

Schema M2: Staat van het financiële evenwicht

Budgettair resultaat	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
I. Exploitatiesaldo (a-b)	-45.153	26.839	150.347	239.785	-10.564	156.568	426.483	571.488	534.200
a. Ontvangsten	627.997	645.349	1.056.209	1.800.061	1.739.039	2.011.875	2.408.340	2.612.195	2.555.090
b. Uitgaven	673.150	618.510	905.862	1.560.276	1.749.603	1.855.306	1.981.857	2.040.707	2.020.890
II. Investeringsaldo (a-b)	-38.360	-20.694	0	-32.005	-82.500	-47.100	0	0	0
a. Ontvangsten	53.887	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven	92.247	20.694	0	32.005	82.500	47.100	0	0	0
III. Saldo exploitatie en investeringen (I+II)	-83.512	6.145	150.347	207.780	-93.064	109.468	426.483	571.488	534.200
IV. Financieringsaldo (a-b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a. Ontvangsten	2.515.835	2.637.428	2.902.778	22.074.895	22.986.145	23.837.726	24.701.742	4.448.176	4.443.080
b. Uitgaven	2.515.835	2.637.428	2.902.778	22.074.895	22.986.145	23.837.726	24.701.742	4.448.176	4.443.080
V. Budgettair resultaat van het boekjaar (III+IV)	-83.512	6.145	150.347	207.780	-93.064	109.468	426.483	571.488	534.200
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	707.806	624.294	630.439	780.786	989.026	895.502	1.004.971	1.431.453	2.002.941
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat (V+VI)	624.294	630.439	780.786	988.566	895.962	1.004.971	1.431.453	2.002.941	2.537.142
VIII. Onbeschikbare gelden	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat (VII-VIII)	624.294	630.439	780.786	988.566	895.962	1.004.971	1.431.453	2.002.941	2.537.142

Autofinancieringsmarge	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
I. Exploitatiesaldo	-45.153	26.839	150.347	239.785	-10.564	156.568	426.483	571.488	534.200
II. Netto periodieke aflossingen (a-b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.452.866	1.335.932	1.070.390	1.274.895	2.186.145	3.037.726	3.901.742	4.448.176	4.443.080
b. Periodieke terugvorderingen leningen	1.452.866	1.335.932	1.070.390	1.274.895	2.186.145	3.037.726	3.901.742	4.448.176	4.443.080
III. Autofinancieringsmarge (I-II)	-45.153	26.839	150.347	239.785	-10.564	156.568	426.483	571.488	534.200

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Totale financiële schuld op 31/12 vorig boekjaar	5.045.026	4.655.128	4.620.692	5.382.691	24.907.796	43.521.651	61.283.925	78.182.183	73.734.008
I. Autofinancieringsmarge	-45.153	26.839	150.347	239.785	-10.564	156.568	426.483	571.488	534.200
II. Correctie op de periodieke aflossingen (a-b)	1.049.264	963.522	700.735	844.280	193.521	-444.006	-1.000.972	-1.806.399	-1.455.641
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.452.866	1.335.932	1.070.390	1.274.895	2.186.145	3.037.726	3.901.742	4.448.176	4.443.080
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	403.602	372.410	369.655	430.615	1.992.624	3.481.732	4.902.714	6.254.575	5.898.721
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge (I-II)	1.004.112	990.361	851.081	1.084.065	182.957	-287.438	-574.489	-1.234.911	-921.441

Schema M3: Overzicht van de kredieten

	2023		2024	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten AG Energiebesparingsfonds Antwerpen	23.667.176	23.874.956	24.818.247	24.725.184
Exploitatie	1.560.276	1.800.061	1.749.603	1.739.039
Investerings	32.005	0	82.500	0
Financiering	22.074.895	22.074.895	22.986.145	22.986.145
Leningen en leasings	1.274.895	20.800.000	2.186.145	20.800.000
Toegestane leningen en betalingsuitstel	20.800.000	1.274.895	20.800.000	2.186.145

Motivering van de wijzigingen

Geen inhoudelijke wijzigingen aan de doelstellingen

Voor alle geformuleerde doelstellingen is een raming gemaakt van het budget vereist voor de realisatie van deze doelstellingen. Aan de doelstellingen zijn in deze aanpassing van het meerjarenplan geen inhoudelijke wijzigingen aangebracht.

Uitgangspunt aanpassing van het meerjarenplan

Deze aanpassing van het meerjarenplan is bedoeld in functie van de realisatie van kredieten in 2023. De vorige aanpassing 6 van het meerjarenplan, vormt de basis voor deze aanpassing.

Wijziging basisfinanciering Vlaamse energiehuizen

De Vlaamse regering heeft de basisfinanciering verhoogd. Daarmee wordt tegemoet gekomen aan de gestegen vraag naar advies en begeleiding. Tegelijk werden bijkomende taken toegevoegd aan het basis takenpakket van de energiehuizen en dient het begeleidingsaanbod van de energiehuizen meer op maat van de burger uitgevoerd te worden.

Actualisatie prognose kredietverstrekking – financiële gevolgen

Er werden geen aanpassingen doorgevoerd aan de prognose van het totale bedrag aan kredieten in kader van Mijn Verbouwen dat verstrekt wordt in de periode 2023-2025 en zoals opgemaakt bij aanpassing 6 van het meerjarenplan naar aanleiding van de invoering van deze leningsvorm. Het totale kredietbedrag is jaarlijks voorzien op 20.800.000 euro per jaar. Op basis van het aantal aanvragen kan geconcludeerd worden dat een Mijn Verbouwen aangevraagd wordt voor een gemiddelde looptijd van 226 maanden (18,8 jaar).

In 2022 werd een effectief kredietbedrag verstrekt van 1.832.389 euro.

In deze aanpassing 7 worden de bedragen voor kapitaalsaflossing van deze leningen op basis van het effectieve saldo per 1 januari 2023, de verwachte aangroei aan nieuwe kredieten en gemiddelde aflossingstermijn bijgestuurd tot volgende kredietbedragen:

Jaar	2023	2024	2025
Bedrag	1.274.895 €	2.186.145 €	3.037.726 €

Leningsaanvragen tot 31 januari 2023 waren renteloos. Vanaf 1 februari 2023 geldt een rentevoet van 2,25%. Op basis van het aantal verwachte aanvragen werden de prognoses aangaande interestontvangsten uit deze leningen dan ook aangepast in dit meerjarenplan:

Jaar	2023	2024	2025
Bedrag	39.464 €	278.572 €	720.655 €

Tot slot wordt ook rekening gehouden met roerende voorheffing op deze interesten. Van de voorziene rente-ontvangsten wordt 30% voorzien als uitgavebedrag ter betaling van deze roerende voorheffing.

Bijsturing -investeringsontvangsten en -uitgaven

De aankoop van elektrische fietsen voor energiescanners werd uitgevoerd, een restsaldo aan voorziene middelen wordt geschrapt.

In december 2023 werd de stad Antwerpen getroffen door een cyberaanval. Dit incident veroorzaakt een vertraging in de ontwikkeling van nieuwe of wijzigingen aan toepassingen. Zo ook geplande aanpassingen aan het klantenbeheersysteem. Deze investering wordt dan ook doorgeschoven naar 2024.

Het Energiebesparingsfonds heeft een deelname-aandeel aan de participatieholding EthiasCo. Voor de registratie van dit aandeel werd een kredietbedrag van 8.603 euro voorzien.

Bijsturing exploitatieontvangsten en -uitgaven

Naast de gevolgen van de gewijzigde basisfinanciering en de financiering voor kredietverstrekking, werd ook een actualisatie van het aantal uitgevoerde energiescans bekeken. Die resulteerde in een prognoseverhoging van de vergoeding voor deze scans in 2023 met 72.781 euro.

Evenals werden een aantal beperkte ontvangstverhogingen opgenomen zoals de ontvangst van een dividend uit het aandeel van EthiasCo of de doorrekening van beperkte aankopen in kader van de energiescans aan Fluvius.

De werkingstoelage die het AG ontvangt van de stad, werd aangepast aan de indexprognose voor de komende maanden (Federaal planbureau oktober).

Deze indexprognose resulteerde ook in een bijstelling van uitgave-verwachting voor de betaling van AG-personeelsleden aan de stad Antwerpen. Naast deze kostprijsactualisatie werden de uitgaven voor personeel ook bijgesteld in functie tijdelijke capaciteit voor de ondersteuning van de verwerking aan Mijn Verbouwleningen en de uitbreiding van 4 extra VTE's vanaf het najaar 2023.

Naast eigen personeelscapaciteit wordt beroep gedaan op de inzet van interimmedewerkers ter ondersteuning van de verwerking van een aantal Mijn Verbouwleningen. Hiervoor worden bijkomende kredieten voorzien (+250.000 euro in 2023, + 30.000 euro in 2024).

Bijsturing financieringsontvangsten en – uitgaven

Er zijn geen andere financieringsontvangsten en -uitgaven dan de verstrekking en terugbetaling van leningskapitalen. Deze werden reeds hoger beschreven.

Toelichting bij de aanpassing 7 van het meerjarenplan 2020-2025

De toelichting van het meerjarenplan bevat alle informatie over de verrichtingen in het ontwerp van meerjarenplan die relevant is voor de raadsleden om met kennis van zaken een beslissing te kunnen nemen. Ze bevat minstens:

- een overzicht van ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (schema T1);
- een overzicht van ontvangsten en uitgaven naar economische aard (schema T2);
- in voorkomend geval, de investeringsprojecten (schema T3);
- in voorkomend geval, een overzicht van de evolutie van de financiële schulden (schema T4);
- een overzicht van de financiële risico's: een omschrijving van de financiële risico's die het bestuur loopt en van de middelen en mogelijkheden waarover het bestuur beschikt of kan beschikken om die risico's te dekken;
- een verwijzing naar de plaats waar de documentatie beschikbaar is;
- een beschrijving van de grondslagen en assumpties die gehanteerd werden voor de opmaak van het meerjarenplan en de wijzigingen daarvan ten opzichte van het vorige beleidsrapport.



Schema TI: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	Jaarrekening			Meerjarenplan		
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
00 Algemene financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	241.015	241.257	258.200	278.544	288.304	298.859
Saldo	241.015	241.257	258.200	278.544	288.304	298.859
Financiering						
Uitgaven	1.452.866	1.335.932	1.070.390	1.274.895	2.186.145	3.037.726
Ontvangsten	1.062.969	1.301.496	1.832.389	20.800.000	20.800.000	20.800.000
Saldo	-389.898	-34.436	761.999	19.525.105	18.613.855	17.762.274
02 Leefbare en mobiele stad						
Exploitatie						
Uitgaven	673.150	618.510	905.862	1.560.276	1.749.603	1.855.306
Ontvangsten	386.982	404.092	798.009	1.521.517	1.450.735	1.713.016
Saldo	-286.168	-214.418	-107.853	-38.759	-298.868	-142.290
Investerings						
Uitgaven	92.247	20.694	0	32.005	82.500	47.100
Ontvangsten	53.887	0	0	0	0	0
Saldo	-38.360	-20.694	0	-32.005	-82.500	-47.100
Financiering						
Uitgaven	1.062.969	1.301.496	1.832.389	20.800.000	20.800.000	20.800.000
Ontvangsten	1.452.866	1.335.932	1.070.390	1.274.895	2.186.145	3.037.726
Saldo	389.898	34.436	-761.999	-19.525.105	-18.613.855	-17.762.274

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Exploitatie-uitgaven	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
A. Operationele uitgaven	672.843	618.267	905.440	1.559.829	1.749.156	1.854.859	1.981.411	2.040.260	2.020.443
1. Goederen en diensten	93.089	615.477	884.904	1.543.990	1.661.479	1.634.474	1.634.474	1.634.474	1.634.474
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	502.616								
a. Politiek personeel									
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel									
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	485.871								
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur									
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden									
f. Andere personeelskosten	16.745								
g. Pensioenen									
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.									
4. Toegestane werkingssubsidies		2.773							
- aan de districten									
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)									
- aan welzijnsverenigingen									
- aan andere OCMW-verenigingen									
- aan de politiezone									
- aan de hulpverleningszone									
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)									
- aan besturen van de eredienst									
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen									
- aan andere begunstigen		2.773							
5. Andere operationele uitgaven	77.139	17	20.536	15.839	87.677	220.386	346.937	405.786	385.969
B. Financiële uitgaven	306	243	422	447	447	447	447	447	447
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden									
- aan financiële instellingen									
- aan andere entiteiten									
2. Andere financiële uitgaven	306	243	422	447	447	447	447	447	447
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar									
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
A. Operationele ontvangsten	589.535	622.568	1.042.971	1.757.937	1.458.067	1.288.820	1.263.448	1.271.138	1.280.090
1. Ontvangsten uit de werking				20.000					

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

II. Exploitatieontvangsten	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
2. Fiscale ontvangsten en boetes									
a. Aanvullende belastingen									
Opcentiemen op de onroerende voorheffing									
Aanvullende belasting op de personenbelasting									
Andere aanvullende belastingen									
b. Andere belastingen en boetes									
3. Werkingsubsidies	588.875	622.032	1.042.971	1.737.937	1.458.067	1.288.820	1.263.448	1.271.138	1.280.090
a. Algemene werkingssubsidies	240.915	241.200	258.179	276.144	285.904	296.459	304.456	312.147	321.099
Gemeentefonds									
Andere algemene werkingssubsidies	240.915	241.200	258.179	276.144	285.904	296.459	304.456	312.147	321.099
- van de federale overheid									
- van de Vlaamse overheid									
- van de gemeente	240.915	241.200	258.179	276.144	285.904	296.459	304.456	312.147	321.099
- van het OCMW									
- van andere entiteiten									
b. Specifieke werkingssubsidies	347.960	380.832	784.793	1.461.793	1.172.163	992.361	958.991	958.991	958.991
- van de federale overheid									
- van de Vlaamse overheid	347.960	380.832	784.793	1.461.793	1.172.163	992.361	958.991	958.991	958.991
- van de provincie									
- van de gemeente									
- van het OCMW									
- van andere entiteiten									
4. Recuperatie van individuele hulpverlening									
5. Andere operationele ontvangsten	660	536							
B. Financiële ontvangsten	38.462	22.782	13.238	42.124	280.972	723.055	1.144.892	1.341.056	1.274.999
C. Tussenkomen van derden in het tekort van het boekjaar									
III. Exploitatiesaldo	-45.153	26.839	150.347	239.785	-10.564	156.568	426.483	571.488	534.200

I. Investeringsuitgaven	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
A. Investerings in financiële vaste activa				8.603					
1. Extern verzelfstandigde agentschappen									
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten									
3. OCMW-verenigingen									
4. Andere financiële vaste activa				8.603					
B. Investerings in materiële vaste activa	5.109	3.406		3.402	7.500				

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
I. Investeringsuitgaven									
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	5.109	3.406		3.402	7.500				
a. Terreinen en gebouwen									
b. Wegen en overige infrastructuur									
c. Roerende goederen	5.109	3.406		3.402	7.500				
d. Vaste activa in leasing of op grond van een soortgelijk recht									
e. Erfgoed									
2. Andere materiële vaste activa									
a. Terreinen en gebouwen									
b. Roerende goederen									
C. Investerings in immateriële vaste activa	87.138	17.288		20.000	75.000	47.100			
D. Toegestane investeringssubsidies									
- aan de districten									
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)									
- aan welzijnsverenigingen									
- aan andere OCMW-verenigingen									
- aan de politiezone									
- aan de hulpverleningszone									
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)									
- aan besturen van de eredienst									
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen									
- aan andere begunstigden									
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
A. Verkoop van financiële vaste activa									
1. Extern verzelfstandigde agentschappen									
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten									
3. OCMW-verenigingen									
4. Andere financiële vaste activa									
B. Verkoop van materiële vaste activa									
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa									
a. Terreinen en gebouwen									
b. Wegen en overige infrastructuur									
c. Roerende goederen									
d. Vaste activa in leasing of op grond van een soortgelijk recht									

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
II. Investeringsontvangsten									
e. Erfgoed									
2. Andere materiële vaste activa									
a. Onroerende goederen									
b. Roerende goederen									
C. Verkoop van immateriële vaste activa									
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	53.887								
- van de federale overheid									
- van de Vlaamse overheid									
- van de provincie									
- van de gemeente									
- van het OCMW									
- van andere entiteiten	53.887								
III. Investeringsaldo	-38.360	-20.694		-32.005	-82.500	-47.100			
Saldo exploitatie en investeringen	-83.512	6.145	150.347	207.780	-93.064	109.468	426.483	571.488	534.200
	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
I. Financieringsuitgaven									
A. Vereffening van financiële schulden	1.452.866	1.335.932	1.070.390	1.274.895	2.186.145	3.037.726	3.901.742	4.448.176	4.443.080
1. Periodieke aflossing van leningen en leasings	1.452.866	1.335.932	1.070.390	1.274.895	2.186.145	3.037.726	3.901.742	4.448.176	4.443.080
2. Niet-periodieke aflossing van leningen en leasings									
B. Vereffening van niet-financiële schulden									
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	1.062.969	1.301.496	1.832.389	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000		
1. Toegestane leningen	1.062.969	1.301.496	1.832.389	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000		
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)									
- aan welzijnsverenigingen									
- aan andere OCMW-verenigingen									
- aan andere begunstigten	1.062.969	1.301.496	1.832.389	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000		
2. Toegestaan betalingsuitstel									
D. Vooruitbetalingen									
E. Kapitaalsverminderingen									
II. Financieringsontvangsten									
A. Aangaan van financiële schulden	1.062.969	1.301.496	1.832.389	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000		
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen									
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	1.062.969	1.301.496	1.832.389	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000		
B. Aangaan van niet-financiële schulden									

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
II. Financieringsontvangsten									
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	1.452.866	1.335.932	1.070.390	1.274.895	2.186.145	3.037.726	3.901.742	4.448.176	4.443.080
1. Terugvordering van toegestane leningen	1.452.866	1.335.932	1.070.390	1.274.895	2.186.145	3.037.726	3.901.742	4.448.176	4.443.080
a. Periodieke terugvorderingen van toegestane leningen	1.452.866	1.335.932	1.070.390	1.274.895	2.186.145	3.037.726	3.901.742	4.448.176	4.443.080
b. Niet-periodieke terugvorderingen van toegestane leningen									
2. Vereffening van betalingsuitstel									
D. Vereffening van vooruitbetalingen									
E. Kapitaalsverhogingen									
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa									
III. Financieringssaldo									
Budgettair resultaat van het boekjaar	-83.512	6.145	150.347	207.780	-93.064	109.468	426.483	571.488	534.200

Schema T3: Investeringsproject: Investerings AG Energiebesparingsfonds

	Reeds gerealiseerd	Nog te realiseren		Totaal	Jaarlijkse transacties in MJP					
	in MJP	in MJP	na MJP		Jaarrekening	Meerjarenplan				
					2020	2021	2022	2023	2024	2025
Uitgaven	112.941	161.605	0	274.546	92.247	20.694	0	32.005	82.500	47.100
A. Investerings in financiële vaste activa	0	8.603	0	8.603	0	0	0	8.603	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	8.603	0	8.603	0	0	0	8.603	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	8.514	10.902	0	19.416	5.109	3.406	0	3.402	7.500	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	8.514	10.902	0	19.416	5.109	3.406	0	3.402	7.500	0
c. Roerende goederen	8.514	10.902	0	19.416	5.109	3.406	0	3.402	7.500	0
C. Investerings in immateriële vaste activa	104.426	142.100	0	246.526	87.138	17.288	0	20.000	75.000	47.100
Ontvangsten	53.887	0	0	53.887	53.887	0	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	53.887	0	0	53.887	53.887	0	0	0	0	0