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

BEGROTING 2027

VERSLAG

Algemeen

De begroting voor het boekjaar 2027 vertoont een **positief saldo van 831.200 euro in de gewone begroting** met een **totaal aan ontvangsten van 5.944.550 €** en een **totaal aan gewone uitgaven voor een bedrag van 5.113.350 €**, t.o.v. de gewijzigde begroting voor het boekjaar 2026 die afsluit met een positief saldo van **868.300 €**.

In de buitengewone begroting bedragen de vastgelegde investeringsuitgaven **145.000 €.**

Het totale begrotingssaldo voor het boekjaar 2027 bedraagt aldus 686.200 €.

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 vanaf het tweede semester van 2026. Het totaal aan uitgeleend kapitaal is in de maanden juli en augustus opgeklommen met 4,8 miljoen euro en gedurende de eerste twee weken van september nog met 0,4 miljoen euro om tegen midden september 2026 een niveau van meer dan 38 miljoen euro te bereiken. Dit bijzonder hoge bedrag aan uitgeleende kapitalen en onze verwachting dat dit niveau tot op het einde van het boekjaar gehandhaafd blijft, heeft ons ertoe geleid om de ***ontvangsten voor deze activiteit op 4.396.000 € te begroten***, t.t.z. 60.000€ meer dan de gewijzigde begroting van het boekjaar 2026. Deze verhoging kan opgedeeld worden in 160.000 € hogere verwachte intrestontvangsten en 100.000 € minder inkomsten van dossierkosten, zich baserend op de hypothese dat het aantal nieuwe toegekende leningen zou afnemen t.o.v. het uitzonderlijke jaar 2026.

In afwachting van de verkoopresultaten van het laatste semester van 2026, hebben we de ontvangsten voor onze ***verkoopactiviteit*** voor het boekjaar 2027 op hetzelfde niveau als 2026 begroot. 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 te stellen overjaarse panden. Gezien de goudkoers zich op dit moment nog steeds op een zeer hoog niveau heeft genesteld, zouden de toewijzingsprijzen eveneens op ditzelfde niveau gehandhaafd blijven. Het voorgestelde begrotingsbedrag van de

verkoopactiviteit situeert zich aldus op hetzelfde niveau als begroot voor 2026, nl. ***1.380.000 €.***

De geschatte ***diverse opbrengsten*** voor 2027 werden in de begroting opgenomen voor een bedrag lichtelijk boven datgene begroot in 2026 (+5.000€), rekening gehouden met het hoger aantal leningen dat meer ontvangsten aan aangerekende correspondentiekosten met zich meebrengt; ze bedragen ***72.000 €.***

Wat samengevat voor de begrote bedrijfsopbrengsten van 2027 neerkomt op:

PRODUITS D'EXPLOITATION **EXPLOITATIEOPBRENGSTEN**	**Compte** **Rekening** **2025**	**Budget modifié** **Gewijzigd Bud.** **2026 V2**	**Budget** **Begroting** **2027**
PRODUITS DES PRESTATIONS **WERKINGSOPBRENGSTEN**			
ACTIVITES "PRETS SUR GAGES" ACTIVITEITEN "PANDLENINGEN"	4.084.884	4.336.000	4.396.000
ACTIVITES "VENTES" ACTIVITEITEN "VERKOPEN"	1.284.153	1.380.000	1.380.000
PRODUITS DIVERS DIVERSE OPBRENGSTEN	91.284	67.000	72.000
S/TOTAL - SUBTOTAAL	**5.460.321**	**5.783.000**	**5.848.000**

De begroting 2027 voor de totaliteit van de ontvangsten met inbegrip van de subsidies m.b.t. de barema's, de maaltijdchecks en de tweede pensioenpijler voor de contractuelen, kan als volgt weergegeven worden:

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES **SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN**	**Compte** **Rekening** **2025**	**Budget modifié** **Gewijzigd Bud.** **2026 V2**	**Budget** **Begroting** **2027**
Produits d'exploitation **Exploitatieopbrengsten**	5.460.321	5.783.000	5.848.000
Subsides **Subsidies**	90.523	93.000	95.000
Produits financiers **Financiele opbrengsten**	5	50	50
Produits exceptionnels **Buitengewone opbrengsten**	22.445	1.500	1.500
TOTAL - TOTAAL	**5.573.294**	**5.877.550**	**5.944.550**

Gewone uitgaven

De ***begrote gewone uitgaven*** voor het boekjaar 2027 gaan van **5.009.250 €** naar **5.113.350 €**, t.t.z. een ***stijging van 104.100 €*** hoofdzakelijk te wijten aan:

- ***een stijging in de aankopen: +15.500 €***, een verwachte verhoging in de energieprijzen, in afwachting van de resultaten van de onderhandelingen door de aankoopcentrale inzake de elektriciteits- en gasprijzen;
- ***een verhoging in de dienstenen & diverse goederen: +17.600 €*** die haar verklaring vindt in de voorziene contractuele indexeringen (voor de beveiligingskosten, robotica, informatica, verzekeringen enz.) en in een verhoging van het publiciteitsbudget (+10.000 euro) in het licht van de rotatie van de communicatieverantwoordelijke;
- ***een verhoging van de personeelskosten: +220.300 €,*** voornamelijk te wijten aan :
    - **+160.000€ in de bruto bezoldigingen**:
        - oppensioenstelling van de griffier (salariskost in mindering voor een periode van 6 maanden): -35.000€;
        - aanwerving van een nieuwe griffier, jaarlijks salaris: +63.000 €;
        - annualiseren van de promotie B4van 3 deskundigen (delta salaris t.o.v. 2026): +46.000€
        - delta salaris voor de communicatieverantwoordelijke: +3.500€
        - veranderingen in werktijd op de afdeling DAV “deeltijds werken, annualiseren, zwangerschapsverlof”: +16.500€
        - baremieke verhogingen en veranderingen in gepresteerde tijd: +23.000€
        - voorziene indexering in januari 2027: +32.000€
        - verlof zonder wedde in 2026 van de operationeel directeur: +11.000€
    - **+19.000 € in de bijkomende vergoedingen en +52.000 € in de sociale lasten** gepaard gaande met de verhoging in de

brutosalarissen *(+38.000 €)* en rekening gehouden met de verhoging in de responsabiliseringsbijdrage *(+14.000 €)*.

- ***Een vermindering in de terugbetalingen van lange termijn leningen: -231.000 €*** ten gevolge van de finale terugbetaling op 30 juni 2027 van het investeringskrediet m.b.t. de renovatie aan de rechtervleugel van het gebouw;
- ***Een verhoging in de financiële lasten: +84.700 €*** te wijten aan de verhoging van de te betalen intresten aan de bankinstellingen gezien de hogere ontleningen als gevolg van het hogere niveau van de uitstaande leningen.
- ***een normalisering van de uitzonderlijke kosten: -3.000€***

Als volgt gedetailleerd:

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2025	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2026 V2	Budget Begroting 2027
ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	118.120	128.500	144.000
SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	659.412	725.850	743.450
FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.830.383	3.021.200	3.241.500
REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	513.276	518.000	287.000
CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	525.459	592.700	677.400
CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	63.820	23.000	20.000
TOTAL - TOTAAL	4.710.471	5.009.250	5.113.350

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

Buitengewone uitgaven - Investeringen

De begroting 2027 voorziet vastleggingen voor ***investeringen ten belope van 145.000 €*** als volgt opgesplitst:

- een bedrag van 25.000 € voor het onderhoud aan de gebouwen ;
- aankoop van bureaumateriaal voor 5.000 €;
- een geschat bedrag van 50.000 € voor het vervolg van 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 zelf in de begroting op te nemen eens de toewijzingsprijs van de overheidsopdracht definitief gekend is;
- 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

DEPENSES EXTRAORDINAIRES BUITENGEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2025	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2026 V2	Budget Begroting 2027
TERRAINS & CONSTRUCTIONS **GROND & GEBOUWEN**			
Agencement et travaux bâtiments Inrichting en werken gebouwen	30.047	120.000	25.000
MOBILIER DE BUREAU ET AUTRE **BUREAUMEUBILAIR EN ANDERE**			
Matériel et mobilier de bureau Bureaumaterieel en -meubilair	1.756	5.000	5.000
MATERIEL DE BUREAU **BUREAUMATERIEEL**			
Matériel, mobilier et programme informatique Informatica materieel, meubilair en programma	64.741	50.000	50.000
MATERIEL D'EQUIPEMENT ET D'EXPLOITATION **UITRUSTINGS- EN EXPLOITATIEMATERIEEL**			
Mach. & mat. d'équipement et d'exploitation Uitrusting- & exploitatiemachines en materieel	141.529	80.000	65.000
TOTAL - TOTAAL	**238.073**	**255.000**	**145.000**

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

Samenvatting

De begroting 2027 kan aldus als volgt samengevat worden:

BUDGET ORDINAIRE 2027 GEWONE BEGROTING 2027	Compte Rekening 2025	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2026	Budget Begroting 2027
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN	5.573.293,86	5.877.550	5.944.550
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE UITGAVEN	4.710.470,54	5.009.250	5.113.350
SOLDE BUDGET ORDINAIRE SALDO GEWONE BEGROTING	862.823,32	868.300	831.200

BUDGET EXTRAORDINAIRE 2027 UITZONDERLIJKE BEGROTING 2027	Compte Rekening 2025	Budget modifié Gewijzigde begr. 2026	Budget Begroting 2027
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN	238.073,27	255.000	145.000
SOLDE de l'exercice 2027 - SALDO van het boekjaar 2027	624.750,05	613.300	686.200