

### 3. FINALISATION 2025

#### 3.7 Budget 2025 - Décision Modificative n°1

Annexe 3.7

**RAPPORTEUR : Le Directeur Général**

Il est proposé au Conseil de décider d'adopter la Décision Modificative n°1 ci-après, relative au budget 2025 de l'Etablissement.

Elle fait ressortir un excédent au niveau de la section de fonctionnement de 199 500 €, contre un excédent de 15 000 € au Budget Primitif.

Le compte de résultat prévisionnel se présente comme suit :

	Résultat 2024	B.P. 2025	Résultat 30/06/2025	D.M.1 2025
1 + Intérêts et produits assimilés	+ 2 719 335	+ 2 828 000	+ 1 556 631	+ 3 192 500
2 - Intérêts et charges assimilées	- 269 127	- 344 000	- 209 378	- 420 000
3 + Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
4 - Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
5 + Produits sur opérations de location simple	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
6 - Charges sur opérations de location simple	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
7 + Revenus des titres à revenu variable	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
8 + Commissions (produits)	+ 97 808	+ 282 500	+ 137 929	+ 309 000
9 - Commissions (charges)	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
10 +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
11 +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placements et assimilés	+ 63 733	+ 0	+ 0	+ 0
12 + Autres produits d'exploitation bancaire	+ 228 776	+ 231 000	+ 111 521	+ 229 500
13 - Autres charges d'exploitation bancaire	- 6 117	- 5 000	- 2 000	- 12 000
<b>14 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>+ 2 834 409</b>	<b>+ 2 992 500</b>	<b>+ 1 594 703</b>	<b>+ 3 299 000</b>
15 - Charges générales d'exploitation	- 2 366 187	- 2 700 500	- 1 316 207	- 2 783 500
16 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations Incorporelles et corporelles	- 225 113	- 245 500	- 122 750	- 242 000
<b>17 RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>+ 243 109</b>	<b>+ 46 500</b>	<b>+ 155 746</b>	<b>+ 273 500</b>
18 - Coût du risque	- 188 631	- 54 000	- 26 141	- 123 500
<b>19 RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>+ 54 478</b>	<b>- 7 500</b>	<b>+ 129 604</b>	<b>+ 150 000</b>
20 +/- Gains ou pertes sur actifs immobilisés	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
<b>21 RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT</b>	<b>+ 54 478</b>	<b>- 7 500</b>	<b>+ 129 604</b>	<b>+ 150 000</b>
22 +/- Résultat exceptionnel	+ 88 303	+ 22 500	- 11 969	+ 49 500
23 - Impôt sur les bénéfices	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
24 +/- Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
<b>25 RESULTAT NET</b>	<b>+ 142 781</b>	<b>+ 15 000</b>	<b>+ 117 636</b>	<b>+ 199 500</b>
<b>Coefficient d'exploitation courante (CEC)</b>	<b>95,3%</b>	<b>98,7%</b>	<b>89,3%</b>	<b>91,3%</b>

Cette Décision Modificative peut se résumer ainsi :

**BALANCE GENERALE**

Articles	NATURE	B.P. 2025 (pour mémoire)	Proposition	B.P. + D.M. n°1 2025	DECISION
	<b>DEPENSES</b>	<b>4 127 900</b>	<b>473 100</b>	<b>4 601 000</b>	<b>4 601 000</b>
	Dépenses de la section d'investissement	439 900	22 100	462 000	462 000
	Dépenses de la section d'exploitation	3 688 000	451 000	4 139 000	4 139 000
	<b>RECETTES</b>	<b>4 047 500</b>	<b>628 000</b>	<b>4 675 500</b>	<b>4 675 500</b>
	Excédent antérieur repris				
	Recettes de la section d'investissement	344 500	7 500	337 000	337 000
	Recettes de la section d'exploitation	3 703 000	635 500	4 338 500	4 338 500
	Déficit à prélever sur la dotation	-	-	-	-
	<b>RESULTAT D'INVESTISSEMENT</b>	<b>- 95 400</b>	<b>- 29 600</b>	<b>- 125 000</b>	<b>- 125 000</b>
	<b>EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>15 000</b>	<b>184 500</b>	<b>199 500</b>	<b>199 500</b>

Le Conseil, après examen :

- **Adopte la proposition**
- **La modifie comme suit :**

.....

.....

.....

TRANSMIS AU CONTROLE DE LEGALITE

*[Handwritten signature in blue ink]*

*[Handwritten signature in blue ink]*