MONT-DE-PIÉTÉ
CAISSE PUBLIQUE DE PRÊT
1618 BERG VAN BARMHARTIGHEID
OPENBARE KAS VAN LENING

BUDGET 2026

RAPPORT

Généralités

Le budget de l'exercice 2026 dégage un **solde positif de 313.700 euros à l'ordinaire** avec un **total de recettes de 5.295.250 €** et un **total de dépenses pour un montant de 4.981.550 €,** par rapport à un budget modifié pour l'exercice 2025 se soldant par un montant positif de 326.900 euros.

Au niveau du budget extraordinaire, les dépenses d'investissement engagées s'élèvent à un **montant de 140.000 €.**

Le solde budgétaire total pour l'exercice 2026 s'élève donc à 173.700 €.

Recettes

En établissant le budget des recettes de ***l'activité « prêt sur gage »***, nous nous sommes appuyés sur l'augmentation significative des capitaux prêtés qui s'est produite à partir du deuxième semestre de 2025. Les encours ont grimpé de 1,6 millions d'euros en les mois de juillet et d'août pour atteindre un niveau de plus de 32,7 millions d'euros à mi-septembre 2025. Le niveau très élevé des encours et nos attentes de maintien de ce niveau jusqu'à au moins la fin de l'année 2025, nous amènent à budgéter des recettes pour cette activité de ***3.971.500 €,*** soit 91.000€ de plus par rapport au budget modifié de l'exercice 2025.

En l'attente des résultats de vente du dernier semestre de 2025, nous avons budgété pour l'exercice 2026 les recettes de ***l'activité « vente »*** plus ou moins au même niveau qu'en 2025 (arrondies vers le bas), nous appuyant notamment sur l'effet récurrent depuis quelques années d'augmentation de prêts consentis n'engendrant pas forcément un nombre plus important de gages surannés à mettre en vente. Le cours de l'or se maintenant pour l'instant toujours à un niveau très élevé, les prix d'adjudication se situent également au même niveau. Les bonis prescrits sont revus à la baisse, compte tenu de la tendance descendante de produits de vente non récupérés par nos clients. Le montant budgété proposé pour l'activité de vente s'élève à ***1.193.200 €.***

Les ***produits divers*** estimés en 2026 restent au même niveau que ceux budgétés en 2025 (sans tenir compte des primes d'assurance ponctuelles), s'élevant à ***67.000€.***

MONT-DE-PIÉTÉ
CAISSE PUBLIQUE DE PRÊT
1618 BERG VAN BARMHARTIGHEID
OPENBARE KAS VAN LENING

Ce qui nous donne comme résumé des produits d'exploitations budgétés pour 2026 :

PRODUITS D'EXPLOITATION EXPLOITATIEOPBRENGSTEN	Compte Rekening 2024	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2025	Budget Begroting 2026
PRODUITS DES PRESTATIONS **WERKINGSOPBRENGSTEN**			
ACTIVITES "PRETS SUR GAGES" ACTIVITEITEN "PANDLENINGEN"	3.840.557	3.880.500	3.971.500
ACTIVITES "VENTES" ACTIVITEITEN "VERKOPEN"	1.025.254	1.211.000	1.193.200
PRODUITS DIVERS DIVERSE OPBRENGSTEN	85.501	82.200	67.000
S/TOTAL - SUBTOTAAL	**4.951.312**	**5.173.700**	**5.231.700**

Le budget 2026 des recettes globales se présente comme suit :

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN	Compte Rekening 2024	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2025	Budget Begroting 2026
Produits d'exploitation **Exploitatieopbrengsten**	4.951.312	5.173.700	5.231.700
Subsides **Subsidies**	87.727	62.000	62.000
Produits financiers **Financiele opbrengsten**	20	50	50
Produits exceptionnels **Buitengewone opbrengsten**	7.571	1.500	1.500
TOTAL - TOTAAL	**5.046.630**	**5.237.250**	**5.295.250**

MONT-DE-PIÉTÉ
CAISSE PUBLIQUE DE PRÊT
1618 BERG VAN BARMHARTIGHEID
OPENBARE KAS VAN LENING

Dépenses

Les ***dépenses ordinaires budgétées*** pour l'exercice 2026 passent de 4.910.350 € à 4.981.550€, soit une légère ***augmentation de 71.200 €*** essentiellement due à :

- ***une diminution des achats et des services et biens divers : -26.850 €*** expliquée par une diminution prévue des mali prescrits (-10.000€) et une baisse dans les frais de sécurité (-15.000€) afin de les ramener à un niveau normalisé (après les nombreuses interventions en 2025) ;
- ***une augmentation des coûts salariaux : +109.850€,*** principalement due à :
    - +58.000€ dans les rémunérations brutes & allocations sociales :
        - Mise à la retraite de madame Van Dorpe (salaire en moins à payer pour une période de 10 mois) : -50.000€ ;
        - Promotion 3 appréciateurs B4 (1/2 année) : +20.000€
        - Responsable communication année entière : +15.000€
        - Nouveau magasinier année entière : +8.000€
        - Augmentations barémiques & changements de temps presté : +18.000€
        - Indexation prévue en février 2026 : +37.000€
        - Etudiants jobistes : +10.000€
    - +51.000€ dans les charges sociales allant au pair avec l'augmentation de salaires bruts et l'augmentation prévue dans la cotisation de responsabilisation.
- ***une normalisation des charges exceptionnelles : -12.000€*** à la suite des mesures plus strictes prises au niveau des engagements de tableaux en diminuant le risque de remboursement aux acheteurs de faux œuvres d'art.

se détaillant comme suit :

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2024	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2025	Budget Begroting 2026
ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	143.928	164.500	160.000
SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	588.013	716.500	694.150
FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.726.401	2.898.450	3.008.300
REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	508.664	515.000	518.000
CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	601.247	580.900	578.100
CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	265.520	35.000	23.000
TOTAL - TOTAAL	4.833.772	4.910.350	4.981.550

Investissements

Le budget 2026 prévoit l'engagement pour des investissements à concurrence de 140.000€ ventilés somme suit :

- un montant de 20.000€ de coûts d'entretien aux bâtiments ;
- achat de matériel de bureau pour 5.000€ ;
- un montant estimé de 50.000 € pour l'accompagnement en procurement relatif au lancement du marché « réécriture du programme métier » selon la procédure concurrentielle avec négociation (PCAN). Nous proposons d'intégrer dans le budget le coût d'investissement relatif à la réécriture du programme métier même lorsque le prix d'adjudication à la suite du lancement du marché sera définitivement connu. En vue de la durée de procédure de négociation, estimée à plus d'un an, la budgétisation du coût total sera plutôt prévue à partir de l'année 2027 ;
- 65.000€ en matériel d'équipement et d'exploitation
    - 50.000€ prévu dans la planification annuelle pour l'amélioration du fonctionnement du robot
    - 10.000€ d'investissement en sécurité
    - 5.000€ en équipement fonctionnel

MONT-DE-PIÉTÉ
CAISSE PUBLIQUE DE PRÊT
1618 BERG VAN BARMHARTIGHEID
OPENBARE KAS VAN LENING

DEPENSES EXTRAORDINAIRES BUITENGEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2024	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2025	Budget Begroting 2026
TERRAINS & CONSTRUCTIONS **GROND & GEBOUWEN**			
Agencement et travaux bâtiments Inrichting en werken gebouwen	51.001	20.000	20.000
MOBILIER DE BUREAU ET AUTRE **BUREAUMEUBILAIR EN ANDERE**			
Matériel et mobilier de bureau Bureaumaterieel en -meubilair	1.662	5.000	5.000
MATERIEL DE BUREAU **BUREAUMATERIEEL**			
Matériel, mobilier et programme informatique Informatica materieel, meubilair en programma	7.665	55.000	50.000
MATERIEL D'EQUIPEMENT ET D'EXPLOITATION **UITRUSTINGS- EN EXPLOITATIEMATERIEEL**			
Mach. & mat. d'équipement et d'exploitation Uitrusting- & exploitatiemachines en materieel	18.465	141.000	65.000
TOTAL - TOTAAL	**78.794**	**221.000**	**140.000**

Résumé

Le budget 2026 se résume donc comme suit :

RECAPITULATION BUDGET 2026
BEGROTING 2026

BUDGET ORDINAIRE GEWONE BEGROTING	Compte Rekening 2024	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2025	Budget Begroting 2026
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES **TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN**	**5.046.629,61**	**5.237.250**	**5.295.250**
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES **TOTAAL GEWONE UITGAVEN**	**4.833.772,46**	**4.910.350**	**4.981.550**
SOLDE BUDGET ORDINAIRE **SALDO GEWONE BEGROTING**	**212.857,15**	**326.900**	**313.700**

BUDGET EXTRAORDINAIRE UITZONDERLIJKE BEGROTING	Compte Rekening 2024	Budget modifié Gewijzigde begr. 2025	Budget Begroting 2026
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES **TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN**	**78.794,23**	**221.000**	**140.000**
SOLDE de l'exercice - SALDO van het boekjaar	**134.062,92**	**105.900**	**173.700**