

Lamballe-Armor
en Penthievre

Compte financier unique **2024**

Note de présentation

Conseil municipal du 30 juin 2025

SOMMAIRE

INTRODUCTION	3
PRESENTATION AGREGEE BUDGET PRINCIPAL ET BUDGETS ANNEXES.....	4
PRESENTATION AGREGEE DES RESULTATS	5
PRESENTATION AGREGEE PAR POLITIQUES PUBLIQUES	7
PRESENTATIONS INDIVIDUALISEES DES BUDGETS	9
LE BUDGET PRINCIPAL	10
LE BUDGET ANNEXE DE LA ZONE D'AMENAGEMENT CONCERTEE DU LIFFRE	24
LE BUDGET ANNEXE RESIDENCE LE COURTIL A MESLIN	27
LE BUDGET ANNEXE TREGOMAR – LOTISSEMENT RUE DES ECOLES	29
LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT PLANGUENOUAL	31
LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENTS COMMUNAUX	33
PRESENTATION SYNTHETIQUE DES BUDGETS	35
ETAT DE LA DETTE AU 31 DECEMBRE 2024	42
RETROSPECTIVE FINANCIERE	46

INTRODUCTION

La préparation budgétaire 2024 s'est déroulée en quatre étapes. Le débat d'orientations budgétaires s'est tenu le 12 février 2024 et le budget primitif 2024 a été voté par le Conseil municipal le 25 mars 2024. Le budget a ensuite fait l'objet de deux modifications : lors du budget supplémentaire adopté le 24 juin 2024 et lors de la décision modificative n°2 adoptée le 16 décembre 2024.

L'exécution budgétaire 2024 étant terminée, le vote du compte financier unique est soumis au vote du Conseil municipal. Il regroupe l'ancien compte administratif tenu par l'ordonnateur et l'ancien compte de gestion tenu par le comptable public. Seront notamment présenté les réalisations comptables par rapport aux prévisions budgétaires, et les résultats définitifs.

Il est proposé une présentation consolidée des résultats (c'est-à-dire une présentation du budget principal et des budgets annexes), une présentation consolidée des réalisations par politiques publiques, puis une présentation individualisée des réalisations pour le budget principal et les budgets annexes.

PRESENTATION AGREGEE
BUDGET PRINCIPAL ET BUDGETS ANNEXES

PRESENTATION AGREGÉE DES RESULTATS

Le résultat du compte financier unique 2024 peut être présenté en trois temps :

- le résultat de l'exercice 2023 affecté sur l'exercice 2024.
- le résultat de l'exercice 2024 : il s'agit des recettes moins les dépenses pour l'exercice.
- le résultat cumulé de l'exercice 2024 : il s'agit du résultat de l'exercice 2024 auquel est ajouté le résultat des restes à réaliser d'investissement. Ces restes à réaliser sont des recettes et des dépenses d'investissement engagées comptablement et juridiquement, mais non mandatées ou titrées en 2024. Ces recettes et dépenses constitueront des reports en 2025, et doivent être appréhendées dans le calcul du résultat cumulé 2024.

Pour tous les budgets de Lamballe-Armor, le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 971 K€. Après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2024 s'élève à 1 772 K€.

VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024							
Budgets	Opérations de l'exercice 2024		Résultats de l'exercice 2024	Résultats 2023 affectés en 2024	Résultats cumulés de l'exercice 2024	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2024 après restes à réaliser
	dépenses	recettes					
TOTAL AGRÉGÉ	29 155 635,36	32 339 184,28	3 183 548,92	- 2 213 041,49	970 507,43	801 052,41	1 771 559,84
Investissement	10 731 893,81	10 360 483,21	- 371 410,60	- 3 036 217,35	- 3 407 627,95	801 052,41	- 2 606 575,54
Fonctionnement	18 423 741,55	21 978 701,07	3 554 959,52	823 175,86	4 378 135,38		4 378 135,38
RÉSULTAT AGRÉGÉ	29 155 635,36	32 339 184,28	3 183 548,92	- 2 213 041,49	970 507,43		1 771 559,84

Le tableau ci-après détaille les résultats par budget et par section (fonctionnement ou investissement).

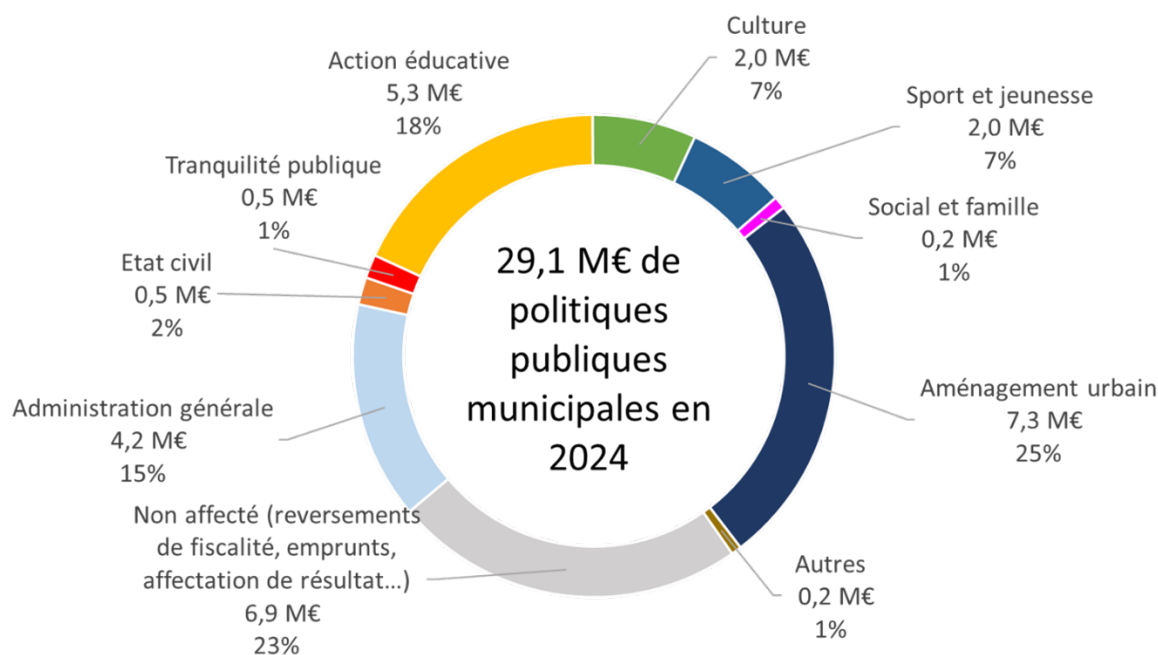
VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024							
	a	b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
Budgets	Opérations de l'exercice 2024		Résultats de l'exercice 2024	Résultats 2023 affectés en 2024	Résultats cumulés de l'exercice 2024	Solde des restes à réaliser	Résultats cumulés 2024 après restes à réaliser
	dépenses	recettes					
Budget principal							
Investissement	10 422 078,65	10 051 018,89	- 371 059,76	- 2 726 753,03	- 3 097 812,79	801 052,41	- 2 296 760,38
Fonctionnement	18 111 246,16	21 668 885,91	3 557 639,75	474 676,02	4 032 315,77		4 032 315,77
Total	28 533 324,81	31 719 904,80	3 186 579,99	- 2 252 077,01	934 502,98	801 052,41	1 735 555,39
Budget annexe ZAC du Liffré							
Investissement	219 245,39	219 082,50	- 162,89	- 219 082,50	- 219 245,39	-	- 219 245,39
Fonctionnement	221 499,93	219 245,39	- 2 254,54	326 219,56	323 965,02		323 965,02
Total	440 745,32	438 327,89	- 2 417,43	107 137,06	104 719,63	-	104 719,63
Budget annexe résidence Le Courtil-Meslin							
Investissement	31 809,59	31 809,59	-	- 31 809,59	- 31 809,59	-	- 31 809,59
Fonctionnement	31 809,59	31 809,59	-	38 753,14	38 753,14		38 753,14
Total	63 619,18	63 619,18	-	6 943,55	6 943,55	-	6 943,55
Budget annexe Trégomar - lotissement rue écoles							
Investissement	22 247,65	22 247,65	-	- 22 247,65	- 22 247,65	-	- 22 247,65
Fonctionnement	22 247,65	22 247,65	-	- 44 079,76	- 44 079,76		- 44 079,76
Total	44 495,30	44 495,30	-	- 66 327,41	- 66 327,41	-	- 66 327,41
Budget annexe lotissement Planguenoual							
Investissement	36 512,53	36 324,58	- 187,95	- 36 324,58	- 36 512,53	-	- 36 512,53
Fonctionnement	36 938,22	36 512,53	- 425,69	27 606,90	27 181,21		27 181,21
Total	73 450,75	72 837,11	- 613,64	- 8 717,68	- 9 331,32	-	- 9 331,32
Lotissements communaux							
Investissement	99 447,11	2 721,60	- 96 725,51	- 2 721,60	- 99 447,11	-	- 99 447,11
Fonctionnement	99 447,11	99 447,11	-	-	-		-
Total	198 894,22	102 168,71	- 96 725,51	- 2 721,60	- 99 447,11	-	- 99 447,11
TOTAL AGRÉGÉ	29 155 635,36	32 339 184,28	3 183 548,92	- 2 213 041,49	970 507,43	801 052,41	1 771 559,84
Investissement	10 731 893,81	10 360 483,21	- 371 410,60	- 3 036 217,35	- 3 407 627,95	801 052,41	- 2 606 575,54
Fonctionnement	18 423 741,55	21 978 701,07	3 554 959,52	823 175,86	4 378 135,38		4 378 135,38
RÉSULTAT AGRÉGÉ	29 155 635,36	32 339 184,28	3 183 548,92	- 2 213 041,49	970 507,43		1 771 559,84

PRESENTATION AGREGEE PAR POLITIQUES PUBLIQUES

Il est proposé une présentation des dépenses et des recettes consolidées, c'est-à-dire pour le budget principal et pour les budgets annexes. Les présentations ci-après comprennent toutes les dépenses ou toutes les recettes, pour les sections de fonctionnement et d'investissement. En revanche, seules les opérations réelles sont présentées, les opérations d'ordre ont donc été exclues car venant gonfler artificiellement les masses. Les flux croisés entre budgets ont été retraités afin d'éviter une double comptabilisation.

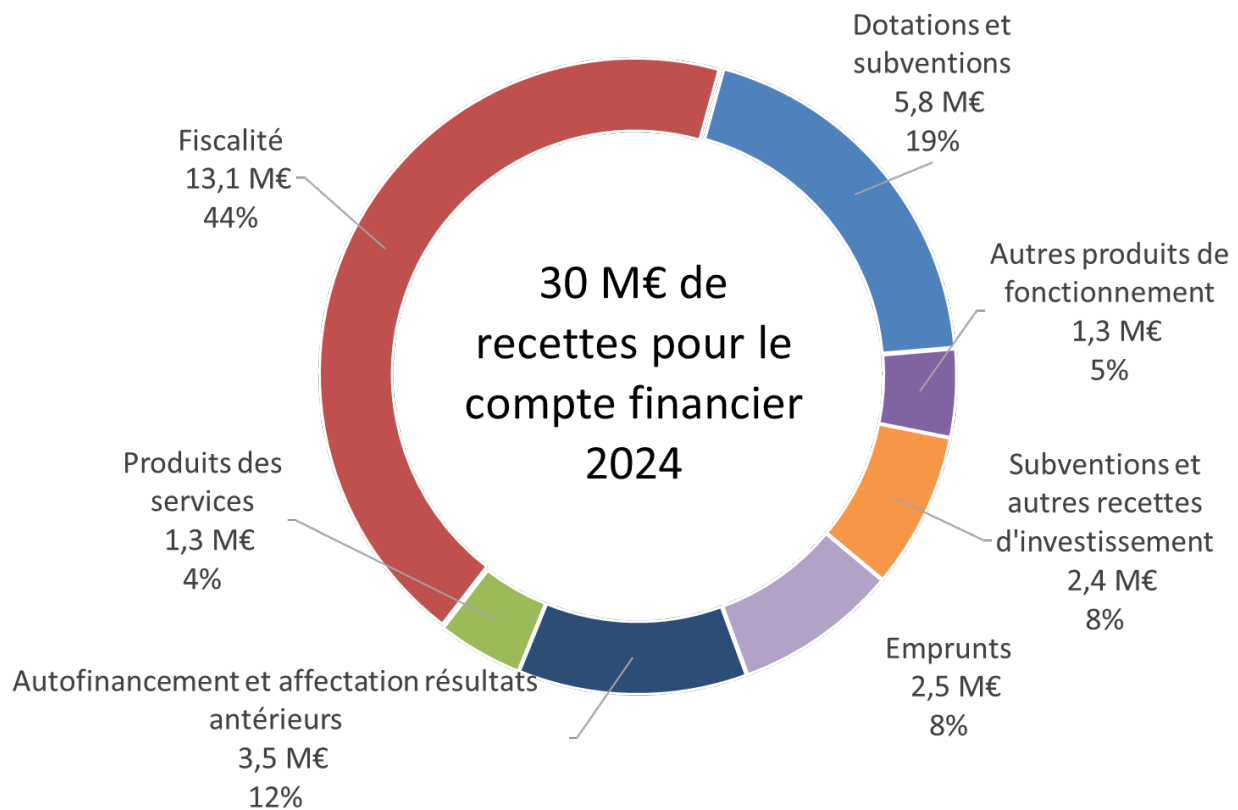
1- LES DEPENSES CONSOLIDEES PAR POLITIQUES PUBLIQUES

Les dépenses consolidées s'élèvent à 29,1 M€ en 2024. Le graphique ci-après présente la répartition de ces dépenses par politiques publiques.



2- LES RECETTES CONSOLIDEES PAR NATURE

Pour financer les différentes politiques publiques communautaires, Lamballe-Armor a pu mobiliser les ressources présentées ci-après.



PRESENTATIONS INDIVIDUALISEES DES BUDGETS

LE BUDGET PRINCIPAL

Le budget global 2024 du budget principal s'élevait à plus de 38 M€.

1- LES RESULTATS 2024

Le résultat déficitaire de l'exercice 2023 a été affecté en 2024 à hauteur de 2 252 K€.

En 2024, en fonctionnement, le résultat est excédentaire à hauteur de 3 558 €, tandis que la section d'investissement fait ressortir un déficit de 371 K€. Le résultat courant de l'exercice s'élève alors à 3 187 K€.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 935 K€.

Le résultat des restes à réaliser représente 801 K€. Il s'agit des dépenses et recettes d'investissement engagées en 2024 mais non mandatées ou titrées et qui seront reportées en 2025.

Le résultat cumulé 2024 s'élève alors à 1 736 K€.

<i>Résultat 2023 affecté en 2024</i>	
Fonctionnement	474 676,02
Investissement	-2 726 753,03
Résultat exercice antérieur	-2 252 077,01
<i>Résultat exercice 2024</i>	
Fonctionnement	3 557 639,75
Investissement	-371 059,76
Résultat courant	3 186 579,99
<i>Résultat 2024 après affectation du résultat 2023</i>	
Fonctionnement	4 032 315,77
Investissement	-3 097 812,79
Résultat exercice	934 502,98
<i>Restes à réaliser 2024 (reports 2025)</i>	
Investissement	801 052,41
Résultat cumulé 2024	1 735 555,39

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2-1- Les recettes de fonctionnement

Les recettes de fonctionnement se sont élevées à 22,1 M€.

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU 2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
013	Atténuations de charges	329 563,03	235 000,00	266 539,58	113,4%	- 19,1%
70	Produits des services	1 418 226,13	1 387 500,00	1 303 162,72	93,9%	- 8,1%
73	Impôts et taxes	280 273,00	248 000,00	254 906,00	102,8%	- 9,1%
731	Fiscalité locale	12 081 416,12	12 607 000,00	12 883 001,52	102,2%	+ 6,6%
74	Dotations et subventions	5 260 975,33	5 710 000,00	5 809 571,54	101,7%	+ 10,4%
75	Autres produits de gestion courante	347 420,01	320 000,00	305 039,41	95,3%	- 12,2%
76	Produits financiers	13 371,90	10 000,00	13 371,90	133,7%	-
77	Produits exceptionnels	24 636,99	5 000,00	753 538,50	15070,8%	Sup. à + 500 %
042	Opérations d'ordre entre sections	58 349,65	110 000,00	79 754,74	72,5%	+ 36,7%
002	Excédent de fonctionnement reporté	499 453,04	474 676,02	474 676,02	100,0%	- 5,0%
Total		20 313 685,20	21 107 176,02	22 143 561,93	104,9%	+ 9,0%

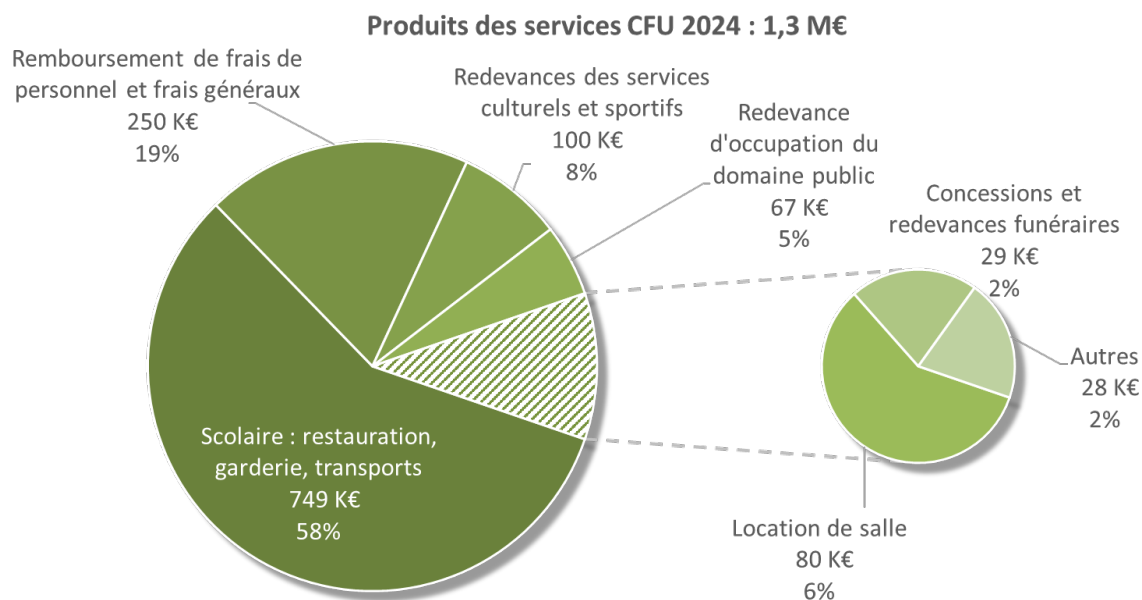
Les atténuations de charges

Les atténuations de charges se sont élevées à 266 K€ et correspondent à des remboursements de charges de personnel. Il s'agit des remboursements d'indemnités journalières (214 K€), de la part qui est prélevée sur

les bulletins de paie des agents pour les chèques déjeuners (50 K€) et d'autres remboursements (2,5 K€, principalement compensation du supplément familial de traitement).

Les produits des services

Les produits des services se sont élevés à 1,3 M€. La réalisation est légèrement inférieure à la prévision (taux de réalisation de 93,9 %).



La majeure partie des produits des services proviennent des activités scolaires pour la restauration, la garderie et le transport : cela s'élève à 749 K€ et représente 57 % des produits de ce chapitre.

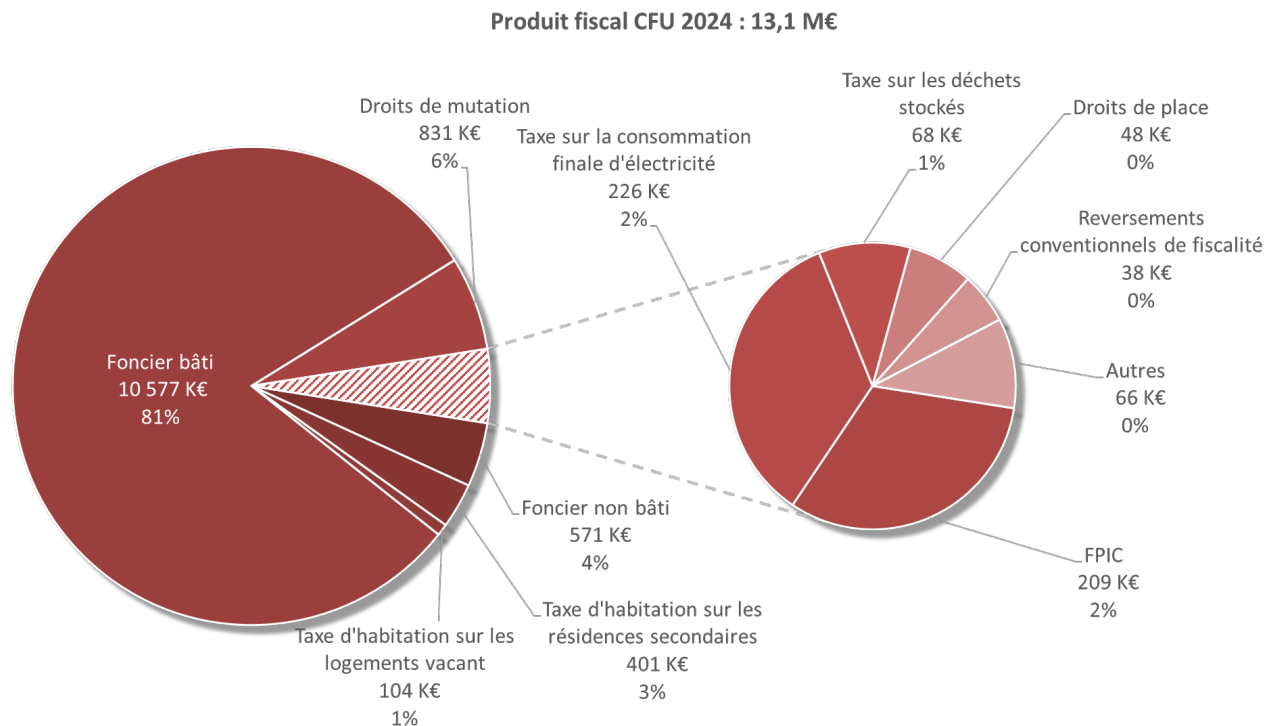
On relève ensuite le produit des mises à disposition de personnel et de remboursement de frais généraux (250 K€). Il s'agit principalement de mise à disposition de personnel auprès de Lamballe Terre et Mer (247 K€) pour la réalisation d'animation dans les écoles et des prestations d'entretien dans des bâtiments de l'Agglomération. Il s'agit ensuite de la mise à disposition de personnel principalement pour des prestations de ménage auprès d'organismes extérieurs comme le syndicat mixte du haras national (3 K€).

Les produits des services sont constitués également ses redevances des services publics culturels et sportifs (100 K€, bibliothèques, spectacles au Quai des rêves, occupation des gymnases), des redevances d'occupation du domaine public (67 K€, pour le camping de Planguenoual, des occupations temporaires du domaine public pour des travaux ou déménagements, le transport d'électricité), des locations de salles (80 K€), des concessions et redevances funéraires (29 K€). Les autres produits des services (28 K€) concernent par exemple l'indemnité versée par la Poste pour la gestion de l'agence postale communale de Planguenoual, ou quelques remboursements de frais.



Les impôts et taxes

Le produit fiscal s'est élevé à 13,1 M€ en 2024. La réalisation est plus importante que la prévision (taux de réalisation de 104%).



La taxe sur le foncier bâti constitue la principale ressource fiscale de Lamballe-Armor pour 10,6 M€ (81%).

Les droits de mutation à titre onéreux ont augmenté en 2024. Ils se sont élevés à 831€, ce qui représente une hausse de 156 K€ par rapport à l'année 2023. Cette augmentation est liée à une vente exceptionnelle qui a eu lieu en 2024.

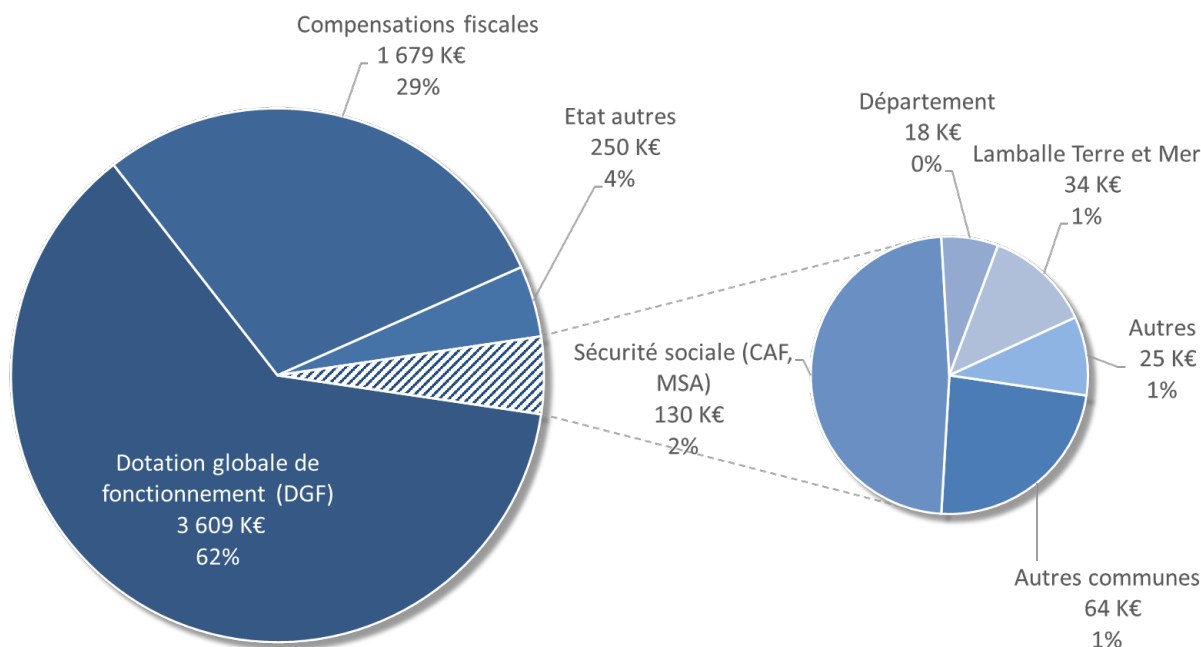
On relève ensuite la taxe sur le foncier non bâti (571 K€), la taxe d'habitation sur les résidences secondaires (401 K€), la taxe communale sur la consommation finale d'électricité (226 K€), le versement du fonds de péréquation intercommunal et communal (FPIC, 209 K€), la taxe d'habitation sur les logements vacants (104 K€), la taxe sur les déchets stockés (68 K€), les droits de place (48 K) et des reversements conventionnels de fiscalité par Lamballe Terre et Mer concernant des éoliennes terrestres (38 K€, prévus dans le cadre du pacte financier et fiscal). Les autres produits fiscaux (66 K€), concernent la taxe sur les pylônes électriques (30 K€), le versement du FNGIR (fonds national de garantie individuelle des ressources, 8 K€), l'IFER éolien (7,8 K€, perçu directement par la commune) et des rôles supplémentaires de fiscalité (19 K€).



Les dotations et subventions

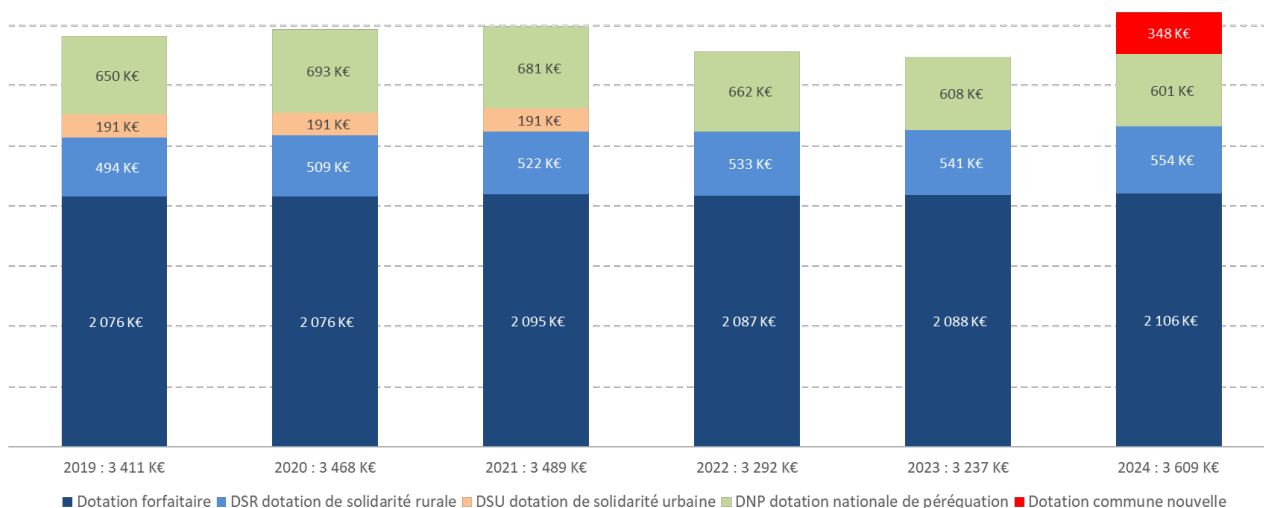
Le chapitre des dotations et subventions s'élève à 5,8 M€. La réalisation est supérieure à la prévision (taux de réalisation de 102 %).

Dotations et subventions CFU 2024 : 5,8 M€



La principale dotation provient de l'Etat, il s'agit de la dotation globale de fonctionnement (DGF pour 3,6 M€). La DGF est composée de plusieurs parts : la dotation forfaitaire (2 106 K€), la dotation de solidarité urbaine (554 K€), la dotation nationale de péréquation (601 K€) et depuis 2024 de la dotation commune nouvelle (348 K€).

Dotation globale de fonctionnement DGF



L'Etat verse également des compensations fiscales au titre d'exonérations nationales pour des impôts locaux (1 679 K€). Par ailleurs, l'Etat verse une partie du fonds de compensation de la TVA (FCTVA) en section de fonctionnement pour les dépenses d'entretien sur des bâtiments et la voirie publique (65 K€), et subventionne des politiques publiques sectorielles (185 K€) : missions liées à l'état civil (46 K€) et une dotation biodiversité et aménité rurale (45 K€), le quai des rêves (40 K€), les maisons France Services (40 K€), l'organisation des élections (6 K€), et des activités dans les écoles (5 K€).

Les autres subventions proviennent de la CAF (119 K€) et la MSA (11 K€) pour les activités périscolaires, de communes pour leur participation à la scolarisation d'enfants habitant en dehors de Lamballe-Armor (64 K€), de Lamballe Terre et Mer dans le cadre du financement des appels à projets numériques (34 K€, et du Département des Côtes d'Armor (18 K€ au titre de la politique culturelle).

Les autres produits de gestion courante

Les autres produits de gestion courante s'élèvent à 305 K€.

Il s'agit des loyers (203 K€), des facturations de charges liées à des loyers ou d'autres refacturations (92 K€), des redevances versées par les concessionnaires (10 K€). Les loyers peuvent concerner des particuliers, des entreprises, des agriculteurs et des praticiens de santé.

Les produits financiers

Les produits financiers proviennent du fonds de soutien des emprunts à risque (13,4 K€) à la suite de la renégociation et la restructuration de l'emprunt structuré en 2022.

Les produits exceptionnels

Les produits exceptionnels se sont élevés à 754 K€. Il s'agit de produits de cession d'immobilisations (692 K€), et d'annulation de mandats sur des exercices comptables antérieurs (61 K€)

Les opérations d'ordre entre sections

Les recettes d'ordre de fonctionnement se sont élevées à 80 K€. Il s'agit des écritures pour la valorisation en investissement des travaux en régie (49 K€), des opérations d'ordre liées aux cessions (7K €), et la quote-part des subventions d'investissement transférées en section de fonctionnement pour neutraliser l'amortissement des immobilisations concernées (23 K€).

L'affectation de l'excédent de fonctionnement de l'exercice antérieur

Le résultat excédentaire de fonctionnement de l'exercice 2023 a été affecté sur l'exercice 2024 pour le montant de 475 K€.

2-2- Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 18,1 M€.

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU 2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	5 465 522,89	6 133 000,00	5 270 123,69	85,9%	- 3,6%
012	Charges de personnel	7 911 765,50	8 290 000,00	8 123 425,85	98,0%	+ 2,7%
014	Atténuations de produits	1 106 151,50	938 000,00	927 282,05	98,9%	- 16,2%
65	Autres charges de gestion courante	1 206 779,76	1 396 000,00	1 308 515,02	93,7%	+ 8,4%
66	Charges financières	412 891,17	560 000,00	539 492,43	96,3%	+ 30,7%
67	Charges exceptionnelles	1 882,63	20 000,00	6 547,20	32,7%	+ 247,8%
042	Opérations d'ordre entre sections	1 101 582,71	1 245 000,00	1 935 859,92	155,5%	+ 75,7%
023	Autofinancement complémentaire	-	2 525 176,02	-	0,0%	-
Total		17 206 576,16	21 107 176,02	18 111 246,16	85,8%	+ 5,3%

↳ Les charges à caractère général

Les charges à caractère générale se sont élevées à 5,3 M€. Le taux de réalisation par rapport aux prévisions est de 85,9 % et le taux d'évolution par rapport à 2023 est de -3,6 %.

Le chapitre des charges à caractère général comprend toutes les dépenses pour le fonctionnement des services municipaux : les fluides (eau, électricité, gaz), le carburant, l'entretien du patrimoine, l'achat de petit matériel, la maintenance informatique, les études, les prestations de service, les assurances, les cotisations...

La principale explication quant à l'évolution par rapport à 2023 et au taux de réalisation provient des dépenses d'énergie. Le coût des fluides a diminué de 320 K€ entre 2023 et 2024, ce qui est très conséquent.

↳ Les charges de personnel

Les charges de personnel représentent 8,1 M€. Le taux de réalisation s'élève à 98 % et le taux d'évolution par rapport à 2023 est de + 2,7 %.

Toutefois, il est rappelé qu'une partie de la masse salariale de Lamballe-Armor est mutualisée avec la communauté d'agglomération de Lamballe Terre et Mer, et qu'une partie de ces charges de personnel a été intégrée dans les attributions de compensation pour 2 728 K€. Le montant total de la masse salariale de Lamballe-Armor s'élève alors à 10,9 M€, en hausse de 2 % par rapport à 2023. Les éléments d'explication sont les suivants :

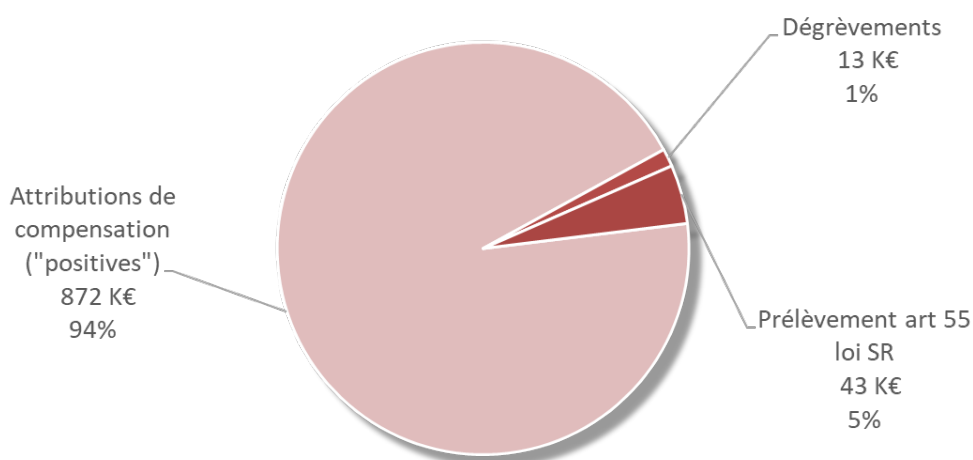
- Des évolutions statutaires : les hausses liées au glissement-vieillesse-technicité (avancement d'échelons et de grade), la revalorisation du SMIC en 2024, et la revalorisation indiciaire au 1er janvier 2024 (+ 5 points d'indice majoré pour tous les agents).
- Des besoins supplémentaires en effectif : pour renforcer les services au regard de l'activité et pour faire face aux besoins de remplacement ; pour répondre à des besoins nouveaux liés au projet politique et à l'impulsion de l'Etat. A noter notamment de nouveaux recrutements, dont le recrutement d'un DGS, des besoins en remplacement, des renforts dans les écoles, etc. Tous les recrutements souhaités n'ont pas été réalisés ce qui explique un taux de réalisation de 98 %.
- Une augmentation de la refacturation des mises à disposition.

<i>Masse salariale - en K€</i>	CA 2023	CA 2024	Evol. En K€	Evol. En %
Charges de personnel (chapitre 012)	7 912	8 123	+ 212	+ 2,7%
Masse salariale au sein des attributions de compensation (chapitre 014)	2 728	2 728	=	=
Total masse salariale	10 640	10 852	+ 212	+ 2,0%

Les atténuations de charges

Les atténuations de charges s'élèvent à 927 K€ et correspondent aux reversements de fiscalité.

Reversements de fiscalité CFU 2024 : 927 K€

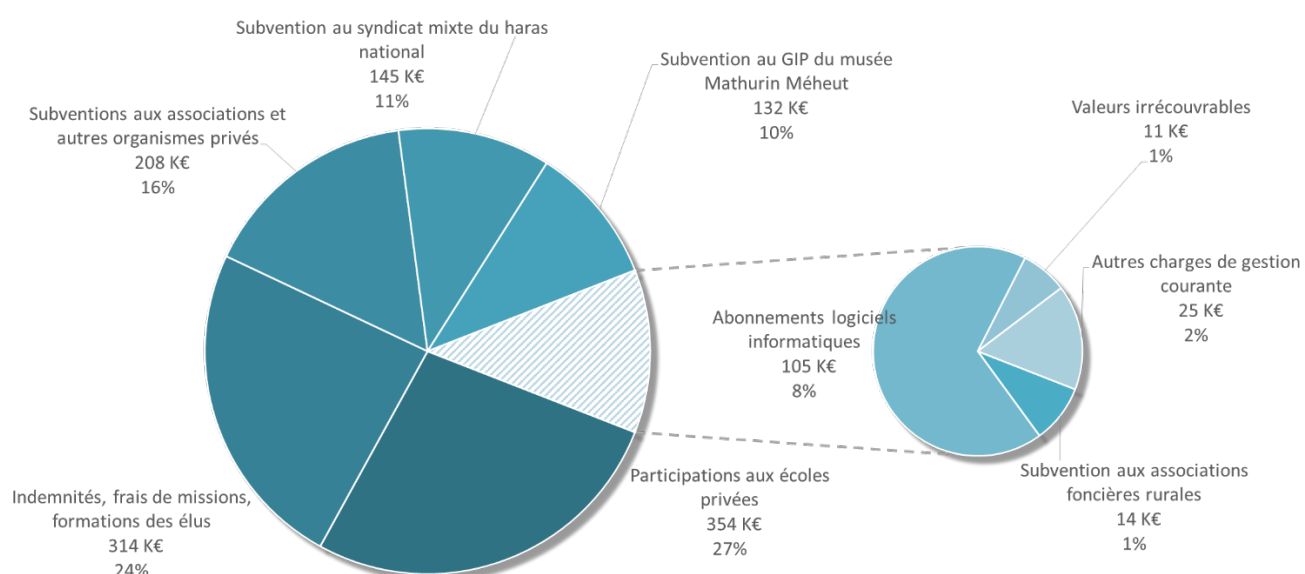


Les attributions de compensation représentent 872 K€ et assurent la neutralité financière des transferts de compétences réalisés les années précédentes. On relève ensuite des prélèvements liés à l'article 55 de la loi SRU (solidarité et renouvellement urbain pour 43 K€), c'est-à-dire le prélèvement pour les collectivités n'ayant pas atteint le pourcentage de logement sociaux imposés par la loi. Le dernier montant porte sur les dégrèvements liés à la taxe foncière sur les propriétés non bâties (13 K€). À la suite du nouveau pacte financier et fiscal, la commune de Lamballe-Armor n'a plus de reversement de fiscalité à effectuer (201 K€ en 2023 pour mémoire).

Les autres charges de gestion courante

Les autres charges de gestion courante s'élèvent à 1,3 M€. Le taux de réalisation par rapport aux prévisions budgétaires est de 98 %. Le contenu de ce chapitre est présenté dans le graphique ci-après :

Autres charges de gestion courante CFU 2024 : 1,3 M€



La seule dépense qui évolue de manière notable concerne les abonnements informatiques pour des logiciels en ligne (+ 75 K€). Il s'agit d'abonnements pour de nouveaux logiciels retenus dans le cadre du schéma directeur numérique dont le déploiement de la suite Office 365. Ce type de dépense constitue un abonnement en section de fonctionnement et ne peut plus être considéré comme une acquisition de logiciel en section d'investissement.

Les charges financières

Les charges financières s'élèvent à 539K€. Il s'agit des intérêts des emprunts et des intérêts courus non échus (ICNE). La ligne de trésorerie n'a pas été utilisée en 2024.

Les charges exceptionnelles

Les charges exceptionnelles s'élèvent à 6,6 K€. Il s'agit principalement d'annulation de titres de recettes relatifs à des exercices antérieurs.

Les opérations d'ordre entre sections

Les opérations d'ordre entre sections s'élèvent à 1 936 K€. Il s'agit des dotations aux amortissements des immobilisations (1 064 K€), de l'opération d'étalement de charges suite à la restructuration d'un emprunt structuré en 2022 (173 K€) et des opérations relatives aux cessions (699 K€).

3- LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3-1- Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement se sont élevées à 13,1 M€ par rapport aux inscriptions budgétaires qui étaient de 16,9 M€. En complément de ces mandats de dépenses, le compte administratif comprend 1,4 M€ de restes à réaliser qui constitueront des reports en 2025 (il s'agit des crédits engagés juridiquement et comptablement en 2024 et qui seront donc reportés en 2025).

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
20	Immobilisations incorporelles	310 238,10	98 541,20	31,8%	136 503,87
204	Subventions d'équipement	838 505,78	467 721,89	55,8%	318 677,66
21	Immobilisations corporelles	4 637 601,74	2 869 040,04	61,9%	587 869,89
23	Immobilisations en cours	4 698 719,85	3 501 472,83	74,5%	341 261,03
10	Dotations, fonds divers et réserves	174 000,00	110 922,40	63,7%	-
13	Subventions d'investissement	240 000,00	238 426,25	99,3%	-
27	Autres immobilisations financières	1 000,00	-	0,0%	-
16	Emprunts et dettes assimilées	2 480 000,00	2 462 337,23	99,3%	-
040	Opérations d'ordre entre section	110 000,00	79 754,74	72,5%	-
041	Opérations d'ordre patrimoniales	700 000,00	593 862,07	84,8%	-
001	Déficit d'investissement reporté	2 726 753,03	2 726 753,03	100,0%	-
Total		16 916 818,50	13 148 831,68	77,7%	1 384 312,45
Taux de réalisation des dépenses d'équip. uniquement		10 485 065	6 936 776	66,2%	1 384 312



Les dépenses d'équipement

Les dépenses d'équipement sont composées de 4 chapitres : les immobilisations incorporelles, les subventions d'équipement, les immobilisations corporelles et les immobilisations en cours.

Les prévisions budgétaires s'élevaient à 10,5 M€ (inscriptions du budget primitif, du budget supplémentaire, de la décision modificative et des reports) et les réalisations ont représenté 6,9 M€, soit un taux de réalisation de plus de 66 %. Pour mémoire le taux de réalisation en 2023 était de 59 %.

Les restes à réaliser 2024, c'est-à-dire les crédits engagés juridiquement et comptablement s'élèvent à 1,4 M€. Ces crédits seront reportés en 2025, mais sont pris en compte dans le résultat cumulé 2024.

Les réalisations par opérations sont présentées ci-après.

Opérations	montants exprimés en K€		
	Budget total 2024	Réalisé 2024	Restes à réaliser
HOTEL DE VILLE	127	70	42
Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses particulières	127	70	42
Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses récurrentes	212	50	57
TOTAL SERVICES GENERAUX DÉPENSES	339	120	99
MATERNELLE LAVERGNE	3	1	-
RESTAURANT SCOLAIRE POLE LITTORAL	13	17	0
Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses particulières	16	18	0
Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses récurrentes	443	154	49
TOTAL EQUIPEMENTS SCOLAIRES DÉPENSES	459	172	50
SALLE PIERRE LANOE	43	24	3
Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses particulières	43	24	3
Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses récurrentes	87	65	11
TOTAL EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX DÉPENSES	130	90	14
BIBLIOTHEQUE	121	15	-
Sous-total BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE dépenses particulières	121	15	-
TOTAL BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE DÉPENSES	121	15	-
QUAI DES REVES (BATIMENT)	200	176	23
Sous-total CENTRE CULTUREL dépenses récurrentes	200	176	23
TOTAL CENTRE CULTUREL DÉPENSES	200	176	23
MUSEE MATHURIN MEHEUT	19	-	13
EGLISE ST-JEAN	485	124	-
COLLEGALE NOTRE DAME	26	26	-
Sous-total PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX dépenses particulières	529	150	13
TOTAL PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX DÉPENSES	529	150	13
JARDIN PUBLIC	429	406	16
JARDINS FAMILIAUX	13	13	-
PLAN D EAU LA VILLE GAUDU	20	-	-
STADE LOUIS HINGANT	40	2	20
STADE MAROUE	285	133	48
STADE FRAIS COMMUNS	5	5	-
RENATURATION LANDES DU GRAS	74	72	-
CAMPING PLANGUENOUAL	9	9	-
AIRE DE JEUX - MORIEUX	249	2	6
Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses particulières	1 125	643	91
Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses récurrentes	1 087	1 037	43
TOTAL EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR DÉPENSES	2 211	1 680	134
SERVICE "HYGIENE ET SECURITE"	156	28	124
CENTRE TECHN MUNICIPAL	191	88	46

PLU - DOC URBA PREVISIONNEL	115	31	70
CIMETIERE LA POTERIE	1	1	1
BATIMENT DES AUGUSTINS	275	258	5
Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses particulières	739	406	245
Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses récurrentes	246	84	41
TOTAL AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX DÉPENSES	985	491	286
SCHEMA DIRECTEUR CYCLABLE	149	85	-
FALAISES LA COTENTIN	162	137	22
Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses particulières	311	222	22
Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses récurrentes	47	23	-
TOTAL ENVIRONNEMENT DÉPENSES	358	245	22
AMENAGEMENT MESLIN	77	21	56
RESEAUX EAUX PLUVIALES	48	31	18
LA DEHANNE (CHAMP-GRAPPE-CROIXMERCIER)	32	0	30
LAMBALLE 2025 - OPERATION 1	331	162	28
LAMBALLE 2025 - OPERATION 2	333	295	19
AMENAGEMENT DE LA CENTRALITE - PLANGUENOAL	9	13	-
TRAVAUX ACCES PORT MORVAN	7	1	1
SITE DU VAUGLIN	157	146	3
SITE SAINT MAURICE	109	105	4
Sous-total VOIRIE dépenses particulières	1 102	774	160
Sous-total VOIRIE dépenses récurrentes	2 615	2 071	234
TOTAL VOIRIE DÉPENSES	3 717	2 845	395
RESEAUX E.D.F.	386	233	154
Sous-total RESEAUX dépenses particulières	386	233	154
Sous-total RESEAUX dépenses récurrentes	223	91	101
TOTAL RESEAUX DÉPENSES	608	324	255
PROGRAMME RIVES DU GOUessant	593	530	54
HABITATION RUE DU PRETANNE - MORIEUX	253	247	5
LOTISSEMENT LA GRANDE PRAIRIE	50	53	-
Sous-total AMENAGEMENT ZONES NA dépenses particulières	896	830	59
Sous-total AMENAGEMENT ZONES NA dépenses récurrentes	172	38	35
TOTAL AMENAGEMENT URBAIN DÉPENSES	1 069	868	94
TOTAL DEPENSES EQUIPEMENT 2024	10 726	7 175	1 384

Le reversement de la taxe d'aménagement et de FCTVA

Lamballe-Armor reverse à Lamballe Terre et Mer le produit de taxe d'aménagement perçue sur les parcs d'activités économiques. En 2024, ce montant s'est élevé à 52 K€. Il a également été nécessaire de reverser 58 K€ de FCTVA perçu à tort sur des années antérieures.

Les emprunts et dettes assimilées

Le remboursement du capital de la dette s'est élevé à 2 462 K€. Ce chapitre comprend également les reversements des cautions qui ont représentés 900 €.

Les opérations d'ordre entre sections

Ce chapitre comprend les mêmes opérations d'ordre entre sections que présentées dans la partie relative aux recettes de fonctionnement (73 K€). Il s'agit des écritures pour la valorisation en investissement des travaux en régie (49 K€) et la quote-part des subventions d'investissement transférées en section de fonctionnement pour neutraliser l'amortissement des immobilisations concernées (23 K€).

Les opérations d'ordre patrimoniales

Le chapitre des opérations d'ordre patrimoniales comprend des opérations d'ordre comptable entre les dépenses d'investissement et les recettes d'investissement. Cela représente 594 K€, et il s'agit d'intégration

de frais d'étude concernant des immobilisations terminées et de remboursement d'avance pour des marchés publics de travaux.

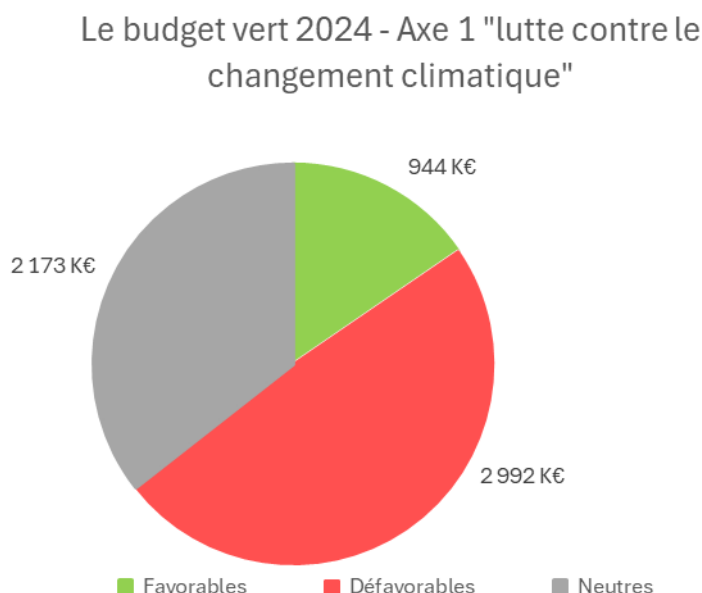
↳ **L'affectation du résultat d'investissement de l'année 2023**

La section d'investissement a dégagé un résultat déficitaire en 2023 à hauteur de 2 727 K€, qui a été affecté sur l'exercice 2024 comme le prévoient les règles de la comptabilité publique.

↳ **Le « budget vert » 2024**

A partir de 2024, la collectivité doit introduire une nouvelle annexe dans son compte financier unique, « l'annexe environnementale des collectivités locales ». Cette annexe a pour but de mesurer l'impact des budgets locaux sur la transition écologique. Cette annexe est divisée en plusieurs axes. Pour l'année 2024, seule l'axe 1 « lutte contre le changement climatique » est obligatoire et uniquement pour certaines dépenses d'investissement. Ces dépenses d'investissement sont classées comme étant « favorables », « défavorables », ou « neutres » au regard de la lutte contre le changement climatique.

Le graphique ci-dessous synthétise cette annexe verte.



En 2024, 6 108 K€ de dépenses ont été identifiés pour être classées dans l'axe 1 « lutte contre le changement climatique » : 944 K€ de dépenses (15,4 %) sont classées comme étant favorables, 2 173 K€ (49 %) sont classées comme étant neutres et 2 992 K€ (35,6 %) sont classées comme défavorables à la lutte contre le changement climatique. Les dépenses favorables comptent par exemple l'aménagement du jardin public, le schéma directeur cyclable ou encore une partie du programme rives du Gouessant. Les dépenses défavorables comptent par exemple les travaux de voiries ou les aménagements de parking.

3-2- Les recettes d'investissement

Les recettes d'investissement se sont élevées à 10,1 M€. Le taux de réalisation global n'est pas significatif car les recettes d'investissement comprennent des chapitres avec des prévisions budgétaires mais sans exécution (produits des cessions et autofinancement complémentaire).

Chap.	Recettes d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
10	Dot., fonds div. hors 1068	930 000,00	1 280 948,78	137,7%	-
1068	Excédent affecté à l'investissement	2 636 327,17	2 636 327,17	100,0%	-
024	Produits des cessions	447 000,00	-	0,0%	-
13	Subventions d'investissement	3 935 383,53	1 098 869,08	27,9%	2 185 364,86
21	Immobilisations corporelles	-	276,46	-	-
23	Immobilisations en cours	-	3 108,75	-	-
16	Emprunts et dettes assimilées	4 497 931,78	2 501 766,66	55,6%	-
040	Opérations d'ordre entre sections	1 245 000,00	1 935 859,92	155,5%	-
041	Opérations d'ordre patrimoniales	700 000,00	593 862,07	84,8%	-
021	Autofinancement complémentaire	2 525 176,02	-	0,0%	-
Total		16 916 818,50	10 051 018,89	59,4%	2 185 364,86

Les dotations et fonds divers (hors affectation de l'excédent de fonctionnement en investissement)

Ce chapitre a enregistré en 2024 le versement du FCTVA (fonds de compensation de la TVA) à hauteur de 1 042 K€. Le FCTVA est versé pour compenser une partie de la TVA supportée pour certaines dépenses d'investissement.

On relève également la recette de la taxe d'aménagement perçue par la commune pour les permis de construire déposés par des particuliers ou entreprises (239 K€).

L'excédent de fonctionnement affecté en investissement

En 2024, le besoin de financement de la section d'investissement s'élevait à 2 636 K€. Ce besoin a été couvert par l'excédent dégagé par la section de fonctionnement.

Les produits de cessions

Les produits de cessions étaient prévus pour 447 K€ au budget 2024. Toutefois, la comptabilité publique prévoit qu'il s'agit d'un chapitre avec prévision budgétaire mais sans exécution budgétaire sur ce chapitre. Les produits de cession représentent 692 K€ en 2024 mais ont été imputés en section de fonctionnement et ont été transférés en recettes d'investissement par des écritures d'ordre.

Les subventions d'investissement

Les projets d'investissement ont bénéficié de subvention à hauteur de 952 K€. Les subventions proviennent principalement des organismes suivants en 2024 : l'Etat (361 K€), la Région Bretagne (117 K€), l'office français de la biodiversité (71 K€), Agence de l'eau (76 K€), agence environnement et énergie (41K€), CAF 22 (159K€), CEREMA (36K€), Fédération Française de Football (12 K€), TERREADIFI (67K€).

Ce chapitre comprend également les recettes des amendes de police reversées par l'Etat pour 146 K€.

Le détail de la participation de ces financeurs est présenté dans le tableau ci-après.

Opérations (montants en K€)	BG 2024	CA 2024	RAR
RESSOURCES HUMAINES	8	-	-
TOTAL SERVICES GENERAUX	8	-	-
QUAI DES REVES	-	3	-
TOTAL EQUIPEMENTS CULTURELS	-	3	-
EGLISE ST-JEAN	193	-	193
TOTAL PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX	193	-	193
TERRAIN DE FOOT - MESLIN	72	71	-
TERRAIN DES SPORTS - PLANGUENOUAL	243	-	-
AMENAGEMENT DE LA CENTRALITE - PLANGUENOUAL	18	-	18
STADE - MAROUE	112	112	-
JARDIN PUBLIC	322	203	85
TOTAL EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR	766	385	103
PLU - DOC URBA PREVISIONNEL	17	-	17
RESEAUX EAU PLUVIALES	18	9	-
BATIMENT 10 RUE AUGUSTINS	159	159	-
TOTAL AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX	194	168	17
SCHEMA DIRECTEUR CYCLABLE	50	41	-
TOTAL ENVIRONNEMENT	50	41	-
VOIRIE 2023	390	-	390
VOIRIE 2024	200	-	-
LAMBALLE 2025 - OPERATION 1	585	150	402
LAMBALLE 2025 - OPERATION 2	510	-	510
SITE DU VAUGLIN	82	46	-
TRAVAUX BELIARD - MORIEUX	110	15	-
TRAVAUX ACCES PORT MORVAN	35	49	-
SITE SAINT MAURICE	38	26	-
TOTAL VOIRIE	1 951	286	1 302
URBANISME	62	72	5
PROGRAMME RIVES DU GOUessant	565	-	565
TOTAL AMENAGEMENT URBAIN	627	72	570
AMENDES DE POLICE	147	147	-
TOTAL AMENDES DE POLICE	147	147	-
TOTAL RECETTES D'EQUIPEMENT 2024	3 935	1 103	2 185



Les recettes d'équipement

Il y a quelques recettes sur les chapitres des immobilisations corporelles, subvention d'équipement et immobilisations en cours (3,4 K€) qui correspondent à des annulations de mandats d'investissement sur des années antérieures.



Les emprunts et dettes assimilées

Des recettes d'emprunt ont été encaissées pour un montant de 2 500 K€.

Par ailleurs, on relève au sein de ce chapitre des encaissements de cautions pour 1,8 K€.

Les opérations d'ordre entre sections

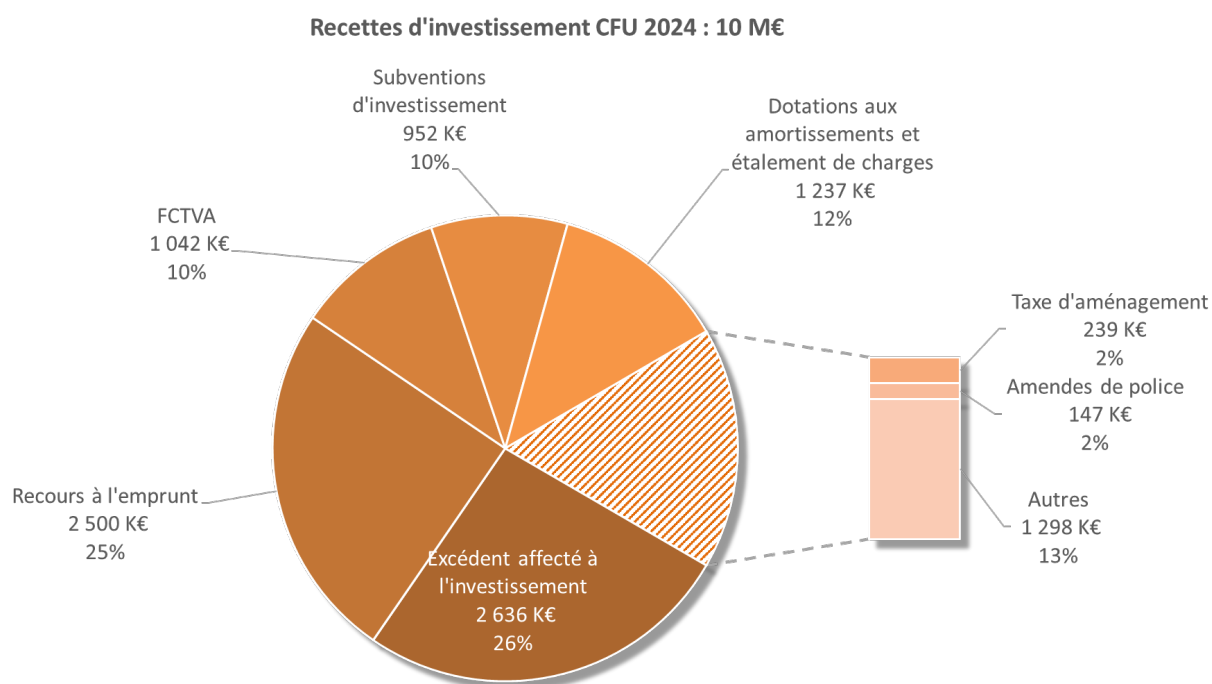
Les opérations d'ordre entre sections s'élèvent à 1 936 K€. Il s'agit des mêmes opérations que présentées précédemment au sein des dépenses de fonctionnement : il s'agit des dotations aux amortissements des immobilisations (1 064 K€) et des opérations relatives aux cessions (699 K€) et de l'opération d'étalement de charge à la suite de la restructuration d'un emprunt structuré en 2022 (173 K€).

Les opérations d'ordre patrimoniales

Le chapitre des opérations d'ordre patrimoniales comprend des opérations d'ordre comptable entre les dépenses d'investissement et les recettes d'investissement. Comme vu précédemment pour les dépenses d'investissement, cela représente 594 K€. Il s'agit d'intégration de frais d'études concernant des immobilisations terminées.

Synthèse des recettes d'investissement

Les recettes d'investissement peuvent être synthétisées dans le graphique ci-après.



LE BUDGET ANNEXE DE LA ZONE D'AMENAGEMENT CONCERTEE DU LIFFRE

Le budget global du budget annexe de la zone d'aménagement concertée (ZAC) du Liffre s'élevait à 1 M€ en 2024. Ce budget retrace les aménagements, les ventes et les stocks de terrains de la zone. Ce budget a la particularité d'être un budget de stock, ce qui implique que plusieurs opérations d'ordre qui viennent gonfler fortement les masses budgétaires.

1- LES RESULTATS 2024

Le résultat déficitaire de l'exercice 2023 a été affecté en 2024 à hauteur de 107 K€.

En 2024, en fonctionnement, le résultat est déficitaire à hauteur de 2,3 K€, et la section d'investissement déficitaire également à hauteur de 163 €. Le résultat courant de l'exercice présente alors un déficit de 2,4 K€.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2024 est excédentaire et s'élève à 105 K€.

Il n'y a pas de restes à réaliser en investissement sur ce budget.

Le résultat cumulé 2024 est alors identique à 105 K€.

ZAC DU LIFFRE	
Résultat 2023 affecté en 2024	
Fonctionnement	326 219,56
Investissement	-219 082,50
Résultat exercice antérieur	107 137,06
Résultat exercice 2024	
Fonctionnement	-2 254,54
Investissement	-162,89
Résultat courant	-2 417,43
Résultat 2024 après affectation du résultat 2023	
Fonctionnement	323 965,02
Investissement	-219 245,39
Résultat exercice	104 719,63
Restes à réaliser 2024 (reports 2025)	
Investissement	0,00
Résultat cumulé 2024	104 719,63

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2-1- Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 221 K€.

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU 2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	47 914,91	116 637,06	1 942,43	1,7%	- 95,9%
66	Charges financières	16 039,67	500,00	475,00	95,0%	- 97,0%
042	Opérations d'ordre entre sections	214 774,86	448 165,00	219 082,50	48,9%	+ 2,0%
043	Op. d'ordre à l'int. de la section de fonct.	16 039,67	-	-	-	- 100,0%
002	Déficit de fonctionnement reporté	1 130 754,68	-	-	-	- 100,0%
Total		1 425 523,79	565 302,06	221 499,93	39,2%	- 84,5%

↳ Les charges à caractère général

Les charges à caractère général se sont élevées à 1,9 K€. Il s'agit des frais d'acquisition d'un terrain (400 €) et des frais d'aménagement des terrains avec les travaux de viabilisation (1,5 K€).

↳ Les charges financières

Les intérêts de la dette pour les emprunts affectés sur ce budget annexe ont représenté 475 € en 2024.

↳ Les opérations d'ordre entre sections et les opérations d'ordre à l'intérieur de la section de fonctionnement

Les opérations d'ordre entre les dépenses de fonctionnement et les recettes d'investissement ont représentés 219 K€. Il s'agit des opérations de transfert et d'intégration de stock.

2-2- Les recettes de fonctionnement

Les recettes de fonctionnement se sont élevées à 545 K€.

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
70	Produits des services	661,00	-	-	-	- 100,0%
74	Dotations et subventions	165 960,18	10 000,00	-	0,0%	- 100,0%
75	Autres produits de gestion courante	1 350 000,00	-	-	-	- 100,0%
042	Opérations d'ordre entre sections	219 082,50	229 082,50	219 245,39	95,7%	+ 0,1%
043	Op. d'ordre à l'int. de la section de fonct.	16 039,67	-	-	-	- 100,0%
002	Excédent de fonctionnement reporté	-	326 219,56	326 219,56	100,0%	-
Total		1 751 743,35	565 302,06	545 464,95	96,5%	- 68,9%

BG : budget global (budget primitif + budget supplémentaire et décisions modificatives)

CFU: compte financier unique

↳ Les opérations d'ordre entre sections et les opérations d'ordre à l'intérieur de la section de fonctionnement

Les opérations d'ordre entre les recettes de fonctionnement et les dépenses d'investissement ont représenté 219 K€. Il s'agit des opérations de transfert et d'intégration de stock.

↳ Affectation de l'excédent de fonctionnement

Le résultat excédentaire de fonctionnement de l'exercice 2023 a été affecté sur l'exercice 2024 pour un montant de 326 K€.

3- LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3-1- Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement se sont élevées à 438 K€. Il s'agit des opérations d'ordre de transfert de stock comptable (219 K€) et de déficit d'investissement reporté (219 K€).

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
040	Opérations d'ordre entre section	229 082,50	219 245,39	95,7%	-
001	Déficit d'investissement reporté	219 082,50	219 082,50	100,0%	-
Total		448 165,00	438 327,89	97,8%	-

3-2- Les recettes d'investissement

Les recettes d'investissement se sont élevées à 219 K€. Il s'agit des opérations d'ordre de transfert de stock comptable (219 K€).

Chap.	Recettes d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
040	Opérations d'ordre entre sections	448 165,00	219 082,50	48,9%	-
Total		448 165,00	219 082,50	48,9%	-

LE BUDGET ANNEXE RESIDENCE LE COURTIL A MESLIN

Le budget global du budget annexe de la résidence Le Courtil à Meslin s'élevait à 165 K€ en 2024. Ce budget retrace les acquisitions foncières, les travaux de viabilisation et la commercialisation des terrains aménagés. A noter que ce budget a la particularité d'être un budget de stocks, ce qui implique plusieurs opérations d'ordre qui viennent gonfler fortement les masses budgétaires.

1- LES RESULTATS 2024

Le résultat déficitaire de l'exercice 2023 a été affecté en 2024 à hauteur de 7 K€.

En 2024, en fonctionnement, le résultat est de 0 € et la section d'investissement est également à 0 €. Le résultat courant de l'exercice est alors de 0 €.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2024 s'élève à 6,9 K€.

Le résultat des restes à réaliser est égal à zéro. Il s'agit des dépenses et recettes d'investissement engagées en 2024 mais non mandatées ou titrées et qui seront reportées en 2025.

Le résultat cumulé 2024 est alors identique à 6,9 K€.

RESIDENCE LE COURTIL MESLIN

Résultat 2023 affecté en 2024

Fonctionnement	38 753,14
Investissement	-31 809,59
Résultat exercice antérieur	6 943,55

Résultat exercice 2024

Fonctionnement	0,00
Investissement	0,00
Résultat courant	0,00

Résultat 2024 après affectation du résultat 2023

Fonctionnement	38 753,14
Investissement	-31 809,59
Résultat exercice	6 943,55

Restes à réaliser 2024 (reports 2025)

Investissement	0,00
----------------	------

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2-1- Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 31,8 K€, ce sont uniquement des opérations d'ordre comptables qui correspondent aux opérations comptables des stocks.

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	-	37 756,55	-	0,0%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	55 553,86	63 619,59	31 809,59	50,0%	- 42,7%
Total		55 553,86	101 376,14	31 809,59	31,4%	- 42,7%

2-2- Les recettes de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 70,6 K€.

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
70	Produits des services	23 000,00	30 813,00	-	0,0%	- 100,0%
042	Opérations d'ordre entre sections	31 809,59	31 810,00	31 809,59	100,0%	-
043	Op. d'ordre à l'int. de la section de fonct.	-	-	-	-	-
002	Excédent de fonctionnement reporté	39 497,41	38 753,14	38 753,14	100,0%	- 1,9%
Total		94 307,00	101 376,14	70 562,73	69,6%	- 25,2%

BG : budget global (budget primitif + budget supplémentaire et décisions modificatives)

CFU: compte financier unique

Les opérations d'ordre entre sections (31,8 K€) correspondent aux écritures de stock. Enfin, l'excédent de fonctionnement de l'exercice 2023 a été affecté en 2024 pour 38,8 K€.

3- LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3-1- Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement se sont élevées à 64 K€.

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
040	Opérations d'ordre entre section	31 810,00	31 809,59	100,0%	-
001	Déficit d'investissement reporté	31 809,59	31 809,59	100,0%	-
Total		63 619,59	63 619,18	100,0%	-

Les opérations d'ordre relatives aux stocks se sont élevées à 31,8 K€. Quant au déficit de la section d'investissement de l'exercice 2023, il a été affecté en 2024 pour 31,8 K€.

3-2- Les recettes d'investissement

Les recettes d'investissement se sont élevées à 31,8 K.

Chap.	Recettes d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
040	Opérations d'ordre entre sections	63 619,59	31 809,59	50,0%	-
Total		63 619,59	31 809,59	50,0%	-

Les opérations d'ordre se sont élevées à 31,8 K€ et correspondent aux opérations de transfert de stock.

LE BUDGET ANNEXE TRÉGOMAR – LOTISSEMENT RUE DES ECOLES

Le budget global du budget annexe Trégomar – lotissement rue des écoles s'élevait à 166 K€. Ce budget retrace les acquisitions foncières, les travaux de viabilisation et la commercialisation des terrains aménagés. A noter que ce budget a la particularité d'être un budget de stocks, ce qui implique plusieurs opérations d'ordre qui viennent gonfler fortement les masses budgétaires.

1- LES RESULTATS 2024

Le résultat de l'exercice 2023 a été affecté en 2024 à hauteur de - 66 K€.

En 2024, en fonctionnement, le résultat est égal à 0, tout comme la section d'investissement. Le résultat courant de l'exercice s'élève alors à 0 K€.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2024 s'élève à - 66 K€.

Il n'y a pas de restes à réaliser. Il s'agit des dépenses et recettes d'investissement engagées en 2024 mais non mandatées ou titrées et qui seront reportées en 2025.

Le résultat cumulé 2024 est alors de - 66 K€.

<i>Résultat 2023 affecté en 2024</i>	
Fonctionnement	-44 079,76
Investissement	-22 247,65
Résultat exercice antérieur	-66 327,41

<i>Résultat exercice 2024</i>	
Fonctionnement	0,00
Investissement	0,00
Résultat courant	0,00

<i>Résultat 2024 après affectation du résultat 2023</i>	
Fonctionnement	-44 079,76
Investissement	-22 247,65
Résultat exercice	-66 327,41

<i>Restes à réaliser 2024 (reports 2025)</i>	
Investissement	0,00

Résultat cumulé 2024	-66 327,41
-----------------------------	-------------------

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2-1- Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 66 K€.

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	-	10 668,00	-	0,0%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	22 247,65	22 248,00	22 247,65	100,0%	-
002	Déficit de fonctionnement reporté	44 079,76	44 079,76	44 079,76	100,0%	-
Total		66 327,41	76 995,76	66 327,41	86,1%	-

BG : budget global (budget primitif + budget supplémentaire et décisions modificatives)

CFU: compte financier unique

Les opérations d'ordre (22 K€) ont concerné les opérations relatives aux stocks de terrains. Le déficit de l'exercice 2023 a été affecté en 2024 pour 44,1 K€.

Il n'y a pas eu d'autres réalisations en 2024.

2-2- Les recettes de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 22 K€.

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
70	Produits des services	-	10 668,00	-	0,0%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	22 247,65	66 327,76	22 247,65	33,5%	-
Total		22 247,65	76 995,76	22 247,65	28,9%	-

BG : budget global (budget primitif + budget supplémentaire et décisions modificatives)

CFU: compte financier unique

Il n'y a pas eu de produits des services qui correspondent à des ventes de terrains. On ne trouve que les opérations d'ordre entre sections (22 K€) qui concernent les opérations de transfert de stocks.

3- LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3-1- Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement se sont élevées à 44,5 K€.

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
040	Opérations d'ordre entre section	66 327,76	22 247,65	33,5%	-
001	Déficit d'investissement reporté	22 247,65	22 247,65	100,0%	-
Total		88 575,41	44 495,30	50,2%	-

Les dépenses d'investissement ont concerné les opérations d'ordre entre sections (22 K€) pour les opérations de stocks, et l'affectation du déficit 2023 sur l'exercice 2024 (22 K€).

3-3- Les recettes d'investissement

Les recettes d'investissement se sont élevées à 22 K€.

Chap.	Recettes d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
16	Emprunts et dettes assimilées	66 327,41	-	0,0%	-
040	Opérations d'ordre entre sections	22 248,00	22 247,65	100,0%	-
Total		88 575,41	22 247,65	25,1%	-

Les recettes d'investissement ont concerné uniquement les opérations d'ordre relatives au stock. Il n'y a pas eu de recours à l'emprunt.

LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT PLANGUENOUL

Le budget global du budget annexe lotissement de Planguenoul s'élevait à 405 K€. Ce budget retrace les acquisitions foncières, les travaux de viabilisation et la commercialisation des terrains aménagés. A noter que ce budget a la particularité d'être un budget de stocks, ce qui implique plusieurs opérations d'ordre qui viennent gonfler fortement les masses budgétaires.

1- LES RESULTATS 2024

Le résultat de l'exercice 2023 a été affecté en 2024 à hauteur de – 8,7 K€.

En 2024, en fonctionnement, le résultat est déficitaire à hauteur de 426 K€, la section d'investissement est déficitaire à hauteur de 188 €. Le résultat courant de l'exercice s'élève alors à 614 €.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2024 s'élève à – 9,3 K€.

Il n'y a pas de restes à réaliser. Il s'agit des dépenses et recettes d'investissement engagées en 2024 mais non mandatées ou titrées et qui seront reportées en 2025.

Le résultat cumulé 2024 est alors de – 9,3 K€.

LOTISSEMENT PLANGUENOUL	
Résultat 2023 affecté en 2024	
Fonctionnement	27 606,90
Investissement	-36 324,58
Résultat exercice antérieur	-8 717,68
Résultat exercice 2024	
Fonctionnement	-425,69
Investissement	-187,95
Résultat courant	-613,64
Résultat 2024 après affectation du résultat 2023	
Fonctionnement	27 181,21
Investissement	-36 512,53
Résultat exercice	-9 331,32
Restes à réaliser 2024 (reports 2025)	
Investissement	0,00
Résultat cumulé 2024	-9 331,32

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

3-2- Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 37 K€.

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU 2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	3 712,70	105 116,32	613,64	0,6%	- 83,5%
042	Opérations d'ordre entre sections	94 371,46	150 158,58	36 324,58	24,2%	- 61,5%
Total		98 084,16	255 274,90	36 938,22	14,5%	- 62,3%

Les opérations d'ordre (37 K€) ont concerné les opérations relatives aux stocks de terrains. Les charges à caractère général se sont élevées à 614 €, il s'agit de travaux d'aménagement du lotissement.

3-3- Les recettes de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 64 K€.

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU 2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
70	Produits des services	28 901,30	78 834,00	-	0,0%	- 100,0%
74	Dotations et subventions	-	35 000,00	-	0,0%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	36 324,58	113 834,00	36 512,53	32,1%	+ 0,5%
002	Excédent de fonctionnement reporté	60 465,18	27 606,90	27 606,90	100,0%	- 54,3%
Total		125 691,06	255 274,90	64 119,43	25,1%	- 49,0%

On retrouve les opérations d'ordre entre sections (36,6 K€) ont concerné les opérations de transfert de stocks et on trouve l'excédent de fonctionnement 2023 reporté sur l'exercice 2024 (27,6 K€).

4- LA SECTION D'INVESTISSEMENT

4-1- Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement se sont élevées à 73 K€.

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
040	Opérations d'ordre entre section	113 834,00	36 512,53	32,1%	-
001	Déficit d'investissement reporté	36 324,58	36 324,58	100,0%	-
Total		150 158,58	72 837,11	48,5%	-

Les dépenses d'investissement ont concerné les opérations d'ordre entre sections (36,6 K€) pour les opérations de stocks, et l'affectation du déficit 2023 sur l'exercice 2024 (36 K€).

3-4- Les recettes d'investissement

Les recettes d'investissement se sont élevées à 36K€.

Chap.	Recettes d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
040	Opérations d'ordre entre sections	150 158,58	36 324,58	24,2%	-
Total		150 158,58	36 324,58	24,2%	-

Les recettes d'investissement ont concerné uniquement les opérations d'ordre relatives au stock. Il n'y a pas eu de recours à l'emprunt.

LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENTS COMMUNAUX

Le budget global du budget annexe lotissements communaux s'élevait à 528 K€. Ce budget retrace les acquisitions foncières, les travaux de viabilisation et la commercialisation des terrains aménagés. A noter que ce budget a la particularité d'être un budget de stocks, ce qui implique plusieurs opérations d'ordre qui viennent gonfler fortement les masses budgétaires.

1- LES RESULTATS 2024

Le résultat de l'exercice 2023 a été affecté en 2024 à hauteur de – 2,7 K€.

En 2024, en fonctionnement, le résultat est égal à 0, alors que la section d'investissement est déficitaire à hauteur de 96,7 K€. Le résultat courant de l'exercice s'élève alors à -96,7 K€.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2024 s'élève à – 99K€.

Il n'y a pas de restes à réaliser. Il s'agit des dépenses et recettes d'investissement engagées en 2024 mais non mandatées ou titrées et qui seront reportées en 2025.

Le résultat cumulé 2024 est alors de – 99 K€.

LOTISSEMENTS COMMUNAUX	
<i>Résultat 2023 affecté en 2024</i>	
Fonctionnement	0,00
Investissement	-2 721,60
Résultat exercice antérieur	-2 721,60
<i>Résultat exercice 2024</i>	
Fonctionnement	0,00
Investissement	-96 725,51
Résultat courant	-96 725,51
<i>Résultat 2024 après affectation du résultat 2023</i>	
Fonctionnement	0,00
Investissement	-99 447,11
Résultat exercice	-99 447,11
<i>Restes à réaliser 2024 (reports 2025)</i>	
Investissement	0,00
Résultat cumulé 2024	-99 447,11

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

4-2- Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 99 K€.

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU 2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	2 721,60	257 278,40	96 725,51	37,6%	Sup. à + 500 %
042	Opérations d'ordre entre sections	-	5 443,60	2 721,60	50,0%	-
Total		2 721,60	262 722,00	99 447,11	37,9%	Sup. à + 500 %

Les dépenses de charges à caractère général (98 K€) ont concerné des aménagements de lotissement. Il n'y a pas eu d'autres dépenses de fonctionnement. Les opérations d'ordre (2,7 K€) ont concerné les opérations relatives aux stocks de terrains.

4-3- Les recettes de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 99 K€.

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU 2023	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
042	Opérations d'ordre entre sections	2 721,60	262 722,00	99 447,11	37,9%	Sup. à + 500 %
Total		2 721,60	262 722,00	99 447,11	37,9%	+ 3554,0%

Il n'y a pas eu de produits des services qui correspondent à des ventes de terrains. On ne trouve que les opérations d'ordre entre sections (99 K€) ont concerné les opérations de transfert de stocks.

5- LA SECTION D'INVESTISSEMENT

5-1- Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement se sont élevées à 102 K€.

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
040	Opérations d'ordre entre section	262 722,00	99 447,11	37,9%	-
001	Déficit d'investissement reporté	2 721,60	2 721,60	100,0%	-
Total		265 443,60	102 168,71	38,5%	-

Les dépenses d'investissement ont concerné les opérations d'ordre entre sections (99 K€) pour les opérations de stocks et le déficit d'investissement reporté (2,7 K€)

3-5- Les recettes d'investissement

Les recettes d'investissement se sont élevées à 2,7 K€.

Chap.	Recettes d'investissement	Budget global 2024	CFU 2024	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2025
16	Emprunts et dettes assimilées	260 000,00	-	0,0%	-
040	Opérations d'ordre entre sections	5 443,60	2 721,60	50,0%	-
Total		265 443,60	2 721,60	1,0%	-

On ne trouve que les opérations d'ordre entre sections (2,7 K€) ont concerné les opérations de transfert de stocks

PRESENTATION SYNTHETIQUE DES BUDGETS

LAMBALLE-ARMOR - BUDGET PRINCIPAL

DÉPENSES					RECETTES				
	CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025		CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025
011 Charges à caractère général	5 465 522,89	6 133 000,00	5 270 123,69		013 Atténuations de charges	329 563,03	235 000,00	266 539,58	
012 Charges de personnel	7 911 765,50	8 290 000,00	8 123 425,85		70 Produits des services	1 418 226,13	1 387 500,00	1 303 162,72	
					73 Impôts et taxes	280 273,00	248 000,00	254 906,00	
014 Atténuations de produits	1 106 151,50	938 000,00	927 282,05		731 Fiscalité locale	12 081 416,12	12 607 000,00	12 883 001,52	
65 Autres charges de gestion courante	1 206 779,76	1 396 000,00	1 308 515,02		74 Dotations et subventions	5 260 975,33	5 710 000,00	5 809 571,54	
66 Charges financières	412 891,17	560 000,00	539 492,43		75 Autres produits de gestion courante	347 420,01	320 000,00	305 039,41	
67 Charges exceptionnelles	1 882,63	20 000,00	6 547,20		76 Produits financiers	13 371,90	10 000,00	13 371,90	
					77 Produits exceptionnels	24 636,99	5 000,00	753 538,50	
					002 Excédent de fonctionnement reporté	499 453,04	474 676,02	474 676,02	
042 Opérations d'ordre entre sections	1 101 582,71	1 245 000,00	1 935 859,92		042 Opérations d'ordre entre sections	58 349,65	110 000,00	79 754,74	
023 Autofinancement complémentaire	-	2 525 176,02	-						
TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	17 206 576,16	21 107 176,02	18 111 246,16	-	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	20 313 685,20	21 107 176,02	22 143 561,93	-
					Résultat section de fonctionnement	3 107 109,04	-	4 032 315,77	-
040 Opérations d'ordre entre sections	58 349,65	110 000,00	79 754,74	-	040 Opérations d'ordre entre sections	1 101 582,71	1 245 000,00	1 935 859,92	-
041 Opérations patrimoniales	21 127,82	700 000,00	593 862,07	-	021 Autofinancement complémentaire	-	2 525 176,02	-	-
001 Déficit d'investissement reporté	2 359 183,03	2 726 753,03	2 726 753,03	-	041 Opérations patrimoniales	21 127,82	700 000,00	593 862,07	-
20 Immobilisations incorporelles	89 742,10	310 238,10	98 541,20	136 503,87	1068 Excédent affecté à l'investissement	2 641 361,21	2 636 327,17	2 636 327,17	-
204 Subventions d'équipement	1 773 286,10	838 505,78	467 721,89	318 677,66	10 Dotations, fonds divers et réserve hors 1068	886 353,62	930 000,00	1 280 948,78	-
21 Immobilisations corporelles	1 975 565,27	4 637 601,74	2 869 040,04	587 869,89	024 Produits des cessions	-	447 000,00	-	-
23 Immobilisations en cours	2 749 784,85	4 698 719,85	3 501 472,83	341 261,03	13 Subventions d'investissement	851 071,94	3 935 383,53	1 098 869,08	2 185 364,86
10 Dotations, fonds divers et réserves	28 184,02	174 000,00	110 922,40	-	21 Immobilisations corporelles	43,18	-	276,46	-
13 Subventions d'investissement	-	240 000,00	238 426,25	-	23 Immobilisations	31 520,62	-	3 108,75	-
27 Autres immobilisations financières	-	1 000,00	-	-	27 Autres immobilisations financières	3 500,00	-	-	-
45 Opérations pour compte de tiers	-	-	-	-	45 Opérations pour compte de tiers	-	-	-	-
16 Emprunts	2 218 135,10	2 470 000,00	2 461 437,58	-	16 Emprunts	3 000 000,00	4 487 931,78	2 500 000,00	-
16 Cautions et dettes assimilées	1 258,06	10 000,00	899,65	-	16 Cautions et dettes assimilées	865,00	10 000,00	1 766,66	-
TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	11 274 616,00	16 916 818,50	13 148 831,68	1 384 312,45	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	8 537 426,10	16 916 818,50	10 051 018,89	2 185 364,86
					Résultat section d'investissement	- 2 737 189,90	-	- 3 097 812,79	801 052,41
TOTAL DÉPENSES	28 481 192,16	38 023 994,52	31 260 077,84	1 384 312,45	TOTAL RECETTES	28 851 111,30	38 023 994,52	32 194 580,82	2 185 364,86

Autofinancement prévisionnel

3 660 176,02

Autofinancement prévisionnel au-delà du
remboursement du capital de la dette

1 190 176,02

RÉSULTAT

369 919,14

-

934 502,98

801 052,41

RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE

470 781,87

1 735 555,39

LAMBALLE-ARMOR - ZAC DU LIFFRE

DÉPENSES					RECETTES				
	CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025		CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025
011 Charges à caractère général	47 914,91	116 637,06	1 942,43		70 Produits des services	661,00	-	-	
					74 Dotations et subventions	165 960,18	10 000,00	-	
66 Charges financières	16 039,67	500,00	475,00		75 Autres produits de gestion courante	1 350 000,00	-	-	
002 Déficit de fonctionnement reporté	1 130 754,68	-	-		002 Excédent de fonctionnement reporté	-	326 219,56	326 219,56	
042 Opérations d'ordre entre sections	214 774,86	448 165,00	219 082,50		042 Opérations d'ordre entre sections	219 082,50	229 082,50	219 245,39	
043 Op. d'ordre à l'int. de la section de fonct.	16 039,67	-	-		043 Op. d'ordre à l'int. de la section de fonct.	16 039,67	-	-	
TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	1 425 523,79	565 302,06	221 499,93	-	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	1 751 743,35	565 302,06	545 464,95	-
					Résultat section de fonctionnement	326 219,56	-	323 965,02	-
040 Opérations d'ordre entre sections	219 082,50	229 082,50	219 245,39	-	040 Opérations d'ordre entre sections	214 774,86	448 165,00	219 082,50	-
001 Déficit d'investissement reporté	-	219 082,50	219 082,50	-	001 Excédent d'investissement reporté	985 225,14	-	-	-
16 Emprunts	1 200 000,00	-	-	-					
TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	1 419 082,50	448 165,00	438 327,89	-	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	1 200 000,00	448 165,00	219 082,50	-
					Résultat section d'investissement	- 219 082,50	-	- 219 245,39	-
TOTAL DÉPENSES	2 844 606,29	1 013 467,06	659 827,82	-	TOTAL RECETTES	2 951 743,35	1 013 467,06	764 547,45	-
Autofinancement prévisionnel		219 082,50			RÉSULTAT	107 137,06	-	104 719,63	-
Autofinancement prévisionnel au-delà du remboursement du capital de la dette		Non concerné			RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE	107 137,06		104 719,63	

LAMBALLE-ARMOR - RESIDENCE LE COURTIL MESLIN

DÉPENSES					RECETTES				
	CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025		CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025
011 Charges à caractère général	-	37 756,55	-		70 Produits des services	23 000,00	30 813,00	-	
					002 Excédent de fonctionnement reporté	39 497,41	38 753,14	38 753,14	
042 Opérations d'ordre entre sections	55 553,86	63 619,59	31 809,59		042 Opérations d'ordre entre sections	31 809,59	31 810,00	31 809,59	
TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	55 553,86	101 376,14	31 809,59	-	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	94 307,00	101 376,14	70 562,73	-
					Résultat section de fonctionnement	38 753,14	-	38 753,14	-
040 Opérations d'ordre entre sections	31 809,59	31 810,00	31 809,59	-	040 Opérations d'ordre entre sections	55 553,86	63 619,59	31 809,59	-
001 Déficit d'investissement reporté	55 553,86	31 809,59	31 809,59	-					
TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	87 363,45	63 619,59	63 619,18	-	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	55 553,86	63 619,59	31 809,59	-
					Résultat section d'investissement	- 31 809,59	-	- 31 809,59	-
TOTAL DÉPENSES	142 917,31	164 995,73	95 428,77	-	TOTAL RECETTES	149 860,86	164 995,73	102 372,32	-
Autofinancement prévisionnel		31 809,59			RÉSULTAT	6 943,55	-	6 943,55	-
Autofinancement prévisionnel au-delà du remboursement du capital de la dette		Non concerné			RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE	6 943,55		6 943,55	

LAMBALLE-ARMOR - TREGOMAR-LOTISSEMENT RUE ECOLES

DÉPENSES					RECETTES				
	CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025		CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025
011 Charges à caractère général	-	10 668,00	-		70 Produits des services	-	10 668,00	-	
002 Déficit de fonctionnement reporté	44 079,76	44 079,76	44 079,76						
042 Opérations d'ordre entre sections	22 247,65	22 248,00	22 247,65		042 Opérations d'ordre entre sections	22 247,65	66 327,76	22 247,65	
TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	66 327,41	76 995,76	66 327,41	-	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	22 247,65	76 995,76	22 247,65	-
					Résultat section de fonctionnement	- 44 079,76	-	- 44 079,76	-
040 Opérations d'ordre entre sections	22 247,65	66 327,76	22 247,65	-	040 Opérations d'ordre entre sections	22 247,65	22 248,00	22 247,65	-
001 Déficit d'investissement reporté	22 247,65	22 247,65	22 247,65	-					
TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	44 495,30	88 575,41	44 495,30	-	16 Emprunts	-	66 327,41	-	-
					TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	22 247,65	88 575,41	22 247,65	-
					Résultat section d'investissement	- 22 247,65	-	- 22 247,65	-
TOTAL DÉPENSES	110 822,71	165 571,17	110 822,71	-	TOTAL RECETTES	44 495,30	165 571,17	44 495,30	-
Autofinancement prévisionnel		- 44 079,76			RÉSULTAT	- 66 327,41	-	- 66 327,41	-
Autofinancement prévisionnel au-delà du remboursement du capital de la dette		Non concerné			RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE	- 66 327,41		- 66 327,41	

LAMBALLE-ARMOR - LOTISSEMENT PLANGUENOUAL

DÉPENSES					RECETTES				
	CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025		CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025
011 Charges à caractère général	3 712,70	105 116,32	613,64		70 Produits des services	28 901,30	78 834,00	-	
					74 Dotations et subventions	-	35 000,00	-	
					002 Excédent de fonctionnement reporté	60 465,18	27 606,90	27 606,90	
042 Opérations d'ordre entre sections	94 371,46	150 158,58	36 324,58		042 Opérations d'ordre entre sections	36 324,58	113 834,00	36 512,53	
TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	98 084,16	255 274,90	36 938,22	-	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	125 691,06	255 274,90	64 119,43	-
					Résultat section de fonctionnement	27 606,90	-	27 181,21	-
040 Opérations d'ordre entre sections	36 324,58	113 834,00	36 512,53	-	040 Opérations d'ordre entre sections	94 371,46	150 158,58	36 324,58	-
001 Déficit d'investissement reporté	94 371,46	36 324,58	36 324,58	-					
TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	130 696,04	150 158,58	72 837,11	-	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	94 371,46	150 158,58	36 324,58	-
					Résultat section d'investissement	- 36 324,58	-	- 36 512,53	-
TOTAL DÉPENSES	228 780,20	405 433,48	109 775,33	-	TOTAL RECETTES	220 062,52	405 433,48	100 444,01	-

Autofinancement prévisionnel

36 324,58

RÉSULTAT

- 8 717,68

-

- 9 331,32

-

Autofinancement prévisionnel au-delà du
remboursement du capital de la dette

Non concerné

RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE

- 8 717,68

- 9 331,32

LAMBALLE-ARMOR - LOTISSEMENTS COMMUNAUX

DÉPENSES	CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025	RECETTES	CA 2023	BG 2024	CA 2024	RAR 2024 / REPORTS 2025
011 Charges à caractère général	2 721,60	257 278,40	96 725,51						
042 Opérations d'ordre entre sections	-	5 443,60	2 721,60		042 Opérations d'ordre entre sections	2 721,60	262 722,00	99 447,11	
TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	2 721,60	262 722,00	99 447,11	-	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	2 721,60	262 722,00	99 447,11	-
					Résultat section de fonctionnement	-	-	-	-
040 Opérations d'ordre entre sections	2 721,60	262 722,00	99 447,11	-	040 Opérations d'ordre entre sections	-	5 443,60	2 721,60	-
001 Déficit d'investissement reporté	-	2 721,60	2 721,60	-					
					16 Emprunts	-	260 000,00	-	-
TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	2 721,60	265 443,60	102 168,71	-	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	-	265 443,60	2 721,60	-
					Résultat section d'investissement	- 2 721,60	-	- 99 447,11	-
TOTAL DÉPENSES	5 443,20	528 165,60	201 615,82	-	TOTAL RECETTES	2 721,60	528 165,60	102 168,71	-

Autofinancement prévisionnel - 257 278,40

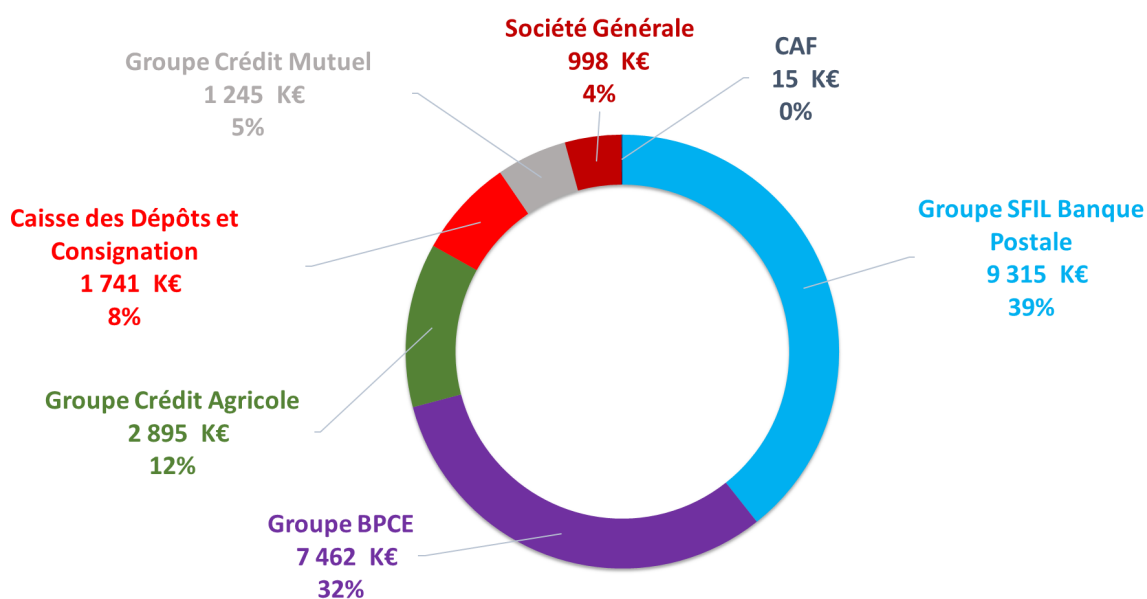
Autofinancement prévisionnel au-delà du
remboursement du capital de la dette Non concerné

RÉSULTAT - 2 721,60 - - 99 447,11 -

RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE - 2 721,60 - 99 447,11

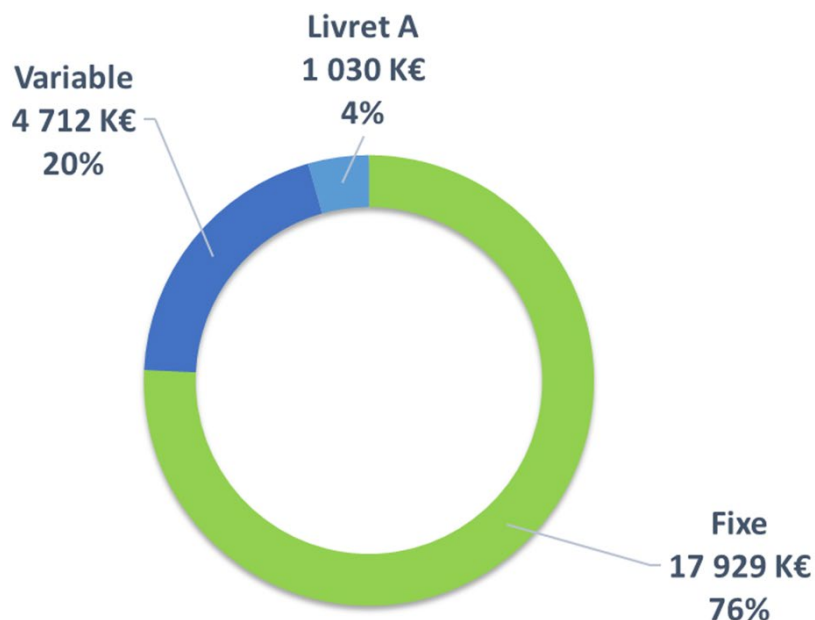
ÉTAT DE LA DETTE AU 31 DECEMBRE 2024

1- REPARTITION DE L'ENCOURS PAR PRETEURS



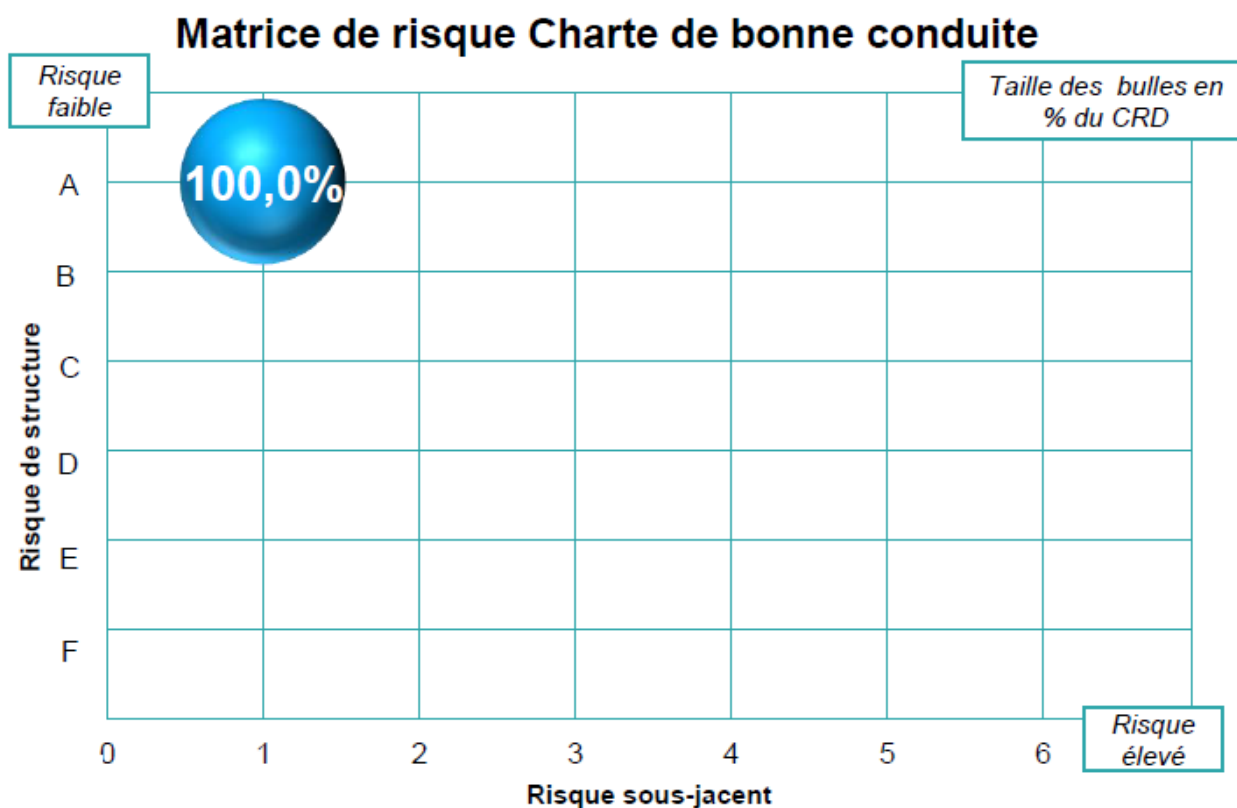
La SFIL est le principal partenaire bancaire avec 39 % de l'encours. Cela fait suite à la renégociation des emprunts structurés en 2022. Mise à part cette banque, la répartition du stock de dette est bien équilibrée avec de multiples banques.

2- REPARTITION DE L'ENCOURS PAR TYPOLOGIE DE TAUX



L'intégralité de la dette est portée par le budget principal, il n'y a plus de dette sur les budgets annexes. L'encours de dette est composé de 37 emprunts pour 23,7 M€ de capital restant à rembourser. La dette est très majoritairement composée de taux fixe (76 %). Le taux Livret A est taux variable par définition puisqu'il suit le taux du livret A, 0,5% jusqu'en février 2022, puis 1% jusqu'en août 2022, puis 2% jusqu'en février 2023, à 3% garanti jusqu'au 31 janvier 2025 et passage à 2,25% au 1^{er} février 2025.

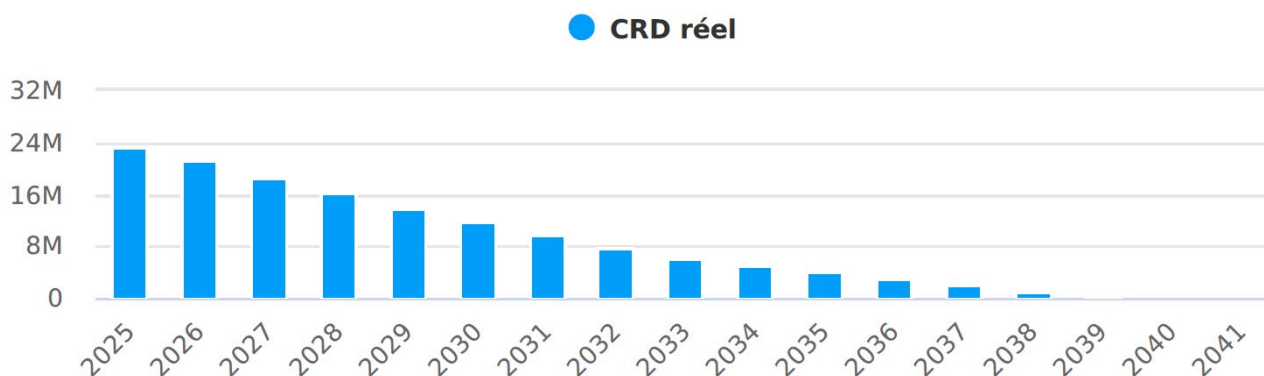
3- REPARTITION DE L'ENCOURS SELON LA CHARTE « GISSLER »



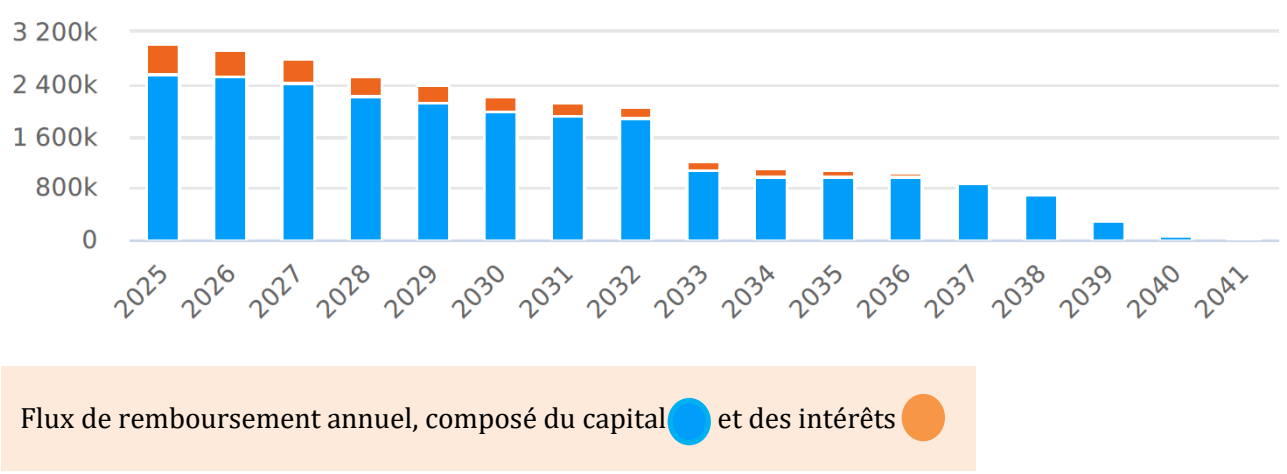
L'encours de dette est considéré comme très sécurisé. La charte Gissler classe les emprunts par niveau de risque et 100 % de l'encours est classé 1A, le niveau le plus sécurisé :

- C'est-à-dire 1 au titre du risque des indices : les indices servant au calcul des taux d'intérêts sont tous des indices de la zone euro
- Et A au titre du risque de structure : l'indice de structure exprime le degré de complexité de la formule de calcul des intérêts. Le calcul des taux d'intérêt correspond à la classification A, la moins complexe.

4- PROFIL DE REMBOURSEMENT ET EXTINCTION DE L'ENCOURS



Ce graphique présente l'encours de dette au 31 décembre 2024 s'élève à 23,7 M€. Il doit être remboursé en 2041. Cela ne tient pas compte des nouveaux emprunts qui seront contractés pour les financements des nouveaux investissements à partir de 2025



Ce graphique présente le remboursement de l'encours (remboursement du capital en bleu) et des frais financiers (en orange).

RETROSPECTIVE FINANCIERE

1- LE BUDGET PRINCIPAL

Chaîne du financement - Montant

k€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits fonctionnement courant stricts	16 804	17 223	17 982	19 388	20 556
Impôts et taxes (73 sauf 731)	230	264	257	280	255
Fiscalité locale (731)	10 867	10 329	10 901	12 081	12 883
Dotations et participations (74)	4 356	5 141	5 112	5 261	5 810
Autres produits de fct courant (75)	1 350	1 489	1 712	1 766	1 608
Produits des services (70)	1 046	1 178	1 384	1 418	1 303
Travaux en régie (72)	0	0	0	0	0
Produits de gestion	304	311	328	347	305
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0
Atténuations de charges (013)	272	208	303	330	267
Produits de fonctionnement courant (A)	17 075	17 431	18 286	19 718	20 822
Produits exceptionnels larges	380	112	37	22	75
Produits de fonctionnement (B)	17 456	17 543	18 323	19 739	20 897
Charges fonctionnement courant strictes	11 857	12 005	13 425	14 584	14 702
Charges à caractère général (011)	3 875	4 315	5 068	5 466	5 270
Charges de personnel (012)	6 376	6 502	7 081	7 912	8 123
Autres charges de gestion courante (yc élus) (013)	1 606	1 188	1 276	1 207	1 309
Atténuations de produits (014)	1 131	1 025	1 081	1 106	927
Charges de fonctionnement courant (C)	12 988	13 029	14 507	15 690	15 629
EXCEDENT BRUT COURANT (A-C)	4 088	4 402	3 779	4 028	5 193
Charges exceptionnelles larges	20	15	14	2	7
Charges de fct. hors intérêts (D)	13 008	13 044	14 521	15 692	15 636
EPARGNE DE GESTION (B-D)	4 448	4 499	3 802	4 047	5 261
Intérêts (E)	635	566	415	413	539
Charges de fonctionnement (F = D+E)	13 643	13 610	14 936	16 105	16 175
EPARGNE BRUTE (G = B-F)	3 813	3 933	3 387	3 634	4 722
Capital (H)	2 240	2 248	1 862	2 218	2 461
EPARGNE NETTE (I = G-H)	1 573	1 686	1 525	1 416	2 260
Dép d'inv hors annuité en capital	5 394	4 795	6 267	6 618	7 287
EPARGNE NETTE	1 573	1 686	1 525	1 416	2 260
Ressources propres d'inv. (RPI)	1 185	1 349	1 677	939	1 978
Opérations pour compte de tiers (Rec)	0	44	0	0	0
Fonds affectés (amendes, ...)	102	62	114	75	147
Subventions yc DETR / DSIL	680	851	504	777	952
Emprunt	2 288	0	2 000	3 000	2 500
Variation du résultat global de clôture	433	- 803	- 448	- 412	550
Résultat Global de Clôture (RGC)	2 032	1 230	782	370	935

Variables de pilotage

Montant (k€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31.12	23924	21677	22851	23633	23671
Epargne brute	3813	3933	3387	3634	4722
Encours / Epargne brute (en années)	6,3	5,5	6,7	6,5	5,0

2- LE BUDGET ANNEXE ZAC DU LIFFRE

Chaîne du financement - Montant

k€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits fct courant (A)	0	90	443	1 517	0
Produits des services	0	0	443	1	0
Subventions d'exploitation	0	90	0	166	0
Autres produits de gestion courante	0	0	0	1 350	0
Produits exceptionnels larges (B)	0	0	0	0	0
Produits fonctionnement (C = A+B)	0	90	443	1 517	0
Charges fonctionnement courant (D)	69	1 050	504	48	2
Charges à caractère général	69	1 050	504	48	2
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	- 69	- 960	- 62	1 469	- 2
Charges exceptionnelles larges (E)	0	4	0	- 5	0
Charges fonctionnement hs int. (F = C-E)	69	1 054	504	43	2
EPARGNE DE GESTION (C-F)	- 69	- 964	- 62	1 474	- 2
Intérêts (G)	3	0	8	21	0
Charges de fonctionnement (I = F+G)	72	1 054	512	64	2
EPARGNE BRUTE (J = C-I)	- 72	- 964	- 69	1 453	- 2
Capital (K)	0	0	600	1 200	0
EPARGNE NETTE (L = J-K)	- 72	- 964	- 669	253	- 2
Dépenses d'inv hors annuité en capit	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE	- 72	- 964	- 669	253	- 2
Emprunt	1 200	0	0	0	0
Variation du résultat global de clôture	1 128	- 964	- 669	253	- 2
Résultat Global de Clôture (RGC)	1 488	524	- 146	107	105
Variables de pilotage					
Montant (k€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31.12	1800	1800	1200	0	0
Epargne brute	-72	-964	-69	1453	-2
Encours / Epargne brute (en années)	-24,9	-1,9	-17,3	0,0	0

3- LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT A MESLIN

Chaîne du financement - Montant

k€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits fct courant (A)	30	103	68	23	0
Produits des services	30	103	48	23	0
Travaux en régie	0	0	0	0	0
Impôts et taxes	0	0	0	0	0
Subventions d'exploitation	0	0	20	0	0
Autres produits de gestion courante	0	0	0	0	0
Atténuations de charges	0	0	0	0	0
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0
Produits exceptionnels larges (B)	0	0	0	0	0
Produits fonctionnement (C = A+B)	30	103	68	23	0
Charges fonctionnement courant (D)	2	0	0	0	0
Charges à caractère général	2	0	0	0	0
Charges de personnel	0	0	0	0	0
Autres charges de gestion courante	0	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0	0
Autres charges fct courant	0	0	0	0	0
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	28	103	68	23	0
Charges exceptionnelles larges (E)	0	0	0	0	0
Charges fonctionnement hs int. (F = C - E)	2	0	0	0	0
EPARGNE DE GESTION (C-F)	28	103	68	23	0
Intérêts (G)	0	0	0	0	0
Charges de fonctionnement (I = F+G)	2	0	0	0	0
EPARGNE BRUTE (J = C-I)	28	103	68	23	0
Capital (K)	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE (L = J-K)	28	103	68	23	0
Dépenses d'inv hors annuité en capit	0	0	0	0	0
Dépenses d'inv. hors dette	0	0	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE	28	103	68	23	0
Emprunt	0	0	0	0	0
Variation du résultat global de clôture	28	103	68	23	0
Résultat Global de Clôture (RGC)	- 187	- 84	- 16	7	7
Variables de pilotage					
Montant (k€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31.12	0	0	0	0	0
Epargne brute	28	103	68	23	0
Encours / Epargne brute (en années)	0	0	0	0	0

4- LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT A TREGOMAR

Chaîne du financement - Montant

k€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits fct courant (A)	0	27	0	0	0
Produits des services	0	27	0	0	0
Produits exceptionnels larges (B)	0	1	0	0	0
Produits fonctionnement (C = A+B)	0	27	0	0	0
Charges fonctionnement courant (D)	1	0	0	0	0
Charges à caractère général	1	0	0	0	0
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	- 1	27	0	0	0
Charges exceptionnelles larges (E)	0	0	0	0	0
Charges fonctionnement hs int. (F = C-E)	1	0	0	0	0
EPARGNE DE GESTION (C-F)	- 1	27	0	0	0
Intérêts (G)	0	0	0	0	0
Charges de fonctionnement (I = F+G)	1	0	0	0	0
EPARGNE BRUTE (J = C-I)	- 1	27	0	0	0
Capital (K)	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE (L = J-K)	- 1	27	0	0	0
Dépenses d'inv hors annuité en capit	0	0	0	0	0
Dépenses d'inv. hors dette	0	0	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE	- 1	27	0	0	0
Emprunt	0	0	0	0	0
Variation du résultat global de clôture	- 1	27	0	0	0
Résultat Global de Clôture (RGC)	- 94	- 66	- 66	- 66	- 66
Variables de pilotage					
Montant (k€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31.12	0	0	0	0	0
Epargne brute	-1	27	0	0	0
Encours / Epargne brute (en années)	0	0	0	0	0

5- LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT PLANGUENOUAL

Chaîne du financement - Montant

k€	2020	2021	2022	2023	2024
Produits fct courant (A)	0	0	81	29	0
Produits des services	0	0	46	29	0
Subventions d'exploitation	0	0	35	0	0
Produits exceptionnels larges (B)	0	0	0	0	0
Produits fonctionnement (C = A+B)	0	0	81	29	0
Charges fonctionnement courant (D)	0	0	115	4	1
Charges à caractère général	0	0	115	4	1
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	0	0	- 34	25	- 1
Charges exceptionnelles larges (E)	0	0	0	0	0
Charges fonctionnement hs int. (F = E)	0	0	115	4	1
EPARGNE DE GESTION (C-F)	0	0	- 34	25	- 1
Intérêts (G)	0	0	0	0	0
Charges de fonctionnement (I = F+G)	0	0	115	4	1
EPARGNE BRUTE (J = C-I)	0	0	- 34	25	- 1
Capital (K)	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE (L = J-K)	0	0	- 34	25	- 1
Dépenses d'inv hors annuité en capit	0	0	0	0	0
Dépenses d'inv. hors dette	0	0	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE	0	0	- 34	25	- 1
Emprunt	0	0	0	0	0
Variation du résultat global de clôture	0	0	- 34	25	- 1
Résultat Global de Clôture (RGC)	0	0	- 34	- 9	- 9
Variables de pilotage					
Montant (k€)	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31.12	0	0	0	0	0
Epargne brute	0	0	-34	25	-1
Encours / Epargne brute (en années)	0	0	0	0	0

6- LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENTS COMMUNAUX

Chaîne du financement - Montant

k€	2022	2023	2024
Produits fct courant (A)	0	0	0
Produits des services	0	0	0
Produits exceptionnels larges (B)	0	0	0
Produits fonctionnement (C = A+B)	0	0	0
Charges fonctionnement courant (D)	0	3	97
Charges à caractère général	0	3	97
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	0	- 3	- 97
Charges exceptionnelles larges (E)	0	0	0
Charges fonctionnement hs int. (F = C	0	3	97
EPARGNE DE GESTION (C-F)	0	- 3	- 97
Intérêts (G)	0	0	0
Charges de fonctionnement (I = F+G)	0	3	97
EPARGNE BRUTE (J = C-I)	0	- 3	- 97
Capital (K)	0	0	0
EPARGNE NETTE (L = J-K)	0	- 3	- 97
Dépenses d'inv hors annuité en capit	0	0	0
Dépenses d'inv. hors dette	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0
EPARGNE NETTE	0	- 3	- 97
Emprunt	0	0	0
Variation du résultat global de clôture	0	- 3	- 97
Résultat Global de Clôture (RGC)	0	- 3	- 99
Variables de pilotage			
Montant (k€)	2022	2023	2024
Encours au 31.12	0	0	0
Epargne brute	0	-3	-97
Encours / Epargne brute (en années)	0	0	0

7- ANALYSE FINANCIERE CONSOLIDEE

Chaîne du financement

Montant (k€)	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Produits fonctionnement courant (A)	17 015	17 602	17 655	18 885	21 292	20 822
Produits des services et domaine (7)	1 791	1 086	1 313	1 927	1 476	1 303
Impôts et taxes (73)	10 582	11 097	10 593	11 158	12 362	13 138
Dotations et participations (74)	4 242	4 476	5 231	5 167	5 427	5 810
Autres produit de gestion courante	315	671	311	329	1 697	305
Produits courants divers	0	0	0	0	0	0
Atténuation de charges (013)	86	272	208	303	330	267
Produits exceptionnels larges (B)	53	380	112	37	22	75
Produits fonctionnement (C = A+B)	17 068	17 982	17 768	18 922	21 313	20 897
Charges fonctionnement courant (D)	13 019	13 061	14 081	15 128	15 746	15 729
Charges à caractère général (011)	4 325	3 948	5 367	5 689	5 522	5 369
Charges de personnel (012)	6 332	6 376	6 502	7 081	7 912	8 123
Charges de gestion courante (65)	1 367	1 606	1 188	1 276	1 207	1 309
Ch. d'atténuation (014)	994	1 131	1 025	1 081	1 106	927
Charges courantes diverses	0	0	0	0	0	0
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	3 996	4 541	3 574	3 757	5 545	5 094
Charges exceptionnelles larges (E)	25	20	18	14	- 3	7
Charges fonctionnement hs int. (F = C	13 044	13 081	14 099	15 142	15 743	15 736
EPARGNE DE GESTION (C-F)	4 024	4 901	3 669	3 780	5 570	5 161
Intérêts	790	637	566	423	434	539
Charges de fonctionnement (G)	13 834	13 718	14 665	15 564	16 177	16 275
EPARGNE BRUTE (C-G)	3 234	4 264	3 103	3 357	5 136	4 622
Capital	3 701	2 252	2 251	2 466	3 422	2 461
EPARGNE NETTE	- 467	2 012	852	892	1 715	2 160
Dépenses d'inv hors annuité en capit	5 094	5 514	4 795	6 271	6 618	7 287
Dépenses d'équipement	4 960	5 328	4 679	6 197	6 588	6 937
Opérations pour compte de tiers (D	0	0	44	0	0	0
Dépenses fin. d'investissement	134	185	72	74	29	350
Remboursement anticipé	0	0	0	0	0	0
Ressources propres d'inv. (RPI)	942	1 185	1 349	1 677	939	1 978
FCTVA	590	847	953	900	538	1 042
Produits des cessions	191	141	108	577	16	692
Diverses RPI	161	196	289	200	384	244
Opérations pour compte de tiers (Rec	0	0	44	0	0	0
Fonds affectés	47	102	62	114	75	147
Subventions	864	680	851	504	777	952
EMPRUNT	2 700	3 488	0	2 000	3 000	2 500
Variation du résultat global de clôture	- 1 009	1 952	- 1 636	- 1 085	- 113	450
Résultat Global de Clôture (RGC)	1 303	3 255	1 619	534	421	871
Montant (k€)	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Encours au 31/12	24 489	25 724	23 477	24 051	23 633	23 671
Epargne brute	3 234	4 264	3 103	3 357	5 136	4 622
Encours / Epargne brute (en années)	7,6	6,0	7,6	7,2	4,6	5,1