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

VERSLAG

Begrotingswijziging 2025 (V2):

De **gewone begroting na de tweede begrotingswijziging voor het boekjaar 2025** vertoont een **positief saldo van 326.900 €** ten opzichte van een **saldo van 65.500 €** na de eerste begrotingswijzigingen, met name een resultaatverhoging van 261.400 €.

De **buitengewone begroting van het boekjaar 2025** wordt verhoogd met investeringsuitgaven ten belope van **116.000 €.**

Na de tweede begrotingswijzigingen, **bedragen de ontvangsten 5.237.250 € en de gewone uitgaven 4.910.350 €** ten opzichte van **5.051.850 € en 4.986.350 €** voor de ontvangsten en uitgaven in de begroting V1. De **begrote buitengewone uitgaven** na de tweede wijzigingen **bedragen 221.000€**, volledig gefinancierd door het positieve saldo in de gewone begroting.

De tweede begrotingswijzigingen m.b.t. het boekjaar 2025 kunnen als volgt verklaard en gestaafd worden:

- een **stijging in de bedrijfsontvangsten van 185.400 €:**
  - rekening gehouden met onze ***verkoopactiviteit*** die haar groeicurve heeft verdergezet men een mooi resultaat in het eerste semester, wat ons in staat stelt de ontvangsten van deze activiteit ***opwaarts te herzien voor een bedrag van 183.000 €.***
  - Deze laatste stijging wordt lichtelijk gecompenseerd door ***een vermindering in de ontvangsten van 10.000 € in de leningactiviteit***: een daling van 110.000 € in de intrestontvangsten, gecompenseerd door een stijging van 100.000€ in de kosten voor de samenstelling van panden. Het geheel van de geleende kapitalen heeft inderdaad in het eerste semester van 2025 een vertraging in de eerdere groei gekend en werd tevens gekenmerkt door een hoger aantal inlossingen (weliswaar tijdelijk) ten gevolge van invoering van de betalingslimiet in contanten. De verhoging in het gedurende het

eerste semester toegepaste percentage dossierkosten maakt dat we bijkomende ontvangsten kunnen voorzien ten belope van +100.000€.

- Rekening gehouden met een ***stijging van 12.400 € in de diverse opbrengsten,*** samengesteld uit reeds ontvangen verzekeringspremies m.b.t. arbeidsongevallen van twee personeelsleden voor een bedrag van 17.000 € (afgerond) en door het wegvallen van de ontvangsten m.b.t. groenestroomcertificaten waar we sinds dit jaar geen rechte meer op hebben (-4.600 €).

- een **daling in de gewone uitgaven voor een nettobedrag van 76.000€ :**
  - rekening gehouden met een ***verhoging in de aankopen en uitgaven in diensten en diverse goederen met 19.000€***, te wijten aan een voorziene verhoging in de aankopen van uitrusting en klein materiaal die zich reeds in het eerste semester heeft voorgedaan en aan meer regelmatige advocaatraadplegingen in de dossiers van namaakvoorwerpen en goed bestuur.
  - rekening gehouden met een ***voorziene aanzienlijke daling in de financiële lasten ten bedrage van 120.000€*** dankzij de globale daling in de intrestvoeten, die zich zou handhaven gedurende het tweede semester van 2025.
  - rekening gehouden met een ***verhoging in de uitzonderlijke kosten ten bedrage van 25.000€*** te wijten aan de werkelijke kosten die het initieel begrote bedrag reeds overschreden hebben gezien onze instelling verscheidene keren het slachtoffer is geweest van verkochte valse schilderijen waarvoor de terugbetaling aan de kopers noodzakelijk was.

- Wat de **buitengewone uitgaven** betreft, is een **stijging van 116.000 €** in de **investeringen** voorzien (reeds goedgekeurd door de Raad van Bestuur) als volgt:

- De verbetering in de werking van de robot m.b.t. de besturing van het transportbandensysteem en het aanleggen van een veiligheidsvoorraad van wisselstukken: +51.000 €;
- De uiteindelijke installatie van de micro's in de lokettenzaal: 25.000 € ;
- De begeleiding door I-City in de overheidsopdracht m.b.t. het « herschrijven van het bedrijfscomputerprogramma»: 40.000 €.

Samengevat:

De ontvangsten:

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN	Compte Rekening 2024	Budget modifié V1 Gewijzigde begr.V1 2025	Modification Wijziging 2025	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2025
Produits d'exploitation Exploitatieopbrengsten	4.951.311,76	4.988.300	185.400	5.173.700
Subsides Subsidies	87.726,69	62.000	0	62.000
Produits financiers Financiele opbrengsten	20,00	50	0	50
Produits exceptionnels Buitengewone opbrengsten	7.571,16	1.500	0	1.500
TOTAL - TOTAAL	5.046.629,61	5.051.850	185.400	5.237.250

De gewone uitgaven:

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2024	Budget modifié V1 Gewijzigde begr.V1 2025	Modification Wijziging 2025	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2025
ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	143.928,32	155.500	9.000	164.500
SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	588.012,57	706.500	10.000	716.500
FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.726.400,68	2.898.450	0	2.898.450
REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	508.664,44	515.000	0	515.000
CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	601.246,69	700.900	-120.000	580.900
CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	265.519,76	10.000	25.000	35.000
TOTAL - TOTAAL	4.833.772,46	4.986.350	-76.000	4.910.350

De buitengewone uitgaven (investeringen):

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

	Compte Rekening 2024	Budget modifié V1 Gewijzigde begr.V1 2025	Modification Wijziging 2025	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2025
TERRAINS & CONSTRUCTIONS **GROND & GEBOUWEN**				
Agencement et travaux bâtiments Inrichting en werken gebouwen	51.001,27	**20.000**	**0**	**20.000**
MOBILIER DE BUREAU ET AUTRE **BUREAUMEUBILAIR EN ANDERE**				
Matériel et mobilier de bureau Bureaumaterieel en -meubilair	1.662,18	**5.000**	**0**	**5.000**
MATERIEL DE BUREAU **BUREAUMATERIEEL**				
Matériel, mobilier et programme informatique Informatica materieel, meubilair en programma	7.665,33	**15.000**	**40.000**	**55.000**
MATERIEL D'EQUIPEMENT ET D'EXPLOITATION **UITRUSTINGS- EN EXPLOITATIEMATERIEEL**				
Machines & matériel d'équipement et d'exploit. Uitrustings- en exploitatiemachines en mat.	0,00	**5.000**	**25.000**	**30.000**
Travaux de modif./Amélioration robot Werken tot wijziging/verbetering robot	15.512,20	**50.000**	**51.000**	**101.000**
Matériel & mobilier technique Technisch materiaal & meubilair	2.953,25	**0**	**0**	**0**
Mat. & Mob. - Installations sécurité Materieel & meubilair - Installatie veiligheid	0,00	**10.000**	**0**	**10.000**
Installation téléphonie Installatie telefonie	0,00	**0**	**0**	**0**
TOTAL - TOTAAL	**78.794,23**	**105.000**	**116.000**	**221.000**

De saldi van de gewone et buitengewone begroting:

BUDGET ORDINAIRE **GEWONE BEGROTING**	**Compte Rekening 2024**	**Budget modifié V1 Gewijzigde begr.V1 2025**	**Modification Wijziging 2025**	**Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2025**
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES **TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN**	**5.046.629,61**	**5.051.850**	**185.400**	**5.237.250**
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES **TOTAAL GEWONE UITGAVEN**	**4.833.772,46**	**4.986.350**	**-76.000**	**4.910.350**
SOLDE BUDGET ORDINAIRE **SALDO GEWONE BEGROTING**	**212.857,15**	**65.500**	**261.400**	**326.900**

BUDGET EXTRAORDINAIRE **UITZONDERLIJKE BEGROTING**	**Compte Rekening 2024**	**Budget modifié V1 Gewijzigde begr.V1 2025**	**Modification Wijziging 2025**	**Budget modifié Gewijzigde begr. 2025**
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES **TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN**	**78.794,23**	**105.000**	**116.000**	**221.000**
SOLDE de l'exercice - SALDO van het boekjaar	**134.062,92**	**-39.500**	**145.400**	**105.900**