

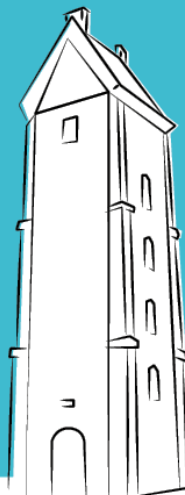


COMPTES ADMINISTRATIFS 2025

Alemañ e vez gwelet pelloc'h
D'ici on voit plus loin



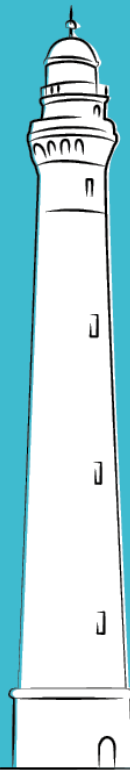
Phare de l'île Wrac'h
Tour-tan Enez Wrac'h



Phare de Lanvaon
Tour-tan Lanvaon



Phares de l'île Vierge
Tour-tan Enez Werc'h



conseil municipal
du 25 février 2026

1. BUDGET PRINCIPAL

1.1. Budget de fonctionnement

1.2. Budget d'investissement

2. BUDGETS ANNEXES

3. SITUATION FINANCIERE

4. LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT REALISEES

5. LES INVESTISSEMENTS REALISES ET ENGAGES

1.BUDGET PRINCIPAL

1.1. BUDGET DE FONCTIONNEMENT

Une évolution plus importante des recettes de fonctionnement et des dépenses de fonctionnement moins élevées que celles anticipées

Variables principales	Scénario ROB 2025 en K€	CA 2025 en K€
Recettes de fonctionnement (hors produit des cessions)	8 801	8 951
Charges de fonctionnement (011+ 012 + 014 + 65 + 66 + 67)	7 340	7 040
Annuité de la dette	854	852
Épargne brute	1 624	2 087
Épargne nette	955	1 417
Encours de la dette au 31.12.2025	9 716	9 117

LES PRINCIPALES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
CONTRIBUTIONS DIRECTES	3 099	3 249	3 198	3 273	3 350	3 458	3 519	3 805	3 981	4 333	4 595	4 627
DGF	1 911	1 865	1 794	1 826	1 872	1 899	1 959	1 993	2 045	2 090	2 185	2 248
PRODUITS DES SERVICES	990	1 233	1 224	1 221	1 003	1 015	934	1 055	1 156	1 185	1 182	1 248
DOTATIONS COMMUNAUTAIRES	317	271	235	240	252	265	82	107	90	88	83	92
COMPENSATIONS FISCALES	249	245	180	243	240	252	258	51	51	57	63	65
TAXE ADDITIONNELLE	137	187	215	226	194	284	355	469	457	362	276	285
PRODUITS EXCEPTIONNELS	15	19	11	117	82	14	209	21	51	24	10	15

Des recettes de fonctionnement **en augmentation** :

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Progression 24/25
RRF-775 en K€	7 338	7 576	7 376	7 559	7 469	7 869	8 221	8 508	8 804	8 951	1,7 %

Une plus faible progression des recettes fiscales et de la dotation globale de fonctionnement

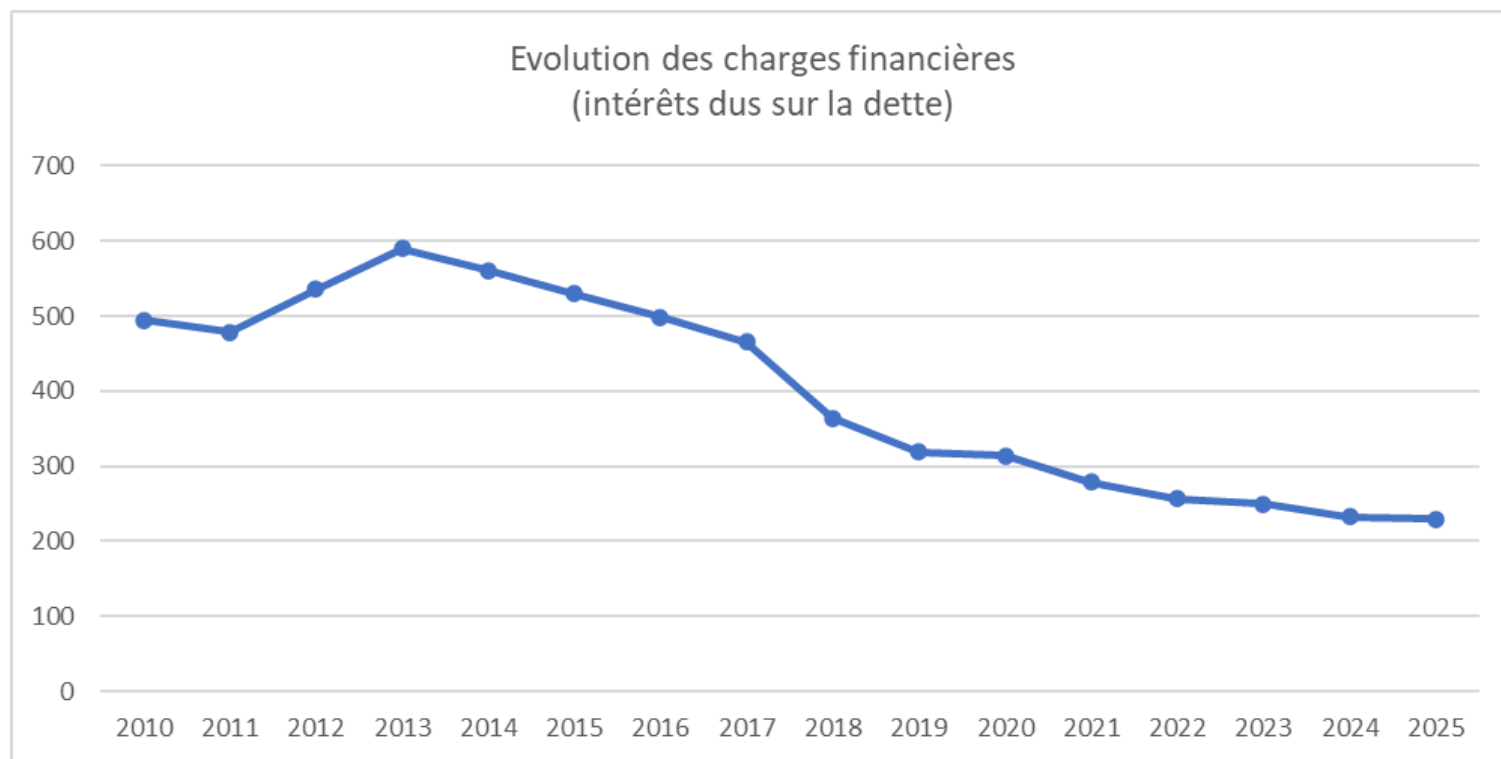
Détail des dépenses de fonctionnement

	CA 2024 K €	CA 2025 K €	Évolution 2024/2025
Charges à caractère général 011	1 607	1 561	- 2,9 %
Charges de personnel 012	3 767	3 909	3,8 %
Autres charges de gestion courante 65	1 281	1 328	3,6 %
Charges de fonctionnement courant strictes	6 655	6 798	2,2 %
Atténuations de produits	14	13	- 0,2 %
Charges exceptionnelles larges	-	-	-
Charges financières	232	229	- 1,2 %
Charges de fonctionnement	6 901	7 040	2,0 %

Une évolution maîtrisée des dépenses de fonctionnement

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017 (moins IRA)	2018 (moins IRA)	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Évolution 24/25
DRF en K€	6 241	6 375	6 015	6 108	5 910	6 161	6 411	6 667	6 900	7 040	2 %

Une diminution constante des intérêts depuis 2013



➤ **228 677,54 € en 2025**

1.2. BUDGET D'INVESTISSEMENT

Un taux d'exécution des dépenses d'investissement de 88,1 % en incluant les restes à réaliser

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dépenses investissement votées K€	2 747	4 676	8 780	4 763	4 695	3 792	4 823	3 802	6 201	6 650
Dépenses investissement réalisées K€	1 526	3 339	7 034	3 162	3 128	1 849	3 654	2 801	3 141	4 294
TAUX D'EXECUTION (%)	55,56	71,40	80,1	66,4	66,6	48,8	75,76	73,7	50,7	64,6

Des dépenses d'équipement élevées

COMPTES ADMINISTRATIFS	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dépenses d'équipement votées K€	1 659	2 787	3 729	3 787	3 799	2 892	3 906	2 699	5 737	5 989
Dépenses d'équipement réalisées K€	608	1 484	2 047	2 215	2 285	1 050	2 852	1 776	2 519	3 624
TAUX D'EXECUTION (%)	36,69	53,26	54,9	58,5	60,2	36,3	73,0	65,8	43,9	60,5

FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

EN K€	CA 2025	Répartition en %
Total à financer	3 800	
Épargne nette	1 417	37,3
FCTVA	335	8,8
Produits des cessions	7	0,2
Taxe d'aménagement	37	1,0
Autres	55	1,4
Emprunt	1 050	27,6
Subventions	475	12,5
Variation de l'EGC	424	11,2
Total recettes investissement	3 800	



2. BUDGETS ANNEXES

BUDGET ANNEXE PETITE ENFANCE

- Une augmentation continue des dépenses de personnel depuis l'année 2022 : revalorisation des cotisations CNRACL en 2025
- Équilibre de la section de fonctionnement par le versement de la subvention du budget principal d'un montant de 130 K€
- Une subvention en forte baisse (-57 K€) en raison de l'augmentation des participations familles et du financement de la nouvelle compétence du service public de la petite enfance
- Une augmentation des participations familles mais une baisse de la fréquentation

BUDGET ANNEXE DES PORTS

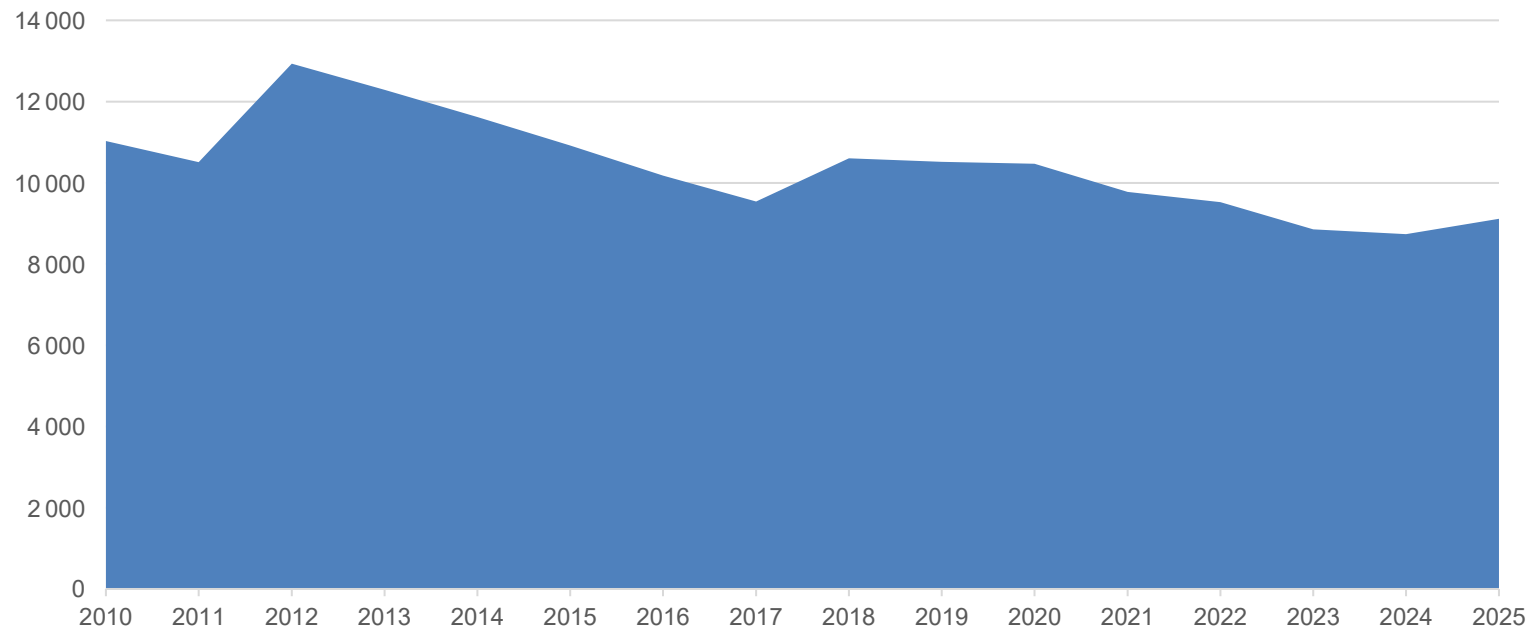
- Fragilité du niveau de trésorerie limite la capacité d'investissement pour la rénovation des installations
- Décalage entre l'enregistrement comptable des recettes et leur encaissement

BUDGET ANNEXE ARMORICA

- Équilibre de la section de fonctionnement par le versement de la subvention du budget principal d'un montant de 314 K€
- Une relative stabilité de la subvention du budget principal malgré l'augmentation des dépenses de fonctionnement grâce aux recettes d'exploitation
- Une belle progression des recettes liées à l'activité culturelle (+ 12 K€) et des locations (+ 4 K€)

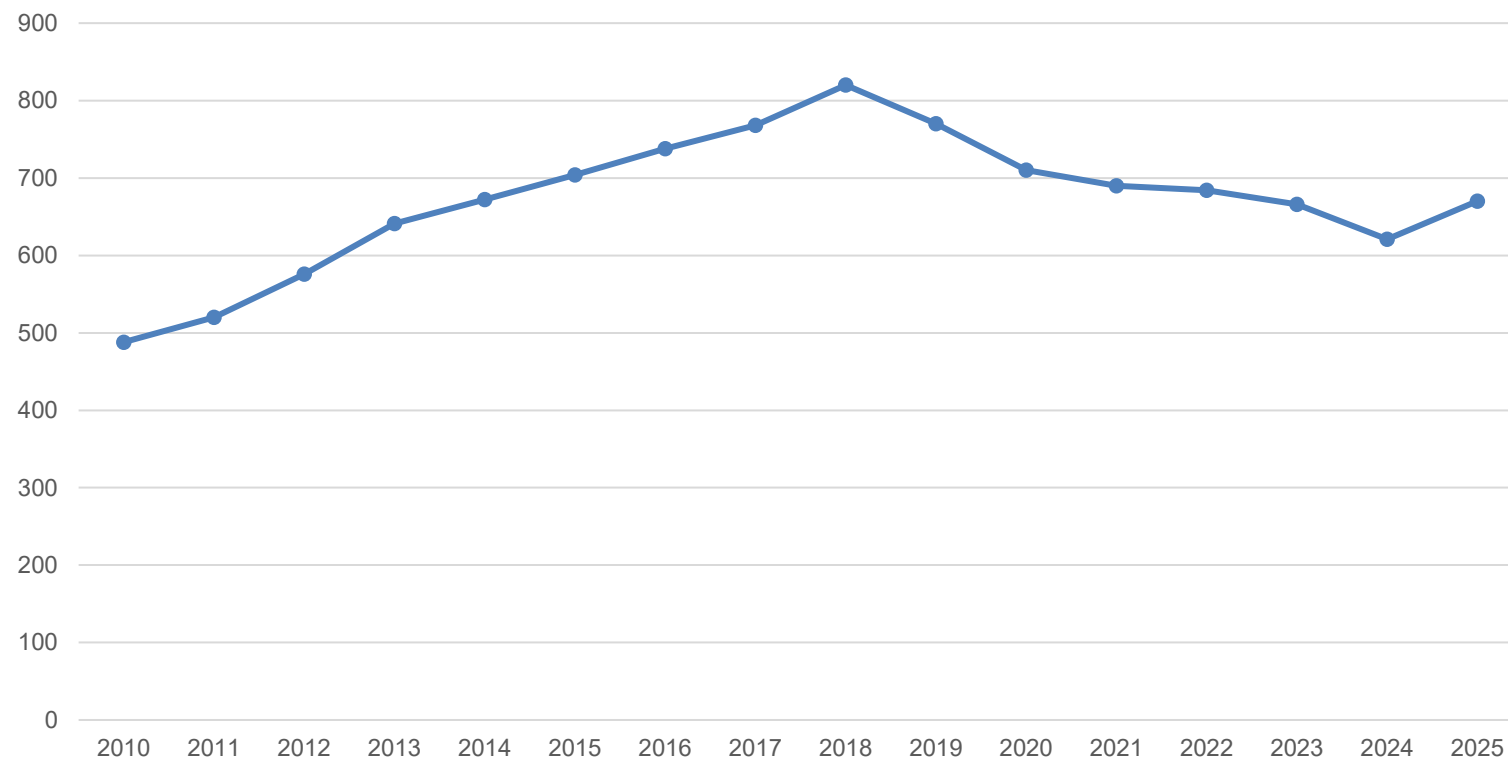
3. SITUATION FINANCIERE

Encours de la dette au 31/12 en K€



**CAPITAL RESTANT DÛ
AU 31/12/2025
9 117K€**

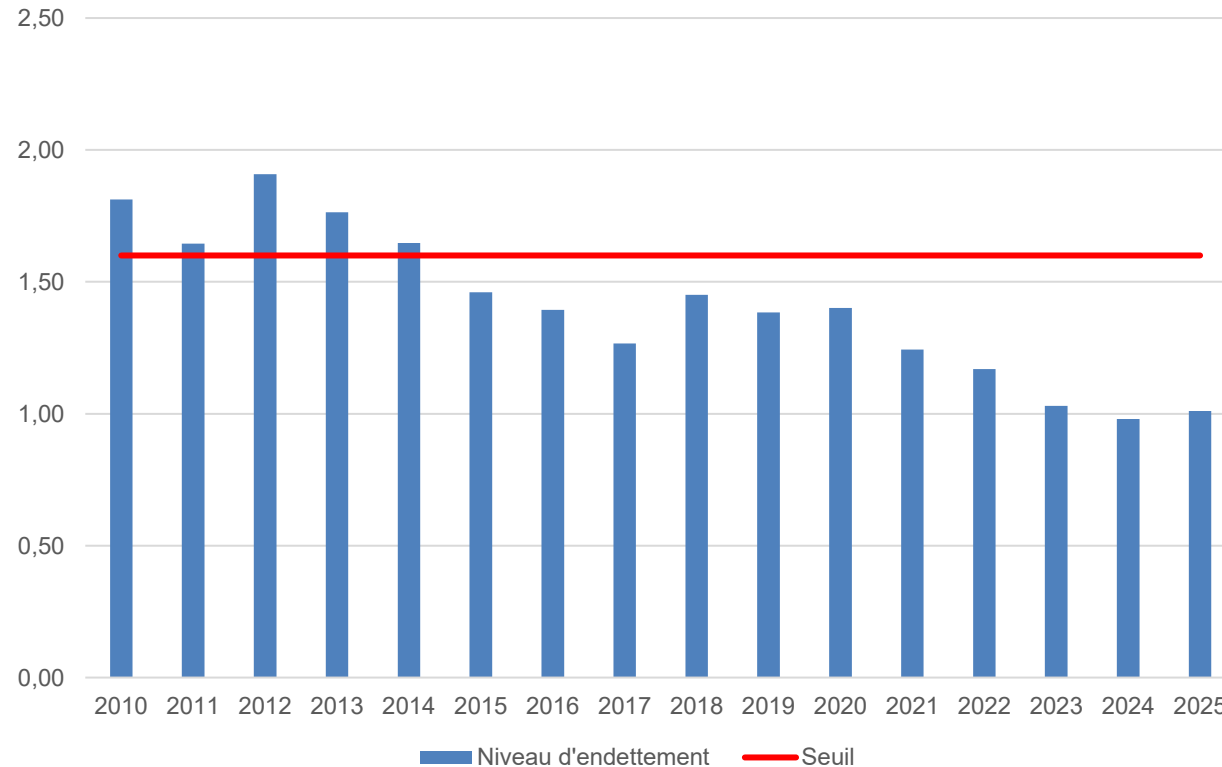
Evolution de l'annuité en capital de la dette au 31/12 (en K€)



CAPITAL
AU 31/12/2025
670 K€

NIVEAU D'ENDETTEMENT

(encours/recettes CAF)

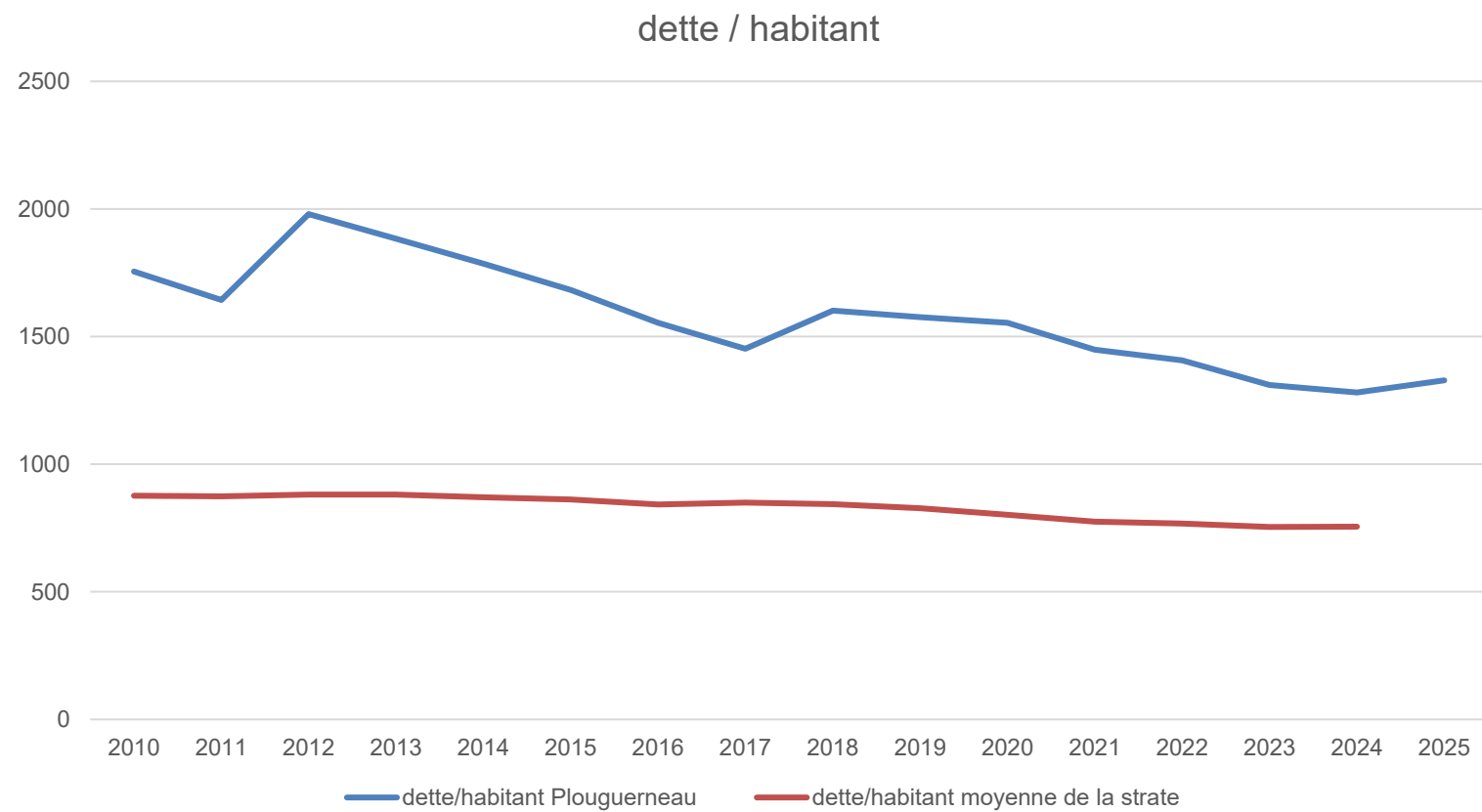


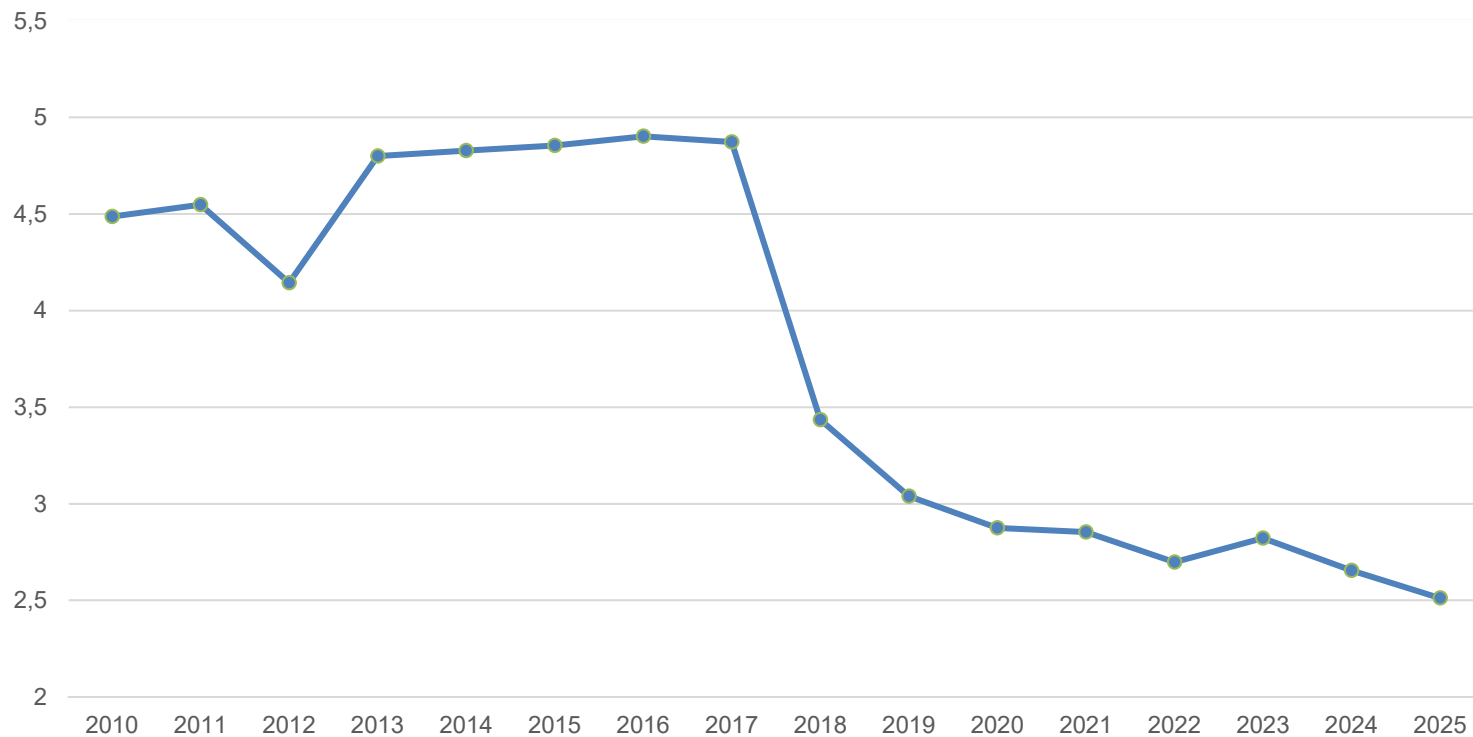
Capital restant dû / recettes
réelles de fonctionnement

Mesure du nombre d'années
de produits nécessaires pour
soldier l'intégralité de la dette

1,01

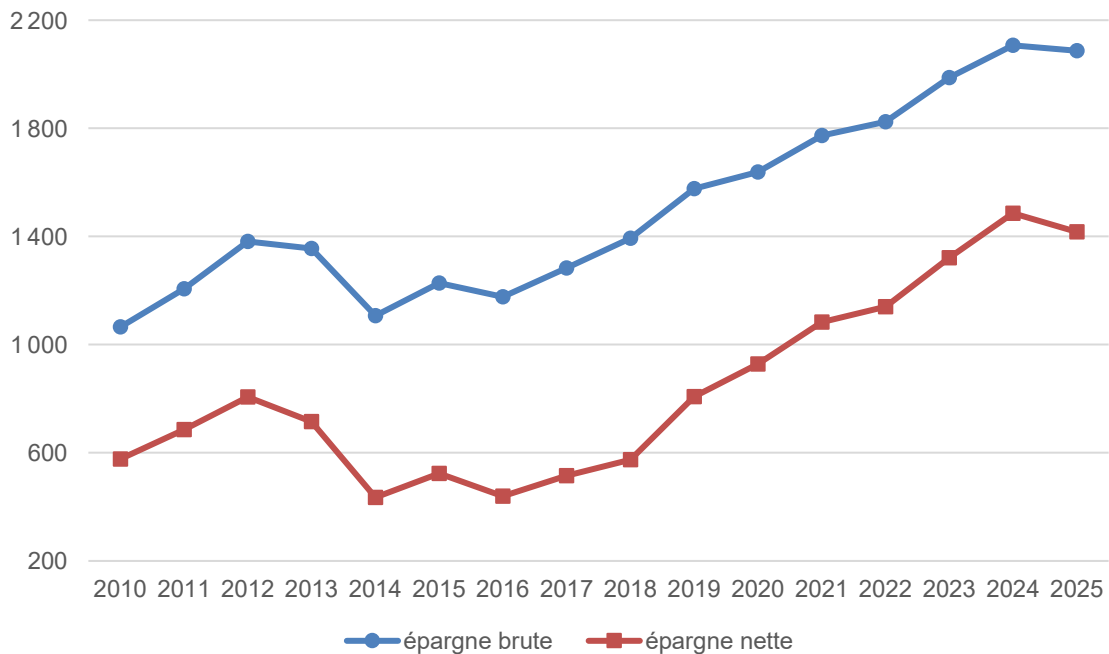
DETTE / HABITANT : 1 329 €





**Évolution du taux
moyen de la dette**
(intérêts des encours
au 01/01: 2,5 %)

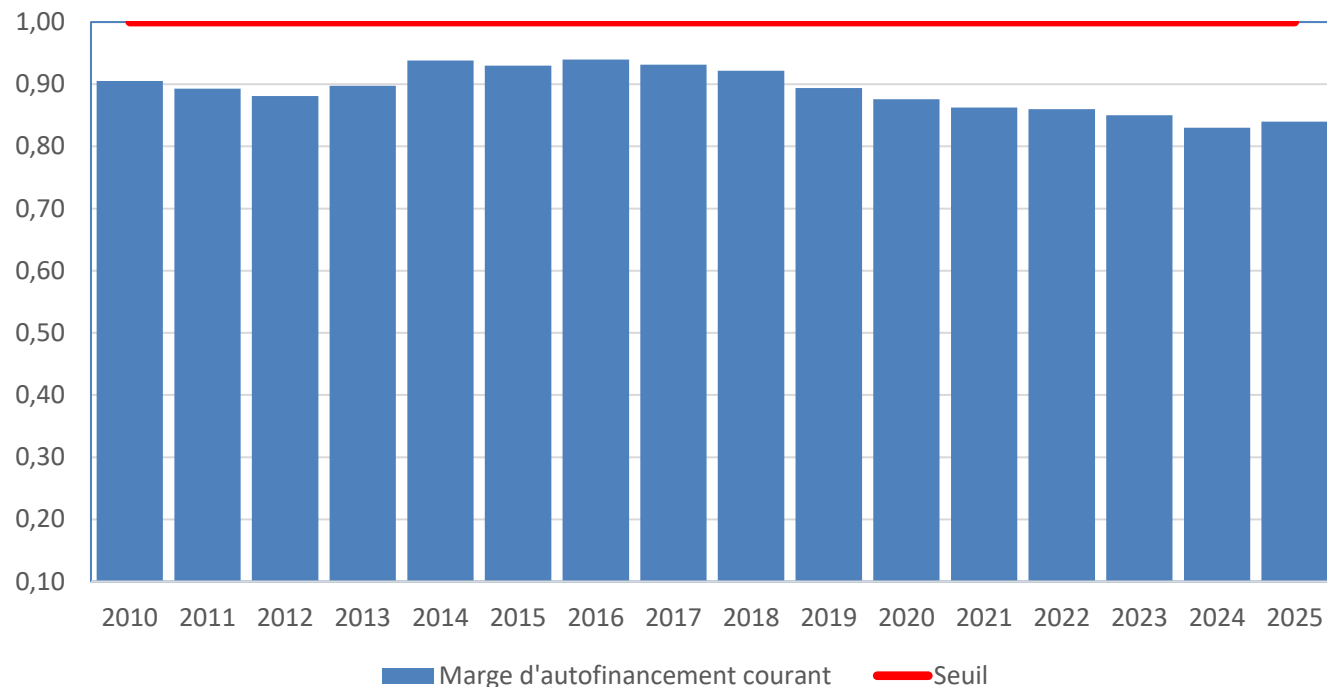
Evolution de l'épargne



- Epargne brute : - 0,9 %
Une évolution moyenne de 5 % par an entre 2020 et 2025
- Epargne nette : - 4,6 %
Une évolution moyenne de 9 % par an entre 2020 et 2025

en K€	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
épargne brute	1 065	1 206	1 382	1 356	1 107	1 228	1 177	1 283	1 394	1 577	1 638	1 773	1 824	1 987	2 107	2 087
épargne nette	577	686	806	715	435	524	439	515	574	807	928	1 083	1 140	1 321	1 486	1 417

Evolution Marge Autofinancement courant



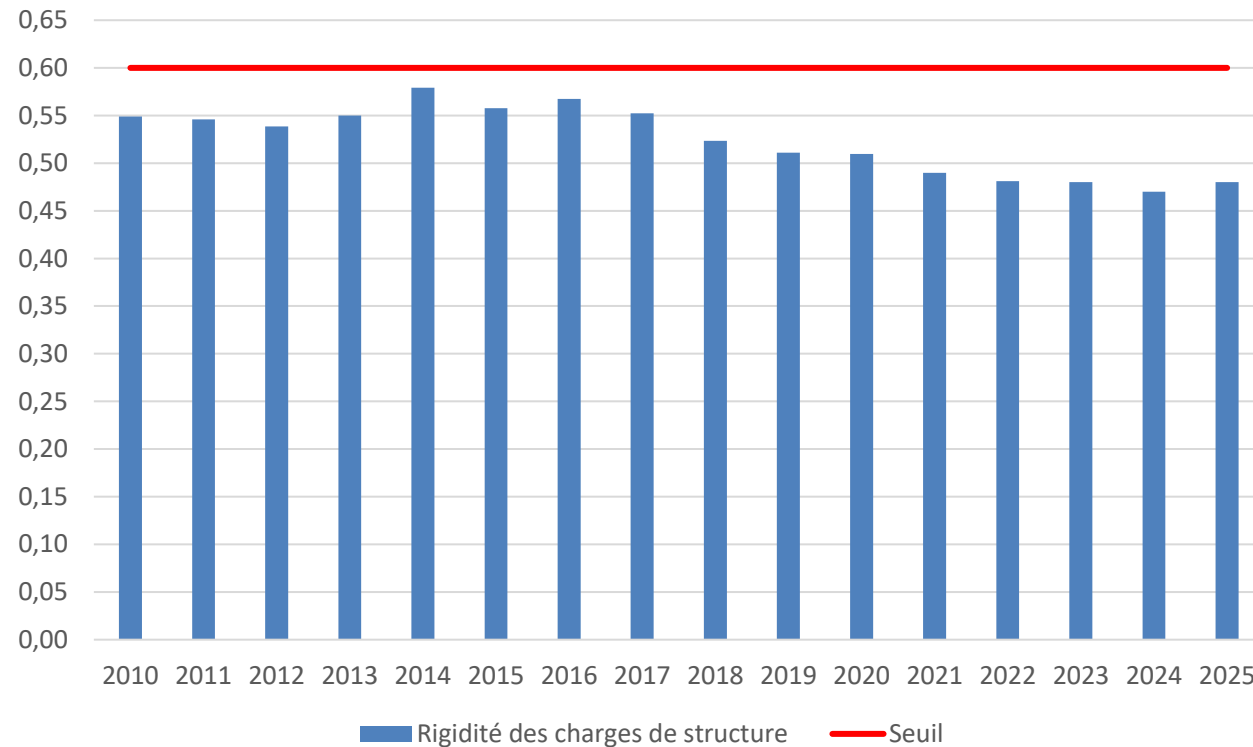
MARGE D'AUTOFINANCEMENT COURANT

(DÉPENSES CAF + CAPITAL
REMBOURSÉ/RECETTES CAF)

Mesure de la capacité à financer des
investissements après le financement des
dépenses de fonctionnement et de la dette

0,84

Evolution Rigidité des charges de structure



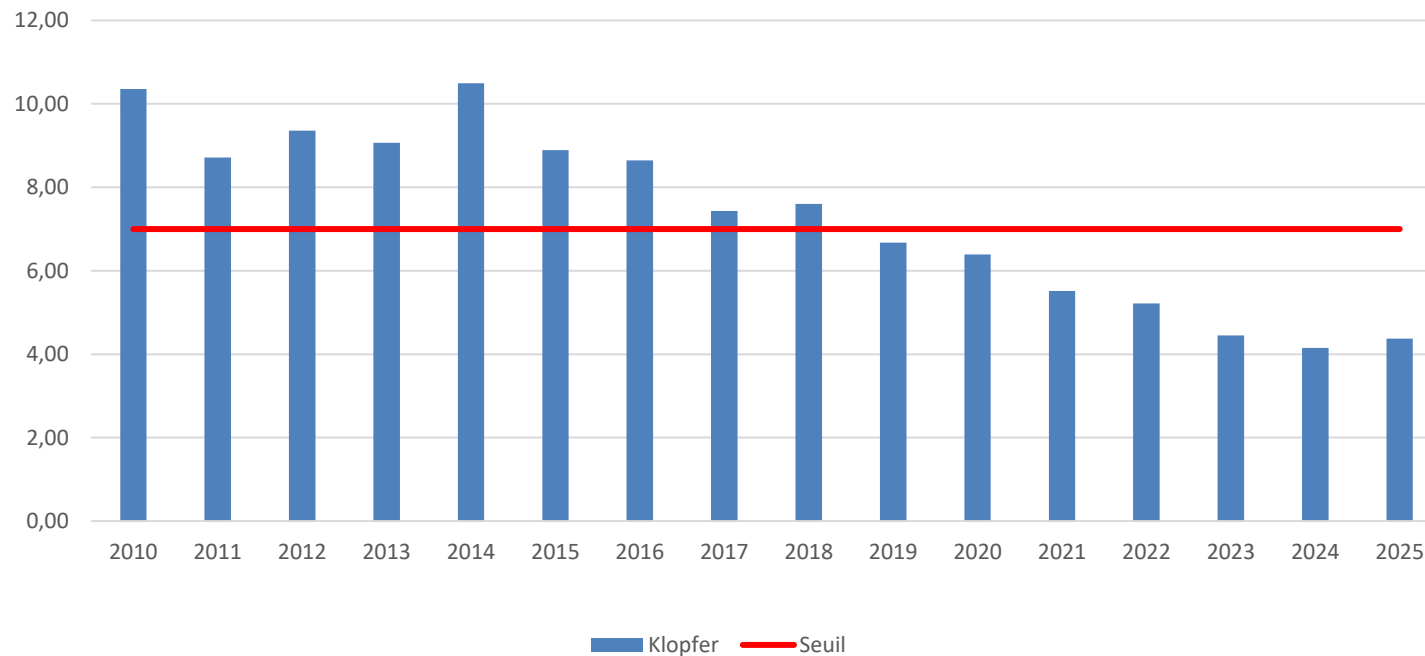
RIGIDITÉ DES CHARGES DE STRUCTURE

(DÉPENSES DE PERSONNEL + INTÉRÊTS + CONTINGENTS / RECETTES CAF)

Mesure de la capacité à s'adapter à une contrainte de ressources financières

0,48

Evolution de la capacité de désendettement



KOPFLER

(EPARGNE BRUTE/ENCOURS DE LA DETTE)

Détermine le nombre d'années d'épargne brute nécessaire au remboursement du stock de la dette

4,37

4. LES DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT RÉALISÉES

Détail des dépenses de fonctionnement

Les principaux postes de charges à caractère général :

Montant en K€	2023	2024	2025
Alimentation restauration scolaire	229	224	237
Electricité / Gaz / Combustibles / Eau	286	282	327
Activités courantes des services (fournitures, maintenance, informatique, ...)	143	150	136
Administration générale (assurances, taxe foncières, redevance OM, honoraires, ...)	104	124	141
Matériaux pour travaux en régie	99	135	77
Entretien bâtiments	94	78	81
Entretien espaces verts	80	98	99
Entretien voirie	66	87	73
Carburant	51	45	46
Tempête Ciaran	25	9	14
BIM / Mouez	23	19	22
Activités espace jeunes	21	21	22
Médiathèque	17	18	15
Retransmission des CM	10	12	11

Détail des dépenses de fonctionnement

Les postes de charges à caractère général pour les animations et la mise en œuvre des priorités politiques :

<i>Montant en K€</i>	2023	2024	2025
Mise en œuvre du PAT	1,9	4,4	3,5
Marché de Noël et manège	2,9	6,4	7,5
Ouverture de la saison touristique		2,6	3,0
Place aux mèmes	9,5	10,6	9,5
ORNI	4,7		
Atlas de la biodiversité	11,6	2,1	2,7
Ateliers d'artistes	1,8	1,5	2,8
Chemins de liberté	16,6	35,2	15,4
Feu d'artifice	2,5	2,5	2,5
Etude colorimétrie	9,2	11,3	
Etude pré-opérationnelle bourg	13,8	31,5	

Détail des dépenses de fonctionnement

Les principaux postes de charges de gestion courante :

<i>Montant en K€</i>	2023	2024	2025
Indemnités des élus	125	129	132
Participation au financement des écoles privées	216	210	230
Subvention aux budgets annexes	542	612	584
Subventions versées	265	249	254
Ecole de musique	50	50	50
Autres redevances	6	10	11
Indemnisation des commerçants			41
Participations Tréteaux chantants et printemps des abers	4	4	4



5. LES INVESTISSEMENTS RÉALISÉS ET ENGAGÉS

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT :

LES TRAVAUX REALISES EN REGIE - Année 2025

• Travaux mairie	46 K€
• Rénovation des vestiaires salle Jean Tanguy	38 K€
• Cheminement piétons bourg	18 K€
• Rénovation vestiaires foot	17 K€
• Rénovation énergétique divers bâtiments	14 K€
• Chalets au Kastell Ac'h	14 K€
• Abris à Perroz	9 K€
• Electrification chapelles	7 K€
• Rénovation sanitaires du CLSH bourg	7 K€
• Rénovation système de chauffage	5 K€

PRINCIPALES DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT

• Aménagement du bourg	1 495 K€
• Centre d'interprétation des algues	1 103 K€
• Rénovation des routes et effacement des réseaux	138 K€
• Diverses rénovation bâtiments / patrimoine	124 K€
• Véhicules communaux	122 K€
• Rénovation salle Louis Le Gall	120 K€
• Divers matériels / mobilier urbain / signalisation	111 K€
• Rénovation thermique de la mairie	62 K€
• Complexe sportif Kroaz Kenan	59 K€
• Réfection toiture CLSH bourg	51 K€
• Modulaires vestiaires rugby	49 K€
• Subvention au CCAS pour portage	45 K€

DÉPENSES D'ÉQUIPEMENT :

LES PRINCIPAUX « RESTES À RÉALISER » - Année 2025

• Construction du centre d'interprétation des algues	1 207 K€
• Acquisition local commercial (ex-crédit maritime)	172 K€
• Effacement des réseaux et rénovation éclairage public	101 K€
• Travaux sur murets et cales	36 K€
• Installation aire de jeux (budget participatif)	30 K€



Trugarez !

Merci !

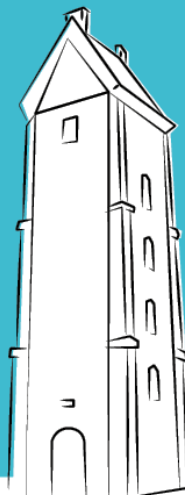


COMPTES ADMINISTRATIFS 2025

Alemañ e vez gwelet pelloc'h
D'ici on voit plus loin



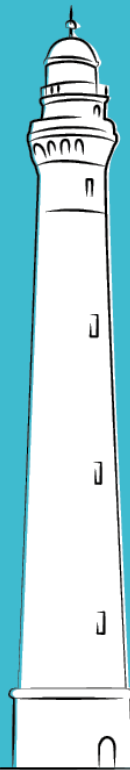
Phare de l'île Wrac'h
Tour-tan Enez Wrac'h



Phare de Lanvaon
Tour-tan Lanvaon



Phares de l'île Vierge
Tour-tan Enez Werc'h



conseil municipal
du 25 février 2026