

---

**JAARREKENING 2021**  
**AG ENERGIEBESPARINGSFONDS ANTWERPEN**

---

## Administratieve gegevens

**Type beleidsrapport:** Jaarrekening  
**Naam bestuur:** AG Energiebesparingsfonds Antwerpen  
**NIS-code bestuur:** 11002  
**Adres bestuur:** Turnhoutsebaan 139, 2140 Borgerhout  
**Rapporteringsperiode:** 2021  
**Wettelijk depot:** D/2022/0306/45

### Volgnummers laatste inschrijvingen in de dagboeken:

Budgettair dagboek van de verwachte ontvangsten en uitgaven	0000220015
Budgettair dagboek van de aanrekeningen	0000002192
Dagboek(en) van de algemene boekhouding	00 - Verkoopfacturen 0000000028 01 - Bankverrichtingen, vast actief boekingen, niet budgettaire boekingen en afpuntingen 0100000200 07 - Manuele boekingen 0700000057 17 - Aankoopfacturen - creditnota's 1700000004 19 - FI/consignatie facturen 1900000069 20 - Boekingen opmaak betalingsbatch 2000000059

## 2LMS02 Leefmilieu

prioritair

Schepen: Tom Meeuws  
 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).

		Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie	Ontvangsten	645.349	702.634
	Uitgaven	618.510	716.855
Investering	Uitgaven	20.694	67.530
Financiering	Ontvangsten	2.637.428	3.065.817
	Uitgaven	2.637.428	3.065.817

## 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 groene warmte;
- Verhogen van de energierenovatiegraad van het gebouwenpatrimonium door bewoners/eigenaars te ondersteunen met diverse instrumenten.

		Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie	Ontvangsten	645.349	702.634
	Uitgaven	618.510	716.855
Investering	Uitgaven	20.694	67.530
Financiering	Ontvangsten	2.637.428	3.065.817
	Uitgaven	2.637.428	3.065.817

## Overige actieplannen

Er zijn geen overige actieplannen

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.

We werken in het EcoHuis samen met de collega's van het Fluvius klantenkantoor, het OCMW energieteam en de adviseurs van het Ecohuis en het Woonkantoor om een geïntegreerde publiekswerking te bereiken, correct advies rond energierenovatie te bieden en de sociale doelgroep zo goed mogelijk te bereiken en te ondersteunen.

Binnen het EcoHuis wordt ook samengewerkt in het Life-IP project BE-REEL! om het Vlaamse renovatiepact uit te voeren.

### **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 Antwerpenaren.
- 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 zowel technisch als financieel begeleid naar grote energiebesparende investeringen en het toekomstbestendig maken van hun gebouw.

### **Evaluatie**

In 2021 heeft de corona crisis nog een zekere impact gehad op de werking en dienstverlening van het AG Energiebesparingsfonds.

Veel dienstverlening werd voorheen op een fysieke manier georganiseerd, zoals energieadvies op kantoor, energiescans als huisbezoeken, samenwerking met Verenigingen van Mede-eigenaars door overlegmomenten en aanwezigheid op hun Algemene Vergaderingen, energieleningen met contractondertekeningen op kantoor, informatiesessies in het Ecohuis. Omwille van de corona maatregelen werd verder ingezet op maximaal digitaal aanbod waar mogelijk, met digitale infosessies en webinars, telefonisch advies, enz. De energiescans blijven per definitie huisbezoeken en daarom werden er minder georganiseerd dan initieel voorzien. De kredietverstrekking verliep in aantal bijna zoals voorzien en ook daarbij blijven digitale ondertekeningen bij ongeveer de helft van onze sociale doelgroep klanten lukken. De ondersteuning op het verstrekken van Noodkoopkredieten werd voorbereid in samenwerking met de collega's van OCMW en Financiën. De ondersteuning van Verenigingen van Mede-eigenaren kenden eind 2021 een versnelling omdat de Algemene Vergaderingen door de corona maatregelen lange tijd niet mochten doorgaan. Daarom werden eind 2021 veel ondersteuningstrajecten voor appartementsgebouwen opgestart of versneld.

## Schema J1: Doelstellingenrekening

		Jaarrekening	Meerjarenplan
<b>Prioritaire beleidsdoelstelling 2LMS02</b>			
<b>Leefmilieu</b>			
Exploitatie	Uitgaven	618.510	716.855
	Ontvangsten	645.349	702.634
	Saldo	26.839	-14.221
Investerings	Uitgaven	20.694	67.530
	Ontvangsten	0	0
	Saldo	-20.694	-67.530
Financiering	Uitgaven	2.637.428	3.065.817
	Ontvangsten	2.637.428	3.065.817
	Saldo	0	0
<b>Totalen</b>			
Exploitatie	Uitgaven	618.510	716.855
	Ontvangsten	645.349	702.634
	Saldo	26.839	-14.221
Investerings	Uitgaven	20.694	67.530
	Ontvangsten	0	0
	Saldo	-20.694	-67.530
Financiering	Uitgaven	2.637.428	3.065.817
	Ontvangsten	2.637.428	3.065.817
	Saldo	0	0

## Schema J2: De staat van het financiële evenwicht

Budgettair resultaat		Jaarrekening	Meerjarenplan
		2021	2021
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	(a-b)	<b>26.839</b>	<b>-14.221</b>
a. Ontvangsten		645.349	702.634
b. Uitgaven		618.510	716.855
<b>II. Investeringsaldo</b>	(a-b)	<b>-20.694</b>	<b>-67.530</b>
a. Ontvangsten		0	0
b. Uitgaven		20.694	67.530
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	(I+II)	<b>6.145</b>	<b>-81.751</b>
<b>IV. Financieringsaldo</b>	(a-b)	<b>0</b>	<b>0</b>
a. Ontvangsten		2.637.428	3.065.817
b. Uitgaven		2.637.428	3.065.817
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	(III+IV)	<b>6.145</b>	<b>-81.751</b>
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		624.294	624.294
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	(V+VI)	<b>630.439</b>	<b>542.543</b>
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	(VII-VIII)	<b>630.439</b>	<b>542.543</b>

Autofinancieringsmarge		Jaarrekening	Meerjarenplan
		2021	2021
<b>I. Exploitatiesaldo</b>		<b>26.839</b>	<b>-14.221</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b>	(a-b)	<b>0</b>	<b>0</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		1.335.932	1.265.817
b. Periodieke terugvorderingen leningen		1.335.932	1.265.817
<b>III. Autofinancieringsmarge</b>	(I-II)	<b>26.839</b>	<b>-14.221</b>

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge		Jaarrekening	Meerjarenplan
		2021	2021
<b>Totale financiële schuld op 31/12 vorig boekjaar</b>		<b>4.655.128</b>	<b>4.655.128</b>
<b>I. Autofinancieringsmarge</b>		<b>26.839</b>	<b>-14.221</b>
<b>II. Correctie op de periodieke aflossingen</b>	(a-b)	<b>963.522</b>	<b>893.407</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		1.335.932	1.265.817
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden		372.410	372.410
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	(I+II)	<b>990.361</b>	<b>879.186</b>

## Schema J3: Realisatie van de kredieten

	Jaarrekening		Eindkredieten		Initiële kredieten	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
<b>Kredieten AG Energiebesparingsfonds Antwerpen</b>	<b>3.276.632</b>	<b>3.282.777</b>	<b>3.850.202</b>	<b>3.768.451</b>	<b>2.976.518</b>	<b>2.836.471</b>
Exploitatie	618.510	645.349	716.855	702.634	721.345	627.898
Investerings	20.694	0	67.530	0	46.600	0
Financiering	2.637.428	2.637.428	3.065.817	3.065.817	2.208.573	2.208.573
Leningen en leasings	1.335.932	1.301.496	1.265.817	1.800.000	1.208.573	1.000.000
Toegestane leningen en betalingsuitstel	1.301.496	1.335.932	1.800.000	1.265.817	1.000.000	1.208.573
Overige financieringstransacties	0	0	0	0	0	0

**Schema J4: Balans**

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>ACTIVA</b>	<b>5.694.780</b>	<b>5.473.219</b>
<b>I. Vlottende activa</b>	<b>1.942.351</b>	<b>1.850.421</b>
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	522.212	471.435
B. Vorderingen op korte termijn	439.179	212.009
1. Vorderingen uit ruiltransacties	249.317	98.061
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	189.862	113.948
D. Overlopende rekeningen van het actief		1.160
E. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	980.960	1.165.817
<b>II. Vaste activa</b>	<b>3.752.428</b>	<b>3.622.798</b>
A. Vorderingen op lange termijn	3.639.732	3.489.311
1. Vorderingen uit ruiltransacties	3.639.732	3.489.311
C. Materiële vaste activa	9.924	10.288
1. Gemeenschapsgoederen	9.924	10.288
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	9.924	10.288
D. Immateriële vaste activa	102.772	123.199

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>PASSIVA</b>	<b>5.694.780</b>	<b>5.473.219</b>
<b>I. Schulden</b>	<b>4.987.304</b>	<b>4.726.959</b>
A. Schulden op korte termijn	1.332.442	1.224.967
1. Schulden uit ruiltransacties	35.045	59.150
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	20.530	
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	14.515	59.150
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	316.437	
3. Overlopende rekeningen van het passief		
4. Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	980.960	1.165.817
B. Schulden op lange termijn	3.654.862	3.501.992
1. Schulden uit ruiltransacties	3.654.862	3.501.992
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	15.130	12.681
2. Andere risico's en kosten	15.130	12.681
b. Financiële schulden	3.639.732	3.489.311
<b>II. Nettoactief</b>	<b>707.475</b>	<b>746.260</b>
A. Kapitaalsubsidies en schenkingen	46.272	61.695
B. Gecumuleerd overschot of tekort	561.204	584.565
D. Overig nettoactief	100.000	100.000

## Schema J5: Staat van opbrengsten en kosten

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>I. Kosten</b>	<b>684.134</b>	<b>587.055</b>
A. Operationele kosten	683.891	586.748
1. Goederen en diensten	616.637	95.844
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		502.616
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	64.464	-91.531
5. Toegestane werkingssubsidies	2.773	
7. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa		2.680
8. Andere operationele kosten	17	77.139
B. Financiële kosten	243	306
<b>II. Opbrengsten</b>	<b>660.773</b>	<b>643.421</b>
A. Operationele opbrengsten	622.568	589.535
1. Opbrengsten uit de werking		
3. Werkingssubsidies	622.032	588.875
a. Algemene werkingssubsidies	241.200	240.915
b. Specifieke werkingssubsidies	380.832	347.960
6. Andere operationele opbrengsten	536	660
B. Financiële opbrengsten	38.206	53.886
<b>III. Overschot of tekort van het boekjaar</b>	<b>-23.361</b>	<b>56.366</b>
A. Operationeel overschot of tekort	-61.323	2.786
B. Financieel overschot of tekort	37.963	53.580
<b>IV. Verwerking van het overschot of tekort van het boekjaar</b>	<b>-23.361</b>	<b>56.366</b>
A. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar		
B. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar		
C. Over te dragen overschot of tekort van het boekjaar	-23.361	56.366

---

**TOELICHTING BIJ DE JAARREKENING 2021**  
**AG ENERGIEBESPARINGSFONDS ANTWERPEN**

---

## Schema T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	Jaarrekening		Meerjarenplan			
	2020	2021	2022*	2023	2024	2025
<b>00 Algemene financiering</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	241.015	241.257	250.872	255.842	260.911	266.080
Saldo	241.015	241.257	250.872	255.842	260.911	266.080
Financiering						
Uitgaven	1.452.866	1.335.932	1.102.370	1.067.141	1.176.232	1.339.745
Ontvangsten	1.062.969	1.301.496	1.800.000	1.872.000	1.872.000	1.872.000
Saldo	-389.898	-34.436	697.630	804.859	695.768	532.255
<b>02 Leefbare en mobiele stad</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	673.150	618.510	1.014.169	928.883	948.134	895.157
Ontvangsten	386.982	404.092	855.556	735.347	745.437	674.044
Saldo	-286.168	-214.418	-158.614	-193.536	-202.698	-221.112
Investerings						
Uitgaven	92.247	20.694	94.936	48.250	54.400	47.100
Ontvangsten	53.887	0	0	0	0	0
Saldo	-38.360	-20.694	-94.936	-48.250	-54.400	-47.100
Financiering						
Uitgaven	1.062.969	1.301.496	1.800.000	1.872.000	1.872.000	1.872.000
Ontvangsten	1.452.866	1.335.932	1.102.370	1.067.141	1.176.232	1.339.745
Saldo	389.898	34.436	-697.630	-804.859	-695.768	-532.255

\* Bedragen investeringen 2022 inclusief overdracht restkredieten van 2021

## Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening		Meerjarenplan			
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Exploitatie-uitgaven</b>						
<b>A. Operationele uitgaven</b>	<b>672.843</b>	<b>618.267</b>	<b>1.013.723</b>	<b>928.436</b>	<b>947.687</b>	<b>894.710</b>
1. Goederen en diensten	93.089	615.477	1.009.816	924.436	943.582	890.521
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 begunstigden		2.773				
5. Andere operationele uitgaven	77.139	17	3.906	4.000	4.105	4.189
<b>B. Financiële uitgaven</b>	<b>306</b>	<b>243</b>	<b>447</b>	<b>447</b>	<b>447</b>	<b>447</b>
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden						
- aan financiële instellingen						
- aan andere entiteiten						
2. Andere financiële uitgaven	306	243	447	447	447	447
<b>C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar</b>						
<b>II. Exploitatieontvangsten</b>						
	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>A. Operationele ontvangsten</b>	<b>589.535</b>	<b>622.568</b>	<b>1.089.448</b>	<b>979.130</b>	<b>997.363</b>	<b>933.699</b>
1. Ontvangsten uit de werking						
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. Werkingssubsidies	588.875	622.032	1.089.448	979.130	997.363	933.699
a. Algemene werkingssubsidies	240.915	241.200	248.472	253.442	258.511	263.680

## Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening		Meerjarenplan			
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>II. Exploitatieontvangsten</b>						
Gemeentefonds						
Andere algemene werkingssubsidies	240.915	241.200	248.472	253.442	258.511	263.680
- van de federale overheid						
- van de Vlaamse overheid						
- van de gemeente	240.915	241.200	248.472	253.442	258.511	263.680
- van het OCMW						
- van andere entiteiten						
b. Specifieke werkingssubsidies	347.960	380.832	840.976	725.688	738.852	670.019
- van de federale overheid						
- van de Vlaamse overheid	347.960	380.832	840.976	725.688	738.852	670.019
- van de provincie						
- van de gemeente						
- van het OCMW						
- van andere entiteiten						
4. Recuperatie van individuele hulpverlening						
5. Andere operationele ontvangsten	660	536				
<b>B. Financiële ontvangsten</b>	<b>38.462</b>	<b>22.782</b>	<b>16.980</b>	<b>12.059</b>	<b>8.984</b>	<b>6.426</b>
<b>C. Tussenkost van derden in het tekort van het boekjaar</b>						
<b>III. Exploitatiesaldo</b>	<b>-45.153</b>	<b>26.839</b>	<b>92.258</b>	<b>62.306</b>	<b>58.213</b>	<b>44.968</b>

	Jaarrekening		Meerjarenplan			
	2020	2021	2022*	2023	2024	2025
<b>I. Investeringsuitgaven</b>						
<b>A. Investeringsuitgaven in financiële vaste activa</b>						
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						
3. OCMW-verenigingen						
4. Andere financiële vaste activa						
<b>B. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa</b>	<b>5.109</b>	<b>3.406</b>	<b>18.924</b>	<b>1.400</b>	<b>7.500</b>	
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	5.109	3.406	18.924	1.400	7.500	
a. Terreinen en gebouwen						
b. Wegen en overige infrastructuur						
c. Roerende goederen	5.109	3.406	18.924	1.400	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						
<b>C. Investeringsuitgaven in immateriële vaste activa</b>	<b>87.138</b>	<b>17.288</b>	<b>76.012</b>	<b>46.850</b>	<b>46.900</b>	<b>47.100</b>
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>						

## Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening		Meerjarenplan			
	2020	2021	2022*	2023	2024	2025
<b>I. Investeringsuitgaven</b>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>- aan de districten</li> <li>- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)</li> <li>- aan welzijnsverenigingen</li> <li>- aan andere OCMW-verenigingen</li> <li>- aan de politiezone</li> <li>- aan de hulpverleningszone</li> <li>- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)</li> <li>- aan besturen van de eredienst</li> <li>- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen</li> <li>- aan andere begunstigden</li> </ul>						
<b>II. Investeringsontvangsten</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022*</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Extern verzelfstandigde agentschappen</li> <li>2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten</li> <li>3. OCMW-verenigingen</li> <li>4. Andere financiële vaste activa</li> </ul>						
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Terreinen en gebouwen</li> <li>b. Wegen en overige infrastructuur</li> <li>c. Roerende goederen</li> <li>d. Vaste activa in leasing of op grond van een soortgelijk recht</li> <li>e. Erfgoed</li> </ul> </li> <li>2. Andere materiële vaste activa <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Onroerende goederen</li> <li>b. Roerende goederen</li> </ul> </li> </ul>						
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>						
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>	<b>53.887</b>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>- van de federale overheid</li> <li>- van de Vlaamse overheid</li> <li>- van de provincie</li> <li>- van de gemeente</li> <li>- van het OCMW</li> <li>- van andere entiteiten</li> </ul>	53.887					
<b>III. Investeringsaldo</b>	<b>-38.360</b>	<b>-20.694</b>	<b>-94.936</b>	<b>-48.250</b>	<b>-54.400</b>	<b>-47.100</b>
<b>Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>-83.512</b>	<b>6.145</b>	<b>-2.678</b>	<b>14.056</b>	<b>3.813</b>	<b>-2.132</b>

## Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening		Meerjarenplan			
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Financieringsuitgaven</b>						
<b>A. Vereffening van financiële schulden</b>	<b>1.452.866</b>	<b>1.335.932</b>	<b>1.102.370</b>	<b>1.067.141</b>	<b>1.176.232</b>	<b>1.339.745</b>
1. Periodieke aflossing van leningen en leasings	1.452.866	1.335.932	1.102.370	1.067.141	1.176.232	1.339.745
2. Niet-periodieke aflossing van leningen en leasings						
<b>B. Vereffening van niet-financiële schulden</b>						
<b>C. Toegestane leningen en betalingsuitstel</b>	<b>1.062.969</b>	<b>1.301.496</b>	<b>1.800.000</b>	<b>1.872.000</b>	<b>1.872.000</b>	<b>1.872.000</b>
1. Toegestane leningen	1.062.969	1.301.496	1.800.000	1.872.000	1.872.000	1.872.000
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)						
- aan welzijnsverenigingen						
- aan andere OCMW-verenigingen						
- aan andere begunstigden	1.062.969	1.301.496	1.800.000	1.872.000	1.872.000	1.872.000
2. Toegestaan betalingsuitstel						
<b>D. Vooruitbetalingen</b>						
<b>E. Kapitaalsverminderingen</b>						
<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>1.062.969</b>	<b>1.301.496</b>	<b>1.800.000</b>	<b>1.872.000</b>	<b>1.872.000</b>	<b>1.872.000</b>
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen						
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	1.062.969	1.301.496	1.800.000	1.872.000	1.872.000	1.872.000
<b>B. Aangaan van niet-financiële schulden</b>						
<b>C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel</b>	<b>1.452.866</b>	<b>1.335.932</b>	<b>1.102.370</b>	<b>1.067.141</b>	<b>1.176.232</b>	<b>1.339.745</b>
1. Terugvordering van toegestane leningen	1.452.866	1.335.932	1.102.370	1.067.141	1.176.232	1.339.745
a. Periodieke terugvorderingen van toegestane leningen	1.452.866	1.335.932	1.102.370	1.067.141	1.176.232	1.339.745
b. Niet-periodieke terugvorderingen van toegestane leningen						
2. Vereffening van betalingsuitstel						
<b>D. Vereffening van vooruitbetalingen</b>						
<b>E. Kapitaalsverhogingen</b>						
<b>F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa</b>						
<b>III. Financieringssaldo</b>						
<b>Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>-83.512</b>	<b>6.145</b>	<b>-2.678</b>	<b>14.056</b>	<b>3.813</b>	<b>-2.132</b>

\* Bedragen investeringen 2022 inclusief overdracht restkredieten van 2021

## 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
<b>Uitgaven</b>	<b>112.941</b>	<b>244.686</b>	<b>0</b>	<b>357.627</b>	<b>92.247</b>	<b>20.694</b>	<b>94.936</b>	<b>48.250</b>	<b>54.400</b>	<b>47.100</b>	
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>8.514</b>	<b>27.824</b>		<b>36.339</b>	<b>5.109</b>	<b>3.406</b>	<b>18.924</b>	<b>1.400</b>	<b>7.500</b>		
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	8.514	27.824		36.339	5.109	3.406	18.924	1.400	7.500		
c. Roerende goederen	8.514	27.824		36.339	5.109	3.406	18.924	1.400	7.500		
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>	<b>104.426</b>	<b>216.862</b>		<b>321.288</b>	<b>87.138</b>	<b>17.288</b>	<b>76.012</b>	<b>46.850</b>	<b>46.900</b>	<b>47.100</b>	
<b>Ontvangsten</b>	<b>53.887</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53.887</b>	<b>53.887</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>	<b>53.887</b>			<b>53.887</b>	<b>53.887</b>						

\* Bedragen investeringen 2022 inclusief overdracht restkredieten van 2021

## Schema T4: Evolutie van de financiële schulden

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Financiële schulden op lange termijn</b>	<b>3.489.311</b>	<b>3.639.732</b>	<b>4.923.800</b>	<b>5.619.568</b>	<b>6.151.823</b>	<b>6.693.459</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	3.404.296	3.489.311	4.186.941	4.923.800	5.619.568	6.151.823
2. Nieuwe leningen	1.062.969	1.301.496	1.800.000	1.872.000	1.872.000	1.872.000
3. Aflossingen						
4. Overboekingen	-977.954	-1.151.074	-1.063.141	-1.176.232	-1.339.745	-1.330.364
5. Andere mutaties						
<b>B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen</b>	<b>1.165.817</b>	<b>980.960</b>	<b>963.141</b>	<b>1.072.232</b>	<b>1.235.745</b>	<b>1.226.364</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	1.640.730	1.165.817	1.002.370	963.141	1.072.232	1.235.745
2. Aflossingen	-1.452.866	-1.335.932	-1.102.370	-1.067.141	-1.176.232	-1.339.745
3. Overboekingen	977.954	1.151.074	1.063.141	1.176.232	1.339.745	1.330.364
4. Andere mutaties						
<b>C. Financiële schulden op korte termijn</b>						
<b>Totaal financiële schulden</b>	<b>4.655.128</b>	<b>4.620.692</b>	<b>5.886.941</b>	<b>6.691.800</b>	<b>7.387.568</b>	<b>7.919.823</b>

---

## OVERZICHT VAN DE FINANCIËLE RISICO'S

---

### 1. COVID-19 impact

De maatregelen van de coronacrisis hadden in 2021 een impact op de werking van het AG Energiebesparingsfonds. De huisbezoeken van de energiescans werden voor een deel van 2021 beperkt georganiseerd om voldoende aanpassing aan de corona maatregelen toe te laten. De werkingsvergoedingen op basis van het energiebesluit zijn daardoor verminderd.

### 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 aangegane 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. Conform art. 7.9.4 van het energiebesluit van 19 november 2010 en volgende aanpassingen, geldt deze kwijtschelding mits een franchise per krediet. 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 eventuele ontvangsten uit subsidieprojecten, 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 op dienstverleningsovereenkomst worden 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.

#### 7. Andere

Er zijn geen juridische geschillen.

---

## VERWIJZING WEBTOEPASSING DOCUMENTATIE

---

De documentatie van de jaarrekening 2021 zit vervat in dit document en wordt zo gepubliceerd op onderstaande link :

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

## Schema T5: Toelichting bij de balans

Mutatiestaat van de vaste activa	Boekwaarde op 1/1	Aankopen	Verkopen	Overboeking	Herwaardering	Afschrijving en waardevermindering	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
<b>B. Financiële vaste activa</b>								
1. Extern verzelfstandigde agentschappen								
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten								
3. OCMW-verenigingen								
4. Andere financiële vaste activa								
<b>C. Materiële vaste activa</b>	<b>10.288</b>	<b>3.406</b>				<b>-3.770</b>		<b>9.924</b>
1. Gemeenschapsgoederen	10.288	3.406				-3.770		9.924
a. Terreinen en gebouwen								
b. Wegen en andere infrastructuur								
c. Installaties, machines en uitrusting								
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	10.288	3.406				-3.770		9.924
e. Leasing en soortgelijke rechten								
f. Erfgoed								
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa								
a. Terreinen en gebouwen								
b. Installaties, machines en uitrusting								
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel								
d. Leasing en soortgelijke rechten								
3. Andere materiële vaste activa								
a. Terreinen en gebouwen								
b. Roerende goederen								
<b>D. Immateriële vaste activa</b>	<b>123.199</b>	<b>17.288</b>				<b>-37.715</b>		<b>102.772</b>

<b>Mutatiestaat van het nettoactief</b>					
<b>A. Kapitaalssubsidies en schenkingen</b>	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Verrekening	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
AG EBF	61.695		-15.424		46.272
Totaal	61.695		-15.424		46.272
<b>B. Gecumuleerd overschot of tekort</b>	Boekwaarde op 1/1	Overschot of tekort van het boekjaar	Tussenkomst gemeente aan OCMW	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
AG EBF	584.565	-23.361			561.204
Totaal	584.565	-23.361			561.204
<b>C. Herwaarderingsreserves</b>	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Terugneming	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
AG EBG					
Totaal					
<b>D. Overig nettoactief</b>	Boekwaarde op 1/1	Wijziging kapitaal		Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
AF EBF	100.000				100.000
Totaal	100.000				100.000
<b>Totaal nettoactief</b>	Boekwaarde op 1/1			Mutatie	Boekwaarde op 31/12
AG EBF	746.260			-38.785	707.475
Totaal	746.260			-38.785	707.475

AG Energiebesparingsfonds Antwerpen / Toelichting bij de jaarrekening 2021

## Waarderingsregels AG Energiebesparingsfonds Antwerpen

De jaarrekening van het AC Energiebesparingsfonds Antwerpen – kortweg EBF- wordt opgesteld in overeenstemming met artikel 116 van het besluit van de Vlaamse Regering van 30 maart 2018 betreffende de beleids- en beheercyclus van de lokale besturen.

De raad van bestuur bepaalt, met naleving van de bepalingen van dit besluit, de regels die gelden voor:

1. De waardering van de inventaris van al de bezittingen, vorderingen, schulden en verplichtingen van het bestuur van welke aard ook;
2. De vorming en de aanpassing van afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen voor risico's en kosten;
3. De herwaarderingen.

In deze toelichting bij de jaarrekening worden die waarderingsregels zo samengevat dat een voldoende nauwkeurig inzicht wordt verkregen in de toegepaste waarderingsmethoden per rubriek. De gemeenteraad keurt met de jaarrekening ook de waarderingsregels goed.

Hierna worden de waarderingsregels opgesomd die van toepassing zijn met ingang van 1 januari 2020.

### Algemene waarderingsregels

( conform artikelen 116 tot 124 van het besluit Vlaamse regering d.d. 30/03/2018)

De jaarrekening dient een getrouw beeld te geven van de financiële positie en de resultaten van het EBF. De waardering van de posten in de balans en de resultatenrekening zullen steeds met dit doel voor ogen dienen te gebeuren.

De waarderingsregels dienen te gebeuren met voorzichtigheid, oprechtheid en goede trouw om zo tot een correcte weergave te komen van de financiële gezondheid van het EBF.

Elke bestanddeel van het vermogen wordt afzonderlijk gewaardeerd.

De waarderingsregels worden opgesteld met het oog op verwachte toekomstige activiteiten en continuïteit van de werking

De waarderingsregels moeten van het ene boekjaar op het andere boekjaar identiek blijven en stelselmatig worden toegepast. Eventuele afwijkingen dienen in de jaarrekening toegelicht en vermeld te worden.

Ontvangsten en uitgaven uit transacties in vreemde valuta worden omgerekend tegen de contante wisselkoers op de datum van de transactie.

Elk actiefbestanddeel wordt gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde onder aftrek van de eventuele afschrijvingen en eventuele waardeverminderingen.

### Specifieke waarderingsregels

( conform artikelen 125 tot 164 van het besluit Vlaamse regering d.d. 30/03/2018)

#### **Aanschaffingswaarde**

Onder aanschaffingswaarde wordt verstaan: de aanschaffingsprijs, de vervaardigingsprijs of de schenkingswaarde.

#### **Afschrijvingen**

Afschrijvingen zijn de bedragen ten laste genomen van de staat van opbrengsten en kosten, met betrekking tot de materiële en immateriële vaste activa waarvan de gebruiksduur beperkt is, om hetzij het bedrag van de aanschaffingskosten van deze vaste activa te spreiden over hun waarschijnlijke nuttigheids – of gebruiksduur, hetzij om deze kosten ten laste te nemen op het ogenblik waarop zij worden aangegaan.

<b>Jaarlijks afschrijvingsbedrag = boekhoudkundige waarde – restwaarde/ resterende gebruiksduur</b>
---

### **Immateriële vaste activa**

Onder de immateriële vaste activa worden duurzame kosten van onderzoek en ontwikkeling, concessies, octrooien, licenties, knowhow, merken, goodwill en vooruitbetalingen op immateriële vaste activa geactiveerd, telkens de initiële aanschaffingswaarde groter dan of gelijk is aan 1.000,00 euro, inclusief BTW.

Immateriële vaste activa, van derden verworven of verkregen door inbreng, worden gewaardeerd aan aanschaffingswaarde. De andere worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs voor zover deze niet hoger is dan de voorzichtige raming van de gebruikswaarde of het toekomstig rendement.

Herwaarderingsop immateriële vaste activa zijn sinds het boekjaar dat aanvangt na 31 december 1983 niet meer toegestaan.

Afschrijvingen van immateriële vaste activa met beperkte gebruiksduur worden geboekt op basis van de aanschaffingswaarde, en worden afgeschreven lineair afgeschreven over een periode van 5 jaar.

### **Materiële vaste activa**

Onder de materiële vaste activa worden duurzame, tastbare bedrijfsmiddelen opgenomen met een gebruiksduur van meer dan één boekjaar, waarvan de initiële aanschaffingswaarde groter dan of gelijk is aan 1.000,00 euro, inclusief BTW.

De waardering gebeurt aan aanschaffingsprijs of vervaardigingsprijs.

Herwaarderingsop materiële vaste activa zijn toegestaan indien de waarde van de activa die voor herwaardering in aanmerking komen op vaststaande en duurzame wijze uitstijgt boven hun boekwaarde en dit in functie van het nut voor de organisatie. De aldus uitgedrukte meerwaarde moet worden verantwoord door de rendabiliteit.

Heeft de herwaardering betrekking op materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur, dan wordt op basis van de geherwaardeerde waarde afgeschreven, en dit over de vermoedelijke resterende gebruiksduur van de betrokken activa. De herwaarderingsmeerwaarden moeten geïndividualiseerd op het passief van de balans worden opgenomen en worden daar behouden zolang de goederen waarop zij betrekking hebben niet werden gerealiseerd.

Deze meerwaarden mogen worden overgebracht naar een reserve tot het beloop van de op de meerwaarde geboekte afschrijvingen. Bij latere minderwaarde worden mogen de herwaarderingsmeerwaarden afgeboekt worden tot het beloop van het nog niet afgeschreven gedeelte van de meerwaarde.

Afschrijvingen van materiële vaste activa met beperkte gebruiksduur worden geboekt op basis van de eventuele geherwaardeerde aanschaffingswaarde, voor het volledige boekjaar, ongeacht de datum van aanschaf, en volgens de waarschijnlijke nuttigheids- of gebruiksduur. Voor materiële vaste activa met onbeperkte gebruiksduur worden, bij een duurzame minderwaarde of ontwaarding, waardeverminderingen geboekt.

De materiële vaste activa worden lineair afgeschreven volgens volgende onderstaande afschrijvingspercentages:

1. Materieel en uitrusting: 10% en 20%
2. Kantoormaterieel: 20% en 33%
3. Informatica: 20% en 33%
4. Meubilair: 10%

#### *Bijkomende afschrijvingen en waardeverminderingen*

Op materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur wordt aanvullend afgeschreven indien hun boekwaarde hoger is dan de gebruikswaarde ingevolge technische ontwaarding of wegens wijziging van economische of technologische omstandigheden, of wanneer ze buiten

gebruik gesteld zijn of niet meer duurzaam tot de activiteit bijdragen en de waarschijnlijke realisatiewaarde lager is dan de boekwaarde.

In geval van duurzame minderwaarde of ontwaarding wordt voor de materiële vaste activa met onbeperkte gebruiksduur een uitzonderlijke minderwaarde geboekt.

### **Schenken van erfgoed**

Niet van toepassing voor het EBF.

### **Financiële vaste activa**

De aandelen en belangen die het EBF Antwerpen als participatie aanhoudt, worden geactiveerd aan hun aanschaffingswaarde. De eventueel nog te storten bedragen worden in de boekhouding afzonderlijk tot uitdrukking gebracht.

Op balansdatum worden jaarlijks de financiële vaste activa beoordeeld. In geval van een duurzame minderwaarde of ontwaarding, of indien er voor het geheel of een gedeelte van de vordering onzekerheid ontstaat omtrent de terugbetaling, wordt een waardevermindering geboekt.

### **Vorderingen**

De vorderingen worden opgenomen aan nominale waarde. De vorderingen in het kader van de stedelijke en bovenlokale subsidies (stad Antwerpen, FRGE, ...) m.b.t. werkingskosten, die niet overdraagbaar zijn, worden opgenomen ten belope van het bedrag dat op de balansdatum effectief verworven is, d.i. in de meeste gevallen het bedrag van de verantwoorde kosten, verminderd met de door de subsidiërende overheid verworven uitgaven. Toelagen en werkingssubsidies die overdraagbaar zijn naar de volgende boekjaren worden opgenomen ten belope van het contractueel overeengekomen bedrag.

### **Vorraden**

De voorraden worden gewaardeerd tegen aanschaffingsprijs. Hieronder wordt verstaan:

1. de aankoopprijs en bijhorende kosten indien de goederen worden aangeschaft bij derden;
2. indien de goederen zelf worden geproduceerd: de aanschaffingsprijs van de grondstoffen, verbruiksgoederen en hulpstoffen, en de rechtstreeks toe te rekenen productiekosten, vermeerderd met het volledige of gedeeltelijke evenredige deel van de onrechtstreekse productiekosten.

Als de aanschaffingsprijs hoger ligt dan de marktwaarde, wordt op balansdatum evenwel gewaardeerd tegen marktwaarde.

Tevens worden de voorraden gewaardeerd volgens de volgende methode:

1. in het redelijkerwijze materieel mogelijk is: individuele waardering van elke element;
2. in de overige gevallen: FIFO.

### **Geldbeleggingen en liquide middelen**

De geldbeleggingen en liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Eventuele waardeverminderingen worden bepaald op een individuele basis. Meerwaarden op beleggingsproducten worden pas in resultaat genomen bij realisatie.

### **Overlopende rekeningen**

Kosten of opbrengsten worden pro rata opgenomen op de balans en resultatenrekening vanaf 250,00 euro, dit om een juiste toewijzing (afstemming) van kosten en opbrengsten aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben mogelijk te maken.

Werkingsubsidies die overdraagbaar zijn naar de volgende boekjaren worden op het passief opgenomen onder de rubriek 'over te dragen opbrengsten'.

### **Voorzieningen**

Voorzieningen worden- in voorkomend geval- gevormd met het oog op:

1. de verplichtingen die op de vereniging rusten inzake rust- en overlevingspensioenen, brugpensioenen en andere gelijkaardige pensioenen of renten;
2. de kosten van grote herstellings- of onderhoudswerken;
3. de verliezen en risico's die voor het bedrijf voortvloeien uit persoonlijke of zakelijke zekerheden, verstrekt tot waarborg van schulden of verbintenissen van derden, uit verbintenissen tot aan- of verkoop van vaste activa, uit de uitvoering van gedane of ontvangen bestellingen, uit de uitvoering van gesubsidieerde projecten, uit termijnposities of overeenkomsten in deviezen, termijnposities of overeenkomsten op goederen, uit technische waarborgen verbonden aan reeds door de vereniging verrichte verkopen of diensten, uit hangende geschillen.

De voorzieningen voor risico's en kosten beogen naar hun aard duidelijk omschreven verliezen of kosten te dekken die op balansdatum waarschijnlijk of zeker zijn, doch waarvan het bedrag niet vaststaat.

### **Schulden**

De schulden worden gewaardeerd aan nominale waarde. De verplichtingen met een contractuele looptijd van meer dan één jaar worden opgenomen onder de schulden op meer dan één jaar. Het gedeelte dat binnen het jaar verschuldigd is, wordt opgenomen onder de schulden op hoogstens één jaar.

### **1. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen:**

Geen

---

## **VERKLARING VAN DE MATERIËLE VERSCHILLEN TUSSEN DE GEREALISEERDE EN DE GERAAMDE ONTVANGSTEN EN UITGAVEN**

---

Voor de verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en geraamde ontvangsten en uitgaven verwijzen we in eerste instantie naar de schema's T1 en T2.

1. De uitgaven op goederen en diensten waren lager dan geraamd : de kost van de dienstverleningsovereenkomst (personeelskost) lag lager, o.a. door het later aanwerven/vervangen van een energiescanner; mindere uitgaven te wijten aan corona, zoals minder energiescanbons, minder opleidings- en verplaatsingskosten, enz.; geen erelonen verbruikt voor kredietopvolging.
2. De exploitatie ontvangsten waren lager dan geraamd door de impact van de corona crisis op onze dienstverlening en daardoor op de werkingsvergoeding voor deze dienstverlening conform het Energiebesluit.  
Er werden minder energiescan huisbezoeken uitgevoerd dan geraamd : werden deze huisbezoeken grote delen van het jaar volledig opgeschort. Daardoor werden er in totaal 755 energiescans uitgevoerd, minder dan de 876 energiescans die we verwacht hadden. Anderzijds was er ook impact op de kredietverstrekking, waar in totaal 170 kredieten goedgekeurd werden en 109 kredieten opgenomen werden, waar we een gemiddelde van 150 verwacht hadden. Hierdoor is dus minder werkingsvergoeding ontvangen.
3. Aangezien het verschil tussen het gebudgetteerde en het gerealiseerde exploitatieresultaat voor 2021 in totaal 41.059,82€ bedraagt, wordt er 20.529,91€ geregistreerd als terugstorting aan de stad en een gelijk bedrag als herbestemming voor 2022.
4. De investeringsuitgaven waren lager dan geraamd doordat de aankoop van tablets voor de energiescanners uitgesteld werd en aanpassingen aan de klantopvolgingssoftware nog niet doorgevoerd werden.

---

## **TOELICHTING OVER DE KOSTEN, OPBRENGSTEN, UITGAVEN EN ONTVANGSTEN MET EEN BUITENGEWONE INVLOED OP HET BUDGETTAIR RESULTAAT EN HET OVERSCHOT OF TEKORT VAN HET BOEKJAAR**

---

Voor de toelichting over de kosten, opbrengsten, uitgaven en ontvangsten met een buitengewone invloed op het budgettair resultaat van het boekjaar en het overschot of tekort van het boekjaar wordt er verwezen naar de tekstuele toelichting die is opgenomen in de beleidsevaluatie en bij de verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en de geraamde ontvangsten en uitgaven.

## Overzicht overdrachten

	<b>Actieplan</b>		<b>Meerjarenplan</b>	<b>Jaarrekening</b>	<b>Saldo</b>	<b>Overdracht</b>
2LMS0201	Antwerpen wordt een klimaatneutrale stad	Uitgaven	67.530	20.694	46.836	46.836

---

**DOCUMENTATIE**  
**BIJ DE JAARREKENING 2021**  
**AG ENERGIEBESPARINGSFONDS ANTWERPEN**

---

# Beleidsdoelstellingen met actieplannen en acties

2LMS02

**Leefmilieu**

prioritair

Schepen: Tom Meeuws  
Status: Ongewijzigd  
Realisatietermijn: 2020 - 2025

		Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie	Ontvangsten	645.349	702.634
	Uitgaven	618.510	716.855
Investering	Uitgaven	20.694	67.530
Financiering	Ontvangsten	2.637.428	3.065.817
	Uitgaven	2.637.428	3.065.817

## Actieplannen

2LMS0201

**Antwerpen wordt een klimaatneutrale stad**

prioritair

Status: Ongewijzigd  
Realisatietermijn: 2020 - 2025

		Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie	Ontvangsten	645.349	702.634
	Uitgaven	618.510	716.855
Investering	Uitgaven	20.694	67.530
Financiering	Ontvangsten	2.637.428	3.065.817
	Uitgaven	2.637.428	3.065.817

2LMS020101

Uitvoering klimaatplan mitigatie

		Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie	Ontvangsten	645.349	702.634
	Uitgaven	618.510	716.855
Investering	Uitgaven	20.694	67.530
Financiering	Ontvangsten	2.637.428	3.065.817
	Uitgaven	2.637.428	3.065.817

---

## **OVERZICHT VAN TOEGESTANE WERKINGS- EN INVESTERINGSSUBSIDIES**

---

Het AG Energiebesparingsfonds heeft geen werkings- en investeringssubsidies verstrekt.

## 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

---

## **OVERZICHT VAN DE VERBONDEN ENTITEITEN**

---

Het AG Energiebesparingsfonds behoort tot de groep Stad Antwerpen die als verbonden entiteit de wettelijke verplichting heeft om rechtstreeks tussen te komen in verliezen of tekorten van het AG Energiebesparingsfonds. Bijgevolg kan er hier verwezen worden naar het overzicht van de verbonden entiteiten zoals opgenomen voor de stad Antwerpen in de documentatie bij jaarrekening 2021.

---

## **OVERZICHT VAN DE PERSONEELSINZET**

---

Het AG Energiebesparingsfonds heeft, met het oog op een optimale en kostenefficiënte werking van het personeelsbeheer, een dienstverleningsovereenkomst afgesloten met de stad Antwerpen. Daardoor is het personeel medewerker van de stad Antwerpen geworden. De loonkost wordt door de stad Antwerpen aan het AG Energiebesparingsfonds gefactureerd.

Per eind 2021 bestond de personeelsinzet op de dienstverleningsovereenkomst uit 11 personen, waarvan 1 gestart eind 2021.

---

## **OVERZICHT VAN DE OPBRENGST PER BELASTINGSOORT**

---

Niet van toepassing