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

# VERSLAG

## Begrotingswijziging 2024 (V1):

De begroting van boekjaar 2024 vertoont na de eerste wijzigingen een **verliessaldo** van **150.000€** in de gewone, t.t.z. 120.000€ minder dan oorspronkelijk begroot. **De ontvangsten bedragen 4.346.700 € en de uitgaven 4.496.700€**, ten opzichte van een initiële begroting van respectievelijk 4.126.200 € en 4.396.200€. De verschillen vinden hun verklaring in:

- een verhoging van de ontvangsten met 220.500€ rekening gehouden met onze activiteit « pandlening » die haar groeicurve gedurende de twee eerste maanden van 2024 heeft verdergezet (+75.000€ meer intresten), de kosten voor de samenstelling van panden die aan de klanten worden aangerekend (+100.000€) waarvoor het organieke reglement vanaf de maand mei in onze softwareapplicatie werd toegepast (een verhoging van 2% naar 3,5% op de verkoopwaarde), een stijging in de forfaitaire bedragen voor de briefwisseling (+20.500€) als gevolge van de toepassing van het organieke reglement (4€ in plaats van 2,5€) en een herschatting van de verjaarde verkoopoverschotten (+25.000€) ;
- een verhoging in de aankopen en de diverse goederen en diensten met 50.500€ rekening gehouden met een stijging in de energieconsumptie en -prijzen, met een verhoging in de informaticakosten (analyses en speciale verzoeken), in de bewakingskosten en frankeringskosten.
- een stijging in de personeelskosten van 50.000€ rekening gehouden met een verhoging in de bezoldigingen en de sociale zekerheid in vergelijking met de initiële begroting (interne promotie en aanwerving in de afdeling deskundigen en herziening van de sociale zekerheid met 1% meer werkgeversbijdragen).

In de buitengewone blijven de vastgelegde uitgaven op hetzelfde niveau als oorspronkelijk begroot en vormen een investeringsbedrag van **1.039.360€.**

**Het saldo van de gewijzigde begroting (V1) bedraagt aldus 1.189.360€ negatief.**

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

Samengevat:

| RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES<br>SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN | | Compte Rekening 2023 | Budget Begroting 2024 | Ajustement Wijziging 2024 | Budget modifié Gewijzigd Bud. 2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| 71 | Produits d'exploitation<br>Exploitatieopbrengsten | 4.157.632,04 | 4.052.800 | 220.500 | 4.273.300 |
| 73 | Subsides<br>Subsidies | 81.680,77 | 71.850 | 0 | 71.850 |
| 75 | Produits financiers<br>Financiele opbrengsten | 125,00 | 50 | 0 | 50 |
| 77 | Produits exceptionnels<br>Buitengewone opbrengsten | 4.967,12 | 1.500 | 0 | 1.500 |
| | TOTAL - TOTAAL | 4.244.404,93 | 4.126.200 | 220.500 | 4.346.700 |

| RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES<br>SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN | | Compte Rekening 2023 | Budget Begroting 2024 | Ajustement Wijziging 2024 | Budget modifié Gewijzigd Bud. 2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| 60 | ACHATS DE MATIERES<br>AANKOOP VAN MATERIAAL | 98.522,79 | 121.500 | 10.000 | 131.500 |
| 61 | SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION<br>DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN | 512.176,63 | 536.900 | 40.500 | 577.400 |
| 62 | FRAIS DE PERSONNEL<br>PERSONEELSKOSTEN | 2.406.050,09 | 2.676.200 | 50.000 | 2.726.200 |
| 64 | REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS<br>TERUGBETALING DER LENINGEN | 504.094,47 | 508.500 | 0 | 508.500 |
| 65 | CHARGES FINANCIERES<br>FINANCIELE LASTEN | 494.280,86 | 543.100 | 0 | 543.100 |
| 67 | CHARGES EXCEPTIONNELLES<br>BUITENGEWONE LASTEN | 4.242,50 | 10.000 | 0 | 10.000 |
| | TOTAL - TOTAAL | 4.019.367,34 | 4.396.200 | 100.500 | 4.496.700 |

## RECAPITULATION RESULTAT BUDGET ORDINAIRE 2024
## RECAPITULATIE RESULTAAT GEWONE BEGROTING 2024

| BUDGET<br>BEGROTING | | Compte Rekening 2023 | Budget Begroting 2024 | Ajustement Wijziging 2024 | Budget modifié Gewijzigd Bud. 2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES<br>TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN | | 4.244.404,93 | 4.126.200 | 220.500 | 4.346.700 |
| TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES<br>TOTAAL GEWONE UITGAVEN | | 4.019.367,34 | 4.396.200 | 100.500 | 4.496.700 |
| | SOLDE Compte ordinaire | 225.037,59 | -270.000 | 120.000 | -150.000 |

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

## RECAPITULATION RESULTAT GLOBAL BUDGET 2024
## RECAPITULATIE GLOBAAL RESULTAAT BEGROTING 2024

| BUDGET<br>BEGROTING | Compte<br>Rekening<br>2023 | Budget<br>Begroting<br>2024 | Ajustement<br>Wijziging<br>2024 | Budget modifié<br>Gewijzigd Bud.<br>2024 |
|---|---|---|---|---|
| TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES<br>TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN | 4.244.404,93 | 4.126.200 | 220.500 | 4.346.700 |
| TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES<br>TOTAAL GEWONE UITGAVEN | 4.019.367,34 | 4.396.200 | 100.500 | 4.496.700 |
| TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES<br>TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN | 55.494,29 | 1.039.360 | 0 | 1.039.360 |
| **RESULTAT - RESULTAAT** | **169.543,30** | **-1.309.360** | **120.000** | **-1.189.360** |