

PRÉSENTATION COMPTES FINANCIERS UNIQUES

2025

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

BUDGET PRINCIPAL





Budget principal : balance au 31 décembre 2025

LIBELLE	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT		ENSEMBLE	
	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent
Résultats reportés		650 911,51€	705 195,12 €		54 283,61 €	
Opérations de l'exercice	3 404 572,94 €	4 329 623,64 €	2 118 242,50 €	2 182 735,10 €	5 522 815,44 €	6 512 358,74 €
TOTAUX	3 404 572,94 €	4 980 535,15 €	2 823 437,62 €	2 182 735,10 €	5 577 099,05 €	6 512 358,74 €
Résultats de clôture		1 575 962,21 €	640 702,52 €			935 259,69 €
Restes à réaliser			215 070,61 €	374 714,60 €		159 643,99 €
RESULTATS DEFINITIFS		1 575 962,21 €	481 058,53 €			1 094 903,68 €

**Besoin d'affectation à minima du résultat de fonctionnement 2025
à la section d'investissement en 2025 : 481 058,53 €**

**Excédent de fonctionnement reporté de 1 094 903,68 € (002)
Déficit d'investissement reporté de 640 702,52 € (001)**

Budget principal : Evolution CFU 2024/2025

Balance 2024-2025	2024	2025
-------------------	------	------

Fonctionnement		
Dépenses	3 508 397,98 €	3 404 572,94 €
Recettes	4 510 710,77 €	4 329 623,64 €
Bilan de l'exercice	1 002 312,79 €	925 050,70 €
Excédent/déficit reporté (002)	1 102 315,29 €	650 911,51 €
Résultat de l'exercice	2 104 628,08 €	1 575 962,21 €

Investissement		
Dépenses	3 331 461,89 €	2 118 242,50 €
Recettes	2 747 508,68 €	2 182 735,10 €
Bilan de l'exercice	-583 953,21 €	64 492,60 €
Excédent/déficit reporté (001)	-121 241,91 €	-705 195,12 €
Résultat de l'exercice	-705 195,12 €	-640 702,52 €

Total Dépenses	6 839 859,87 €	5 522 815,44 €
Total Recettes	7 258 219,45 €	6 512 358,74 €
Bilan exercice	418 359,58 €	989 543,30 €
Excédent antérieur reporté	981 073,38 €	-54 283,61 €
RESULTAT DE L'EXERCICE	1 399 432,96 €	935 259,69 €

Total reste à réaliser Dépenses	1 192 091,25 €	215 070,61 €
Total reste à réaliser Recettes	443 569,80 €	374 714,60 €
BILAN Reste à réaliser	-748 521,45 €	159 643,99 €

Excédent de résultat reporté (002)	650 911,51 €	1 094 903,68 €
---	---------------------	-----------------------

Besoin d'affectation (financement) (10)	-1 453 716,57 €	-481 058,53 €
--	------------------------	----------------------

Evolution 2024/2025	
en €	en %

-103 825,04 €	-2,96%
-181 087,13 €	-4,01%
-77 262,09 €	-7,71%
-451 403,78 €	-40,95%
-528 665,87 €	-25,12%

-1 213 219,39 €	-36,42%
-564 773,58 €	-20,56%
648 445,81 €	111,04%
-583 953,21 €	681,64%
64 492,60 €	-9,15%

-1 317 044,43 €	-19,26%
-745 860,71 €	-10,28%
571 183,72 €	136,53%
-1 035 356,99 €	-105,53%
-464 173,27 €	-33,17%

-977 020,64 €	-81,96%
-68 855,20 €	-15,52%
908 165,44 €	78,67%

443 992,17 €	68,21%
---------------------	---------------

972 658,04 €	-66,91%
---------------------	----------------

Dépenses de fonctionnement 2025

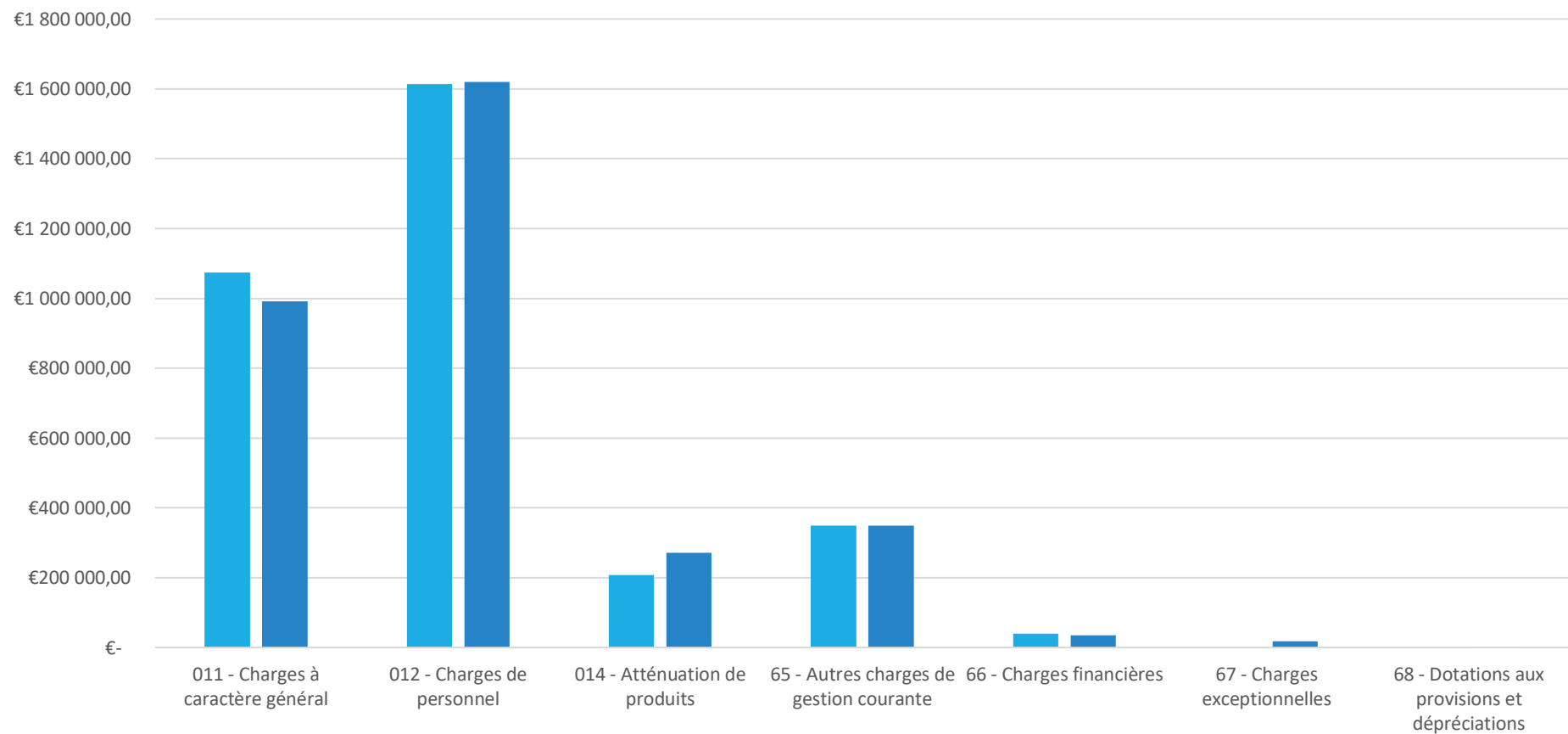
Dépenses de fonctionnement	BP 2025	CFU 2024	CFU 2025	Réalisé en %	Non réalisé en €
011 - Charges à caractère général	1 143 210,00 €	1 073 305,02 €	991 416,01 €	86,72%	151 793,99 €
012 - Charges de personnel	1 738 100,00 €	1 613 949,20 €	1 620 427,32 €	93,23%	117 672,68 €
014 - Atténuation de produits	273 753,00 €	207 716,00 €	272 109,00 €	99,40%	1 644,00 €
65 - Autres charges de gestion courante	416 450,00 €	349 355,30 €	349 103,50 €	83,83%	67 346,50 €
66 - Charges financières	35 000,00 €	39 103,48 €	34 620,85 €	98,92%	379,15 €
67 - Charges exceptionnelles	20 000,00 €	- €	18 529,26 €	92,65%	1 470,74 €
68 - Dotations aux provisions et dépréciations	1 000,00 €	- €	190,50 €	19,05%	809,50 €
Sous-total des écritures réelles	3 627 513,00 €	3 283 429,00 €	3 286 396,44 €	90,60%	341 116,56 €
Ecritures d'ordre ou sans réalisation					
023 - Virement à la section investissement*	1 092 920,01 €	- €	- €	0,00%	- €
042 - Opérations d'ordre de transfert entre section	114 610,01 €	224 968,48 €	118 176,50 €	103,11%	3 566,49 €
Sous-total des dépenses d'ordre	1 207 530,02 €	224 968,48 €	118 176,50 €	9,79%	1 089 353,52 €

Evolution 2024/2025	
en €	en %
- 81 889,01 €	-7,63%
6 478,12 €	0,40%
64 393,00 €	31,00%
- 251,80 €	-0,07%
- 4 482,63 €	-11,46%
18 529,26 €	
190,50 €	
2 967,44 €	0,09%
- 106 791,98 €	-47,47%
- 106 791,98 €	-47,47%

TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	4 835 043,02 €	3 508 397,48 €	3 404 572,94 €	70,41%	1 430 470,08 €
---	-----------------------	-----------------------	-----------------------	---------------	-----------------------

- 103 824,54 €	-2,96%
-----------------------	---------------

* Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation



Evolution des dépenses réelles

Charges à caractère général - 011

CFU 2024	CFU 2025
1 073 605,52 €	991 416,01 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
- 81 889,51 €	- 7,63 %

Taux de réalisation 2025
86,72 %

Evolution des postes de dépenses				
		2023	2024	2025
6042	Achats de prestations de services	93 336,82 €	107 421,74 €	76 641,49 €
60612	Energie-Electricité	84 860,46 €	197 589,85 €	172 505,61 €
60621	Fournitures non stockées - Combustibles	3 919,22 €	5 609,02 €	5 632,64 €
60628	Fournitures non stockées - Autres fournitures non stockées	24 477,79 €	53 375,56 €	43 729,96 €
60632	Fournitures de petits équipements	58 298,38 €	61 780,64 €	53 499,37 €
60633	Fournitures de voirie	26 271,35 €	44 008,06 €	19 526,43 €

Evolution 2024/2025		Explications
En €	en %	
-30 780,25 €	-28,65%	Par rapport à 2024, petite baisse des repas servis (environ 3000 €) et baisse des prestations spectacles (environ 30 000 €)
-25 084,24 €	-12,70%	Renégociation du marché d'électricité par Morbihan Energies
23,62 €	0,42%	Gaz médiathèque, école et LPB - stabilité
-9 645,60 €	-18,07%	fleurissement et matériaux et produits pour service technique
-8 281,27 €	-13,40%	Petites fournitures pour les services techniques pour travaux en régie
-24 481,63 €	-55,63%	

Charges à caractère général - 011

CFU 2024	CFU 2025
1 073 605,52 €	991 416,01 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
- 81 889,51 €	- 7,63 %

Taux de réalisation 2025
86,72 %

Evolution des postes de dépenses					Evolution 2024/2025		Explications
		2023	2024	2025	En €	en %	
6068	Autres matières et fournitures	61 064,95 €	12 360,37 €	11 164,45 €	-1 195,92 €	-9,68%	Matériels pour balisage plage de Loscolo, matériel de motricité et d'EPS pour l'école, diverses bouées de signalisation, filet pour le Logo, sapins de Noël,...
615231	Entretien et réparations sur voiries	10 557,38	3 575,00	42 534,75 €	38 959,75 €	1089,78%	curage fossés, balayage
61521	Entretiens de terrains	21 626,54 €	69 111,45 €	94 834,55 €	25 723,10 €	37,22%	majoritairement réfection route du Val et le Foy Trébestan
615221	Entretien et réparations sur bâtiments publics	8 733,38 €	15 304,42 €	9 786,62 €	-5 517,80 €	-36,05%	entretien du cimetière
61551	Entretien et réparations sur matériel roulant	23 128,18 €	40 366,70 €	28 221,10 €	-12 145,60 €	-30,09%	entretien Foot
6156	Maintenance	45 025,02 €	63 718,79 €	58 465,72 €	-5 253,07 €	-8,24%	réparations véhicules stables
62268	Autres honoraires, conseils...	42 551,80 €	37 294,14 €	38 462,09 €	-5 253,07 €	-8,24%	maintenances des équipements sportifs, des extincteurs, chauffage, éclairage public, panneau lumineux
6262	Frais de télécommunication	1 387,20 €	2 486,43 €	1 648,69 €	1 167,95 €	3,13%	honoraires avocats
6281	Concours divers (cotisations)	4 699,89 €	3 516,06 €	3 913,17 €	-837,74 €	-33,69%	contrat machine à affranchir
6288	Autres services extérieurs	9 347,80 €	11 776,40 €	9 348,00 €	397,11 €	11,29%	cotisations aux ASL, BRUDED, ANEL, SRG, CAUE, AMF
					-2 428,40 €	-20,62%	Cours de voile pour les écoles, séances de piscine, prestation paye CDG56

Charges de personnel – 012

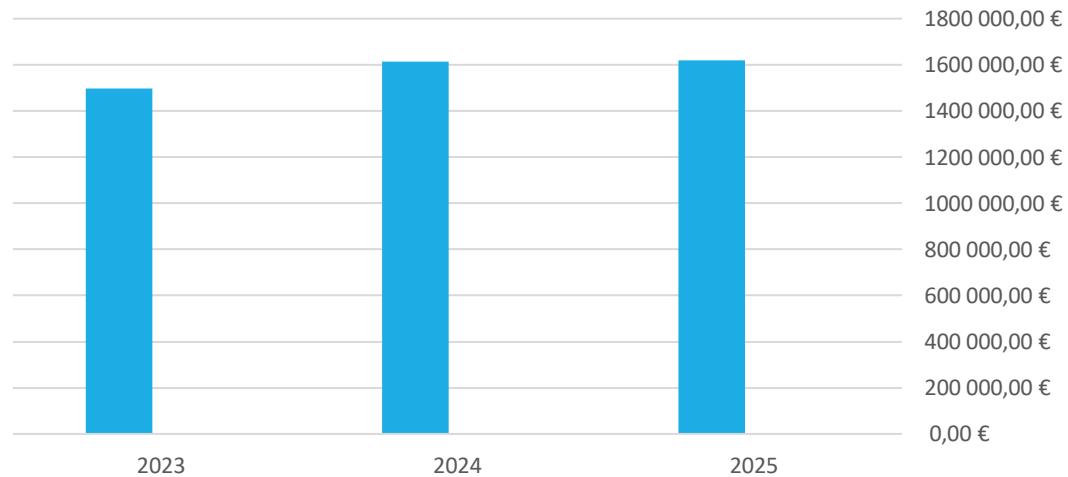
CFU 2024	CFU 2025
1 613 949,20 €	1 620 427,32 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
6 478,12 €	0,40 %

Taux de réalisation 2025
93,23 %

Evolution des charges	2023	2024	2025
	1 497 693,34 €	1 613 949,20 €	1 620 427,32 €

Evolution des charges de personnel



Stabilité en 2025 car pas de versement de capital décès ce qui a augmenté le chapitre en 2024.

Pour cette année, il faut noter :

- Augmentation des charges CNRACL
- Évolution de carrière de certains agents (avancement échelon – avancement de grade)
- Charges GUSO en augmentation

Atténuations de produits – 014

CFU 2024	CFU 2025
207 716 €	272 109 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
64 393 €	31 %

Taux de réalisation 2025
99,40 %

Reversement des attributions de compensation à Cap Atlantique (215 354 €), augmentation en 2025 due à la mutualisation (pacte financier et fiscal) + FPIC (55 401 €) + dégrèvement taxe foncière sur les propriétés non bâties en faveur des jeunes agriculteurs + dégrèvement de taxe d'habitation sur les logements vacants.

Autres charges de gestion courantes – 65

CFU 2024	CFU 2025
349 355,30 €	349 103,50 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
- 251,80 €	- 0,07 %

Taux de réalisation 2025
83,83 %

Evolution des postes de dépenses		BP 2025	CFU 2024	CFU 2025
65311	Indemnités de fonction des élus	90 000,00 €	88 682,52 €	88 664,80 €
65568	Autres contributions	50 000,00 €	37 769,91 €	41 511,48 €
6558	Autres contributions obligatoires	90 000,00 €	67 521,60 €	59 425,81 €
657362	CCAS	5 000,00 €	20 000,00 €	5 000,00 €
65748	Subventions de fonctionnement aux autres personnes de droit privé	120 000 €	110 463,66 €	110 806,70 €

Evolution 2024/2025		Explications
En €	en %	
-17,72 €	-0,02%	stabilité
3 741,57 €	9,01%	Participation au SIVU, Espace Autonomie Seniors, contribution ADS Cap Atlantique
-8 095,79 €	-13,62%	convention école privée + analyse des eaux de baignade
-15 000,00 €	-300,00%	Participation de la commune
343,04 €	0,31%	cotisation FEDE et attribution des subventions aux associations

Charges financières – 66

CFU 2024	CFU 2025
39 103,48 €	34 620,85 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
- 4 482,63 €	- 0,07 %

Taux de réalisation 2025
98,92 %

Pas de nouveau emprunt en 2025

Charges exceptionnelles – 67

CFU 2024	CFU 2025
0,00 €	18 529,26 €

Evolution 2024/2025	
En - €	En - %
+ 18 529,26 €	- %

Taux de réalisation 2025
92,65 %

Diverses annulations de titres sur exercices antérieurs

Dotations aux provisions et dépréciations – 68

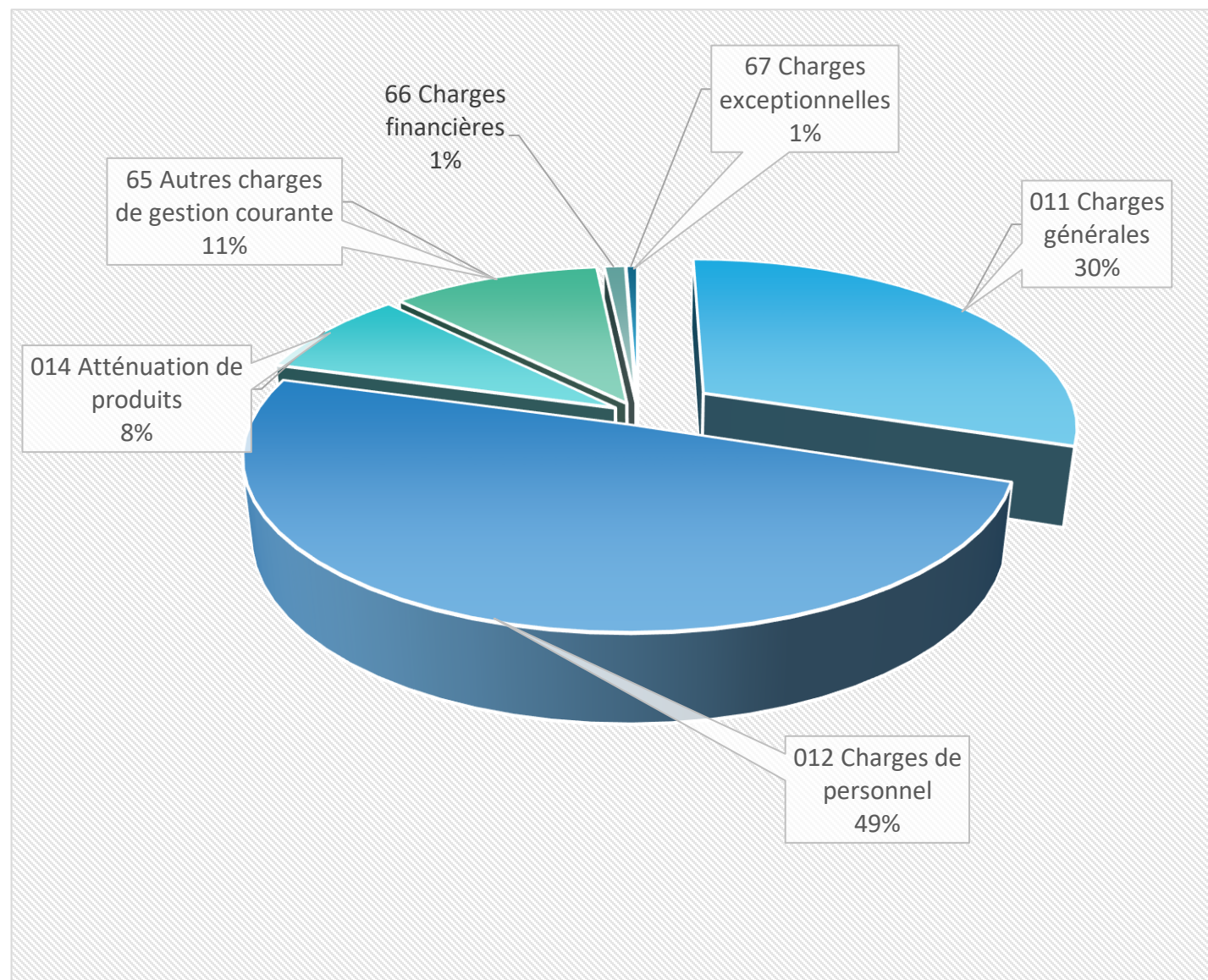
CFU 2024	CFU 2025
0,00 €	190,50 €

Evolution 2024/2025	
En - €	En - %
190,50 €	- %

Taux de réalisation 2025
19,05 %

Dans un souci de prudence et de sincérité budgétaire, et conformément aux principes de l'instruction budgétaire et comptable M57, la commune prévoit la constitution d'une provision pour risques afin d'anticiper des charges probables liées à des événements en cours, dont le montant ou l'échéance demeurent incertains. Cette démarche contribue à la sécurisation de la trajectoire financière de la collectivité.

PART DES DEPENSES RELLES DE FONCTIONNEMENT



Recettes de fonctionnement 2025

Recettes	BP 2025	CFU 2024	CFU 2025	Réalisé en %	Non réalisé en €	Non réalisé en %	Evolution 2024/2025 En €	Evolution 2024/2025 En %
013 - Atténuation de charges	43 000,00 €	83 135,57 €	47 753,85 €	111,06%	-4 753,85 €	11,06%	-35 381,72 €	-42,56%
70 - Produits des services du domaine et ventes diverses	172 706,00 €	210 907,24 €	180 770,21 €	104,67%	-8 064,21 €	4,67%	-30 137,03 €	-14,29%
73 - Impôts et taxes + fiscalité locale	2 875 000,00 €	2 935 604,46 €	2 990 199,37 €	104,01%	-115 199,37 €	4,01%	54 594,91 €	1,86%
74 - Dotations et participations	956 417,00 €	995 540,96 €	983 826,03 €	102,87%	-27 409,03 €	2,87%	-11 714,93 €	-1,18%
75 - Autres produits de gestion courante	56 500,00 €	84 543,88 €	73 150,76 €	129,47%	-16 650,76 €	29,47%	-11 393,12 €	-13,48%
76 - Produits financiers	9,49 €	25,67 €	25,25 €	266,07%	-15,76 €	166,07%	-0,42 €	-1,64%
77 - Produits exceptionnels	500,00 €	77 491,62 €	6 154,25 €	1230,85%	-5 654,25 €	1130,85%	-71 337,37 €	-92,06%
78 - Reprise s provisions semi-budgétaires	- €	- €			0,00 €		- €	
SOUS-TOTAL Recettes réelles de fonctionnement	4 104 132,49 €	4 387 249,40 €	4 281 879,72 €	104,33%	-177 747,23 €	4,33%	-105 369,68 €	-2,40%
042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	80 000,00 €	123 461,37 €	47 743,92 €	59,68%	32 256,08 €	-40,32%	-75 717,45 €	-61,33%
002 - Résultat reporté*	650 911,51 €	- €	- €	0,00%	650 911,51 €	-100,00%	0,00 €	
SOUS-TOTAL écritures d'ordre de fonctionnement	730 911,51 €	123 461,37 €	47 743,92 €	6,53%	32 256,08 €	-40,32%	-75 717,45 €	-61,33%
TOTAL Recettes de fonctionnement	4 835 044,00 €	4 510 710,77 €	4 329 623,64 €	89,55%	505 420,36 €	10,45%	-181 087,13 €	-4,01%

*Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation

Atténuations de charges - 013

CFU 2024	CFU 2025
83 135,57 €	47 753,85 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
- 35 381,72 €	- 42,56 %

Taux de réalisation 2025
111,06 %

Remboursements liés aux arrêts du personnel.

Produits des services - 70

CFU 2024	CFU 2025
210 907,24 €	180 770,21 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
- 30 137,03 €	- 14,29 %

Taux de réalisation 2025
104,67 %

Evolution des postes de recettes					Evolution 2024/2025		Explications
		BP 2025	CFU 2024	CFU 2025	En €	en %	
70323	Redevance occupation domaine public communal	80 000,00 €	90 053,95 €	75 003,31 €	-15 050,64 €	-20,07%	Recettes RODP, camping-car Park et terrains du conservatoire
7067	Redevance services périscolaires et enseign	28 000,00 €	30 414,00 €	23 771,70 €	-6 642,30 €	-27,94%	Recettes du restaurant scolaire
70841	Mise à disposition personnel	20 000,00 €	21 336,31 €	20 834,58 €	-501,73 €	-2,41%	Remboursement d'une côte part des salaires par le budget du port
70876	Remboursement frais par le GFP	1 656,00 €	1 656,00 €	1 656,00 €	0,00 €	0,00%	convention entretien du parc du Closo avec Cap Atlantique
70878	Remboursement frais par autres redevables	20 000,00 €	40 000,00 €	10 000,00 €	-30 000,00 €	-300,00%	convention sportive régularisation, la recette avait été rattachée sur le budget 2024

Impôts et taxes - 73

CFU 2024	CFU 2025
2 935 604,46 €	2 990 199,37 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
54 594,91 €	1,86 %

Taux de réalisation 2025
104,01 %

Evolution des postes de recettes		BP 2025	CFU 2024	CFU 2025
73111	Impôts directs locaux	2 400 000,00 €	2 420 491,00 €	2 427 949,00 €
73223	Fonds départ DMTO	100 000,00 €	104 382,57 €	92 658,13 €
73123	Taxe com. addit. / droits mutation ou taxe publicité foncière	0,00 €	0,00 €	105 958,00 €
73154	Droits de place	70 000,00 €	71 595,30 €	71 150,48 €
731721	Taxes de séjour	300 000,00 €	310 292,59 €	277 519,76 €

Evolution 2024/2025		Explications
En €	en %	
7 458,00 €	0,31%	Pas d'augmentation des taux
-11 724,44 €	-12,65%	Droits de mutation suite à des transactions immobilières sur la commune
105 958,00 €	100,00%	La commune étant "station de tourisme" depuis le 20 août 2025, elle perçoit directement les droits de mutation sur chaque vente (1,20 %)
-444,82 €	23,15%	Marché
-32 772,83 €	72,53%	

Dotations, subventions et participations - 74

CFU 2024	CFU 2025
995 540,96 €	983 826,03 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
- 11 714,93 €	- 1,18 %

Taux de réalisation 2025
102,87 %

Evolution des postes de recettes		BP 2025	CFU 2024	CFU 2025
74111	Dotation forfaitaire	511 000,00 €	510 232,00 €	511 976,00 €
741121	Dotation de solidarité rurale	298 000,00 €	280 413,00 €	296 662,00 €
744	FCTVA	2 500,00 €	3 789,07 €	3 108,11 €
7473	Participat° Départ	6 000,00 €	6 750,00 €	5 398,00 €
747888	Participat° autres organismes	20 000,00 €	32 849,58 €	28 866,38 €

Evolution 2024/2025		Explications
En €	en %	
1 744,00 €	0,34%	
16 249,00 €	5,48%	
-680,96 €	-21,91%	
-1 352,00 €	-25,05%	subvention pour les animations
-3 983,20 €	-13,80%	Rembst CAF et SDIS

Autres produits de gestion courante - 75

CFU 2024	CFU 2025
84 543,88 €	73 150,76 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
- 11 393,12 €	- 13,48 %

Taux de réalisation 2025
129,47 %

Evolution des postes de recettes		BP 2025	CFU 2024	CFU 2025
752	Revenus des immeubles	45 000,00 €	50 623,86 €	60 050,80 €
75888	Autres produits divers de gestion courante	10 000,00 €	31 605,04 €	10 404,03 €

Evolution 2024/2025		Explications
En €	en %	
9 426,94 €	15,70%	Revenus des différentes locations d'immeuble -année entière pour la maison de santé
-21 201,01 €	-203,78%	busage, remboursement de sinistres, chèques déjeuner et SPL (en 2024 rembst à LAD)

Produits financiers - 76

CFU 2024	CFU 2025
25,67€	25,25€

Evolution 2024/2025	
En €	En %
- 0,42€	- 1,64%

Taux de réalisation 2025

266,07 %

Parts sociales

Produits exceptionnels - 77

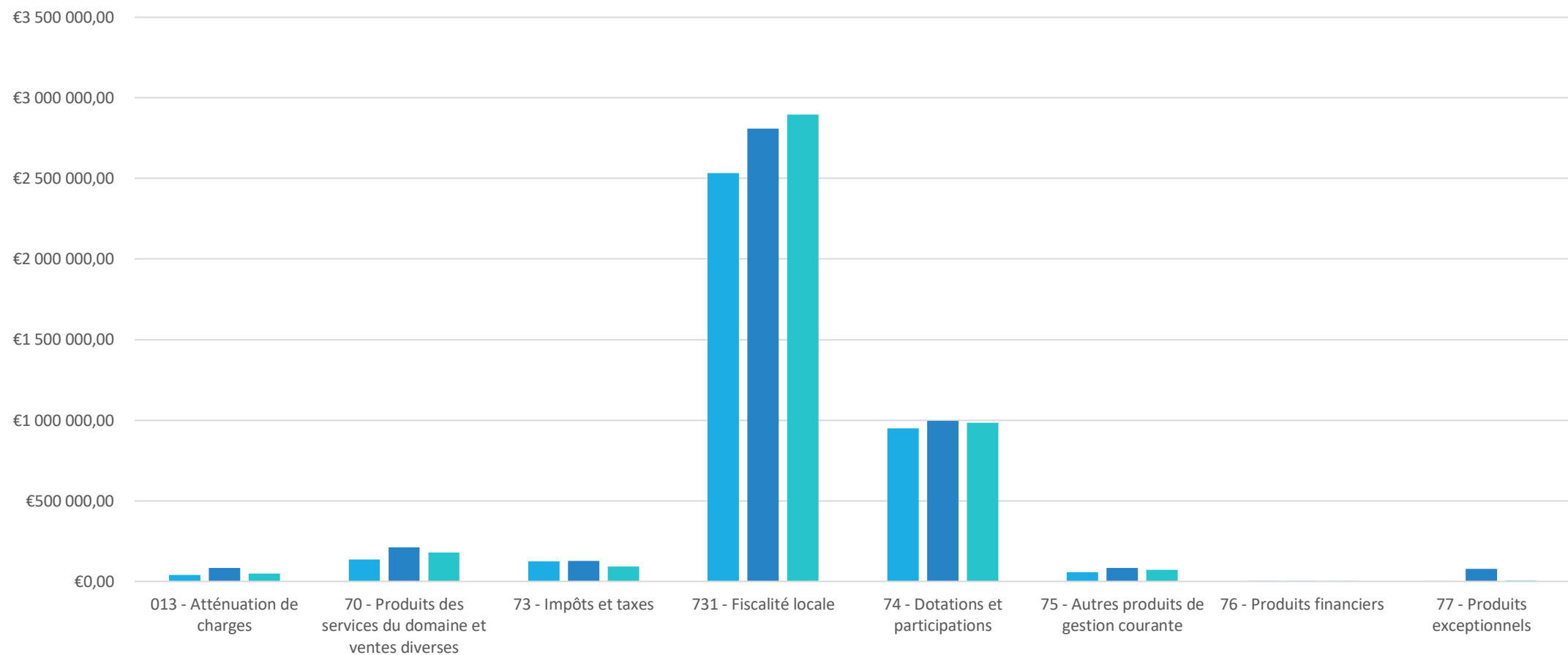
CFU 2024	CFU 2025
77 491,62 €	6 154,25 €

Evolution 2024/2025	
En €	En %
71 337,37 €	-92,06 %

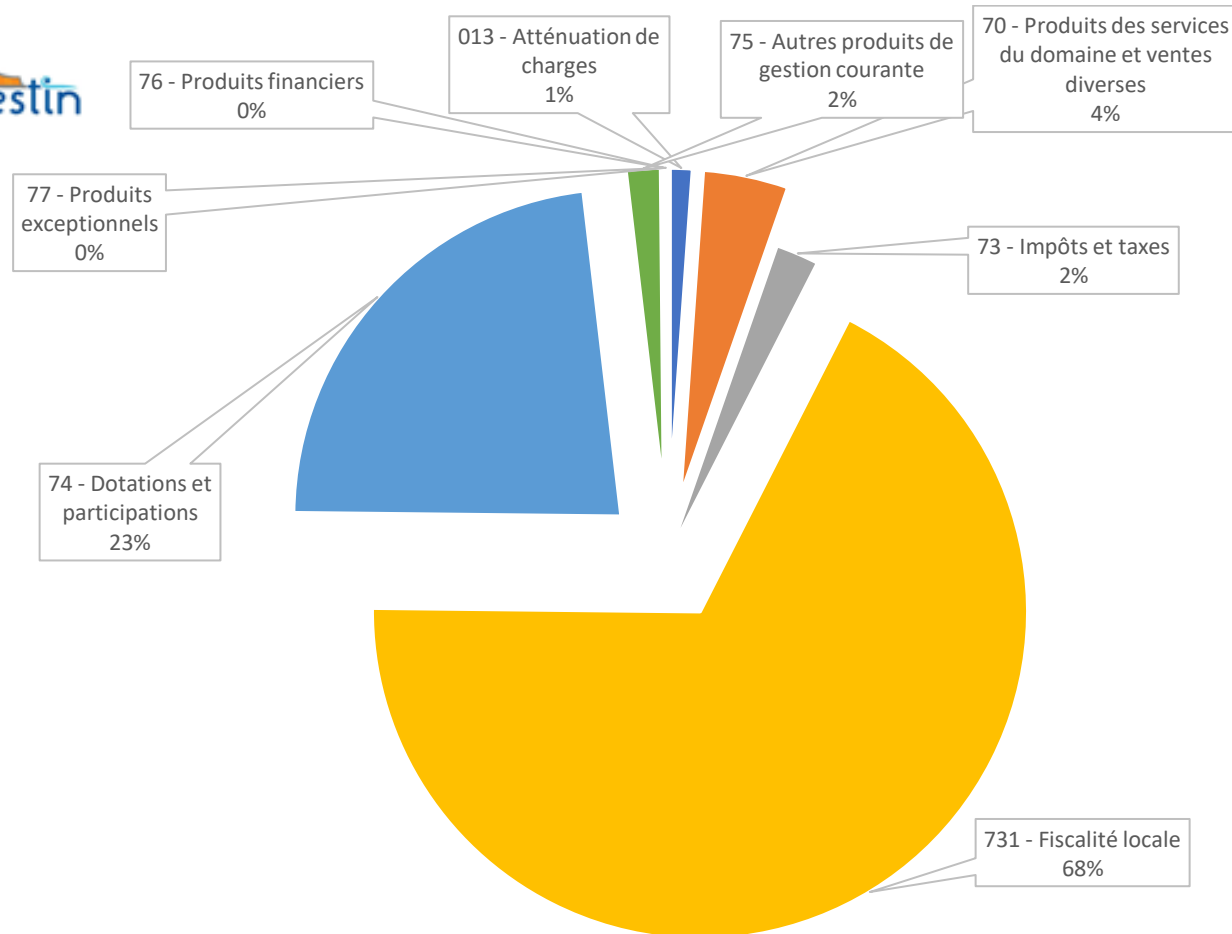
Taux de réalisation 2025
1230,85 %

Le chapitre 77 retrace les produits à caractère exceptionnel perçus par la collectivité. Ces recettes sont, par nature, ponctuelles et ne relèvent pas du fonctionnement courant des services.

Cette variation s'explique par la nature non récurrente des recettes constatées en 2024, qui comprenaient notamment des régularisations comptables et des produits exceptionnels ponctuels liés à des opérations exceptionnelles de l'exercice précédent.



Evolution 2023/2025 – recettes réelles



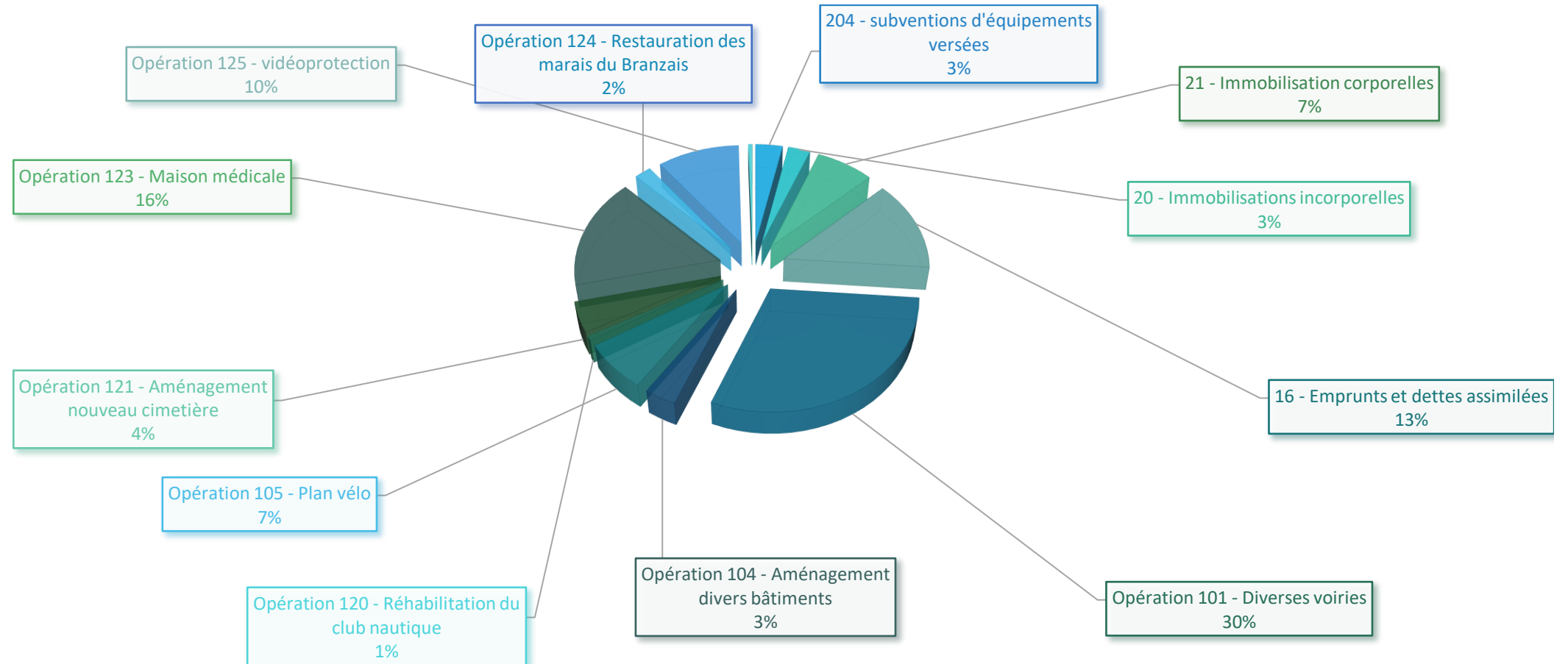
- 013 - Atténuation de charges
- 70 - Produits des services du domaine et ventes diverses
- 73 - Impôts et taxes
- 731 - Fiscalité locale
- 74 - Dotations et participations
- 75 - Autres produits de gestion courante
- 76 - Produits financiers
- 77 - Produits exceptionnels

Recettes de fonctionnement 2025

Dépenses d'investissement

	BP 2025	CFU 2025
204 - subventions d'équipements versées	65 369,00 €	65 369,00 €
20 - Immobilisations incorporelles	89 996,00 €	53 456,71 €
21 - Immobilisation corporelles	459 000,00 €	140 183,86 €
26 - participation et créances rattachées	1 000,00 €	- €
16 - Emprunts et dettes assimilées	270 000,00 €	263 092,60 €
Opération 101 - Diverses voiries	617 223,57 €	594 824,08 €
Opération 102 - Défense contre la mer	220 000,00 €	- €
Opération 104 - Aménagement divers bâtiments	110 000,00 €	64 107,48 €
Opération 105 - Plan vélo	138 058,82 €	137 744,00 €
Opération 110 - Travaux éclairage public	145 447,44 €	76 574,22 €
Opération 120 - Réhabilitation du club nautique	20 000,00 €	12 342,22 €
Opération 121 - Aménagement nouveau cimetière	100 000,00 €	87 942,00 €
Opération 123 - Maison médicale	496 369,05 €	322 369,19 €
Opération 124 - Restauration des marais du Branzais	41 500,00 €	40 530,00 €
Opération 125 - vidéoprotection	235 000,00 €	198 116,78 €
Opération 126 - couverture du marché	34 880,00 €	8 160,00 €
Opération 127 - réhabilitation de la caserne des pompiers	194 200,00 €	4 520,00 €
Opération 128 - Réhabilitation bâtiment ex-mairie	30 000,00 €	500,00 €
TOTAL Dépenses réelles d'investissement	3 268 043,88 €	2 069 832,14 €
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	80 000,00 €	47 743,92 €
041 - Opérations patrimoniales	666,44 €	666,44 €
020 - Dépenses imprévues (investissement)	- €	- €
001 - solde d'exécution de la section d'investissement reporté	705 195,12 €	- €
TOTAL Dépenses d'ordre d'investissement	785 861,56 €	48 410,36 €
TOTAL	4 053 905,44 €	2 118 242,50 €

Dépenses d'investissement



Dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement pour l'année 2025 peuvent se diviser en quatre familles :

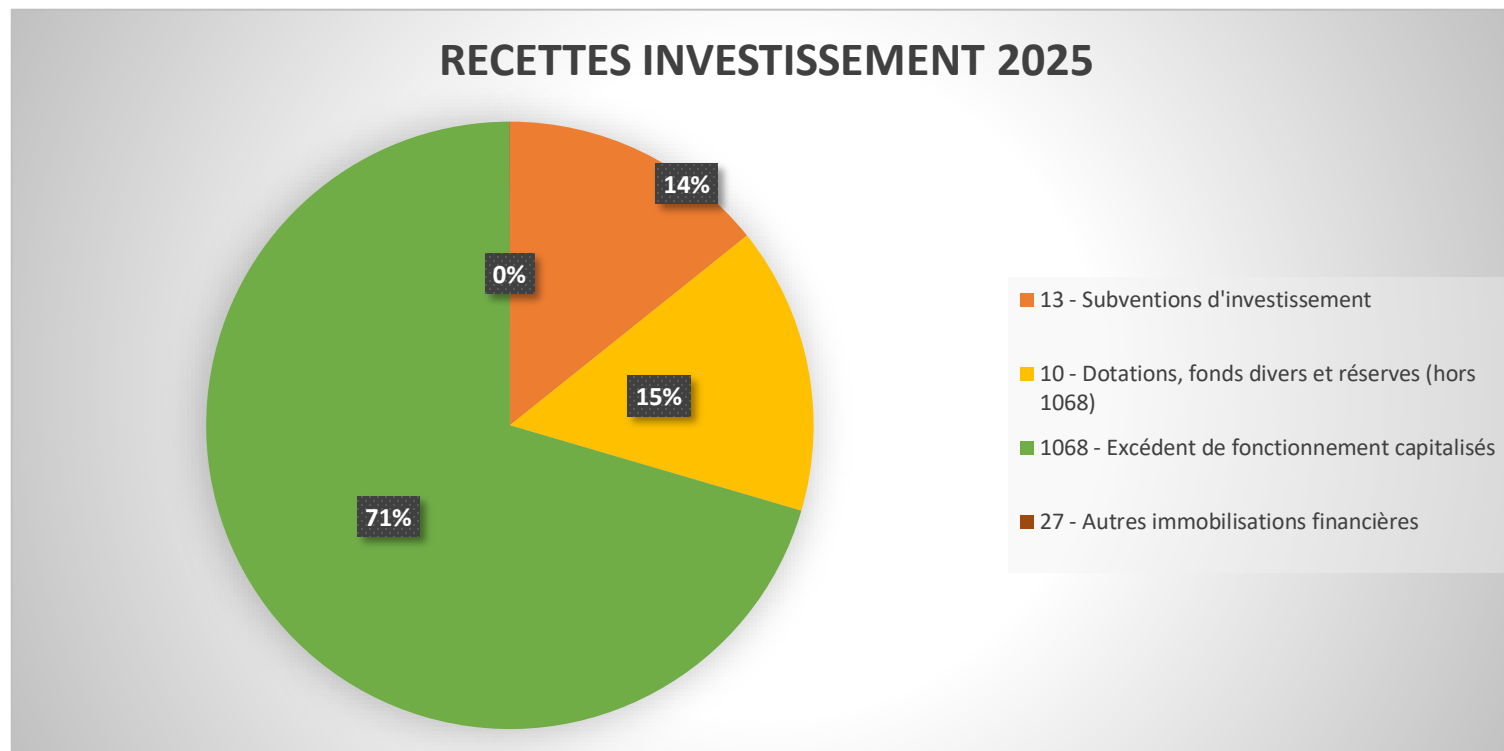
- Le remboursement du capital d'emprunt pour 263 092,50 €
- La reprise du déficit d'investissement de l'année n-1 pour 705 195,12 €
- Les attributions de compensation versées à Cap Atlantique : 65 369 €
- Les investissements réels réalisés dans l'année pour 1 741 370,54 € (hors capital de remboursement de la dette) soit un total de dépenses d'investissement réel, en incluant le remboursement du capital de la dette, de 2 004 463,14 €.

Dépenses d'investissement

- **Les principaux investissements 2025 :**
 - Divers petits équipements
 - Nouvelle sonorisation pour la salle polyvalente Petit Breton
 - Achat d'un véhicule Renault Master pour les services technique
 - Rachat du bâtiment ex-pharmacie
 - Renouvellement de poteaux incendie
 - Programme de voirie 2025 – plan vélo
 - Enfouissement de réseaux
 - Révision du plan local d'urbanisme
 - Vidéoprotection
 - Maison de santé
 - Mise en place de panneaux photovoltaïque sur la maison de santé
 - Clôture du nouveau cimetière

Recettes d'investissement

Recettes	BP 2025	Réalisé 2025
13 - Subventions d'investissement	701 992,30 €	294 292,28 €
16 - Emprunts et dettes assimilés	- €	- €
21 - Immobilisations corporelles	- €	- €
23 - Immobilisations en cours	- €	- €
TOTAL Recettes d'équipement	701 992,30 €	294 292,28 €
10 - Dotations, fonds divers et réserves (hors 1068)	299 999,13 €	315 283,31 €
1068 - Excédent de fonctionnement capitalisés	1 453 716,57 €	1 453 716,57 €
27 - Autres immobilisations financières	- €	600,00 €
TOTAL Recettes financières	1 753 715,70 €	1 769 599,88 €
021 - Virement de la section de fonctionnement	1 092 920,01 €	- €
040 - Opérations d'ordre de transfert entre sections	114 610,99 €	118 176,50 €
024 - Produits de cession	390 000,00 €	- €
041 - Opérations patrimoniales	666,44 €	666,44 €
Total des recettes d'ordre	1 598 197,44 €	118 842,94 €
TOTAL	4 053 905,44 €	2 182 735,10 €



Recettes d'investissement

Recettes d'investissement

- **Les recettes réelles :**

- Le Fond de Compensation de la TVA (FCTVA) et taxe d'aménagement (10): 315 283,31 €
- Excédents de fonctionnement capitalisés (1068) : 1 453 716,57€
- Les subventions d'investissement : 294 292,28€

- **Les recettes d'ordre :**

- Opérations d'ordre transfert entre sections : 118 842,94€



RESULTATS FINANCIERS

Résultats d'exécution Fonctionnement			
	2023	2024	2025
Recettes de fonctionnement	3 910 196,43 €	4 510 710,77 €	4 329 623,64 €
Dépenses de fonctionnement	3 044 330,83 €	3 508 397,98 €	3 404 572,94 €
Résultat de l'exercice	865 865,60 €	1 002 312,79 €	925 050,70 €
Report de l'année n-1	1 817 783,81 €	1 102 315,29 €	650 911,51 €
Résultats de clôture	2 683 649,41 €	2 104 628,08 €	1 575 962,21 €

Résultats d'exécution Investissement			
	2023	2024	2025
Recettes d'investissement	2 649 623,92 €	2 747 508,68 €	2 182 735,10 €
Dépenses d'investissement	2 674 749,63 €	3 331 461,89 €	2 118 242,50 €
Résultat de l'exercice	-25 125,71 €	-583 953,21 €	64 492,60 €
Report de l'année n-1	-96 116,20 €	-121 241,91 €	-705 195,12 €
Résultats de clôture	-121 241,91 €	-705 195,12 €	-640 702,52 €

Le taux d'épargne brut indique que la commune a une solvabilité saine, ce qui lui permet d'investir

Evaluation de l'autofinancement			
	2023	2024	2025
Recettes réelles de fonctionnement (RRF)	3 841 201,54 €	4 387 249,40 €	4 281 879,72 €
Dépenses réelles de fonctionnement (DRF)	2 941 637,92 €	3 283 429,50 €	3 286 396,44 €
Capacité d'autofinancement (CAF) brute	899 563,62 €	1 103 819,90 €	995 483,28 €
Remboursement de la dette en capital	227 532,52 €	262 520,72 €	263 092,60 €
CAF nette	672 031,10 €	841 299,18 €	732 390,68 €
Taux d'épargne brute	23,42%	25,16%	23,25%

COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

Budget du Port de Tréguier





Budget du port et des mouillages : balance au 31 décembre 2025

LIBELLE	FONCTIONNEMENT		INVESTISSEMENT		ENSEMBLE	
	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent	Dépenses ou déficit	Recettes ou excédent
Résultats reportés		201 454,47 €		14 058,41 €		215 512,88 €
Opérations de l'exercice	239 718,94 €	235 596,24 €	42 406,61 €	28 341,96 €	282 125,55 €	263 938,20 €
TOTAUX	239 718,94 €	437 050,71 €	42 406,61 €	42 400,37 €	282 125,55 €	479 451,08 €
Résultats de clôture		197 331,77 €	6,24 €			197 325,53 €
Restes à réaliser				10 000,00 €		10 000,00 €
RESULTATS DEFINITIFS		197 331,77 €		9 993,76 €		207 325,53 €

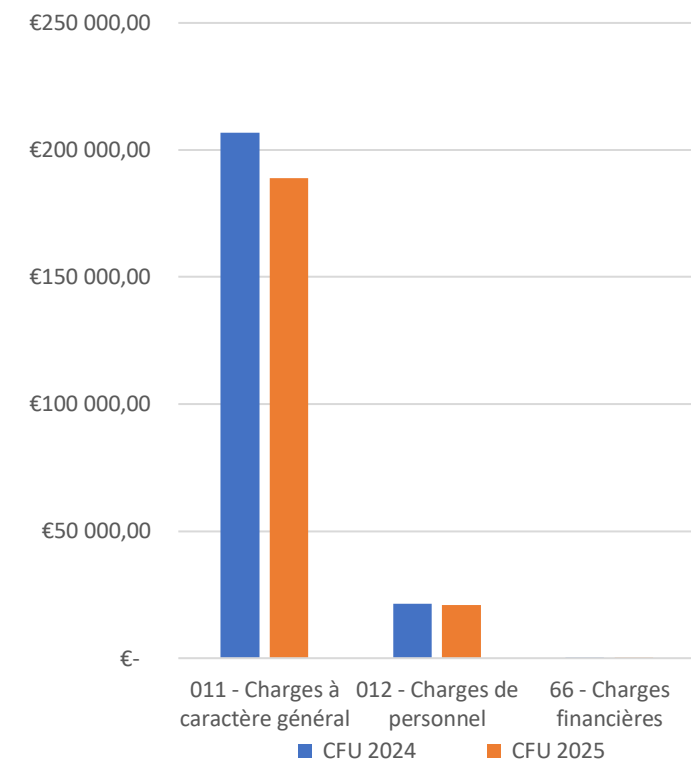
Excédent de fonctionnement reporté de 197 331,77 € (002)

Déficit d'investissement reporté de 6,24 € (001)

Dépenses de fonctionnement	CFU 2024	CFU 2025	Evolution 2024/2025	
			en €	en %
011 - Charges à caractère général	206 861,73 €	188 842,19 €	- 18 019,54 €	-8,71%
012 - Charges de personnel	21 336,31 €	20 834,58 €	- 501,73 €	-2,35%
014 - Atténuation de produits		- €	- €	
65 - Autres charges de gestion courante	235,20 €	0,18 €	- 235,02 €	
66 - Charges financières	109,29 €	80,03 €	- 29,26 €	-26,77%
67 - Charges exceptionnelles	- €	1 800,00 €	1 800,00 €	
Sous-total des écritures réelles	228 542,53 €	211 556,98 €		
Ecritures d'ordre ou sans réalisation				
022 - Dépenses imprévues*	- €	- €		
023 - Virement à la section investissement*	- €	- €		
042 - Opérations d'ordre de transfert entre section	25 595,55 €	28 161,96 €	2 566,41 €	10,03%

TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	254 138,08 €	239 718,94 €	- 14 419,14 €	-5,67%
---	---------------------	---------------------	----------------------	---------------

* Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation



Principales dépenses :

- Remboursement au budget principal des dépenses de personnel
- Carburant
- Achat de petit matériel



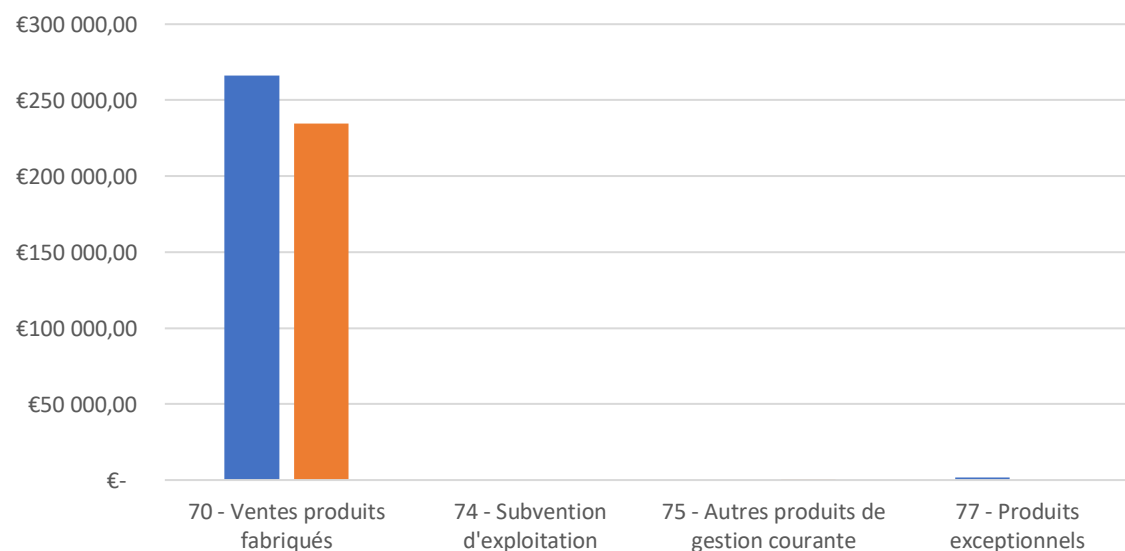
Recettes de fonctionnement	CFU 2024	CFU 2025	Evolution 2024/2025	
			en €	en %
70 - Ventes produits fabriqués	266 127,59 €	234 397,77 €	- 31 729,82 €	-11,92%
74 - Subvention d'exploitation	- €	- €	- €	
75 - Autres produits de gestion courante	0,03 €	0,67 €	0,64 €	2133,33%
77 - Produits exceptionnels	1 781,00 €	- €	- 1 781,00 €	
Sous-total des écritures réelles	267 908,62 €	234 398,44 €		
Ecritures d'ordre ou sans réalisation				
042 - Opérations d'ordre de transfert entre section	1 197,80 €	1 197,80 €	- €	0,00%
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	269 106,42 €	235 596,24 €	- 33 510,18 €	-12,45%

* Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation



Principales recettes :

- Vente du carburant
- Redevances mouillages



Dépenses d'investissement	CFU 2024	CFU 2025
20 - Immobilisations incorporelles	- €	11 700,00 €
21 - Immobilisation corporelles	37 304,25 €	26 244,50 €
23 - Immobilisations en cours	- €	- €
16 - Emprunts et dettes assimilés	3 285,09 €	3 264,31 €
Sous-total des écritures réelles	40 589,34 €	41 208,81 €
Ecritures d'ordre ou sans réalisation		
020 - Dépenses imprévues	- €	- €
040 - Opérations d'ordre de transfert entre section	1 197,80 €	1 197,80 €
041 - Opérations patrimoniales	- €	- €

TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	40 589,34 €	42 406,61 €
---	--------------------	--------------------

* Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation

Evolution 2024/2025	
en €	en %
11 700,00 €	
- 11 059,75 €	-29,65%
- €	
- 20,78 €	-0,63%
- €	
- €	
- €	

1 817,27 €	4,48%
-------------------	--------------

Principaux investissements :

- Remboursement du capital de l'emprunt
- Confection de corps mort pour Tréhiguier (atelier du pêcheur)
- Fin de l'étude pour le renouvellement de la ZMEL



Recettes d'investissement	CFU 2024	CFU 2025
13 - Subventions d'investissement	- €	10 000,00 €
1068 - Autres réserves	16 832,71 €	- €
165 - Dépôts et cautionnement reçus	250,00 €	180,00 €
Sous-total des écritures réelles	17 082,71 €	10 180,00 €
Ecritures d'ordre ou sans réalisation		
040 - Opérat° ordre de transfert entre section	25 595,55 €	28 161,96 €
041 - Opérations patrimoniales	- €	

TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT	42 678,26 €	38 341,96 €
---	--------------------	--------------------

* Chapitre ne donnant pas lieu à réalisation

Evolution 2024/2025	
en €	en %
- 70,00 €	-28,00%
2 566,41 €	10,03%
- €	

- 4 336,30 €	-10,16%
--------------	---------

La principale recette d'investissement est due aux amortissements



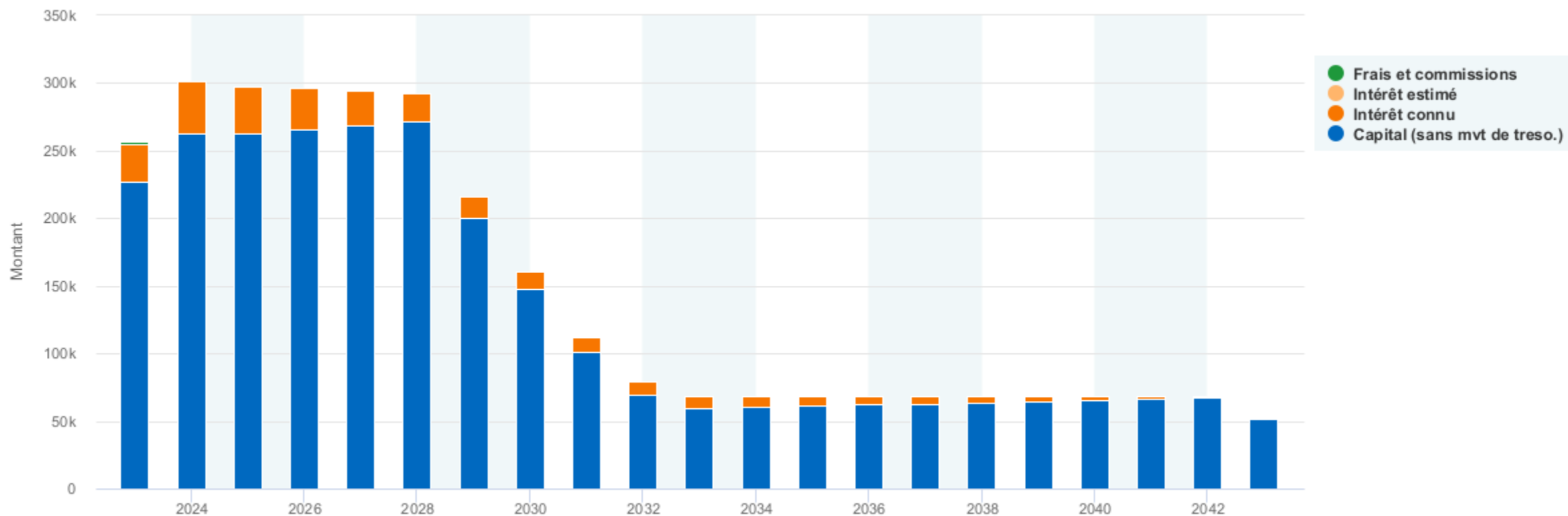
COMPTES FINANCIERS UNIQUES 2025

Etat de la dette



BUDGET PRINCIPAL

Dette du budget principal au 1er janvier 2025	2 272 715,01 €
Amortissement de la dette en 2025	262 991,94 €
Emprunts nouveaux en 2025	- €
Encours de la dette au 31 décembre 2025	2 009 723,07 €





BUDGET ANNEXE DU PORT

Dette du budget du port au 1er janvier 2025	10 717,13 €
Amortissement de la dette en 2025	3 264,31 €
Emprunts nouveaux en 2025	- €
Encours de la dette au 31 décembre 2025	7 452,82 €

