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

VERSLAG

Begrotingswijziging 2026 (V2):

De **gewone begroting na de tweede begrotingswijziging voor het boekjaar 2026** vertoont een **positief saldo van 868.300 €** ten opzichte van een **saldo van 286.000 €** na de eerste begrotingswijzigingen, met name een te verwachten **resultaatverhoging** van **582.300 €.**

De **buitengewone begroting van het boekjaar 2026** blijft qua investeringsuitgaven op hetzelfde peil als bij de begroting V1 ten belope van **255.000 €.**

Na de tweede wijzigingen m.b.t. de begroting 2026, bedragen **de begrote ontvangsten 5.877.550 €** en de **gewone uitgaven 5.009.250 €** ten opzichte van **5.295.250 € en 5.009.250 €** voor de ontvangsten en uitgaven in de begroting V1.

De tweede begrotingswijzigingen m.b.t. het boekjaar 2026 kunnen als volgt worden verklaard en gestaafd:

- een **stijging in de bedrijfsontvangsten van 551.300 €:**
  - rekening gehouden met onze ***leningactiviteit*** die gedurende het eerste semester van 2026 onophoudelijk toegenomen is. Getuige hiervan de stijging in de uitstaande leningen van meer dan 2 miljoen euro, waardoor de ***intrestontvangsten opwaarts herzien werden voor een bedrag*** van ***218.500 €***. In het licht van deze laatste stijging en van de significante activiteitsgroei die zich geuit heeft gedurende de twee daaropvolgende zomermaanden, hebben wij evenzeer ***meerontvangsten*** voorzien voor de ***samenstelling van panden (dossierkosten)*** ten belope van ***146.000 €***;
  - rekening gehouden met onze ***verkoopactiviteit*** die haar groeicurve heeft verdergezet resulterend in een beter dan begroot resultaat in het eerste semester, wat ons in staat stelt de ontvangsten van deze activiteit ***opwaarts te herzien voor een bedrag van 186.800 €;***

- rekening gehouden met een ***verhoging van 31.000 € in de baremieke subsidies***, voordien te laag begroot.

- een **stabiele financiële situatie in het geheel van de gewone uitgaven:**
  - rekening gehouden met een ***vermindering in de aankopen van 31.500 € gecompenseerd door een verhoging van de uitgaven in diensten en leveringen van 31.700 €***, te wijten aan een verwachte daling van de eerder begrote energiekosten en een verhoging in de interventiekosten m.b.t. beveiliging.
  - rekening gehouden met een ***vermindering in de personeelskosten van 14.800 €*** ten gevolge van een lager dan voorziene benutting van het budget voor opleiding.
  - Rekening gehouden met een ***verhoging in de te betalen intrestkosten ten bedrage van 14.600 €,*** te wijten aan een hogere externe bankfinanciering als rechtstreeks gevolg van de sterke stijging in de uitgeleende kapitalen.

In cijfermatige samenvatting:

De ontvangsten:

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

De gewone uitgaven:

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

De saldi van de gewone et buitengewone begroting:

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**