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

RAPPORT

Modification budgétaire 2026 (V2) :

Le **budget ordinaire de l'exercice 2026 après les deuxièmes modifications dégage un solde positif de 868.300 €** par rapport à **un solde de 286.000 €** après les premières modifications budgétaires, soit une **augmentation du résultat** prévu de **582.300 €.**

Le **budget extraordinaire de l'exercice 2026** reste au même niveau de dépenses d'investissements qu'en budget V1 à concurrence de **255.000 €.**

Après les deuxièmes modifications proposées relatives au budget 2026, le**s recettes budgétées** s'élèvent à **5.877.550 €** et les **dépenses ordinaires** à **5.009.250 €** par rapport à **5.295.250 €** et à **5.009.250 €** pour les recettes et les dépenses en budget V1.

Les deuxièmes modifications budgétaires portant sur l'exercice 2026 sont expliquées et justifiées par :

- une **augmentation dans les recettes d'exploitation de 551.300 € :**
  - compte tenu de notre ***activité de prêts*** qui n'a pas cessé de croître pendant le premier semestre 2026. Une augmentation des encours de plus de 2 millions d'euros en témoignant, les ***recettes d'intérêts*** ont été revues ***à la hausse pour un montant de 218.500 €***. En vue de cette dernière augmentation et d'une croissance significative de l'activité qui s'est manifestée dans les deux mois d'été ultérieurs, nous avons également prévu des ***recettes supplémentaires des frais de constitution de prêts (frais de dossier)*** à concurrence de ***146.000 €***.
  - compte tenu de notre ***activité de vente*** qui a continué sa courbe de croissance se terminant par un meilleur résultat que budgété en le premier semestre, nous permettant de revoir les recettes de cette activité ***à la hausse pour un montant de 186.800 €.***

- une ***augmentation de 31.000 € dans les subsides barémiques***, trop peu budgétés préalablement.

- une **situation financière stable dans la totalité des dépenses ordinaires :**
  - compte tenu d'une ***diminution des achats de 31.500 € compensée par une augmentation des dépenses de services et biens divers de 31.700 €***, due à une diminution prévue dans les frais d'énergie budgétés antérieurement et à une augmentation importante dans les coûts d'interventions de sécurité.
  - compte tenu d'une ***diminution dans les frais de personnel de 14.800 €*** à la suite d'une utilisation plus réduite que prévue du budget de formation.
  - compte tenu d'une ***augmentation dans les coûts d'intérêts à payer s'élevant à 14.600 €*** due à un recours plus important au financement bancaire externe en conséquence directe de l'augmentation significative des capitaux prêtés.

En résumé en chiffres :

Les recettes :

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

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN	Compte Rekening 2025	Budget Begroting 2026	Ajustement Wijziging 2026 V2	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2026 V2
Produits d'exploitation Exploitatieopbrengsten	5.460.321	5.231.700	551.300	5.783.000
Subsides Subsidies	90.523	62.000	31.000	93.000
Produits financiers Financiele opbrengsten	5	50	0	50
Produits exceptionnels Buitengewone opbrengsten	22.445	1.500	0	1.500
TOTAL - TOTAAL	5.573.294	5.295.250	582.300	5.877.550

Les dépenses ordinaires :

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2025	Budget Begroting 2026	Ajustement Wijziging 2026 V2	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2026 V2
ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	118.120	160.000	-31.500	128.500
SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	659.412	694.150	31.700	725.850
FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.830.383	3.036.000	-14.800	3.021.200
REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	513.276	518.000	0	518.000
CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	525.459	578.100	14.600	592.700
CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	63.820	23.000	0	23.000
TOTAL - TOTAAL	4.710.471	5.009.250	0	5.009.250

Les soldes à l'ordinaire et à l'extraordinaire :

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

RECAPITULATION RESULTAT BUDGET ORDINAIRE 2026
RECAPITULATIE RESULTAAT GEWONE BEGROTING 2026

BUDGET BEGROTING	Compte Rekening 2025	Budget Begroting 2026	Ajustement Wijziging 2026 V2	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2026 V2
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN	5.573.294	5.295.250	582.300	5.877.550
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE UITGAVEN	4.710.471	5.009.250	0	5.009.250
SOLDE Compte ordinaire	**862.823**	**286.000**	**582.300**	**868.300**

RECAPITULATION RESULTAT GLOBAL BUDGET 2026
RECAPITULATIE GLOBAAL RESULTAAT BEGROTING 2026

BUDGET BEGROTING	Compte Rekening 2025	Budget Begroting 2026	Ajustement Wijziging 2026 V2	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2026 V2
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN	5.573.294	5.295.250	582.300	5.877.550
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE UITGAVEN	4.710.471	5.009.250	0	5.009.250
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN	238.073	255.000	0	255.000
RESULTAT - RESULTAAT	**624.750**	**31.000**	**582.300**	**613.300**