

# COMPTE ADMINISTRATIF 2022

Conseil municipal du 26 juin 2023

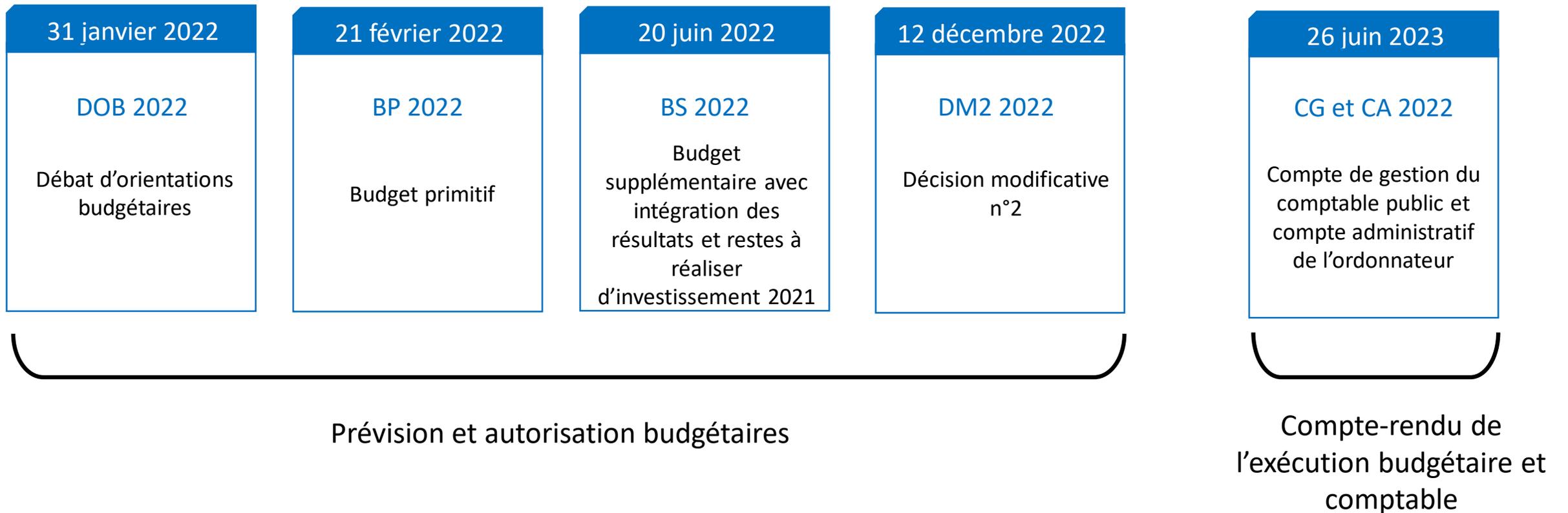


**Lamballe-Armor**  
en Penthièvre

- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② Les dépenses du compte administratif 2022
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte administratif 2022
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière
  - Le résultat 2022 consolidé
  - Le résultat 2022 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

- ① **Le calendrier budgétaire 2022**
- ② **Les dépenses du compte administratif 2022**
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte administratif 2022**
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière**
  - Le résultat 2022 consolidé
  - Le résultat 2022 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

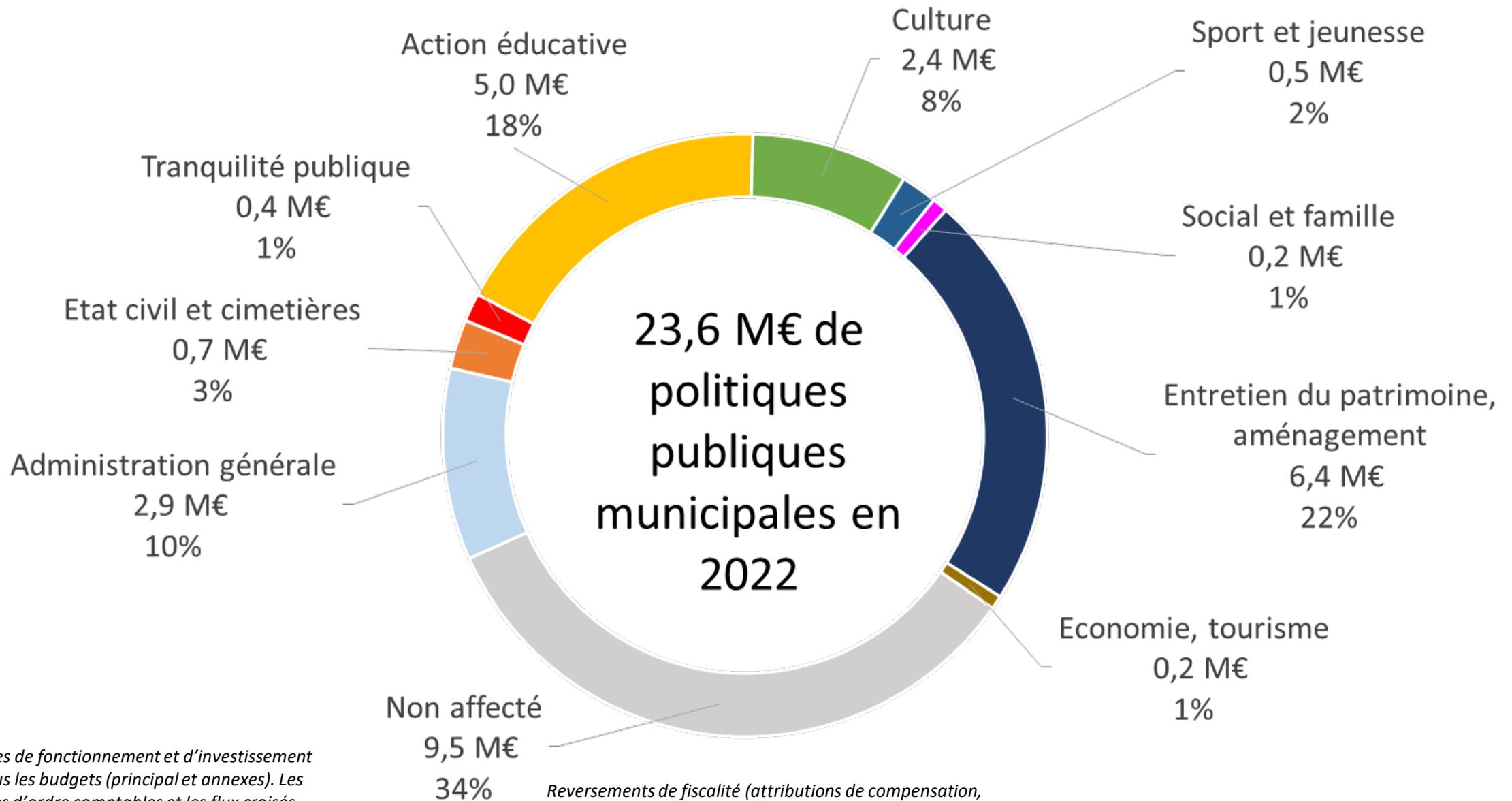
# LE CALENDRIER BUDGÉTAIRE 2022



- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② **Les dépenses du compte administratif 2022**
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte administratif 2022
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière
  - Le résultat 2022 consolidé
  - Le résultat 2022 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② **Les dépenses du compte administratif 2022**
  - **Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques**
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte administratif 2022
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière
  - Le résultat 2022 consolidé
  - Le résultat 2022 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

# LES DÉPENSES PAR POLITIQUES PUBLIQUES



Dépenses de fonctionnement et d'investissement pour tous les budgets (principal et annexes). Les dépenses d'ordre comptables et les flux croisés entre budget ont été retirés.

Reversements de fiscalité (attributions de compensation, reversements conventionnels), emprunts (frais financiers et remboursement du capital), affectation de résultat...

# ÉTAT CIVIL ET TRANQUILLITÉ PUBLIQUE

- ✓ Etat civil et espaces France services : 519 K€
  - Frais de numérisation des registres en 2022: 12 K€
- ✓ Cimetières : 228 K€
  - 17 K€ pour l'entretien
  - 211 K€ pour des travaux, notamment 195 K€ pour l'extension du cimetière de la Poterie



- ✓ Tranquillité publique : 430 K€





12 écoles

A modifier



10 cantines



- ✓ Action éducative : 5 M€
  - 3,7 M€ pour les écoles maternelles et primaires
  - 963 K€ pour la restauration scolaire
  - 33 K€ pour les classes découvertes et les interventions dans les écoles
  - 13 K€ pour le transport scolaire
  - Des investissements à hauteur de 237 K€ (travaux ou achat de mobilier)

## ✓ Culture : 2,4 M€

- Scène de théâtre et spectacle Quai des rêves : 724 K€
- Bibliothèque : 666 K€
- Participation au musée Mathurin Méheut : 182 K€. Participation annuelles pour 95 K€, et participation à la construction pour 87 K€
- Subventions à des associations culturelles : 89 K€
- Entretien et travaux pour le patrimoine culturel : 470 K€



## ✓ Sport : 548 K€

- Investissements pour des équipements sportifs 323 K€
- Entretien des équipements et frais de fonctionnement : 162 K€.
- Subventions aux associations sportives : 63 K€





## ✓ Social : 194 K€

- Subvention au centre communal d'action sociale (CCAS) : 22,5 K€
- Subventions à des associations : 5 K€

## ✓ Entretien du patrimoine, voirie et urbanisme : 5,7 M€

- Travaux de voirie : 3,9 M€
- Eclairage public : 277 K€
- Service urbanisme : 277 K€
- Espaces verts : 243 K€
- Réseaux : 239 K€ (effacement de réseau électrique, déploiement haut-débit)
- Les opérations sont déclinées dans le PPI présenté ci-après



# OPÉRATIONS D'AMÉNAGEMENT

VIVRE  
HABITER  
SE DÉPLACER  
TRAVAILLER  
CONSOMMER  
SE DIVERTIR  
SE SOIGNER

GERMAIN, 10 ANS, LA POTERIE

DONNEZ VOTRE AVIS SUR LE  
SITE DE LAMBALLE-ARMOR.BZH  
OU DANS LES MAIRIES ANNEXES

QUEL SERA LE VISAGE  
DE LAMBALLE-ARMOR  
DANS 10 ANS ?

VOTRE AVIS NOUS INTÉRESSE !

Lamballe-Armor  
en Penthièvre

## ✓ Opérations d'aménagement : 627 K€

- ZAC du Liffré : 512 K€ pour des travaux d'aménagement.
- Lotissements en cours : les travaux ont essentiellement concerné le nouveau lotissement à Planguenoual pour 115 K€

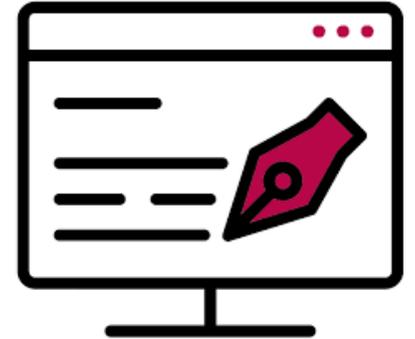
## ✓ Tourisme et action économique : 191 K€

- Subvention de fonctionnement au syndicat mixte du haras national de Lamballe : 145 K€
- Frais pour les marchés du jeudi à Lamballe (eau, électricité...) : 15 K€
- Entretien pour le commerce multi-services à Meslin : 9 K€
- Entretien et frais de fonctionnement du camping à Planguenoual : 21 K€



## ✓ Administration générale : 2,9 M€

- Frais de fonctionnement des services, les services supports (ressources humaines, finances, administration générale, assemblées, informatique, communication...), les indemnités des élus



## ✓ Dépenses non affectées à une politique publique : 9,5 M€

- Remboursement des emprunts (frais financiers et remboursement du capital), attributions de compensation, reversements de fiscalité conventionnels, affectation de résultat, refacturations liées à la mutualisation...

- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② **Les dépenses du compte administratif 2022**
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - **Focus sur les dépenses du budget principal**
- ③ Les recettes du compte administratif 2022
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière
  - Le résultat 2022 consolidé
  - Le résultat 2022 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

# FOCUS SUR LES CHARGES À CARACTÈRE DU BUDGET PRINCIPAL

<b>011</b>	<b>CA 2021</b>	<b>CA 2022</b>	<b>Taux évol.</b>
Charges à caractère général hors fluides	3 715	4 322	+ 16,3%
Fluides énergie	600	746	+ 24,4%
<b>Total</b>	<b>4 315</b>	<b>5 068</b>	<b>+ 17,4%</b>

- ✓ 5,1 M€ de charges à caractère général
- ✓ Taux de réalisation de 94 % par rapport aux crédits inscrits au budget
- ✓ Taux d'évolution par rapport à 2021 : + 17,4 %.
  - Toutefois, les comparaisons entre exercices sont difficiles cette année.
  - 2022 a été marquée par une inflation importante pour les dépenses d'énergie mais aussi pour de nombreux achats
  - Par ailleurs 2021 avait encore été marquée par des dépenses moins élevées liées à la crise sanitaire

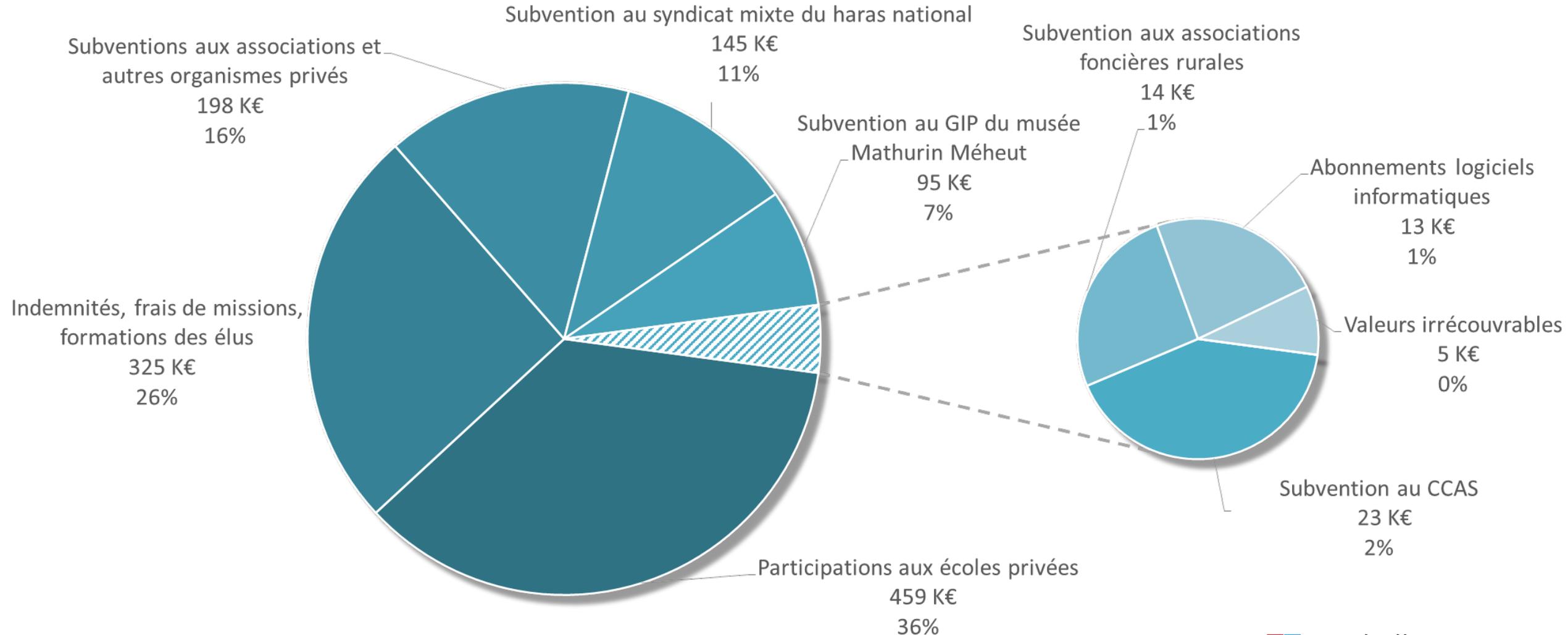
# FOCUS SUR LA MASSE SALARIALE DU BUDGET PRINCIPAL

<i>Masse salariale consolidée</i>	CA 2021	CA 2022	Taux évol.
Charges de personnel (chapitre 012)	6 502	7 081	+ 8,9%
Masse salariale au sein des attributions de compensation (chapitre 014)	2 728	2 728	+ 0,0%
<b>Total masse salariale</b>	<b>9 230</b>	<b>9 810</b>	<b>+ 6,3%</b>

- ✓ Masse salariale : 9,8 M€
- ✓ Taux de réalisation de 98 % par rapport aux crédits inscrits au budget
- ✓ Taux d'évolution par rapport à 2021 : + 6,3 %.
  - Effet du glissement vieillesse technicité (GVT) : avancements de grade et d'échelon
  - Impact des réformes statutaires décidées par l'Etat : hausse du point d'indice, revalorisation du SMIC, revalorisation des grilles de catégorie C et B
  - Impact des mesures en faveur du pouvoir d'achat décidées par la municipalité : revalorisation des régimes indemnitaires, revalorisation de la participation employeur pour la prévoyance, mise en place de la participation employeur pour la mutuelle
  - Recrutements nécessaires pour les missions de service public

# FOCUS SUR AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE DU BUDGET PRINCIPAL

## Autres charges de gestion courante CA 2022 : 1,3 M€



# FOCUS SUR LES FRAIS FINANCIERS DU BUDGET PRINCIPAL

<i>Frais financiers en K€</i>	CA 2021	CA 2022	Evol. en K€	Evol. En %
Intérêts de la dette	566	415	- 151 K€	- 26,7%
Frais de la ligne de trésorerie	0	0	=	-
<b>Total des frais financiers</b>	<b>570</b>	<b>415</b>	<b>- 155 K€</b>	<b>- 27,2%</b>

## ✓ Frais financiers : 415 K€

- En 2022, le budget principal a réalisé l'opération de renégociation des deux emprunts structurés qui était au sein de l'encours. A partir de 2022, le budget principal supporte des frais financiers moins élevés annuellement, en contrepartie d'un allongement de la durée de remboursement de 4 années
- La hausse des taux d'intérêt, notamment du livret A a été mesurée sur 2022
- Enfin la ligne de trésorerie n'a pas été mobilisée

# FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2022

Programme de travaux	BG 2022	CA 2022	Restes à réaliser
	(montants en K€)		
HOTEL DE VILLE - RENOVATION ENERGETIQUE	204 184	43 877	158 171
<b>Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses particulières</b>	<b>204 184</b>	<b>43 877</b>	<b>158 171</b>
<b>Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses récurrentes</b>	<b>184 749</b>	<b>80 985</b>	<b>197 612</b>
<b>TOTAL SERVICES GENERAUX DÉPENSES</b>	<b>388 933</b>	<b>124 862</b>	<b>355 783</b>
MATERNELLE LAVERGNE	6 281	6 281	-
<b>Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses particulières</b>	<b>6 281</b>	<b>6 281</b>	<b>-</b>
<b>Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses récurrentes</b>	<b>388 816</b>	<b>230 729</b>	<b>60 642</b>
<b>TOTAL EQUIPEMENTS SCOLAIRES DÉPENSES</b>	<b>395 098</b>	<b>237 011</b>	<b>60 642</b>
SALLE PIERRE LANOE	1 340	-	1 340
SALLE SOCIO-CULTURELLE - MORIEUX	67 861	24 507	53 426
<b>Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses</b>	<b>69 201</b>	<b>24 507</b>	<b>54 766</b>
<b>Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses</b>	<b>2 646</b>	<b>673</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX DÉPENSES</b>	<b>71 848</b>	<b>25 180</b>	<b>54 766</b>
BIBLIOTHEQUE	11 327	6 406	4 816
BIBLIOTHEQUE CYBER MESLIN	63	63	-
<b>Sous-total BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE dépenses particulières</b>	<b>11 390</b>	<b>6 469</b>	<b>4 816</b>
<b>TOTAL BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE DÉPENSES</b>	<b>11 390</b>	<b>6 469</b>	<b>4 816</b>
<b>Sous-total CENTRE CULTUREL dépenses récurrentes</b>	<b>113 017</b>	<b>100 125</b>	<b>12 190</b>
<b>TOTAL CENTRE CULTUREL DÉPENSES</b>	<b>113 017</b>	<b>100 125</b>	<b>12 190</b>

# FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2022

Programme de travaux	BG 2022	CA 2022	Restes à réaliser
ESPACE MUTUALISE DU HARAS	260 549	286 411	31 388
MUSEE MATHURIN MEHEUT	57 250	-	-
EGLISE ST-JEAN	755 472	355 804	453 792
COLLEGIALE NOTRE DAME	49 959	42 745	6 744
EGLISE ST-MARTIN	20 000	-	20 099
FILIERE CHEVAL	25 000	-	-
EGLISE MESLIN	20 144	358	-
EGLISE - MORIEUX	19 165	13 986	5 179
<b>Sous-total PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX dépenses</b>	<b>1 207 540</b>	<b>699 303</b>	<b>517 202</b>
<b>Sous-total PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX dépenses récurrentes</b>	<b>53 581</b>	<b>6 497</b>	<b>45 090</b>
<b>TOTAL PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX DÉPENSES</b>	<b>1 261 121</b>	<b>705 800</b>	<b>562 292</b>
PLAN D'EAU VILLE GAUDU	10 000	-	-
JARDIN PUBLIC	296 176	192 621	109 424
STADE LOUIS HINGANT	2 161	2 212	-
STADE MAROUE	-	-	4 992
TERRAIN DE FOOT MESLIN	50 000	32 354	13 788
TENNIS LA COTENTIN	432	432	-
TERRAIN DE FOOT SYNTHETIQUE PLANGUENOUAL	9 606	9 606	-
<b>Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses</b>	<b>368 375</b>	<b>237 224</b>	<b>128 205</b>
<b>Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses</b>	<b>64 366</b>	<b>18 556</b>	<b>11 252</b>
<b>TOTAL EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR DÉPENSES</b>	<b>432 741</b>	<b>255 781</b>	<b>139 457</b>

# FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2022

Programme de travaux	BG 2022	CA 2022	Restes à réaliser
	(montants en K€)		
CTM - CTRE TECHN MUNICIPAL	347 375	276 846	61 710
PLU - DOC URBA PREVISIONNEL	161 331	74 539	101 552
CIMETIERE LA POTERIE	195 165	194 777	1 248
BATIMENT 10 RUE AUGUSTINS	109 981	79 928	31 080
<b>Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses particulières</b>	<b>813 851</b>	<b>626 089</b>	<b>195 590</b>
<b>Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses récurrentes</b>	<b>564 224</b>	<b>268 590</b>	<b>244 417</b>
<b>TOTAL AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX DÉPENSES</b>	<b>1 378 075</b>	<b>894 679</b>	<b>440 007</b>
SCHEMA DIRECTEUR CYCLABLE	104 808	29 808	-
FALAISES LA COTENTIN	9 942	5 982	3 960
<b>Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses particulières</b>	<b>114 750</b>	<b>35 790</b>	<b>3 960</b>
<b>Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses récurrentes</b>	<b>39 998</b>	<b>32 843</b>	<b>6 295</b>
<b>TOTAL ENVIRONNEMENT DÉPENSES</b>	<b>154 748</b>	<b>68 633</b>	<b>10 255</b>
MESLIN	3 850	3 850	-
RESEAUX EAUX PLUVIALES	117 004	70 010	37 501
LA DEHANNE (CHAMP-GRAPPE-CROIXMERCIER)	78 791	-	75 791
LAMBALLE 2025 - OPERATION 1	375 348	343 361	33 743
LAMBALLE 2025 - OPERATION 2	18 084	15 924	3 960
AMENAGEMENT DE LA CENTRALITE - PLANGUENOUAL	830 798	622 320	67 675

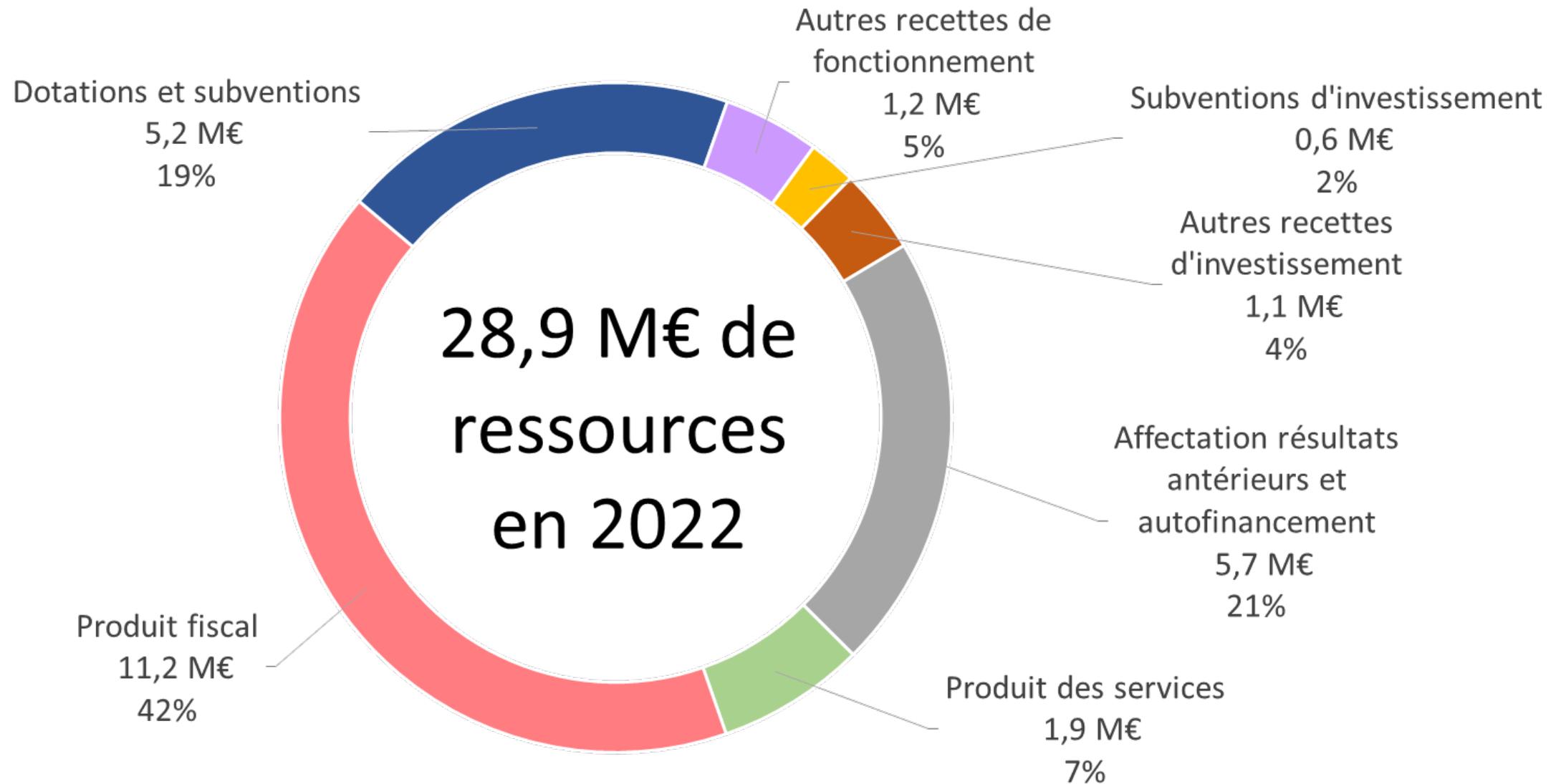
# FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS 2022

Programme de travaux	BG 2022	CA 2022	Restes à réaliser
TRAVAUX BELIARD - MORIEUX	162 922	162 529	2 112
TRAVAUX ACCES PORT MORVAN	325 000	133 730	130 634
SITE DU VAUGLIN	14 419	6 592	7 944
SITE SAINT MAURICE	13 615	5 765	7 944
<b>Sous-total VOIRIE dépenses particulières</b>	<b>1 939 831</b>	<b>1 364 080</b>	<b>367 304</b>
<b>Sous-total VOIRIE dépenses récurrentes</b>	<b>2 442 348</b>	<b>2 015 986</b>	<b>412 240</b>
<b>TOTAL VOIRIE DÉPENSES</b>	<b>4 382 179</b>	<b>3 380 066</b>	<b>779 543</b>
ROND POINT VILLE ES LAN	41 935	8 770	33 165
RESEAUX E.D.F.	280 506	165 580	70 346
<b>Sous-total RESEAUX dépenses particulières</b>	<b>322 441</b>	<b>174 350</b>	<b>103 511</b>
<b>Sous-total RESEAUX dépenses récurrentes</b>	<b>193 731</b>	<b>117 473</b>	<b>44 404</b>
<b>TOTAL RESEAUX DÉPENSES</b>	<b>516 172</b>	<b>291 823</b>	<b>147 915</b>
HABITATION 5 PLACE DE LA HOUSSAYE - MORIEUX	8 064	8 064	-
ETUDE URBAINE PATURETTE	36 100	6 480	-
<b>Sous-total AMENAGEMENT ZONES dépenses particulières</b>	<b>44 164</b>	<b>14 544</b>	<b>-</b>
<b>Sous-total AMENAGEMENT ZONES dépenses récurrentes</b>	<b>244 971</b>	<b>159 556</b>	<b>56 470</b>
<b>TOTAL AMENAGEMENT ZONES NA DÉPENSES</b>	<b>289 135</b>	<b>174 100</b>	<b>56 470</b>
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>9 394 457</b>	<b>6 264 528</b>	<b>2 624 137</b>

- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② Les dépenses du compte administratif 2022
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte administratif 2022**
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière
  - Le résultat 2022 consolidé
  - Le résultat 2022 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② Les dépenses du compte administratif 2022
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte administratif 2022**
  - **Les recettes 2022 consolidées par nature**
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière
  - Le résultat 2022 consolidé
  - Le résultat 2022 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

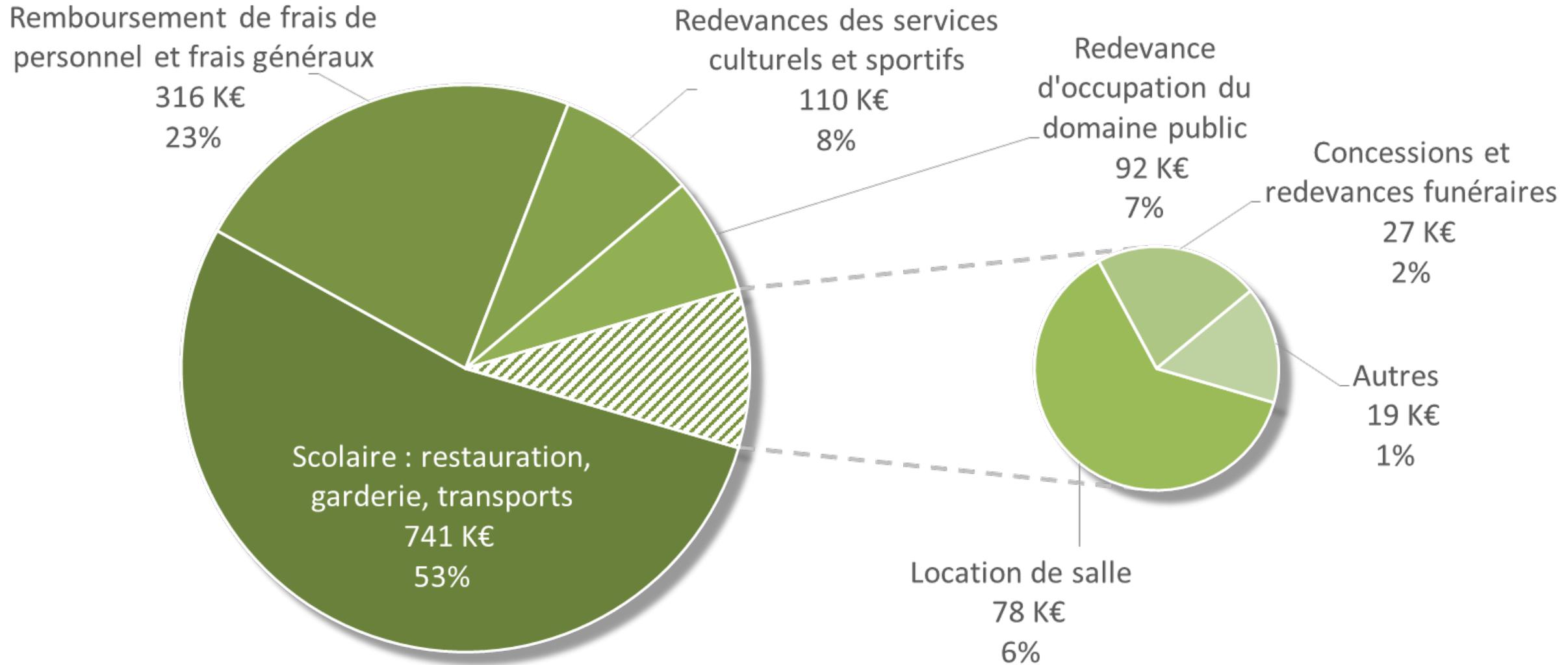
# LES RECETTES 2022 CONSOLIDÉES PAR NATURE



- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② Les dépenses du compte administratif 2022
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ **Les recettes du compte administratif 2022**
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - **Focus sur les recettes du budget principal**
- ④ Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière
  - Le résultat 2022 consolidé
  - Le résultat 2022 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

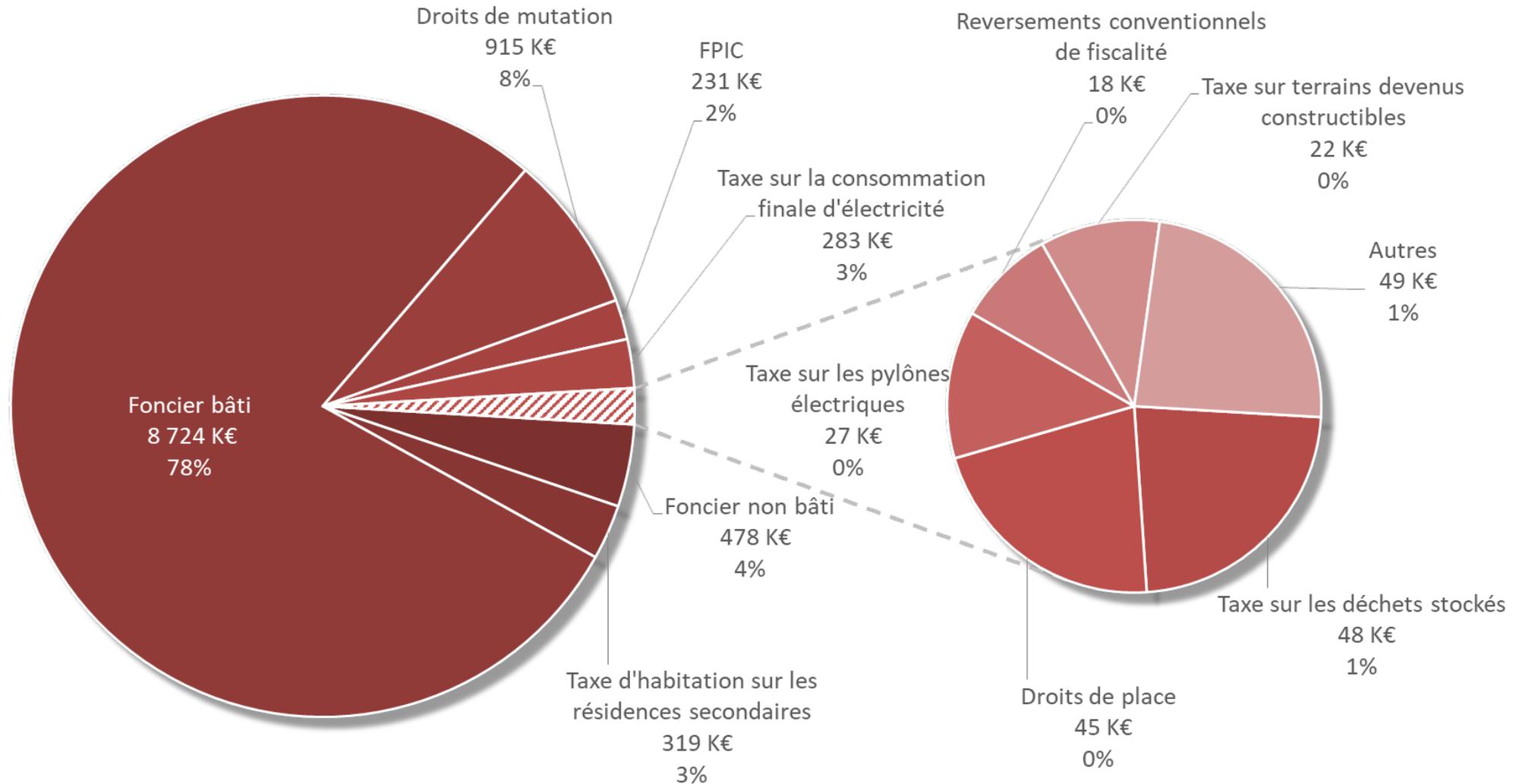
# BUDGET PRINCIPAL - LES PRODUITS DES SERVICES

## Produits des services CA 2022 : 1,4 M€



# BUDGET PRINCIPAL - LA FISCALITÉ

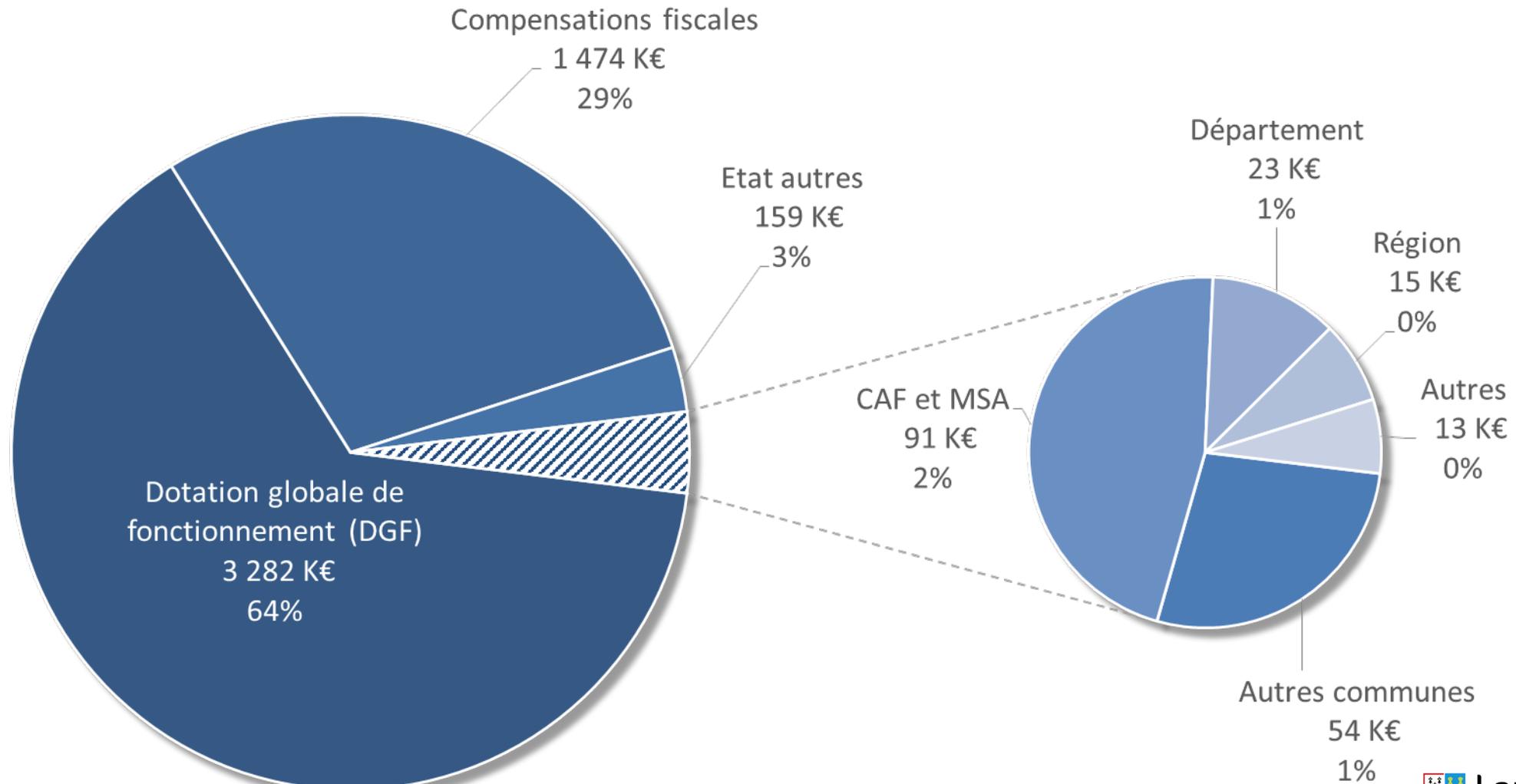
Produit fiscal CA2022 : 11,2M€



✓ Depuis la suppression de la taxe d'habitation sur les résidences principales, la taxe sur le foncier bâti représente 78 % du produit fiscal communal

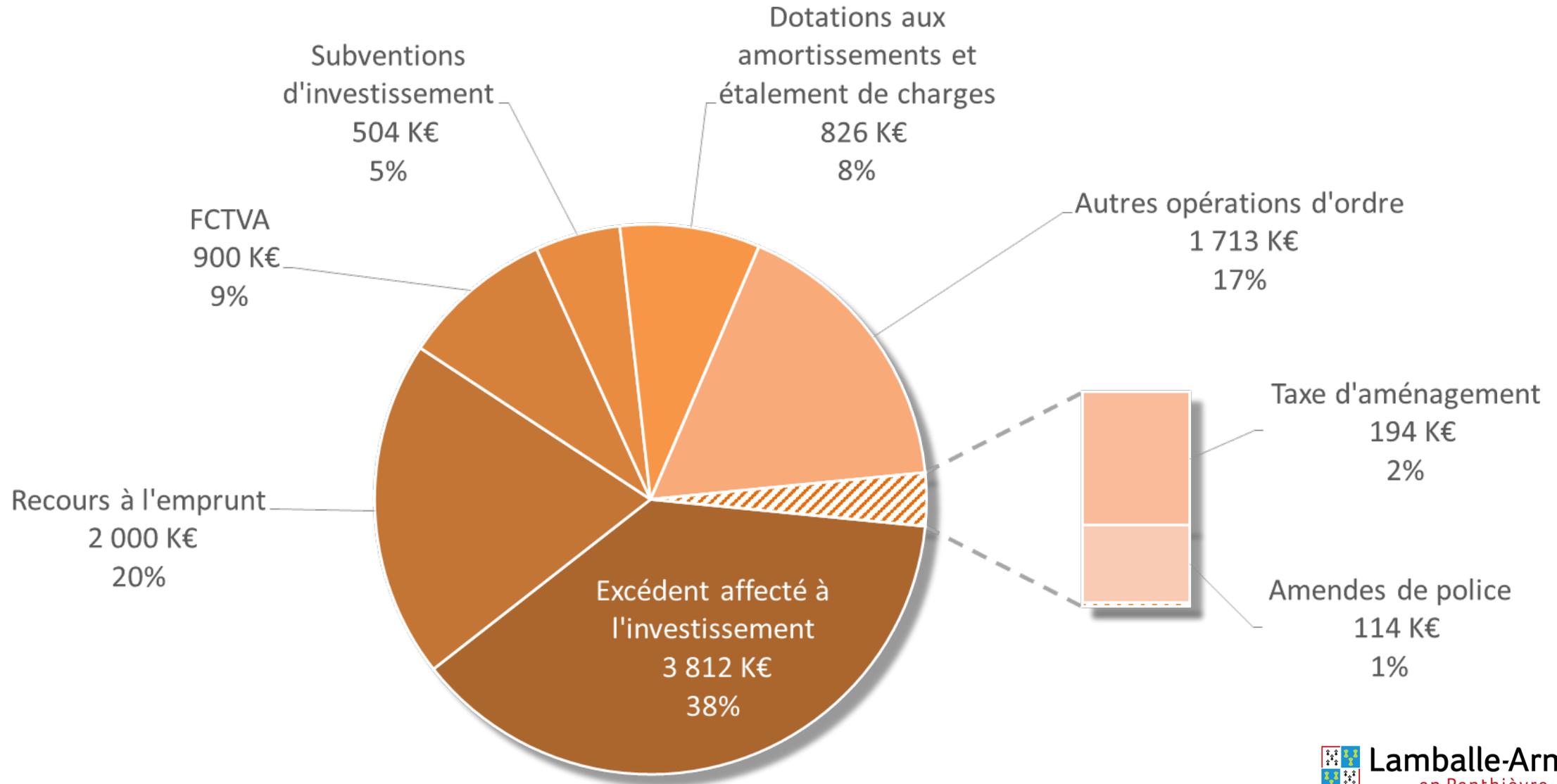
# BUDGET PRINCIPAL - LES DOTATIONS ET SUBVENTIONS

Dotations et subventions CA 2022 : 5,1 M€



# BUDGET PRINCIPAL - LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

## Recettes d'investissement CA 2022 : 10,1 M€



- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② Les dépenses du compte administratif 2022
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte administratif 2022
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière**
  - Le résultat 2022 consolidé
  - Le résultat 2022 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② Les dépenses du compte administratif 2022
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte administratif 2022
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière**
  - **Le résultat 2022 consolidé**
  - Le résultat 2022 par budget
  - L'analyse financière rétrospective

# LE RÉSULTAT 2022 CONSOLIDÉ

- ✓ Pour tous les budgets de Lamballe-Armor, le résultat de l'exercice 2022 s'élève à -2 193 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2021 en 2022, le résultat cumulé s'élève à 534 K€
- ✓ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2022 s'élève à 252 K€

Budgets	a		b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
	Opérations de l'exercice 2022		Résultats de l'exercice 2022	Résultats 2021 affectés en 2022	Résultats cumulés de l'exercice 2022	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2022 après restes à réaliser	
dépenses	recettes							
<b>TOTAL AGRÉGÉ</b>	<b>28 973 K€</b>	<b>31 700 K€</b>	<b>2 727 K€</b>	<b>- 2 193 K€</b>	<b>534 K€</b>	<b>- 282 K€</b>	<b>252 K€</b>	
Investissement	10 333 K€	10 697 K€	364 K€	- 1 903 K€	- 1 539 K€	- 282 K€	- 1 821 K€	
Fonctionnement	18 640 K€	21 003 K€	2 363 K€	- 290 K€	2 073 K€		2 073 K€	

- ✓ Toutefois, les résultats de chaque budget (principal ou annexes) sont très différents, comme présenté ci-après.

- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② Les dépenses du compte administratif 2022
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte administratif 2022
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière**
  - Le résultat 2022 consolidé
  - **Le résultat 2022 par budget**
  - L'analyse financière rétrospective

# LE RÉSULTAT 2022 PAR BUDGET

## Budget principal

- ✓ Le résultat de l'exercice 2022 s'élève à 3 363 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2021 en 2022, le résultat cumulé s'élève à 782 K€
- ✓ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2022 s'élève à presque 499 K€, un résultat proche de l'année 2021

Budgets	a		b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
	dépenses	recettes	Opérations de l'exercice 2022	Résultats de l'exercice 2022	Résultats 2021 affectés en 2022	Résultats cumulés de l'exercice 2022	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2022 après restes à réaliser
<i>Budget principal</i>								
Investissement	9 335 K€	10 069 K€		<b>734 K€</b>	- 3 093 K€	<b>- 2 359 K€</b>	- 282 K€	<b>- 2 641 K€</b>
Fonctionnement	17 375 K€	20 005 K€		<b>2 630 K€</b>	511 K€	<b>3 141 K€</b>		<b>3 141 K€</b>
<b>Total</b>	<b>26 710 K€</b>	<b>30 074 K€</b>		<b>3 363 K€</b>	<b>- 2 582 K€</b>	<b>782 K€</b>	<b>- 282 K€</b>	<b>499 K€</b>

# LE RÉSULTAT 2022 PAR BUDGET

## Budget annexe commerces multiservices Meslin

- ✓ Le résultat de l'exercice 2022 s'élève à – 1 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2021 en 2022, le résultat cumulé s'élève à 14 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2022 s'élève alors également à 14 K€

Budgets	a		b	c = b - c	d	e = c + d	f	g = e + f
	Opérations de l'exercice 2022			Résultats de l'exercice 2022	Résultats 2021 affectés en 2022	Résultats cumulés de l'exercice 2022	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2022 après restes à réaliser
	dépenses	recettes						
<b>Budget annexe commerces multi-services Meslin</b>								
Investissement	11 K€	10 K€		- 1 K€	8 K€	7 K€	-	7 K€
Fonctionnement	12 K€	11 K€		- 1 K€	8 K€	7 K€		7 K€
<b>Total</b>	<b>23 K€</b>	<b>22 K€</b>		<b>- 1 K€</b>	<b>16 K€</b>	<b>14 K€</b>	<b>-</b>	<b>14 K€</b>

# LE RÉSULTAT 2022 PAR BUDGET

## Budget annexe ZAC du Liffré

- ✓ Le résultat de l'exercice 2022 s'élève à – 669 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2021 en 2022, le résultat cumulé s'élève à - 146 K€
- ✓ Enfin, après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2022 s'élève à presque - 146 K€
- ✓ Un bilan prévisionnel de l'aménagement est présenté en annexe

Budgets	a		b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
	Opérations de l'exercice 2022			Résultats de l'exercice 2022	Résultats 2021 affectés en 2022	Résultats cumulés de l'exercice 2022	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2022 après restes à réaliser
	dépenses	recettes						
<b>Budget annexe ZAC du Liffré</b>								
Investissement	815 K€	491 K€	- 324 K€	1 309 K€	985 K€	-	985 K€	
Fonctionnement	1 010 K€	665 K€	- 345 K€	- 786 K€	- 1 131 K€	-	- 1 131 K€	
<b>Total</b>	<b>1 825 K€</b>	<b>1 156 K€</b>	<b>- 669 K€</b>	<b>524 K€</b>	<b>- 146 K€</b>	<b>-</b>	<b>- 146 K€</b>	

# LE RÉSULTAT 2022 PAR BUDGET

## Budget annexe résidence le Courtil à Meslin

- ✓ Le résultat de l'exercice 2022 s'élève à 68 K€
- ✓ Après affectation du résultat 2021 en 2022, le résultat cumulé s'élève à -16 K€
- ✓ Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2022 s'élève alors également à - 16 K€

Budgets	a		b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
	dépenses	recettes		Résultats de l'exercice 2022	Résultats 2021 affectés en 2022	Résultats cumulés de l'exercice 2022	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2022 après restes à réaliser
<b>Budget annexe résidence Le Courtil-Meslin</b>								
Investissement	56 K€	105 K€		<b>50 K€</b>	- 105 K€	<b>- 56 K€</b>	-	<b>- 56 K€</b>
Fonctionnement	105 K€	124 K€		<b>19 K€</b>	21 K€	<b>39 K€</b>		<b>39 K€</b>
<b>Total</b>	<b>161 K€</b>	<b>229 K€</b>		<b>68 K€</b>	<b>- 84 K€</b>	<b>- 16 K€</b>	-	<b>- 16 K€</b>

# LE RÉSULTAT 2022 PAR BUDGET

## Budget annexe résidence lotissement rue des écoles à Trégomar

- ✓ Le résultat cumulé de l'exercice 2022 s'élève à - 66 K€
- ✓ Il s'agit du même résultat que l'année dernière. En effet, il n'y a pas eu d'écritures comptable pour ce budget en 2022

Budgets	a		b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
	Opérations de l'exercice 2022			Résultats de l'exercice 2022	Résultats 2021 affectés en 2022	Résultats cumulés de l'exercice 2022	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2022 après restes à réaliser
	dépenses	recettes						
<b>Budget annexe Trégomar - lotissement rue écoles</b>								
Investissement	22 K€	22 K€	-	- 22 K€	- 22 K€	-	- 22 K€	- 22 K€
Fonctionnement	22 K€	22 K€	-	- 44 K€	- 44 K€	-	- 44 K€	- 44 K€
<b>Total</b>	<b>44 K€</b>	<b>44 K€</b>	<b>-</b>	<b>- 66 K€</b>	<b>- 66 K€</b>	<b>-</b>	<b>- 66 K€</b>	<b>- 66 K€</b>

# LE RÉSULTAT 2022 PAR BUDGET

## Budget annexe lotissement à Planguenoual

- ✓ Le résultat cumulé de l'exercice 2022 s'élève à - 34 K€
- ✓ Il n'y a pas de résultat 2021 à affecter s'agissant de la première année d'activité de ce budget, et il n'y a pas de restes à réaliser

Budgets	a		b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
	Opérations de l'exercice 2022			Résultats de l'exercice 2022	Résultats 2021 affectés en 2022	Résultats cumulés de l'exercice 2022	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2022 après restes à réaliser
	dépenses	recettes						
<b>Budget annexe lotissement Planguenoual</b>								
Investissement	94 K€	-		- 94 K€	-	- 94 K€	-	- 94 K€
Fonctionnement	115 K€	175 K€		60 K€	-	60 K€		60 K€
<b>Total</b>	<b>209 K€</b>	<b>175 K€</b>		<b>- 34 K€</b>	<b>-</b>	<b>- 34 K€</b>	<b>-</b>	<b>- 34 K€</b>

- ① Le calendrier budgétaire 2022
- ② Les dépenses du compte administratif 2022
  - Les dépenses 2022 consolidées par politiques publiques
  - Focus sur les dépenses du budget principal
- ③ Les recettes du compte administratif 2022
  - Les recettes 2022 consolidées par nature
  - Focus sur les recettes du budget principal
- ④ **Le résultat du compte administratif 2022 et l'analyse financière**
  - Le résultat 2022 consolidé
  - Le résultat 2022 par budget
  - **L'analyse financière rétrospective**

# RÉTROSPECTIVE FINANCIÈRE

- ✓ En rétrospective financière, des ratios financiers corrects pour le budget principal
- ✓ Ainsi que de manière consolidée avec l'ensemble des budgets annexes
- ✓ A noter que la prospective financière présentée au DOB 2023 a mis en exergue une fragilité financière et des tensions sur l'équilibre budgétaire pour les années à venir

Budget principal	2019	2020	2021	2022
Encours de dette au 31 décembre	23,9 M€	23,9 M€	21,7 M€	22,9 M€
Épargne brute	2,9 M€	3,8 M€	3,9 M€	3,4 M€
Épargne nette	0,8 M€	1,6 M€	1,7 M€	1,5 M€
<b>Délai de désendettement (encours / épargne brute)</b>	<b>8,2 ans</b>	<b>6,3 ans</b>	<b>5,5 ans</b>	<b>6,7 ans</b>

Analyse financière consolidée	2019	2020	2021	2022
Encours de dette au 31 décembre	24,5 M€	25,7 M€	23,5 M€	24,1 M€
Épargne brute	3,2 M€	4,3 M€	3,1 M€	3,4 M€
Épargne nette	-0,5 M€	2,0 M€	0,9 M€	0,9 M€
<b>Délai de désendettement (encours / épargne brute)</b>	<b>7,6 ans</b>	<b>6,0 ans</b>	<b>7,6 ans</b>	<b>7,1 ans</b>

# ANNEXE

## ÉTAT DE LA DETTE AU 31 DÉCEMBRE 2022



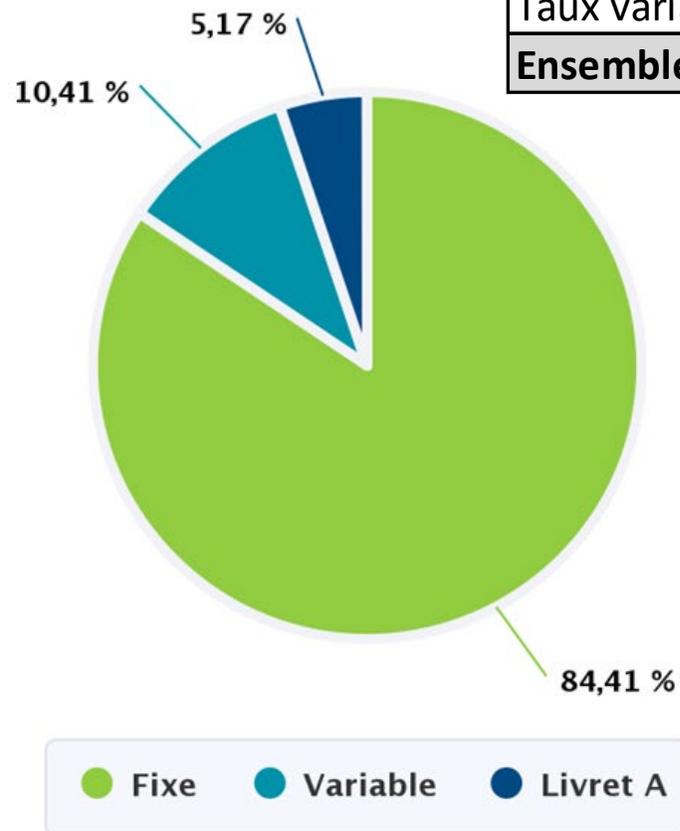
Lamballe-Armor  
en Penthievre

Une dette à hauteur de 24,1 M€ au 31 décembre 2022

	Nombre de prêts	En-cours (en K€)
BUDGET GENERAL	35 emprunts	22 851
ZAC DU LIFFRE	1 emprunt	1 200
<b>Total</b>	<b>36 emprunts</b>	<b>24 051</b>

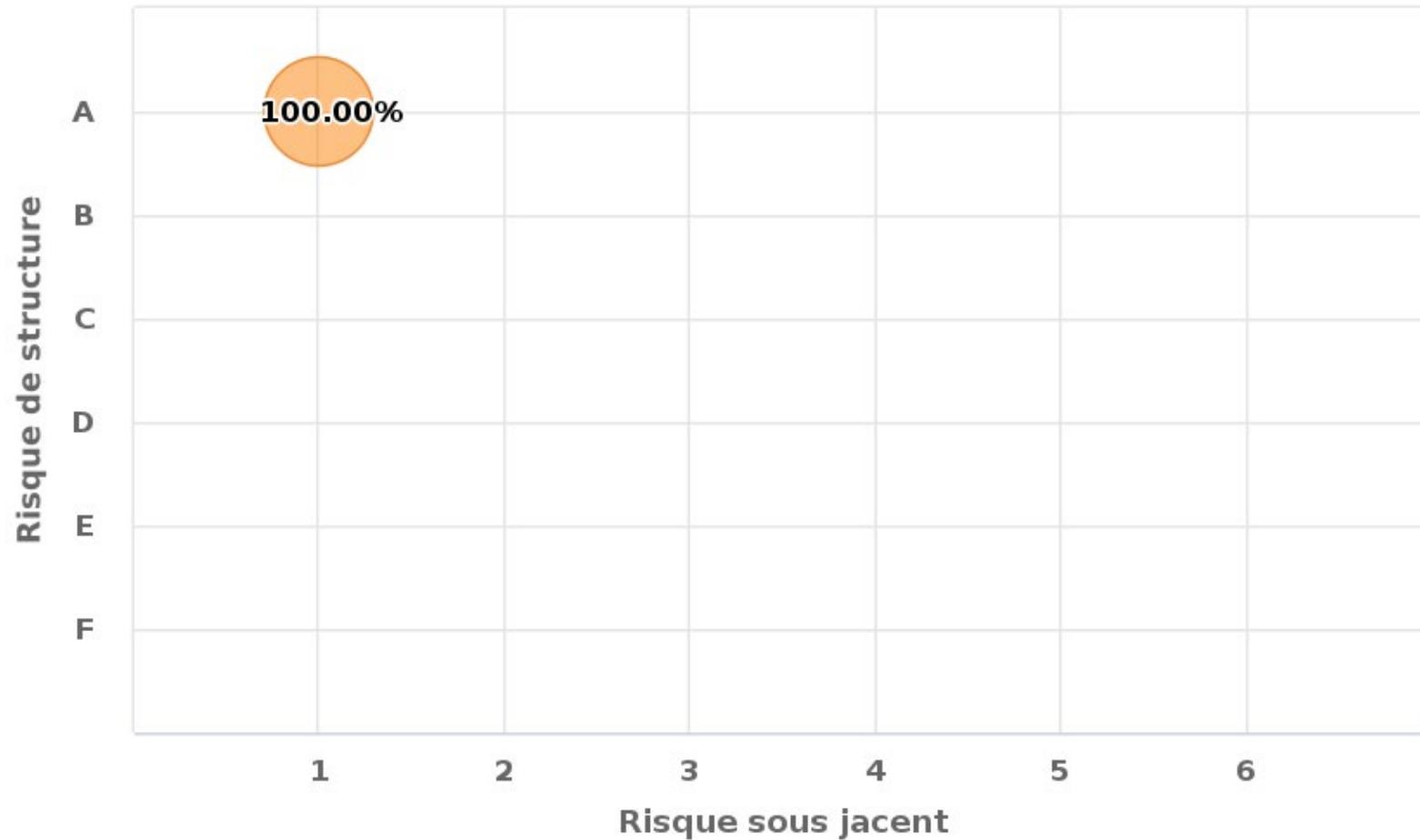
# LA STRUCTURE DE L'ENCOURS DE DETTE (TOUS BUDGETS)

## Dette par type de taux

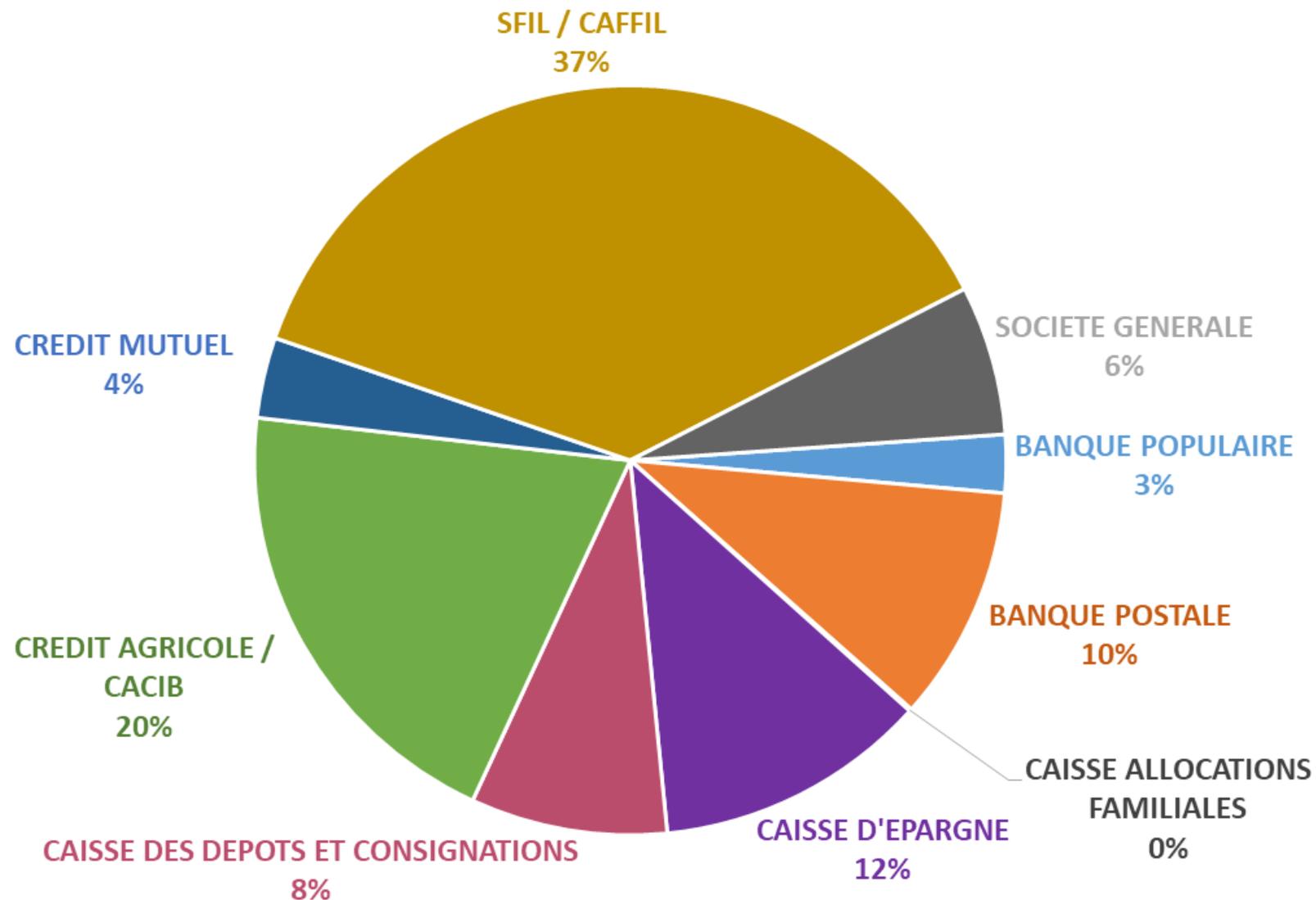


Type	Encours	Répartition	Taux moyen
Taux fixe	20 301 606 €	84,42%	1,60%
Taux variable	2 504 681 €	10,41%	1,87%
Taux variable indexé sur le Livret A	1 244 597 €	5,17%	3,11%
<b>Ensemble de l'encours</b>	<b>24 050 883 €</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,71%</b>

# LA CLASSIFICATION GISSLER

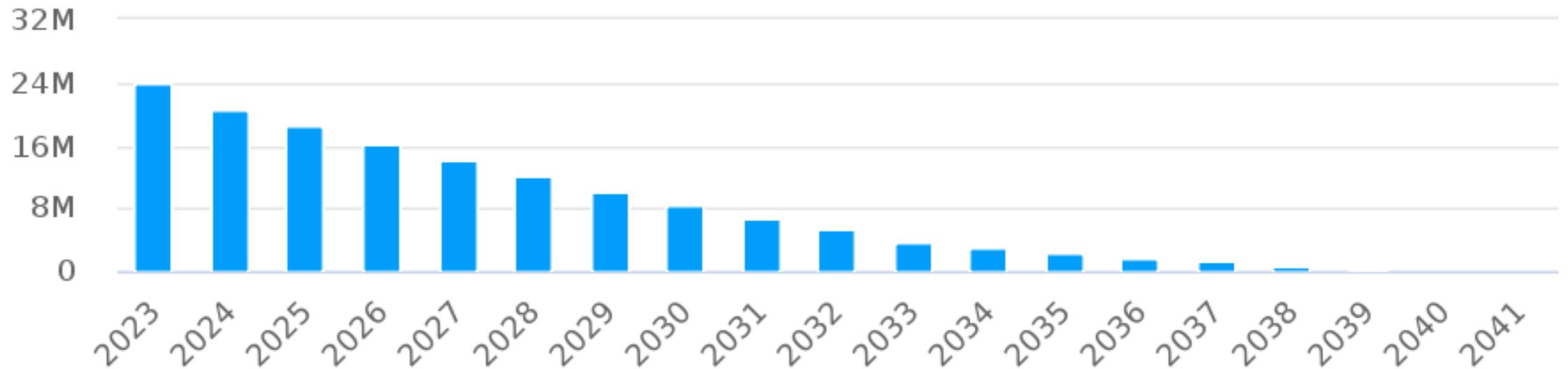


# L'ENCOURS DE DETTE PAR PRÉTEURS



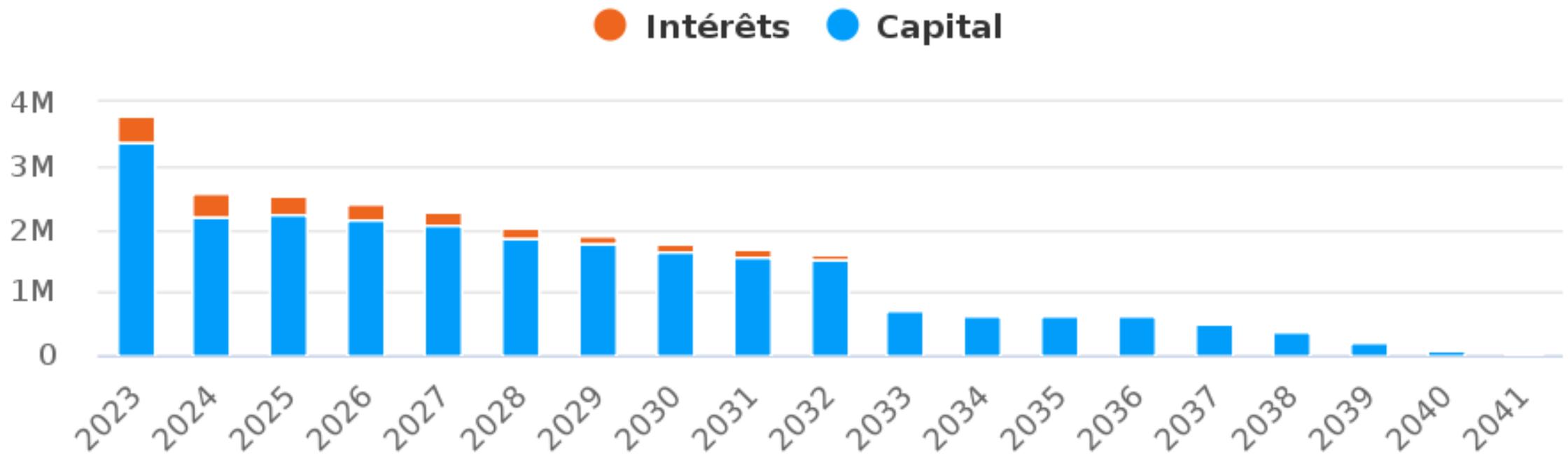
# EVOLUTION DU CAPITAL RESTANT DÛ

## Capital restant dû



*Présentation pour tous les budgets.*

# ECHÉANCIER DU REMBOURSEMENT DE LA DETTE



Présentation pour tous les budgets.