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

RAPPORT

Modification budgétaire 2025 (V1) :

Le budget de l'exercice 2025 après les premières modifications dégage **un solde de 65.500 €** à l'ordinaire par rapport à une situation de breakeven initialement budgété. **Les recettes budgétées s'élèvent à 5.051.850 € et les dépenses à 4.986.350 €** par rapport à un budget 2025 initial du même montant de 4.906.850 € pour les recettes et les dépenses.

Les différences peuvent être expliquées par :

- une augmentation dans les recettes de 145.000 € compte tenu de notre activité de vente qui a continué sa courbe de croissance les trois premiers mois de 2025 nous permettant de revoir les recettes de frais de vente « vendeurs et acheteurs » à la hausse pour un montant de 195.000 €.
- une diminution dans les recettes de 50.000 € pour l'activité de prêts dont les encours ont montré pour la première fois depuis 3 ans une diminution vers la fin de l'année 2024 et qui s'est marquée à la fois par un ralentissement dans sa croissance antérieure pendant les trois premiers mois de 2025. Ceci nous a amené par prudence de revoir nos prévisions de recettes d'intérêts à la baisse pour un montant de 50.000 €.
- une augmentation des achats et des dépenses de services et biens divers de 25.000 € compte tenu d'une augmentation prévue dans les frais de gardiennage à la suite de la décision d'organiser des nocturnes chaque mardi en dehors de la période des grandes vacances par rapport à uniquement les mardis de ventes l'année dernière requérant des heures de garde plus élevées.
- une augmentation des frais de personnel de 54.500 € compte tenu d'une augmentation prévue dans la cotisation de responsabilisation de 30.000 € à la suite de la mise à jour récente de la base consolidée de nos pensionnés et dans plusieurs frais de personnel adjacents (+10.000 €) comme les abonnements de transport, la cantine et les frais de réception. Nous proposons également d'augmenter le budget de formation (+14.500 €) pour le ramener à 30.000 € afin d'investir davantage dans l'amélioration de communication avec notre clientèle et la presse, le leadership du middle management et l'accessibilité à notre site web et à d'autres réseaux sociaux.

A l'extra, une **augmentation de 100.500 €** est prévue dans les **dépenses d'investissement engagées** 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 €) ;
- des investissement dans l'informatique : +10.000 €

- la mise à jour de l'infrastructure, y compris l'installation (les licences Microsoft et matériel) et la configuration des logiciels utilisés ;
- nouveau PC portable.

- l'accompagnement dans le lancement du marché « réécriture du programme métier » : +39.500 €.

En résumé :

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
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	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 PERSONEELSKOSTEN	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 Uitrusting- & 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**

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

C.A. du / RvB van 22/05/2025

Ainsi délibéré en séance du /

Aldus besloten in de zitting van

22/05/2025

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

Pour le Conseil d'Administration

Voor de Raad van Bestuur

Carole Mengal

Administratrice

Geoffroy Coomans de Brachène

Président