
**AANPASSING 2 VAN HET
MEERJARENPLAN 2020-2025
AG ENERGIEBESPARINGSFONDS ANTWERPEN**

ADMINISTRATIEVE GEGEVENS

Type beleidsrapport	Aanpassing 2 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 0000200015 2021 0000210014 2022 0000220010 2023 0000230005 2024 0000240005 2025 0000250005
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 (Stadslab2050)

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie	Ontvangsten	705.880	627.898	728.577	902.056	920.043	938.395
	Uitgaven	636.456	721.345	813.407	792.908	810.972	828.893
Investing	Uitgaven	120.539	46.600	48.100	48.250	54.400	47.100
Financiering	Ontvangsten	2.696.285	2.208.573	2.143.325	2.436.176	2.519.308	2.662.299
	Uitgaven	2.696.285	2.208.573	2.143.325	2.436.176	2.519.308	2.662.299

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 (mitigatiedoelstellingen), 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.

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie	Ontvangsten	705.880	627.898	728.577	902.056	920.043	938.395
	Uitgaven	636.456	721.345	813.407	792.908	810.972	828.893
Investing	Uitgaven	120.539	46.600	48.100	48.250	54.400	47.100
Financiering	Ontvangsten	2.696.285	2.208.573	2.143.325	2.436.176	2.519.308	2.662.299
	Uitgaven	2.696.285	2.208.573	2.143.325	2.436.176	2.519.308	2.662.299

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/autonom-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 werd 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 / in navolging van het ACER subsidieproject zowel technisch als financieel begeleid naar grote energiebesparende investeringen en het toekomstbestendig maken van hun gebouw.

FINANCIËLE NOTA:

Schema M1: Financieel doelstellingenplan

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Prioritaire beleidsdoelstelling 2LMS02 Leefmilieu							
Exploitatie	Uitgaven	636.456	721.345	813.407	792.908	810.972	828.893
	Ontvangsten	705.880	627.898	728.577	902.056	920.043	938.395
	Saldo	69.425	-93.447	-84.830	109.148	109.071	109.502
Investerings	Uitgaven	120.539	46.600	48.100	48.250	54.400	47.100
	Saldo	-120.539	-46.600	-48.100	-48.250	-54.400	-47.100
Financiering	Uitgaven	2.696.285	2.208.573	2.143.325	2.436.176	2.519.308	2.662.299
	Ontvangsten	2.696.285	2.208.573	2.143.325	2.436.176	2.519.308	2.662.299
	Saldo	0	0	0	0	0	0
Totalen							
Exploitatie	Uitgaven	636.456	721.345	813.407	792.908	810.972	828.893
	Ontvangsten	705.880	627.898	728.577	902.056	920.043	938.395
	Saldo	69.425	-93.447	-84.830	109.148	109.071	109.502
Investerings	Uitgaven	120.539	46.600	48.100	48.250	54.400	47.100
	Saldo	-120.539	-46.600	-48.100	-48.250	-54.400	-47.100
Financiering	Uitgaven	2.696.285	2.208.573	2.143.325	2.436.176	2.519.308	2.662.299
	Ontvangsten	2.696.285	2.208.573	2.143.325	2.436.176	2.519.308	2.662.299
	Saldo	0	0	0	0	0	0

Schema M2: De staat van het financiële evenwicht

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	69.425	-93.447	-84.830	109.148	109.071	109.502
a. Ontvangsten	705.880	627.898	728.577	902.056	920.043	938.395
b. Uitgaven	636.456	721.345	813.407	792.908	810.972	828.893
II. Investeringsaldo	-120.539	-46.600	-48.100	-48.250	-54.400	-47.100
a. Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven	120.539	46.600	48.100	48.250	54.400	47.100
III. Saldo exploitatie en investeringen	-51.114	-140.047	-132.930	60.898	54.671	62.402
IV. Financieringsaldo	0	0	0	0	0	0
a. Ontvangsten	2.696.285	2.208.573	2.143.325	2.436.176	2.519.308	2.662.299
b. Uitgaven	2.696.285	2.208.573	2.143.325	2.436.176	2.519.308	2.662.299
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-51.114	-140.047	-132.930	60.898	54.671	62.402
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	707.806	656.692	516.646	383.715	444.613	499.284
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	656.692	516.646	383.715	444.613	499.284	561.686
VIII. Onbeschikbare gelden	0	0	0	0	0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	656.692	516.646	383.715	444.613	499.284	561.686

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	69.425	-93.447	-84.830	109.148	109.071	109.502
II. Netto periodieke aflossingen	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.696.285	1.208.573	943.325	876.176	959.308	1.102.299
b. Periodieke terugvordering leningen	1.696.285	1.208.573	943.325	876.176	959.308	1.102.299
III. Autofinancieringsmarge	69.425	-93.447	-84.830	109.148	109.071	109.502

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	69.425	-93.447	-84.830	109.148	109.071	109.502
II. Correctie op de periodieke aflossingen	1.292.683	860.674	612.112	524.428	552.855	647.791
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.696.285	1.208.573	943.325	876.176	959.308	1.102.299
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	403.602	347.899	331.213	351.747	406.453	454.509
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	1.362.108	767.227	527.281	633.576	661.925	757.293

Schema M3: Overzicht van de kredieten

	2020		2021	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten AG Energiebesparingsfonds Antwerpen	3.453.279	3.402.165	2.976.518	2.836.471
Exploitatie	636.456	705.880	721.345	627.898
Investerings	120.539	0	46.600	0
Financiering	2.696.285	2.696.285	2.208.573	2.208.573
Leningen en leasings	1.696.285	1.000.000	1.208.573	1.000.000
Toegestane leningen en betalingsuitstel	1.000.000	1.696.285	1.000.000	1.208.573

MOTIVERING VAN DE WIJZIGINGEN

Bijsturing op exploitatie-ontvangsten en -uitgaven

De **corona crisis** heeft een stevige impact, zowel op het lopend jaar 2020 als de komende jaren.

Omwille van de covid-19 crisis werden de prognose van de energiescans en van de energieleningen bijgestuurd. Omdat de energiescans huisbezoeken zijn bij een kwetsbare doelgroep, werden deze zowel tijdens de eerste als de tweede golf volledig opgeschort, mede op advies van de Gemeenschappelijke Preventie Dienst. Burgers zijn ook tijdelijk minder tot niet bezig met energie, waardoor ook het aantal energieleningen sterk gedaald is. Hoe de covid-10 crisis gaat evolueren is moeilijk te voorspellen, maar het is duidelijk dat dit zeker in de komende 2 jaren een impact zal hebben op onze werking. Globaal effect is dat de exploitatieontvangsten sterk verminderd zijn, terwijl de personeelskost blijft. Daarom werd sterker bijgestuurd dan initieel gedacht, met name in de personeelskost door een vervanging met een jaar uit te stellen en een nieuwe aanwerving voorlopig te schrappen, maar ook in werkingskost door vertraging in de uitgaven voor energiescans en herbestemd resultaat 2019.

Verder wordt de stadsdotatie gelijkgetrokken met de boekhouding van de stad (correctie van een afrondingsverschil), werden dienstverleningen ingeschreven en voor 2020 een hogere ACER projectsubsidie genoteerd (korte verlenging).

Bijsturing op investeringsuitgaven

Bepaalde correcties werden ingevoerd op investeringen in IT en materieel (energiescans).

TOELICHTING BIJ AANPASSING 2 VAN HET MEERJARENPLAN 2020-2025

T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
00 Algemene financiering						
Exploitatie						
Ontvangsten	241.224	246.000	250.872	255.842	260.911	266.080
Saldo	241.224	246.000	250.872	255.842	260.911	266.080
Financiering						
Uitgaven	1.696.285	1.208.573	943.325	876.176	959.308	1.102.299
Ontvangsten	1.000.000	1.000.000	1.200.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
Saldo	-696.285	-208.573	256.675	683.824	600.692	457.701
02 Leefbare en mobiele stad						
Exploitatie						
Uitgaven	636.456	721.345	813.407	792.908	810.972	828.893
Ontvangsten	464.656	381.898	477.705	646.214	659.132	672.315
Saldo	-171.799	-339.447	-335.702	-146.694	-151.840	-156.578
Investerings						
Uitgaven	120.539	46.600	48.100	48.250	54.400	47.100
Saldo	-120.539	-46.600	-48.100	-48.250	-54.400	-47.100
Financiering						
Uitgaven	1.000.000	1.000.000	1.200.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
Ontvangsten	1.696.285	1.208.573	943.325	876.176	959.308	1.102.299
Saldo	696.285	208.573	-256.675	-683.824	-600.692	-457.701

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele uitgaven	636.009	720.898	812.960	792.461	810.526	828.446
1. Goederen en diensten	25.431	108.947	114.189	79.778	83.474	86.780
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	529.936	608.246	695.187	709.091	723.273	737.738
a. Politiek personeel	0	0	0	0	0	0
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	0	0	0	0	0	0
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	445.328	511.359	583.985	595.665	607.578	619.729
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur	0	0	0	0	0	0
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	0	0	0	0	0	0
f. Andere personeelskosten	84.608	96.887	111.202	113.426	115.695	118.009
g. Pensioenen	0	0	0	0	0	0
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	0	0	0	0	0	0
4. Toegestane werkingssubsidies	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele uitgaven	80.641	3.705	3.584	3.592	3.779	3.928
B. Financiële uitgaven	447	447	447	447	447	447
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
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	665.332	603.075	712.407	890.457	911.418	932.309
1. Ontvangsten uit de werking	0	0	0	0	0	0
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0	0	0	0	0	0
a. Aanvullende belastingen	0	0	0	0	0	0
Aanvullende belasting op de personenbelasting	0	0	0	0	0	0
Andere aanvullende belastingen	0	0	0	0	0	0
Opcentiemen op de onroerende voorheffing	0	0	0	0	0	0
b. Andere belastingen en boetes	0	0	0	0	0	0
3. Werkingssubsidies	665.332	603.075	712.407	890.457	911.418	932.309

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

a. Algemene werkingssubsidies	238.824	243.600	248.472	253.442	258.511	263.680
Andere algemene werkingssubsidies	238.824	243.600	248.472	253.442	258.511	263.680
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	238.824	243.600	248.472	253.442	258.511	263.680
- van de Vlaamse overheid	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
Gemeentefonds	0	0	0	0	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	426.508	359.475	463.935	637.015	652.907	668.629
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	426.508	359.475	463.935	637.015	652.907	668.629
4. Recuperatie van individuele hulpverlening	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	0	0	0	0	0	0
B. Financiële ontvangsten	40.548	24.824	16.170	11.599	8.626	6.086
C. Tussenkost van derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	69.425	-93.447	-84.830	109.148	109.071	109.502

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Investeringsuitgaven in financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
B. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa	26.039	0	1.400	1.400	7.500	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	26.039	0	1.400	1.400	7.500	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en overige infrastructuur	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	26.039	0	1.400	1.400	7.500	0
d. Vaste activa in leasing of op grond van een soortgelijk recht	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
C. Investeringsuitgaven in immateriële vaste activa	94.500	46.600	46.700	46.850	46.900	47.100
D. Toegestane investeringsubsidies	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	0	0	0	0	0	0
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en overige infrastructuur	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
d. Vaste activa in leasing of op grond van een soortgelijk recht	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	0	0	0	0
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	0	0	0	0	0	0
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
III. Investeringsaldo	-120.539	-46.600	-48.100	-48.250	-54.400	-47.100
Saldo exploitatie en investeringen	-51.114	-140.047	-132.930	60.898	54.671	62.402
I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

A. Vereffening van financiële schulden	1.696.285	1.208.573	943.325	876.176	959.308	1.102.299
1. Periodieke aflossing van leningen en leasings	1.696.285	1.208.573	943.325	876.176	959.308	1.102.299
2. Niet-periodieke aflossing van leningen en leasings	0	0	0	0	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	1.000.000	1.000.000	1.200.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
1. Toegestane leningen	1.000.000	1.000.000	1.200.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigten	1.000.000	1.000.000	1.200.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	1.000.000	1.000.000	1.200.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	1.000.000	1.000.000	1.200.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	1.696.285	1.208.573	943.325	876.176	959.308	1.102.299
1. Terugvordering van toegestane leningen	1.696.285	1.208.573	943.325	876.176	959.308	1.102.299
a. Periodieke terugvorderingen van toegestane leningen	1.696.285	1.208.573	943.325	876.176	959.308	1.102.299
b. Niet-periodieke terugvorderingen van toegestane leningen	0	0	0	0	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverhogingen	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa	0	0	0	0	0	0
III. Financieringssaldo	0	0	0	0	0	0
Budgettair resultaat van het boekjaar	-51.114	-140.047	-132.930	60.898	54.671	62.402

Schema T3 : Investeringsproject : Investerings AG Energiebesparingsfonds

	Reeds gerealiseerd	Nog te realiseren		Totaal	Jaarlijkse transacties in MJP					
	in MJP	in MJP	na MJP		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Uitgaven	0	364.989	0	364.989	120.539	46.600	48.100	48.250	54.400	47.100
B. Investerings in materiële vaste activa	0	36.339	0	36.339	26.039	0	1.400	1.400	7.500	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	36.339	0	36.339	26.039	0	1.400	1.400	7.500	0
c. Roerende goederen	0	36.339	0	36.339	26.039	0	1.400	1.400	7.500	0
C. Investerings in immateriële vaste activa	0	328.650	0	328.650	94.500	46.600	46.700	46.850	46.900	47.100

Schema T4: Evolutie van de financiële schulden

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op lange termijn	3.195.723	3.263.509	3.607.333	4.208.025	4.665.726	4.912.695
1. Financiële schulden op 1 januari	3.404.296	3.195.723	3.263.509	3.607.333	4.208.025	4.665.726
2. Nieuwe leningen	1.000.000	1.000.000	1.200.000	1.560.000	1.560.000	1.560.000
3. Aflossingen						
4. Overboekingen	-1.208.573	-932.214	-856.176	-959.308	-1.102.299	-1.313.031
5. Andere mutaties						
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	1.153.017	876.658	789.509	872.641	1.015.633	1.226.364
1. Financiële schulden op 1 januari	1.640.730	1.153.017	876.658	789.509	872.641	1.015.633
2. Aflossingen	-1.696.285	-1.208.573	-943.325	-876.176	-959.308	-1.102.299
3. Overboekingen	1.208.573	932.214	856.176	959.308	1.102.299	1.313.031
4. Andere mutaties						
C. Financiële schulden op korte termijn						
Totaal financiële schulden	4.348.740	4.140.167	4.396.842	5.080.667	5.681.359	6.139.059

Financiële risico's

1. COVID-19 : impact op het meerjarenplan 2020-2025

De coronacrisis heeft een grote impact op de werking van het AG Energiebesparingsfonds. Omdat de energiescans huisbezoeken zijn bij een kwetsbare doelgroep, werden deze zowel tijdens de eerste als de tweede golf volledig opgeschort, mede op advies van de Gemeenschappelijke Preventie Dienst. Burgers zijn ook tijdelijk minder tot niet bezig met energie, waardoor ook het aantal energieleningen sterk gedaald is. Globaal effect is dat de werkingsvergoeding sterk verminderd is, terwijl de personeelskost blijft. Hoe de covid-10 crisis gaat evolueren is moeilijk te voorspellen, maar het is duidelijk dat dit zeker in de komende 2 jaren een impact zal hebben op onze werking.

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 energiehuisen, 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 geen 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 2 van het meerjarenplan niet gewijzigd.

Met aanpassing 2 wordt wel een duidelijke bijsturing gemaakt op de impact van COVID-19, zowel op de werking van de energiescans als de kredietverstrekking van de energieleningen. De huisbezoeken van de energiescans liggen door de veiligheidsmaatregelen opnieuw tijdelijk stil. Zowel voor de energiescans als voor de kredietverstrekking werd een nieuwe prognose opgemaakt rekening houdend met een sterke covid-19 impact in de komende 2 jaren.

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.

Personeel

Het AG Energiebesparingsfonds heeft bij opmaak van aanpassing 2 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. Een medewerker die uitstroomt wordt omwille van de covid-19 impact pas begin 2022 vervangen. De architect/bouwkundige (niveau A) wordt aangeworven per 1/1/2021.

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.