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

RAPPORT

Modification budgétaire 2024 (V2) :

Le budget de l'exercice 2024 après les deuxièmes modifications montre un solde positif de 11.500 euros **à l'ordinaire** par rapport à un déficit **de 150.000€** présenté après les premières modifications. **Les recettes s'élèvent à 4.667.700 € et les dépenses s'élèvent à 4.656.200 €** par rapport à un budget 2024 V1 de 4.346.700 € et 4.496.700€ respectivement. Les différences pourront être expliquées par ;

- une augmentation dans les recettes de 321.000 € compte tenu de notre activité de prêt-sur-gage qui a continué sa courbe de croissance les huit premiers mois de 2024 (+282.000€ plus d'intérêts) et des frais de constitution de gages facturés aux clients (+39.000€) suivant la même évolution ;
- une augmentation des achats de 24.000€ compte tenu d'une hausse importante dans la consommation de gaz et de la hausse des prix de l'énergie
- une augmentation dans les services et biens divers de 34.000€, compte tenu des déficits prescrits dus à la vente d'un bon nombre de lots préalablement saisis pendant une longue période (+20.000€), des frais de publicité, entre autres des annonces pour les ventes spéciale dans certains journaux (+10.000€), des frais de réception (+2.000€) et des frais d'embellissement de la salle de guichets (+2.000€).
- une augmentation des frais de personnel de +1.500€, compte tenu de frais de recrutement pour l'engagement de renfort pour le service d'accueil client.
- Une augmentation importante dans les charges financières de +100.000€, en l'occurrence les intérêts à payer par l'institution pour les montants empruntés aux institutions financières ; non seulement il faudra emprunter davantage, compte tenu de la croissance importante des encours mais aussi du fait que les conditions de financement récentes sont un peu moins favorables que celles obtenues lors du marché lancé en 2023.

A l'extraordinaire, une modification à la baisse de 895.860€ des dépenses engagées est proposée contenant, comme c'était déjà le cas pour les exercices précédents la diminution du crédit budgétaire restant pour la réécriture du programme (-939.360€), une augmentation dans les frais d'entretien des bâtiments, essentiellement pour la réparation du toit de la cuisine de la villa et le placement d'un système de refroidissement dans la cave (+40.000€), une augmentation pour le remplacement des lampes spéciales pour l'expertise des objets mis en gage et le dégagement d'un crédit budgétaire nonprévu pour

l'achat de nouvelles lampes pour le service technique (+3.500€). Il est d'ailleurs proposé de restituer budgétairement les dépenses liées à la réécriture du programme métier dès que les résultats du lancement du marché seront évalués et le prix d'attribution sera connu. Dès lors le budget à l'extra après modifications s'élève à un **montant d'investissements de 143.500€.**

Le solde budgétaire modifié (V2) négatif s'élève donc à 132.000€.

En résumé :

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN	Compte Rekening 2023	Budget modifié V1 Gewijzigde begr. V1 2024	Modification Wijziging 2024	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024
Produits d'exploitation Exploitatieopbrengsten	4.157.632,04	4.273.300	321.000	4.594.300
Subsides Subsidies	81.680,77	71.850	0	71.850
Produits financiers Financiele opbrengsten	125,00	50	0	50
Produits exceptionnels Buitengewone opbrengsten	4.967,12	1.500	0	1.500
TOTAL - TOTAAL	4.244.404,93	4.346.700	321.000	4.667.700

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2023	Budget modifié V1 Gewijzigde begr. V1 2024	Modification Wijziging 2024	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024
ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	98.522,79	131.500	24.000	155.500
SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	512.176,63	577.400	34.000	611.400
FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.406.050,09	2.726.200	1.500	2.727.700
REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	504.094,47	508.500	0	508.500
CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	494.280,86	543.100	100.000	643.100
CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	4.242,50	10.000	0	10.000
TOTAL - TOTAAL	4.019.367,34	4.496.700	159.500	4.656.200

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

DEPENSES EXTRAORDINAIRES BUITENGEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2023	Budget V1 Begroting V1 2024	Modification Wijziging 2024	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024
TERRAINS & CONSTRUCTIONS **GROND & GEBOUWEN**				
Agencement et travaux bâtiments Inrichting en werken gebouwen	8.354	20.000	40.000	60.000
MOBILIER DE BUREAU ET AUTRE **BUREAUMEUBILAIR EN ANDERE**				
Matériel et mobilier de bureau Bureaumaterieel en -meubilair	1.914	5.000	0	5.000
MATERIEL DE BUREAU **BUREAUMATERIEEL**				
Matériel, mobilier et programme informatique Informatica materieel, meubilair en programma	4.877	949.360	-939.360	10.000
MATERIEL D'EQUIPEMENT ET D'EXPLOITATION **UITRUSTINGS- EN EXPLOITATIEMATERIEEL**				
Mach. & mat. d'équipement et d'exploitation Uitrusting- & exploitatiemachines en materieel	40.349	65.000	3.500	68.500
TOTAL - TOTAAL	**55.494,29**	**1.039.360**	**-895.860**	**143.500**

BUDGET ORDINAIRE GEWONE BEGROTING	Compte Rekening 2023	Budget modifié V1 Gewijzigde begr. V1 2024	Modification Wijziging 2024	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES **TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN**	**4.244.404,93**	**4.346.700**	**321.000**	**4.667.700**
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES **TOTAAL GEWONE UITGAVEN**	**4.019.367,34**	**4.496.700**	**159.500**	**4.656.200**
SOLDE BUDGET ORDINAIRE **SALDO GEWONE BEGROTING**	**225.037,59**	**-150.000**	**161.500**	**11.500**

BUDGET ORDINAIRE GEWONE BEGROTING	Compte Rekening 2023	Budget modifié V1 Gewijzigde begr. V1 2024	Modification Wijziging 2024	Budget modifié Gewijzigde begr. 2024
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES **TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN**	**55.494,29**	**1.039.360**	**-895.860**	**143.500**
SOLDE de l'exercice - SALDO van het boekjaar	**169.543,30**	**-1.189.360**	**1.057.360**	**-132.000**