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

VERSLAG

Begrotingswijziging 2024 (V2):

De begroting na de tweede begrotingswijziging voor het boekjaar 2024 vertoont een positief saldo van 11.500 euro **in de gewone begroting,** ten opzichte van een tekort van **150.000€** dat na de eerste begrotingswijziging werd voorgesteld. **De ontvangsten bedragen 4.667.700 € en de uitgaven bedragen 4.656.200 €** ten opzichte van de begroting 2024 V1 met respectievelijk bedragen van 4.346.700 € en 4.496.700€. De verschillen vinden hun verklaring in:

- een stijging in de ontvangsten van 321.000 € rekening gehouden met onze activiteit pandlening die zijn groeicurve heeft aangehouden gedurende de eerste acht maanden van 2024 (+282.000€ meer intresten) en de aan de klant aangerekende pandsamenstellingskosten die (+39.000€) die dezelfde evolutie volgenden;
- een verhoging in de aankopen ten belope van 24.000€ ten gevolge van de belangrijke stijging in het gasverbruik en de verhoging van de energieprijzen;
- een verhoging in de diensten en diverse goederen van 34.000€, rekening gehouden met de tekorten veroorzaakt door de verkoop van een behoorlijk aantal loten waarop eertijds voor een lange periode gerechtelijk verzet werd aangetekend (+20.000€), met de publiciteitskosten, o.a. de advertenties voor de speciale veiling in verschillende kranten (+10.000€), met receptiekosten (+2.000€) en met kosten m.b.t. de verfraaiing van de lokettenzaal (+2.000€);
- een stijging in de personeelskosten van +1.500€, met name de aanwervingskosten m.b.t. de versterking van de Dienst Klantenadministratie;
- een aanzienlijke stijging in de financiële lasten ten bedrag van +100.000€, met name de door onze instelling te betalen intresten voor de ontleende bedragen bij de bankinstellingen ; er moet niet alleen meer geleend worden ten gevolge van de belangrijke stijging in de geleende kapitalen, maar tevens zijn de recente financieringsvoorwaarden minder gunstig dan degene die tijdens de overheidsopdracht in 2023 verkregen werden.

Aangaande de wijzigingen in de buitengewone begroting wordt een totale uitgavevermindering voorgesteld van 895.860€: enerzijds het uitschrijven van de overgedragen kredieten m.b.t. het herschrijven van het informaticaprogramma, zoals reeds het geval was voor de voorgaande boekjaren (-939.360€); anderzijds een verhoging in de onderhoudskosten aan de gebouwen, hoofdzakelijk vanwege de dakherstelling van de villakeuken en het installeren van koelingssysteem in de kelder (+40.000€), een verhoging voor het niet voorziene budget inzake de vervanging van de speciale lampen voor de expertise van de in pand gegeven voorwerpen (+3.500€). Tevens wordt voorgesteld om de uitgave met betrekking tot het herschrijven van het bedrijfsinformaticaprogramma opnieuw in de begroting in te schrijven eens de toewijzingsprijs als resultaat van de overheidsopdracht gekend zal zijn. Desgevallend geeft de gewijzigde buitengewone begroting een **investeringsuitgave van 143.500€** weer.

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

Het negatieve gewijzigde begrotingssaldo (V2) bedraagt aldus 132.000€.

Samengevat:

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN	Compte Rekening 2023	Budget modifié V1 Gewijzigde begr. V1 2024	Modification Wijziging 2024	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024
Produits d'exploitation Exploitatieopbrengsten	4.157.632,04	4.273.300	321.000	4.594.300
Subsides Subsidies	81.680,77	71.850	0	71.850
Produits financiers Financiele opbrengsten	125,00	50	0	50
Produits exceptionnels Buitengewone opbrengsten	4.967,12	1.500	0	1.500
TOTAL - TOTAAL	4.244.404,93	4.346.700	321.000	4.667.700

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2023	Budget modifié V1 Gewijzigde begr. V1 2024	Modification Wijziging 2024	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024
ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	98.522,79	131.500	24.000	155.500
SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	512.176,63	577.400	34.000	611.400
FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.406.050,09	2.726.200	1.500	2.727.700
REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	504.094,47	508.500	0	508.500
CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	494.280,86	543.100	100.000	643.100
CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	4.242,50	10.000	0	10.000
TOTAL - TOTAAL	4.019.367,34	4.496.700	159.500	4.656.200

DEPENSES EXTRAORDINAIRES BUITENGEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2023	Budget V1 Begroting V1 2024	Modification Wijziging 2024	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024
TERRAINS & CONSTRUCTIONS GROND & GEBOUWEN				
Agencement et travaux bâtiments Inrichting en werken gebouwen	8.354	20.000	40.000	60.000
MOBILIER DE BUREAU ET AUTRE BUREAUMEUBILAIR EN ANDERE				
Matériel et mobilier de bureau Bureaumaterieel en -meubilair	1.914	5.000	0	5.000
MATERIEL DE BUREAU BUREAUMATERIEEL				
Matériel, mobilier et programme informatique Informatica materieel, meubilair en programma	4.877	949.360	-939.360	10.000
MATERIEL D'EQUIPEMENT ET D'EXPLOITATION UITRUSTINGS- EN EXPLOITATIEMATERIEEL				
Mach. & mat. d'équipement et d'exploitation Uitrusting- & exploitatiemachines en materieel	40.349	65.000	3.500	68.500
TOTAL - TOTAAL	55.494,29	1.039.360	-895.860	143.500

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

BUDGET ORDINAIRE GEWONE BEGROTING	Compte Rekening 2023	Budget modifié V1 Gewijzigde begr. V1 2024	Modification Wijziging 2024	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN	4.244.404,93	4.346.700	321.000	4.667.700
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE UITGAVEN	4.019.367,34	4.496.700	159.500	4.656.200
SOLDE BUDGET ORDINAIRE SALDO GEWONE BEGROTING	225.037,59	-150.000	161.500	11.500

BUDGET ORDINAIRE GEWONE BEGROTING	Compte Rekening 2023	Budget modifié V1 Gewijzigde begr. V1 2024	Modification Wijziging 2024	Budget modifié Gewijzigde begr. 2024
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN	55.494,29	1.039.360	-895.860	143.500
SOLDE de l'exercice - SALDO van het boekjaar	169.543,30	-1.189.360	1.057.360	-132.000