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

RAPPORT

Modification budgétaire 2025 (V2) :

Le **budget ordinaire de l'exercice 2025** après les deuxièmes modifications **dégage un solde positif de 326.900 €** par rapport à **un solde de 65.500 €** après les premières modifications budgétaires, soit une augmentation du résultat prévu de 261.400 €.

Le **budget extraordinaire de l'exercice 2025** sera majoré de dépenses d'investissement à concurrence de **116.000 €.**

Après les deuxièmes modifications proposées, le**s recettes budgétées s'élèvent à 5.237.250 € et les dépenses ordinaires à 4.910.350 €** par rapport **à 5.051.850 € et à 4.986.350 €** pour les recettes et les dépenses en budget V1. Les **dépenses extraordinaires budgétées** après les deuxièmes modifications **s'élèvent à 221.000€**, entièrement financées par le solde positif à l'ordinaire.

Les deuxièmes modifications budgétaires portant sur l'exercice 2025 peuvent être expliquées et justifiées par :

- une **augmentation dans les recettes d'exploitation de 185.400 € :**
  - compte tenu de notre ***activité de vente*** qui a continué sa courbe de croissance se terminant par un très beau résultat en le premier semestre, nous permettant de revoir les recettes de cette activité ***à la hausse pour un montant de 183.000 €.***
  - cette dernière hausse serait quelque peu compensée par ***une diminution dans les recettes de 10.000 € pour l'activité de prêts*** : une baisse de 110.000 € dans les recettes d'intérêts compensée par un hausse de 100.000€ dans les frais de constitution de prêts. En effet, en le premier semestre 2025, les encours se sont marqués par un ralentissement dans leur croissance antérieure et à la fois par des dégagements plus importants (mais temporaires) à la suite de l'instauration de la limite de transactions en espèces. L'augmentation du pourcentage des frais de dossier mise en vigueur en le premier

semestre nous permet de prévoir des recettes supplémentaires de +100.000€.

- compte tenu d'une ***augmentation de 12.400 € dans les produits divers***, se composant par des recettes de primes d'assurance déjà acquises, liées à des accidents de travail de deux membres du personnel pour un montant de 17.000 € (arrondi) et par la suppression des recettes relatives aux certificats verts auxquels nous n'avons plus droit depuis cette année-ci (-4.600 €).

- une **diminution dans les dépenses ordinaires d'un montant net de 76.000 € :**
  - compte tenu d'une ***augmentation des achats et des dépenses de services et biens divers de 19.000€***, due à une augmentation prévue dans les achats de fournitures et de petit matériel qui s'est déjà manifestée en le premier semestre et à des consultations d'avocat plus fréquentes dans les dossiers des objets contrefaits et de la gouvernance.
  - compte tenu d'une ***diminution importante prévue dans les frais financiers s'élevant à 120.000€*** grâce à la baisse globale des taux d'intérêts qui s'annonce de continuer durant le deuxième semestre de l'exercice 2025.
  - compte tenu d'une ***augmentation des frais exceptionnels s'élevant à 25.000€*** due au fait que les coûts réels jusqu' à présent ont déjà bien dépassé le montant initialement budgété car l'institution a été à plusieurs reprises victime de faux tableaux vendus dont un remboursement aux acheteurs s'est imposé.

- Au niveau des **dépenses extraordinaires,** une **augmentation de 116.000 €** est prévue dans les **investissements** (déjà approuvés par le Conseil d'administration) comme suit :
  - l'amélioration du fonctionnement du robot au niveau de l'automate de convoyage et de l'établissement d'un stock de sécurité de pièces détachées : +51.000 € ;

- l'installation finale des microphones dans la salle de guichets : 25.000 € ;
- l'accompagnement par I-City dans le lancement du marché « réécriture du programme métier » : 40.000 €.

En résumé :

Les recettes :

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN	Compte Rekening 2024	Budget modifié V1 Gewijzigde begr.V1 2025	Modification Wijziging 2025	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2025
Produits d'exploitation Exploitatieopbrengsten	4.951.311,76	4.988.300	185.400	5.173.700
Subsides Subsidies	87.726,69	62.000	0	62.000
Produits financiers Financiele opbrengsten	20,00	50	0	50
Produits exceptionnels Buitengewone opbrengsten	7.571,16	1.500	0	1.500
TOTAL - TOTAAL	5.046.629,61	5.051.850	185.400	5.237.250

Les dépenses ordinaires :

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2024	Budget modifié V1 Gewijzigde begr.V1 2025	Modification Wijziging 2025	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2025
ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	143.928,32	155.500	9.000	164.500
SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	588.012,57	706.500	10.000	716.500
FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.726.400,68	2.898.450	0	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	-120.000	580.900
CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	265.519,76	10.000	25.000	35.000
TOTAL - TOTAAL	4.833.772,46	4.986.350	-76.000	4.910.350

Les dépenses extraordinaires (investissements) :

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

	Compte Rekening 2024	Budget modifié V1 Gewijzigde begr.V1 2025	Modification Wijziging 2025	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2025
TERRAINS & CONSTRUCTIONS				
GROND & GEBOUWEN				
Agencement et travaux bâtiments	51.001,27	**20.000**	**0**	**20.000**
Inrichting en werken gebouwen				
MOBILIER DE BUREAU ET AUTRE				
BUREAUMEUBILAIR EN ANDERE				
Matériel et mobilier de bureau	1.662,18	**5.000**	**0**	**5.000**
Bureaumaterieel en -meubilair				
MATERIEL DE BUREAU				
BUREAUMATERIEEL				
Matériel, mobilier et programme informatique	7.665,33	**15.000**	**40.000**	**55.000**
Informatica materieel, meubilair en programma				
MATERIEL D'EQUIPEMENT ET D'EXPLOITATION				
UITRUSTINGS- EN EXPLOITATIEMATERIEEL				
Machines & matériel d'équipement et d'exploit.	0,00	**5.000**	**25.000**	**30.000**
Uitrustings- en exploitatiemachines en mat.				
Travaux de modif./Amélioration robot	15.512,20	**50.000**	**51.000**	**101.000**
Werken tot wijziging/verbetering robot				
Matériel & mobilier technique	2.953,25	**0**	**0**	**0**
Technisch materiaal & meubilair				
Mat. & Mob. - Installations sécurité	0,00	**10.000**	**0**	**10.000**
Materieel & meubilair - Installatie veiligheid				
Installation téléphonie	0,00	**0**	**0**	**0**
Installatie telefonie				
TOTAL - TOTAAL	**78.794,23**	**105.000**	**116.000**	**221.000**

Les soldes à l'ordinaire et à l'extraordinaire :

BUDGET ORDINAIRE **GEWONE BEGROTING**	**Compte Rekening 2024**	**Budget modifié V1 Gewijzigde begr.V1 2025**	**Modification Wijziging 2025**	**Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2025**
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES **TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN**	**5.046.629,61**	**5.051.850**	**185.400**	**5.237.250**
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES **TOTAAL GEWONE UITGAVEN**	**4.833.772,46**	**4.986.350**	**-76.000**	**4.910.350**
SOLDE BUDGET ORDINAIRE **SALDO GEWONE BEGROTING**	**212.857,15**	**65.500**	**261.400**	**326.900**

BUDGET EXTRAORDINAIRE **UITZONDERLIJKE BEGROTING**	**Compte Rekening 2024**	**Budget modifié V1 Gewijzigde begr.V1 2025**	**Modification Wijziging 2025**	**Budget modifié Gewijzigde begr. 2025**
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES **TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN**	**78.794,23**	**105.000**	**116.000**	**221.000**
SOLDE de l'exercice - SALDO van het boekjaar	**134.062,92**	**-39.500**	**145.400**	**105.900**