

## 4. FINANCES

### 4.1 Budget 2026 – Budget Primitif

Annexe 4.1

RAPPORTEUR : Le Directeur Général

Il est proposé au Conseil de décider d'adopter le Budget Primitif ci-après, relatif au budget 2026 de l'Etablissement.

Il fait ressortir un excédent de la section de fonctionnement de 379 500 €.

Ce Budget Primitif peut se résumer ainsi :

#### BALANCE GENERALE

Articles	NATURE	B.P. 2025 (pour mémoire)	B.P. 2025 + D.M. 1 (pour mémoire)	B.P. 2026	DECISION
	<b>DEPENSES</b>	<b>4 127 900</b>	<b>4 601 000</b>	<b>5 265 000</b>	<b>5 265 000</b>
	Dépenses de la section d'investissement	439 900	462 000	984 000	984 000
	Dépenses de la section d'exploitation	3 688 000	4 139 000	4 281 000	4 281 000
	<b>RECETTES</b>	<b>4 047 500</b>	<b>4 675 500</b>	<b>5 017 500</b>	<b>5 017 500</b>
	Excédent antérieur repris	-	-	-	-
	Recettes de la section d'investissement	344 500	337 000	357 000	357 000
	Recettes de la section d'exploitation	3 703 000	4 338 500	4 660 500	4 660 500
	Déficit à prélever sur la dotation	-	-	-	-
	<b>RESULTAT D'INVESTISSEMENT</b>	<b>95 400</b>	<b>125 000</b>	<b>627 000</b>	<b>627 000</b>
	<b>EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>15 000</b>	<b>199 500</b>	<b>379 500</b>	<b>379 500</b>

Le compte de résultat prévisionnel 2026 se présente comme suit :

	Résultat 2024	B.P. 2025	D.M.1 2025	B.P. 2026
1 + Intérêts et produits assimilés	+ 2 719 336	+ 2 828 000	+ 3 192 500	+ 3 370 000
2 - Intérêts et charges assimilées	- 269 127	- 344 000	- 420 000	- 441 500
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	+ 309 000	+ 429 000
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	- 500
12 + Autres produits d'exploitation bancaire	+ 228 776	+ 231 000	+ 229 500	+ 221 000
13 - Autres charges d'exploitation bancaire	- 6 117	- 5 000	- 12 000	- 14 000
<b>14 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>+ 2 834 409</b>	<b>+ 2 992 500</b>	<b>+ 3 299 000</b>	<b>+ 3 564 000</b>
15 - Charges générales d'exploitation	- 2 366 187	- 2 700 500	- 2 783 500	- 2 896 000
16 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	- 225 113	- 245 500	- 242 000	- 255 000
<b>17 RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>+ 243 109</b>	<b>+ 46 500</b>	<b>+ 273 500</b>	<b>+ 413 000</b>
18 - Coût du risque	- 188 631	- 54 000	- 123 500	- 56 000
<b>19 RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>+ 54 478</b>	<b>- 7 500</b>	<b>+ 150 000</b>	<b>+ 357 000</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>+ 150 000</b>	<b>+ 357 000</b>
22 +/- Résultat exceptionnel	+ 88 303	+ 22 500	+ 49 500	+ 22 500
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>+ 199 500</b>	<b>+ 379 500</b>
<b>Coefficient d'exploitation courante (CEC)</b>	<b>95,3%</b>	<b>98,7%</b>	<b>91,3%</b>	<b>87,3%</b>

Il est joint au Budget primitif en annexe le comparatif avec le Plan stratégique 2024-2026.

Le Conseil, après examen :

- Adopte la proposition
- La modifie comme suit :

.....

.....

.....

TRANSMIS AU CONTROLE DE LEGALITE

