BEGROTING 2025

VERSLAG

Algemeen

De u voorgelegde begroting voor het boekjaar 2025 is i**n evenwicht voor wat de gewone begroting betreft,** met een **totaal aan ontvangsten van 4.906.850€** en een **totaal aan uitgaven voor hetzelfde bedrag,** in vergelijking met de gewijzigde begroting van het boekjaar 2024 die afsluit met een positief saldo van 11.500 euro.

In de buitengewone begroting, zijn uitgaven opgenomen voor een **investeringsbedrag van 105.000€.**

Het negatieve begrotingssaldo bedraagt aldus -105.000€.

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 net zoals de laatste drie jaren opnieuw heeft voorgedaan gedurende de eerste 8 maanden van het boekjaar 2024. Het totaal aan uitgeleend kapitaal heeft op het einde van augustus 2024 een niveau van meer dan 30,8 miljoen euro bereikt. Dit bijzonder hoge bedrag aan uitgeleende kapitalen en onze verwachting dat dit niveau tot op het einde van het boekjaar zou standhouden, heeft ons ertoe geleid om de ontvangsten voor deze activiteit op 3.940.500€ te begroten, t.t.z. 243.000€ meer dan de gewijzigde begroting van het boekjaar 2024.

In afwachting van de verkoopresultaten van het laatste semester van 2024, hebben we de ontvangsten aan verkoopkosten voor het boekjaar 2025 op hetzelfde niveau als 2024 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 gestelde overjaarse panden. Gezien de goudkoers zich op dit moment op een zeer hoog niveau heeft genesteld, blijven de toewijzingsprijzen eveneens op ditzelfde niveau. De verjaarde verkoopoverschotten werden licht opwaarts bijgesteld, rekening gehouden met het gestegen aantal verkoopoverschotten die gepaard gaan met de gestegen verkopen in 2023. Het voorgestelde begrotingsbedrag van de verkoopactiviteit bedraagt aldus 833.000€.

De overige geschatte opbrengsten voor 2025 blijven op hetzelfde niveau als degene die voor 2024 begroot werden voor een bedrag van 69.800€.

Wat samengevat voor de bedrijfsopbrengsten neerkomt op:

PRODUITS D'EXPLOITATION EXPLOITATIEOPBRENGSTEN	Compte Rekening 2023	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024	Budget Begroting 2025
PRODUITS DES PRESTATIONS **WERKINGSOPBRENGSTEN**			
ACTIVITES "PRETS SUR GAGES" ACTIVITEITEN "PANDLENINGEN"	3.247.929	3.697.500	3.940.500
ACTIVITES "VENTES" ACTIVITEITEN "VERKOPEN"	858.279	827.000	833.000
PRODUITS DIVERS DIVERSE OPBRENGSTEN	51.424	69.800	69.800
S/TOTAL - SUBTOTAAL	**4.157.632,04**	**4.594.300**	**4.843.300**

De begroting 2025 voor de totaliteit van de ontvangsten kan als volgt weergegeven worden:

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN		Compte Rekening 2023	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024	Budget Begroting 2025
71	**Produits d'exploitation** **Exploitatieopbrengsten**	4.157.632,04	4.594.300	4.843.300
73	**Subsides** **Subsidies**	81.680,77	71.850	62.000
75	**Produits financiers** **Financiele opbrengsten**	125,00	50	50
77	**Produits exceptionnels** **Buitengewone opbrengsten**	4.967,12	1.500	1.500
	TOTAL - TOTAAL	**4.244.404,93**	**4.667.700**	**4.906.850**

Uitgaven

De begrote uitgaven voor het boekjaar 2025 gaan van 4.656.200€ naar 4.906.850€, t.t.z. een verhoging van 250.000€ (afgerond), hoofdzakelijk te wijten aan:

- een verhoging in de diensten en diverse goederen : +70.000€ verklaard door:
  - een verhoging in de expertisekosten gezien onze instelling vaker een beroep zou willen doen op externe schattingsexperten (evenzeer in het kader van de opleiding van de deskundigen): +4.500€
  - een stijging in de advocaatkosten in het licht van de frequentere raadplegingen met betrekking tot het deugdelijke beheer en de neergelegde klacht aangaande de synthetische diamanten: +10.000€

- een begrote uitgave die voorzien moeten worden voor het ijken van de weeginstrumenten: +2.500€
- een stijging in de afgeschreven tekorten met betrekking tot de opheffing van verschillende gerechtelijke verzetten van belangrijke panden in 2023 waarvan de openstaande schuld de geschatte verkoopwaarde aanzienlijk oversteeg: +20.000€
- een verhoging in de publiciteitsbegroting: +16.000€
- een algemene kostenstijging ten gevolge van de contractueel voorziene indexering: +17.000€

- een verhoging in de salariskosten: +116.000€, hoofdzakelijk te wijten aan:
  - +80.000€ in de bruto bezoldigingen:
    - Oppensioenstelling van KVD: - 55.000€
    - Administratief assistent om KVD te vervangen: +45.000€
    - Baremieke verhogingen: +50.000
    - Voorziene indexering (juli) in 2025: +30.000€
    - Meer jobstudenten: +10.000
  - +29.000€ meer in de sociale lasten die gepaard gaat met de salarisverhoging (+22.000€) en een verhoogde responsabiliseringsbijdrage (+7.000€)
  - +5.500€ in de bijkomende vergoedingen (in lijn met de salarisverhogingen)
- een verhoging in de terugbetaling van de lange termijn leningen: +6.500€
- een verhoging in de financiële lasten : +57.500€ als gevolg van de niet aflatende verhoging in de uitgeleende kapitalen die moeten voorgefinancierd worden door bijkomende kaskredieten met behoud van dezelfde geschatte intrestvoet als in 2024 (uit voorzichtigheidsredenen, zonder te kunnen voorspellen of de momenteel neerwaartse trend van de intrestvoeten zich in 2025 verderzet).

Als volgt gedetailleerd:

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN		Compte Rekening 2023	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024	Budget Begroting 2025
60	ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	98.522,79	155.500	155.500
61	SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	512.176,63	611.400	681.500
62	FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.406.050,09	2.727.700	2.843.950
64	REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	504.094,47	508.500	515.000
65	CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	494.280,86	643.100	700.900
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	4.242,50	10.000	10.000
	TOTAL - TOTAAL	4.019.367,34	4.656.200	4.906.850

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

Investeringen

De begroting 2025 voorziet vastleggingen aan investeringen ten belope van 105.000€ als volgt opgesplitst:

- een bedrag van 20.000€ aan onderhoudsinvesteringen in de gebouwen: terugkeer naar het normale uitgavenpatroon ten opzichte van 2024 met de belangrijke dakherstellingen;
- aankoop van bureaumateriaal voor 5.000€ en informaticamateriaal voor 15.000€ ;
- wij stellen voor om de aanzienlijke investeringsuitgave met betrekking tot het herschrijven van het bedrijfsinformaticaprogramma (met inbegrip van het eerder goedgekeurde krediet dienaangaande) via een begrotingswijziging in te schrijven, eens dat de toewijzingsprijs als resultaat van de overheidsopdracht definitief gekend zal zijn..
- 65.000€ aan uitrustings- en exploitatiemateriaal
    - 50.000€ voorzien in het kader van de jaarlijkse onderhoudsplanning van de robot
    - 10.000€ voor beveiligingsinvesteringen
    - 5.000€ voor bedrijfsuitrusting

DEPENSES EXTRAORDINAIRES BUITENGEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2023	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024	Budget Begroting 2025
TERRAINS & CONSTRUCTIONS **GROND & GEBOUWEN**			
Agencement et travaux bâtiments Inrichting en werken gebouwen	8.354	60.000	20.000
MOBILIER DE BUREAU ET AUTRE **BUREAUMEUBILAIR EN ANDERE**			
Matériel et mobilier de bureau Bureaumaterieel en -meubilair	1.914	5.000	5.000
MATERIEL DE BUREAU **BUREAUMATERIEEL**			
Matériel, mobilier et programme informatique Informatica materieel, meubilair en programma	4.877	10.000	15.000
MATERIEL D'EQUIPEMENT ET D'EXPLOITATION **UITRUSTINGS- EN EXPLOITATIEMATERIEEL**			
Mach. & mat. d'équipement et d'exploitation Uitrusting- & exploitatiemachines en materieel	40.349	68.500	65.000
TOTAL - TOTAAL	**55.494,29**	**143.500**	**105.000**

Samenvatting

De begroting 2025 kan als volgt samengevat worden:

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

BUDGET BEGROTING	Compte Rekening 2023	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024	Budget Begroting 2025
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES **TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN**	4.244.404,93	4.667.700	4.906.850
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES **TOTAAL GEWONE UITGAVEN**	4.019.367,34	4.656.200	4.906.850
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES **TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN**	55.494,29	143.500	105.000
RESULTAT - RESULTAAT	**169.543,30**	**-132.000**	**-105.000**