risicodragende beleggingen. Er wordt tot op heden geen negatieve rente aangerekend op de tegoeden.

### 4. Exploitatie ontvangsten :

Met uitzondering van de stadsdotatie en de ontvangsten uit een subsidieproject, schrijft het AG Energiebesparingsfonds exploitatieontvangsten in op basis van de samenwerkingsovereenkomst met het Vlaams gewest en de huidige regelgeving met betrekking tot de energiehuizen, de energielening en energiescans (het energiebesluit). Wijzigingen in deze regelgeving zullen noodzakelijkerwijs ook een impact hebben op de werking van het energiehuis.

#### 5. Exploitatie uitgaven :

De exploitatie uitgaven zijn ten dele meerjarige contracten, waarop een jaarlijkse 2% indexatie voorzien wordt, en ten dele ad hoc uitgaven afhankelijk van projecten of subsidieproject. Ook hierop kunnen wijzigingen in het energiebesluit of de samenwerkingsovereenkomst met het Vlaams gewest een impact hebben.

De personeelsuitgaven wordt deels opgevangen binnen de exploitatie ontvangsten vanuit het energiebesluit. Tijdens de huidige legislatuur zijn geen op pensioenstellingen te voorzien.

#### 6. Investerings :

AG Energiebesparingsfonds heeft investeringen in rollend materiaal (fietsen en fietskarren) en ICT materieel (tablets) en een klantenopvolgsysteem. Deze worden conform de waarderingsregels afgeschreven. Het rollend materieel wordt afdoende beveiligd gestald.

#### 7. Andere

Er zijn juridische geschillen.

## **Beschrijving van de grondslagen en assumpties en de wijzigingen daarvan ten opzichte van het vorige beleidsrapport**

De grondslagen en assumpties werden voor aanpassing 1 van het meerjarenplan niet gewijzigd.

Met aanpassing 1 wordt wel een eerste bijsturing gemaakt op de impact van COVID-19 op de werking van de energiescans. Deze huisbezoeken liggen door de veiligheidsmaatregelen tijdelijk stil. De prognose van de kredietverstrekking (energieleningen) wordt nog niet bijgesteld, aangezien dit voorlopig nog op schema ligt. Indien nodig zal bij aanpassing 2 van het meerjarenplan verder gecorrigeerd worden.

De werking van het AG Energiebesparingsfonds als Energiehuis hangt sterk samen met de Vlaamse regelgeving. Het meerjarenbudget is dan ook opgesteld vanuit de huidige regelgeving met betrekking tot de energiehuizen, de energielening en energiescans. Wijzigingen in deze regelgeving zullen noodzakelijkerwijs ook een impact hebben op de werking van het energiehuis.

Het AG Energiebesparingsfonds hanteert strengere evenwichtsvoorwaarden dan deze die van toepassing zijn voor autonome gemeentebedrijven. De evenwichten voor beschikbaar budgettair resultaat en autofinancieringsmarge worden bereikt voor elk budgetjaar van de periode 2020-2025.



## Personeel

Het AG Energiebesparingsfonds heeft bij opmaak van aanpassing 1 van het meerjarenplan 10 personeelsleden in dienst (3 niveau A, 6 niveau B en 1 niveau C), waarvan meerderen momenteel deeltijds tot voltijds ouderschapsverlof opgenomen hebben. De aanwerving van de architect/bouwkundige (niveau A) is omwille van de corona crisis tijdelijk stopgezet.

## Overzicht beleidsvelden per beleidsdomein

Beleidsdomein		Beleidsveld	
00	Algemene financiering	0010	Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus
		0030	Financiële aangelegenheden
		0040	Transacties in verband met de openbare schuld
		0090	Overige algemene financiering
02	Leefbare en mobiele stad	0350	Klimaat en energie

## Omgevingsanalyse

De omgevingsanalyse is gebaseerd op <https://stadincijfers.antwerpen.be/dashboard/hoofd-dashboard/> en in het bijzonder gegevens uit de luiken Welvaart & Armoede en Wonen; en op <http://provincie.incijfers.be>

## Overige documentatie

Op de website <https://www.antwerpen.be/info/52d5052339d8a6ec798b49a6/autonoom-gemeentebedrijf-energiebesparingsfonds-antwerpen> staan de beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties met bijhorende ontvangsten en uitgaven permanent ter beschikking.