

Schema T4: Evolutie van de financiële schulden

Financiële schulden op 31 december	Jaarrekening			Meerjarenplan					
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
A. Financiële schulden op lange termijn	3.489.311	3.648.733	4.451.922	23.065.777	40.828.052	57.726.310	74.078.134	69.635.055	65.199.866
1. Financiële schulden op 1 januari	3.404.296	3.498.311	3.639.732	4.451.922	23.065.777	40.828.052	57.726.310	74.078.134	69.635.055
2. Nieuwe leningen	1.062.969	1.301.496	1.832.389	20.800.000	20.800.000	20.800.000	20.800.000	0	0
3. Aflossingen									
4. Overboekingen	-977.954	-1.151.074	-1.020.199	-2.186.145	-3.037.726	-3.901.742	-4.448.176	-4.443.080	-4.435.188
5. Andere mutaties									
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	1.165.818	980.959	930.769	1.842.019	2.693.600	3.557.616	4.104.050	4.098.953	4.091.062
1. Financiële schulden op 1 januari	1.640.730	1.165.817	980.960	930.769	1.842.019	2.693.600	3.557.616	4.104.050	4.098.953
2. Aflossingen	-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
3. Overboekingen	977.954	1.151.074	1.020.199	2.186.145	3.037.726	3.901.742	4.448.176	4.443.080	4.435.188
4. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Financiële schulden op korte termijn	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	4.655.129	4.629.692	5.382.691	24.907.796	43.521.651	61.283.926	78.182.184	73.734.008	69.290.929

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 de risico's te dekken.

Risico's inzake het schuldbeheer

De financiering van AG Energiebesparingsfonds bestaat uit autofinanciering en dotaties van de stad Antwerpen.

Het verstrekken van de Vlaamse energielening en vanaf 1 september 2022 de Mijn Verbouwlening 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. Deze schuld wordt kwijtgescholden op voorwaarde dat het energiehuis een correctie procedure voert en kan aantonen dat achterstallen zoveel als mogelijk gevorderd werden.

Eventuele wijzigingen in de besluitvorming van de Vlaamse overheid hierover kunnen bijgevolg impact hebben op de voorziening voor wanbetalingen.

Risico's inzake het thesauriebeheer

AG Energiebesparingsfonds heeft spaarrekeningen bij 2 Belgische grootbanken maar heeft geen risicodragende beleggingen. Sedert het voorjaar 2023 worden niet langer negatieve interesten op tegoeden aangerekend, wel integendeel worden beperkte interest-vergoedingen toegerekend.

26

Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-ontvangsten

Met uitzondering van de stadsdotatie, schrijft het AG Energiebesparingsfonds exploitatieontvangsten in op basis van de samenwerkingsovereenkomst met het Vlaams gewest en de huidige regelgeving met betrekking tot de energiehuizen, de energielening en Mijn Verbouwlening en energiescans (het energiebesluit). Deze regelgeving werd recent gewijzigd en de gevolgen hiervan opgenomen bij de aanpassing in dit meerjarenplan (zie beschrijving van de wijzigingen).

Waar opportuun tekent het AG in op bijkomende subsidieprojecten.

Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-uitgaven

De exploitatie-uitgaven worden voornamelijk bepaald door contracten op meerdere jaren. De evolutie van de inflatie in België werd de afgelopen maanden met regelmaat opgevolgd. Sedert het voorjaar 2023 is de inflatietrend dalend waardoor er geen bijkomende risico's verbonden werden voor uitgaven op korte termijn gezien het merendeel de betaling van personeelsuitgaven aan de stad Antwerpen is.

Gezien het beperkte investeringsprogramma zijn er geen risico's op de exploitatie-uitgaven verbonden aan deze investeringen.

Risico's als gevolg van bepaalde overeenkomsten

- **Subsidiebeloften**

AG Energiebesparingsfonds ontvangt subsidies voor het project FOSSTER.

- **Toegestane leningen**

Er zijn geen toegestane leningen, andere dan de Mijn Verbouwleningen, die verstrekt werden vanuit AG Energiebesparingsfonds.

- **Langdurige overeenkomsten, zoals PPS-overeenkomsten**

AG Energiebesparingsfonds heeft geen PPS-overeenkomsten.

Andere risico's

- **Juridische geschillen**

Er zijn geen juridische geschillen.

- **Inschatting verkoopprijs bij geplande verkopen van activa**

Er is geen verkoop van activa gepland.

Beschrijving van de grondslagen en assumpties

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.

De grondslagen en assumpties werden voor aanpassing 7 van het meerjarenplan niet gewijzigd.

AG Energiebesparingsfonds voert een beleids- en beheerscyclus. Daarbij werden er jaarlijks 2 aanpassingen van het meerjarenplan doorgevoerd om dit af te stemmen met de aanpassingen van het meerjarenplan van de stad, nadat dotaties werden aangepast.

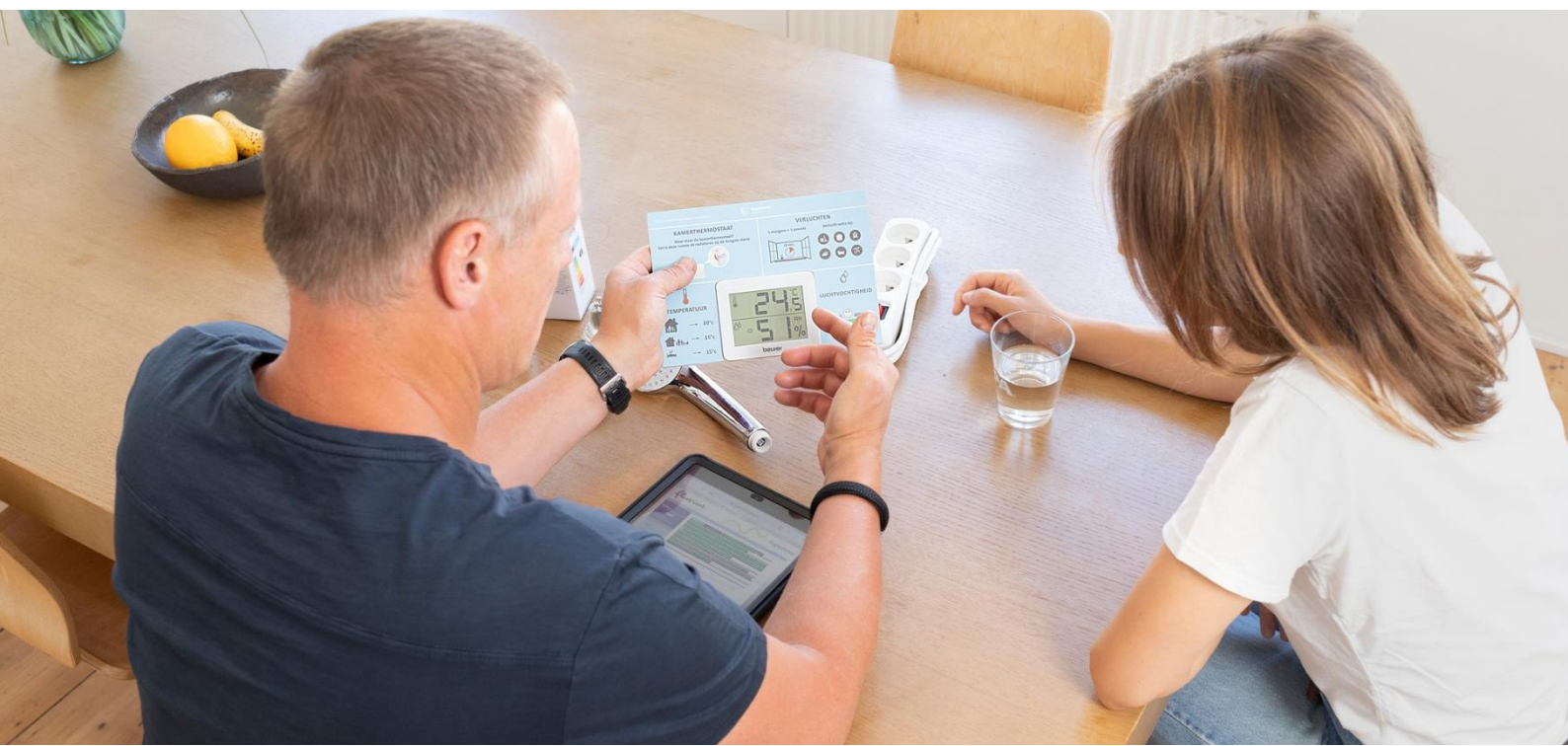
Met uitzondering van 2023 waarbij wordt uitgegaan van 1 aanpassing. Door technische problemen in de nasleep van de stedelijke cyberaanval, was het in het voorjaar 2023 niet aangewezen om een proces tot aanpassing van het meerjarenplan te voeren.

Het meerjarenplan 2020-2025 bouwt hierop verder, rekening houdend met de verwachte evoluties.

Bij de opmaak van het meerjarenplan 2020-2025 worden de nodige investeringen en de daaruit voortkomende beheers- en onderhoudsuitgaven gebudgetteerd. Deze worden gebudgetteerd in het verwachte jaar van realisatie.

De exploitatieontvangsten worden zeer voorzichtig geraamd en telkens aangepast aan de vooruitzichten op het moment van aanpassing van het meerjarenplan.

De prognose van de kredietverstrekking van energieleningen wordt bij elke aanpassing van het meerjarenplan herbekeken en indien nodig worden de financieringsuitgaven en -ontvangsten aangepast. De uitgaven en ontvangsten zijn steeds in evenwicht met elkaar.



Personeelsinzet

Het AG Energiebesparingsfonds bepaalt de personeelsbehoefte en –inzet, maar heeft geen eigen personeel in dienst.

Eind 2020 werd met het oog op een optimale en kostenefficiënte werking van het personeelsbeheer van het AG Energiebesparingsfonds een dienstverleningsovereenkomst afgesloten met de stad Antwerpen, waardoor per 1/1/2021 het personeel van het AG Energiebesparingsfonds medewerkers van de stad Antwerpen geworden zijn. De loonkost wordt door de stad Antwerpen aan het AG Energiebesparingsfonds gefactureerd.

De verwachte VTE-inzet op 31 december bedraagt:

Jaar	2023*	2024	2025
VTE	21,4	18,4	18,4

*In 2023 zijn 3 vte aangesteld met een contract bepaalde duur naar aanleiding van een piekperiode in aanvragen Mijn Verbouwen.

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
02	Leefbare en mobiele stad	0350	Klimaat en regie

29

Omgevingsanalyse

Gebaseerd op de omgevingsanalyse van de stad Antwerpen

<https://stadincijfers.antwerpen.be/dashboard/hoofd-dashboard/>

en in het bijzonder het luik Welvaart & Armoede en Wonen.

Overige documentatie

[Antwerpen.be > Stad en districten > Bestuur en beleid > Bestuur verzelfstandigde entiteiten > Autonome gemeentebedrijven > Autonoom Gemeentebedrijf > Autonoom Gemeentebedrijf Energiebesparingsfonds Antwerpen](#)

Documentatie bij aanpassing 7 van het meerjarenplan 2020-2025



Inleiding

Bij het meerjarenplan en de aanpassing ervan hoort ook documentatie met achtergrondinformatie. De documentatie bevat minstens:

- het overzicht van alle beleidsdoelstellingen met de bijhorende actieplannen en acties, telkens met de bijbehorende ramingen van ontvangsten en uitgaven;
- een overzicht per boekjaar van de toegestane werkings- en investeringssubsidies;
- een overzicht van de verbonden entiteiten: dit zijn alle entiteiten waarvoor het bestuur de wettelijke, statutaire of feitelijke verplichting heeft om rechtstreeks of onrechtstreeks tussen te komen in de verliezen of tekorten;
- een overzicht van de jaarlijkse opbrengst van elke door het bestuur geheven belastingsoort.

Volgende onderdelen zijn voor Energiebesparingsfonds Antwerpen AG niet van toepassing:

- een overzicht van de verbonden entiteiten;
- een overzicht van de opbrengst per belastingsoort;
- een overzicht per boekjaar van de toegestane werkings- en investeringssubsidies.

De andere onderdelen zijn op de volgende pagina's te consulteren:

- het overzicht van alle beleidsdoelstellingen met de bijhorende actieplannen en acties, telkens met de bijbehorende ramingen van ontvangsten en uitgaven.

Beleidsdoelstellingen met actieplannen en acties

Beleidsdoelstelling

2LMS02

Leefmilieu

Prioritair

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

		2020	Jaarrekening 2021	2022	2023	Meerjarenplan 2024	2025
Exploitatie	Ontvangsten	627.997	645.349	1.056.209	1.800.061	1.739.039	2.011.875
	Uitgaven	673.150	618.510	905.862	1.560.276	1.749.603	1.855.306
Investering	Ontvangsten	53.887					
	Uitgaven	92.247	20.694		32.005	82.500	47.100
Financiering	Ontvangsten	2.515.835	2.637.428	2.902.778	22.074.895	22.986.145	23.837.726
	Uitgaven	2.515.835	2.637.428	2.902.778	22.074.895	22.986.145	23.837.726

Actieplannen

32

2LMS0201

Antwerpen wordt een klimaatneutrale stad

Prioritair

Status: ongewijzigd
 Realisatietermijn: 2020-2025

		2020	Jaarrekening 2021	2022	2023	Meerjarenplan 2024	2025
Exploitatie	Ontvangsten	627.997	645.349	1.056.209	1.800.061	1.739.039	2.011.875
	Uitgaven	673.150	618.510	905.862	1.560.276	1.749.603	1.855.306
Investering	Ontvangsten	53.887					
	Uitgaven	92.247	20.694		32.005	82.500	47.100
Financiering	Ontvangsten	2.515.835	2.637.428	2.902.778	22.074.895	22.986.145	23.837.726
	Uitgaven	2.515.835	2.637.428	2.902.778	22.074.895	22.986.145	23.837.726

2LMS020101 Uitvoering klimaatplan mitigatie

		2020	Jaarrekening 2021	2022	2023	Meerjarenplan 2024	2025
Exploitatie	Ontvangsten	627.997	645.349	1.056.209	1.800.061	1.739.039	2.011.875
	Uitgaven	673.150	618.510	905.862	1.560.276	1.749.603	1.855.306
Investering	Ontvangsten	53.887					
	Uitgaven	92.247	20.694		32.005	82.500	47.100
Financiering	Ontvangsten	2.515.835	2.637.428	2.902.778	22.074.895	22.986.145	23.837.726
	Uitgaven	2.515.835	2.637.428	2.902.778	22.074.895	22.986.145	23.837.726

Colofon

Verantwoordelijke: Jeroen De Smet | Financieel manager
Grote Markt 1 – 2000 Antwerpen

Samenstelling: Team EBF, dank aan alle medewerkers

Grafisch ontwerp: Cilia Daemen
Liesbeth Vandenberg

Contact: Energiebesparingsfonds@antwerpen.be
www.antwerpenvoorklimaat.be

