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

BEGROTING 2026

VERSLAG

Algemeen

De begroting voor het boekjaar 2026 vertoont een **positief saldo van 313.700 euro in de gewone begroting** met een **totaal aan ontvangsten van 5.295.250 €** en een **totaal aan uitgaven voor een bedrag van 4.981.550 €**, t.o.v. de gewijzigde begroting voor het boekjaar 2025 die afsluit met een positief saldo van 326.900 euro.

In de buitengewone begroting bedragen de vastgelegde investeringsuitgaven **140.000 €.**

Het totale begrotingssaldo voor het boekjaar 2026 bedraagt aldus 173.700 €.

Ontvangsten

Om de begroting van de ontvangsten van de ***bedrijfsactiviteit « pandlening »*** op te stellen, hebben we voortgebouwd op de significante verhoging van de uitgeleende kapitalen die zich heeft voorgedaan gedurende het eerste semester van het boekjaar 2025. Het totaal aan uitgeleend kapitaal is in de maanden juli en augustus opgeklommen met 1,6 miljoen euro om midden september 2025 een niveau van meer dan 32,7 miljoen euro te bereiken. Dit bijzonder hoge bedrag aan uitgeleende kapitalen en onze verwachting dat dit niveau tot op het einde van het boekjaar zou standhouden, heeft ons ertoe geleid om de ontvangsten voor deze activiteit op ***3.971.500 €*** te begroten, t.t.z. 91.000€ meer dan de gewijzigde begroting van het boekjaar 2025.

In afwachting van de verkoopresultaten van het laatste semester van 2025, hebben we de ontvangsten aan verkoopkosten voor het boekjaar 2026 min of meer op hetzelfde niveau als 2025 begroot (naar beneden afgerond) . Hierbij hebben we ons onder meer gebaseerd op het sinds enkele jaren telkens wederkerende effect van de verhoging in de pandleningen zonder dat dit noodzakelijkerwijs aanleiding geeft tot een hoger aantal te koop gestelde overjaarse panden. Gezien de goudkoers zich op dit moment nog steeds op een zeer hoog niveau heeft genesteld, blijven de toewijzingsprijzen eveneens op ditzelfde niveau gehandhaafd. De verjaarde verkoopoverschotten werden neerwaarts bijgesteld, rekening gehouden met de dalende trend van niet-opgeëiste verkoopoverschotten door onze klanten. Het voorgestelde begrotingsbedrag van de verkoopactiviteit bedraagt zo ***1.193.200 €.***

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

De geschatte ***diverse opbrengsten*** blijven in 2026 op hetzelfde niveau als in 2025 begroot (zonder rekening te houden met de ad hoc verzekeringspremies), nl. voor een bedrag van ***67.000€.***

Wat samengevat voor de begrote bedrijfsopbrengsten van 2026 neerkomt op:

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**

De begroting 2026 voor de totaliteit van de ontvangsten kan als volgt weergegeven worden:

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

Uitgaven

De ***begrote gewone uitgaven*** voor het boekjaar 2026 gaan van 4.910.350 € naar 4.981.550€, t.t.z. een lichte ***stijging van 71.200 €*** hoofdzakelijk te wijten aan:

- ***een daling in de aankopen en dienstenen & diverse goederen: -26.850 €*** die haar verklaring vindt in de te verwachte vermindering van de afgeschreven verkooptekorten (-10.000€) en in een daling van de beveiligingskosten (-15.000€) door ze op een genormaliseerd niveau te brengen (na de talrijke interventies in 2025);
- ***een verhoging van de personeelskosten: +109.850€,*** voornamelijk te wijten aan :
  - +58.000€ in de bezoldigingen en bijkomende vergoedingen:
    - Oppensioenstelling van mevrouw Van Dorpe (salariskost in mindering voor een periode van 10 maanden): -50.000€;
    - Promotie van 3 deskundigen B4 (1/2 jaar) : +20.000€
    - Volledig jaar voor de communicatieverantwoordelijke: +15.000€
    - Volledig jaar voor de nieuwe magazijnier: +8.000€
    - Baremieke verhogingen en veranderingen in gepresteerde tijd: +18.000€
    - Voorziene indexering in februari 2026: +37.000€
    - Jobstudenten: +10.000€
  - +51.000€ in de sociale lasten die gepaard gaan met de verhoging in de brutosalarissen en met de verhoging in de responsabiliseringsbijdrage.
- ***een normalisering van de uitzonderlijke kosten: -12.000€*** ten gevolge van de strictere maatregelen m.b.t. de verpandingen van schilderijen wat het terugbetalingsrisico aan kopers van valse kunstwerken vermindert.

Als volgt gedetailleerd:

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

Investeringen

De begroting 2026 voorziet vastleggingen voor investeringen ten belope van 140.000€ als volgt opgesplitst:

- een bedrag van 20.000€ voor onderhoud aan de gebouwen ;
- aankoop van bureaumateriaal voor 5.000€;
- een geschat bedrag van 50.000 € voor de begeleiding in procurement m.b.t. de overheidsopdracht « herschrijven van het bedrijfsinformaticaprogramma" volgens de mededingingsprocedure met onderhandeling (MPMO). We stellen voor om de investeringskost die verbonden is aan de herschrijving van het bedrijfsinformaticaprogramma in de begroting op te nemen eens de toewijzingsprijs van de overheidsopdracht definitief gekend is. In het licht van de doorlooptijd van de gevolgde procedure, die op meer dan een jaar geschat wordt, zal de totale kost eerder voorzien zijn voor de begroting vanaf het jaar 2027;
- 65.000€ aan uitrustings- en exploitatiemateriaal
    - 50.000€ voorzien in het kader van de jaarlijkse planning m.b.t. de werkingsverbeteringen aan de robot
    - 10.000€ voor beveiligingsinvesteringen
    - 5.000€ voor bedrijfsuitrusting

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**

Samenvatting

De begroting 2026 kan als volgt samengevat worden:

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**