

VERSLAG

Begrotingswijziging 2025 (V1):

De begroting van het boekjaar 2025 vertoont na de eerste wijzigingen **een saldo van 65.500 €** in de gewone t.o.v. een oorspronkelijk begrote breakeven situatie. **Des begrote ontvangsten bedragen 5.051.850 € en de uitgaven 4.986.350 €** in vergelijking met een initiële begroting voor hetzelfde bedrag van 4.906.850 € voor de ontvangsten en uitgaven.

De verschillen kunnen als volgt verklaard worden:

- een stijging in de ontvangsten van 145.000 €, rekening gehouden met onze verkoopactiviteit die haar opwaartse groeicurve gedurende de eerste drie maanden van 2025 heeft verdergezet wat ons in staat heeft gesteld om de ontvangsten van verkoopkosten “verkopers en kopers” voor een bedrag van 195.000 € te verhogen;
- een vermindering in de ontvangsten van 50.000 € voor de activiteit pandlening waarbij de uitstaande leningen voor het eerst in drie jaar tegen het einde van 2024 een daling vertoond hebben en die evenzeer gedurende de eerste drie maanden van 2025 een vertraagde groei heeft opgetekend. Dit leidt ons uit voorzichtigheid tot het neerwaarts herzien van onze vooruitzichten m.b.t. de intrestontvangsten voor een bedrag van 50.000 €.
- een verhoging van de aankopen en goederen en diensten ten belope van 25.000€, rekening gehouden met een voorziene stijging in de bewakingskosten ten gevolge van de beslissing om iedere dinsdag met uitzondering van de grote vakantie de latere openingsuren in te voeren ten opzichte van enkel de verkoopdinsdagen in vorig jaar, wat het aantal bewakingsuren doet oplopen.
- een verhoging in de personeelskosten met 54.500 €, met in acht name van een voorziene verhoging in de responsabiliseringsbijdrage voor de 30.000 €, een recente update van de geconsolideerde pensioenbasis en verscheidene bijkomende personeelskosten zoals de vervoersabonnementen, de refter en receptiekosten. We stellen evenzeer voor om het opleidingsbudget te verhogen (+14.500 €) om het op 30.000 € te brengen om al doende meer te investeren in de verbetering van de communicatie met de klanten en de pers, in het leadership van het middle management en de toegankelijkheid van de website en andere sociale media.

In de buitengewone begroting wordt een **verhoging in de vastgelegde investeringen voorzien voor een bedrag van 100.500 €** als gevolg van:

- verbeteringswerken aan de robot, met name aan de besturing van de transportband en het aanleggen van een buffervoorraad van wisselstukken (+51.000 €);
- investeringen in informatica: +10.000 €;



MONT-DE-PIÉTÉ
CAISSE PUBLIQUE DE PRÊT

1618 BERG VAN BARMHARTIGHEID
OPENBARE KAS VAN LENING

- update van de infrastructuur met inbegrip van de installatie en configuratie van de in gebruik zijnde software (de licenties Microsoft en het materiaal);
- een nieuwe draagbare PC.
- de begeleiding in het lanceren van de overheidsopdracht met betrekking tot het herschrijven van de functioneringssoftware: +39.500 €.

Samengevat :

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN	Compte Rekening 2024	Budget Begroting 2025	Modification Wijziging 2025	Budget modifié Gewijzigde begr. 2025
Produits d'exploitation Exploitatieopbrengsten	4.951.311,76	4.843.300	145.000	4.988.300
Subsidies Subsidies	87.726,69	62.000	0	62.000
Produits financiers Financiële opbrengsten	20,00	50	0	50
Produits exceptionnels Buitengewone opbrengsten	7.571,16	1.500	0	1.500
TOTAL - TOTAAL	5.046.629,61	4.906.850,00	145.000,00	5.051.850,00

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2024	Budget Begroting 2025	Modification Wijziging 2025	Budget modifié Gewijzigde begr. 2025
ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	143.928,32	155.500	0	155.500
SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	588.012,57	681.500	25.000	706.500
FRAIS DE PERSONNEL PERSENEELSKOSTEN	2.726.400,68	2.843.950	54.500	2.898.450
REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	508.664,44	515.000	0	515.000
CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	601.246,69	700.900	0	700.900
CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	265.519,76	10.000	0	10.000
TOTAL - TOTAAL	4.833.772,46	4.906.850	79.500	4.986.350



MONT-DE-PIÉTÉ
CAISSE PUBLIQUE DE PRÊT

1618

BERG VAN BARMHARTIGHEID
OPENBARE KAS VAN LENING

DEPENSES EXTRAORDINAIRES BUITENGEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2024	Budget Begroting 2025	Ajustement Wijziging 2025	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2025
TERRAINS & CONSTRUCTIONS GROND & GEBOUWEN				
Agencement et travaux bâtiments Inrichting en werken gebouwen	51.001,27	20.000	0	20.000
MOBILIER DE BUREAU ET AUTRE BUREAUMEUBILAIR EN ANDERE				
Matériel et mobilier de bureau Bureaumaterieel en -meubilair	1.662,18	5.000	0	5.000
MATERIEL DE BUREAU BUREAUMATERIEEL				
Matériel, mobilier et programme informatique Informatica materieel, meubilair en programma	7.665,33	15.000	49.500	64.500
MATERIEL D'EQUIPEMENT ET D'EXPLOITATION UITRUSTINGS- EN EXPLOITATIEMATERIEEL				
Mach. & mat. d'équipement et d'exploitation Uitrustings- & exploitatiemachines en materieel	18.465,45	65.000	51.000	116.000
TOTAL - TOTAAL	78.794,23	105.000	100.500	205.500

RECAPITULATION BUDGET 2025
BEGROTING 2025


BUDGET ORDINAIRE GEWONE BEGROTING	Compte Rekening 2024	Budget Begroting 2025	Modification Wijziging 2025	Budget modifié Gewijzigde begr. 2025
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN	5.046.629,61	4.906.850	145.000	5.051.850
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE UITGAVEN	4.833.772,46	4.906.850	79.500	4.986.350
SOLDE BUDGET ORDINAIRE SALDO GEWONE BEGROTING	212.857,15	0	65.500	65.500
BUDGET EXTRAORDINAIRE UITZONDERLIJKE BEGROTING	Compte Rekening 2024	Budget Begroting 2025	Modification Wijziging 2025	Budget modifié Gewijzigde begr. 2025
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN	78.794,23	105.000	100.500	205.500
SOLDE de l'exercice - SALDO van het boekjaar	134.062,92	-105.000	-35.000	-140.000

Ainsi délibéré en séance du /
Aldus besloten in de zitting van
22/05/2025

Pour le Conseil d'Administration
Voor de Raad van Bestuur

Carole Mengal
Administratrice




Geoffroy Coomans de Brachène
Président