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

BUDGET 2025

RAPPORT

Généralités

Le budget de l'exercice 2025 qui vous est présenté est **en équilibre à l'ordinaire** avec un **total de recettes de 4.906.850€** et un **total de dépenses pour le même montant,** par rapport à un budget modifié pour l'exercice 2024 se soldant par un montant positif de 11.500 euros.

A l'extra, les dépenses engagées s'élèvent à un **montant d'investissements de 105.000€.**
Le solde budgétaire négatif s'élève donc à -105.000€.

Recettes

En établissant le budget des recettes de l'activité « prêt sur gage », nous nous sommes appuyés sur l'augmentation significative des capitaux prêtés qui s'est reproduite comme les trois années antérieures au cours des premiers 8 mois de l'exercice 2024. Les encours ont atteint un niveau de plus de 30,8 millions d'euros à fin août 2024. Le niveau très élevé des encours et nos attentes de maintien de ce niveau jusqu'à au moins la fin de cet exercice, nous amènent à budgéter des recettes pour cette activité de 3.940.500€, soit 243.000€ de plus par rapport au budget modifié de l'exercice 2024.

En l'attente des résultats de vente du dernier semestre de 2024, nous avons budgété pour l'exercice 2025 les recettes des frais de vente au même niveau qu'en 2024, nous appuyant notamment sur l'effet récurrent depuis quelques années d'augmentation de prêts consentis n'engendrant pas forcément un nombre plus important de gages surannés à mettre en vente. Le cours de l'or se stabilisant pour l'instant à un niveau très élevé, les prix d'adjudication se maintiennent également au même niveau. Les bonis prescrits sont légèrement revus à la hausse, compte tenu du volume ascendant de boni allant de pair avec l'augmentation de ventes en 2023. Le montant budgété proposé pour l'activité de vente s'élève à 833.000€.

Les produits divers estimés en 2025 restent au même niveau que ceux budgétés en 2024, s'élevant à 69.800€.

Ce qui nous donne comme résumé des produits d'exploitations :

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

PRODUITS D'EXPLOITATION EXPLOITATIEOPBRENGSTEN	Compte Rekening 2023	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024	Budget Begroting 2025
PRODUITS DES PRESTATIONS **WERKINGSOPBRENGSTEN**			
ACTIVITES "PRETS SUR GAGES" ACTIVITEITEN "PANDLENINGEN"	3.247.929	3.697.500	3.940.500
ACTIVITES "VENTES" ACTIVITEITEN "VERKOPEN"	858.279	827.000	833.000
PRODUITS DIVERS DIVERSE OPBRENGSTEN	51.424	69.800	69.800
S/TOTAL - SUBTOTAAL	**4.157.632,04**	**4.594.300**	**4.843.300**

Le budget 2025 des recettes globales se présente comme suit :

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN		Compte Rekening 2023	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024	Budget Begroting 2025
71	**Produits d'exploitation** **Exploitatieopbrengsten**	4.157.632,04	4.594.300	4.843.300
73	**Subsides** **Subsidies**	81.680,77	71.850	62.000
75	**Produits financiers** **Financiele opbrengsten**	125,00	50	50
77	**Produits exceptionnels** **Buitengewone opbrengsten**	4.967,12	1.500	1.500
	TOTAL - TOTAAL	**4.244.404,93**	**4.667.700**	**4.906.850**

Dépenses

Les dépenses budgétées pour l'exercice 2025 passent de 4.656.200€ à 4.906.850€, soit une augmentation de 250.000€ (arrondi), essentiellement due à :

- une augmentation des services et biens divers : +70.000€ expliquée par:
  - une augmentation des frais d'expertise, l'institution comptant faire appel plus souvent à des experts externes (également dans le cadre de formation des appréciateurs) : +4.500€
  - une augmentation des honoraires d'avocat dans le cadre des consultations plus fréquentes sur la gouvernance et la plainte déposée relative aux diamants synthétiques : +10.000€
  - un budget prévu pour le calibrage des instruments de pesage : +2.500€

  - une augmentation des déficits prescrits relatifs aux levées de plusieurs saisies de gages importantes en 2023 dont la dette dépassait largement la valeur de revente estimée : +20.000€
  - une augmentation du budget de publicité : +16.000€
  - une augmentation globale des coûts à la suite de l'indexation contractuellement prévue : +17.000€
- une augmentation des coûts salariaux : +116.000€, principalement due à
  - +80.000€ dans les rémunérations brutes :
    - Mise à la retraite de KVD : - 55.000€
    - Assistant administratif pour remplacer KVD : +45.000€
    - Augmentations barémiques : +50.000
    - Indexation prévue en juillet 2025 : +30.000€
    - Plus d'étudiants jobistes : +10.000€
  - +29.000€ dans les charges sociales allant au pair avec l'augmentation de salaires bruts (+22.000€) et plus de cotisation de responsabilisation (+7.000€)
  - +5.500€ dans les allocations (relatives à l'augmentation salariale)
- une augmentation du remboursement des emprunts à long terme : +6.500€
- une augmentation des charges financières : +57.500€ suite à l'augmentation permanente des encours qui devront être préfinancés par des crédits de caisse supplémentaires portant des intérêts avec un taux estimé restant le même qu'en 2024 (pour des raisons de prudence sans pouvoir prédire si la tendance à la baisse des taux d'intérêt actuelle se maintient en 2025).

se détaillant comme suit :

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN		Compte Rekening 2023	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024	Budget Begroting 2025
60	ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	98.522,79	155.500	155.500
61	SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	512.176,63	611.400	681.500
62	FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.406.050,09	2.727.700	2.843.950
64	REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	504.094,47	508.500	515.000
65	CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	494.280,86	643.100	700.900
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	4.242,50	10.000	10.000
	TOTAL - TOTAAL	4.019.367,34	4.656.200	4.906.850

Investissements

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

Le budget 2025 prévoit un engagement pour investissements à concurrence de 105.000€ ventilés somme suit :

- un montant de 20.000€ d'investissements d'entretien dans les bâtiments : retour à un niveau de dépenses normal par rapport à 2024 avec des réparations importantes à la toiture ;
- achat de matériel de bureau pour 5.000€ et de matériel informatique pour 15.000€ ;
- nous proposons de réintégrer par une modification budgétaire le coût d'investissement important en informatique (y compris le crédit antérieurement approuvé) dans le cadre de la réécriture du programme informatique lorsque le prix d'adjudication à la suite du lancement du marché sera définitivement connu.
- 65.000€ en matériel d'équipement et d'exploitation
    - 50.000€ prévu dans la planification annuelle pour l'entretien du robot
    - 10.000€ d'investissement en sécurité
    - 5.000€ en équipement fonctionnel

DEPENSES EXTRAORDINAIRES BUITENGEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2023	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024	Budget Begroting 2025
TERRAINS & CONSTRUCTIONS **GROND & GEBOUWEN**			
Agencement et travaux bâtiments Inrichting en werken gebouwen	8.354	60.000	20.000
MOBILIER DE BUREAU ET AUTRE **BUREAUMEUBILAIR EN ANDERE**			
Matériel et mobilier de bureau Bureaumaterieel en -meubilair	1.914	5.000	5.000
MATERIEL DE BUREAU **BUREAUMATERIEEL**			
Matériel, mobilier et programme informatique Informatica materieel, meubilair en programma	4.877	10.000	15.000
MATERIEL D'EQUIPEMENT ET D'EXPLOITATION **UITRUSTINGS- EN EXPLOITATIEMATERIEEL**			
Mach. & mat. d'équipement et d'exploitation Uitrusting- & exploitatiemachines en materieel	40.349	68.500	65.000
TOTAL - TOTAAL	**55.494,29**	**143.500**	**105.000**

Résumé

Le budget 2025 se résume donc comme suit :

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

BUDGET BEGROTING	Compte Rekening 2023	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2024	Budget Begroting 2025
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN	4.244.404,93	4.667.700	4.906.850
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE UITGAVEN	4.019.367,34	4.656.200	4.906.850
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN	55.494,29	143.500	105.000
RESULTAT - RESULTAAT	**169.543,30**	**-132.000**	**-105.000**