Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Ville de LAMBALLE-ARMOR

REUNION DU CONSEIL MUNICIPAL DU LUNDI 29 JUIN 2026

EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS

L'an deux mille vingt-six, le 29 juin 2026, à 18H30, le Conseil municipal, légalement convoqué, s'est réuni en séance publique à l'espace Lamballe Terre & Mer, 41 rue Saint-Martin à Lamballe-Armor, sous la présidence de M. GUYMARD Jean-Luc, 1er Adjoint au Maire.

Date de l'envoi de la convocation : 23 juin 2026

PRESENTS : BEAUDET Xavier, BERNARD Matthieu, BERNU Sylvain, BÉZARD Marie-Sergine, BIDANEL Nathalie, BOUGUET Julia, BOURRÉ Gilles, BRUNET Jean-Maurice, BURLOT David, CARIMALO Myriam, CORLAY Nathalie, DELAITRE Véronique, DUBOIS Philippe, GALLÉE Fabienne, GIBIER-GODEL Tiphaine, GROIGNO Rémi, GUEGUEN Manuella, GUYMARD Jean-Luc, LAMIRAND Dominique, LE DOLEDEC Brice, LE GUEN Nadège, LORMEL Nicolas, MACHLOUT Georgette, MARTIN Bertrand, RAVARD Antoine, RUSU Mihaela, SAGORY Thierry, THOMAS Christophe, URVOY Laurence

ABSENTS :
- BOUZID Nathalie donne pouvoir à URVOY Laurence,
- GERTSCH Vanessa donne pouvoir à GUEGUEN Manuella,
- LINTANF Goulven donne pouvoir à RAVARD Antoine,
- THOMAS Ann-Gaël donne pouvoir à BERNU Sylvain,
- de SALLIER DUPIN Stéphane, GOASTER Samy

SECRETAIRE DE SEANCE : BERNU Sylvain

Délibération n°2026-108

Membres en exercice : 35 – Présents : 29 - Absents : 6 – Pouvoirs : 4

FINANCES
COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

Conformément aux articles L.2121-31, L.2121-14 et R.2121-8 du Code Général des Collectivités Territoriales, les comptes financiers uniques de l'exercice 2025 sont soumis au Conseil municipal pour approbation. Les résultats sont présentés en annexe.

Monsieur le Maire, Stéphane de Sallier Dupin, ne prend pas part au vote et quitte la salle. La présidence est confiée à M. Jean-Luc Guymard, 1er adjoint, qui invite les membres du Conseil municipal à se prononcer sur l'approbation des comptes financiers uniques.

Considérant :
- La note de présentation, ci-après,
- Les maquettes budgétaires des comptes financiers uniques 2025, transmises aux conseillers municipaux,

Après en avoir délibéré :

Le Conseil municipal :

- APPROUVE les comptes financiers uniques pour l'exercice 2025,
- AUTORISE le Maire, ou son représentant, à signer tout document nécessaire à l'exécution de cette délibération.

VOTE : Adopté à l'unanimité

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

FAIT ET DELIBERE A LAMBALLE-ARMOR, LESDITS JOUR, MOIS ET AN.
POUR EXTRAIT CONFORME,
A Lamballe-Armor, le 01 JUIL. 2026

Jean-Luc GUYMARD
Premier adjoint

Sylvain BERNU
Secrétaire de séance

MAIRIE LAMBALLE-ARMOR
Côtes d'Armor

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Lamballe-Armor
en Penthièvre

Compte financier unique **2025**

Note de présentation

Conseil municipal du 29 juin 2026

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

SOMMAIRE

INTRODUCTION **3**

PRÉSENTATION AGRÉGÉE BUDGET PRINCIPAL ET BUDGETS ANNEXES **4**

PRÉSENTATION AGRÉGÉE DES RÉSULTATS 5
PRÉSENTATION AGRÉGÉE PAR POLITIQUES PUBLIQUES 7

PRÉSENTATIONS INDIVIDUALISÉES DES BUDGETS **9**

LE BUDGET PRINCIPAL 10
LE BUDGET ANNEXE DE LA ZONE D'AMÉNAGEMENT CONCERTÉE DU LIFFRÉ 26
LE BUDGET ANNEXE RÉSIDENCE LE COURTIL À MESLIN 1
LE BUDGET ANNEXE TRÉGOMAR – LOTISSEMENT RUE DES ÉCOLES 1
LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT PLANGUENOUAL 1
LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENTS COMMUNAUX 1

PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE DES BUDGETS **1**

ETAT DE LA DETTE AU 31 DÉCEMBRE 2025 ..... **8**

RÉTROSPECTIVE FINANCIÈRE **12**

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

INTRODUCTION

La préparation budgétaire 2025 s'est déroulée en quatre étapes. Le débat d'orientations budgétaires s'est tenu le 10 février 2025 et le budget primitif 2025 a été voté par le Conseil municipal le 24 mars 2025. Le budget a ensuite fait l'objet de deux modifications : lors du budget supplémentaire adopté le 30 juin 2025 et lors de la décision modificative n°2 adoptée le 15 décembre 2025.

L'exécution budgétaire 2025 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.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

PRÉSENTATION AGRÉGÉE
BUDGET PRINCIPAL ET BUDGETS ANNEXES

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

PRÉSENTATION AGRÉGÉE DES RÉSULTATS

Le résultat du compte financier unique 2025 peut être présenté en trois temps :

- le résultat de l'exercice 2024 affecté sur l'exercice 2025.
- le résultat de l'exercice 2025 : il s'agit des recettes moins les dépenses pour l'exercice.
- le résultat cumulé de l'exercice 2025 : il s'agit du résultat de l'exercice 2025 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 2025. Ces recettes et dépenses constitueront des reports en 2026, et doivent être appréhendées dans le calcul du résultat cumulé 2025.

Pour tous les budgets de Lamballe-Armor, le résultat de l'exercice 2025 s'élève à 2 474 K€. Après prise en compte des restes à réaliser en investissement, le résultat cumulé 2025 s'élève à 1 940 K€.

VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

	a	b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
Budgets	Opérations de l'exercice 2025		**Résultats de l'exercice 2025**	Résultats 2024 affectés en 2025	**Résultats cumulés de l'exercice 2025**	Solde des restes à réaliser	**Résultats cumulés 2025 après restes à réaliser**
	dépenses	*recettes*					
TOTAL AGRÉGÉ	***28 444 740,64***	***30 918 879,91***	***2 474 139,27***	***- 1 326 252,95***	***1 147 886,32***	***792 134,81***	***1 940 021,13***
Investissement	*9 555 096,38*	*8 497 242,54*	***- 1 057 853,84***	*- 3 407 627,95*	***- 4 465 481,79***	*792 134,81*	*- 3 673 346,98*
Fonctionnement	*18 889 644,26*	*22 421 637,37*	***3 531 993,11***	*2 081 375,00*	***5 613 368,11***		*5 613 368,11*

RÉSULTAT AGRÉGÉ	***28 444 740,64***	***30 918 879,91***	**2 474 139,27**	***- 1 326 252,95***	**1 147 886,32**		**1 940 021,13**

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

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

VILLE DE LAMBALLE-ARMOR - COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

	a	b	c = b-c	d	e = c + d	f	g = e + f
Budgets	Opérations de l'exercice 2025		**Résultats de l'exercice 2025**	Résultats 2024 affectés en 2025	**Résultats cumulés de l'exercice 2025**	Solde des restes à réaliser	**Résultats cumulés 2025 après restes à réaliser**
	dépenses	*recettes*					
Budget principal							
Investissement	9 555 096,38	8 187 427,38	**- 1 367 669,00**	- 3 097 812,79	**- 4 465 481,79**	792 134,81	**- 3 673 346,98**
Fonctionnement	18 567 740,95	22 191 204,73	**3 623 463,78**	1 735 555,39	**5 359 019,17**		**5 359 019,17**
Total	***28 122 837,33***	***30 378 632,11***	***2 255 794,78***	***- 1 362 257,40***	***893 537,38***	***792 134,81***	***1 685 672,19***
Budget annexe ZAC du Liffré							
Investissement	-	219 245,39	**219 245,39**	- 219 245,39	**-**	-	**-**
Fonctionnement	228 701,53	110 001,00	**- 118 700,53**	323 965,02	**205 264,49**		**205 264,49**
Total	***228 701,53***	***329 246,39***	***100 544,86***	***104 719,63***	***205 264,49***	**-**	***205 264,49***
Budget annexe résidence Le Courtil-Meslin							
Investissement	-	31 809,59	**31 809,59**	- 31 809,59	**-**	-	**-**
Fonctionnement	31 809,59	30 812,50	**- 997,09**	38 753,14	**37 756,05**		**37 756,05**
Total	***31 809,59***	***62 622,09***	***30 812,50***	***6 943,55***	***37 756,05***	**-**	***37 756,05***
Budget annexe Trégomar - lotissement rue écoles							
Investissement	-	22 247,65	**22 247,65**	- 22 247,65	**-**	-	**-**
Fonctionnement	24 879,66	10 784,84	**- 14 094,82**	- 44 079,76	**- 58 174,58**		**- 58 174,58**
Total	***24 879,66***	***33 032,49***	***8 152,83***	***- 66 327,41***	***- 58 174,58***	**-**	***- 58 174,58***
Budget annexe lotissement Planguenoual							
Investissement	-	36 512,53	**36 512,53**	- 36 512,53	**-**	-	**-**
Fonctionnement	36 512,53	78 834,30	**42 321,77**	27 181,21	**69 502,98**		**69 502,98**
Total	***36 512,53***	***115 346,83***	***78 834,30***	***- 9 331,32***	***69 502,98***	**-**	***69 502,98***
Lotissements communaux							
Investissement	99 447,11	99 447,11	-	- 99 447,11	**- 99 447,11**	-	**- 99 447,11**
Fonctionnement	99 447,11	99 447,11	-	-	**-**		**-**
Total	***198 894,22***	***198 894,22***	**-**	***- 99 447,11***	***- 99 447,11***	**-**	***- 99 447,11***
TOTAL AGRÉGÉ	***28 444 740,64***	***30 918 879,91***	***2 474 139,27***	***- 1 326 252,95***	***1 147 886,32***	***792 134,81***	***1 940 021,13***
Investissement	*9 555 096,38*	*8 497 242,54*	***- 1 057 853,84***	*- 3 407 627,95*	***- 4 465 481,79***	*792 134,81*	*- 3 673 346,98*
Fonctionnement	*18 889 644,26*	*22 421 637,37*	***3 531 993,11***	*2 081 375,00*	***5 613 368,11***		*5 613 368,11*

RÉSULTAT AGRÉGÉ	***28 444 740,64***	***30 918 879,91***	**2 474 139,27**	***- 1 326 252,95***	**1 147 886,32**		**1 940 021,13**

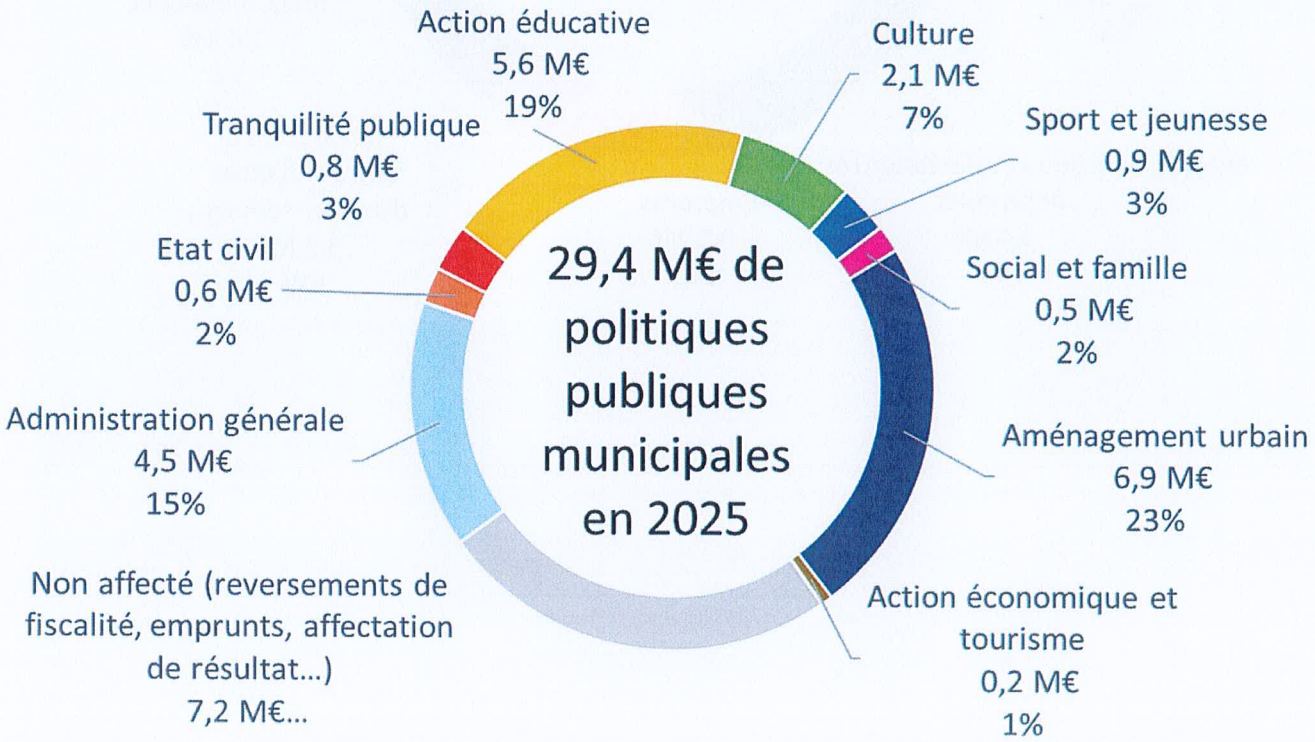
Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

PRÉSENTATION AGRÉGÉE 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

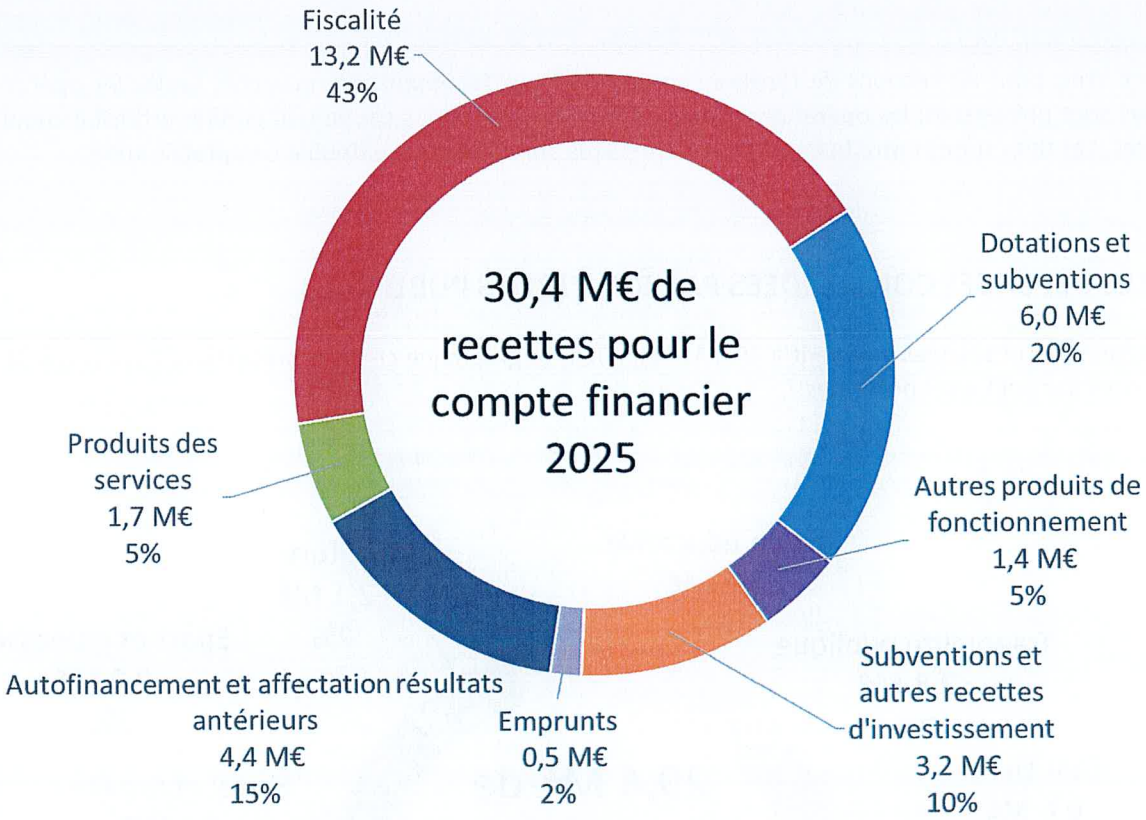
Les dépenses consolidées s'élèvent à 29,4 M€ en 2025. Le graphique ci-après présente la répartition de ces dépenses par politiques publiques.



Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

2- LES RECETTES CONSOLIDEES PAR NATURE

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



Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

PRÉSENTATIONS INDIVIDUALISÉES DES BUDGETS

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LE BUDGET PRINCIPAL

Le budget global 2025 du budget principal s'élevait à presque 39 M€.

1- LES RÉSULTATS 2025

Le résultat déficitaire de l'exercice 2024 a été affecté en 2025 à hauteur de 1 362 K€.

En 2025, en fonctionnement, le résultat est excédentaire à hauteur de 3 623 K €, tandis que la section d'investissement fait ressortir un déficit de 1 368 K€. Le résultat courant de l'exercice s'élève alors à 2 256 K€.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2025 s'élève à 894 K€.

Le résultat des restes à réaliser représente 792 K€. Il s'agit des dépenses et recettes d'investissement engagées en 2025 mais non mandatées ou titrées et qui seront reportées en 2026.

Le résultat cumulé 2025 s'élève alors à 1 686 K€.

Résultat 2024 affecté en 2025	
Fonctionnement	1 735 555,39
Investissement	-3 097 812,79
Résultat exercice antérieur	**-1 362 257,40**

Résultat exercice 2025	
Fonctionnement	3 623 463,78
Investissement	-1 367 669,00
Résultat courant	**2 255 794,78**

Résultat 2025 après affectation du résultat 2024	
Fonctionnement	5 359 019,17
Investissement	-4 465 481,79
Résultat exercice	**893 537,38**

Restes à réaliser 2025 (reports 2026)	
Investissement	792 134,81

Résultat cumulé 2025	**1 685 672,19**

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2-1- Les recettes de fonctionnement

Les recettes de fonctionnement se sont élevées à 23,9 M€.

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
013	Atténuations de charges	266 540	230 000	243 307	105,8%	- 8,7%
70	Produits des services	1 303 163	1 380 000	1 559 207	113,0%	+ 19,6%
73	Impôts et taxes	254 906	245 000	245 775	100,3%	- 3,6%
731	Fiscalité locale	12 883 002	12 850 000	12 984 340	101,0%	+ 0,8%
74	Dotations et subventions	5 809 572	5 814 000	5 920 048	101,8%	+ 1,9%
75	Autres produits de gestion courante	305 039	330 000	481 702	146,0%	+ 57,9%
76	Produits financiers	13 372	10 000	13 372	133,7%	-
77	Produits exceptionnels	753 539	5 000	670 546	13410,9%	- 11,0%
042	Opérations d'ordre entre sections	79 755	155 000	72 908	47,0%	- 8,6%
002	Excédent de fonctionnement reporté	474 676	1 735 555	1 735 555	100,0%	+ 265,6%
	Total	**22 143 562**	**22 754 555**	**23 926 760**	**105,2%**	**+ 8,1%**

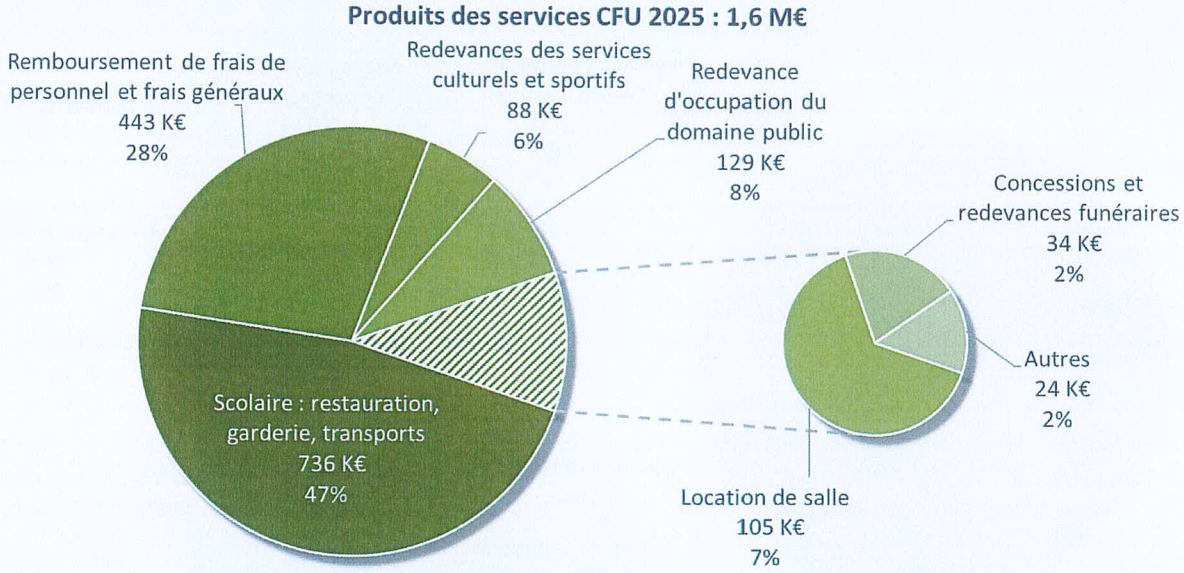
Les atténuations de charges

Les atténuations de charges se sont élevées à 243 K€ et correspondent à des remboursements de charges de personnel. Il s'agit des remboursements d'indemnités journalières (181 K€) et de la part qui est prélevée sur les bulletins de paie des agents pour les chèques déjeuners (62 K€).

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Les produits des services

Les produits des services se sont élevés à 1,6 M€. La réalisation est supérieure à la prévision (taux de réalisation de 113 %).



La majeure partie des produits des services proviennent des activités scolaires pour la restauration, la garderie et le transport : cela s'élève à 736 K€ et représente 47 % des produits de ce chapitre.

On relève ensuite le produit des mises à disposition de personnel et de remboursement de frais généraux (443 K€). Il s'agit principalement de mise à disposition de personnel auprès de Lamballe Terre et Mer (442 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 1,7 K€).

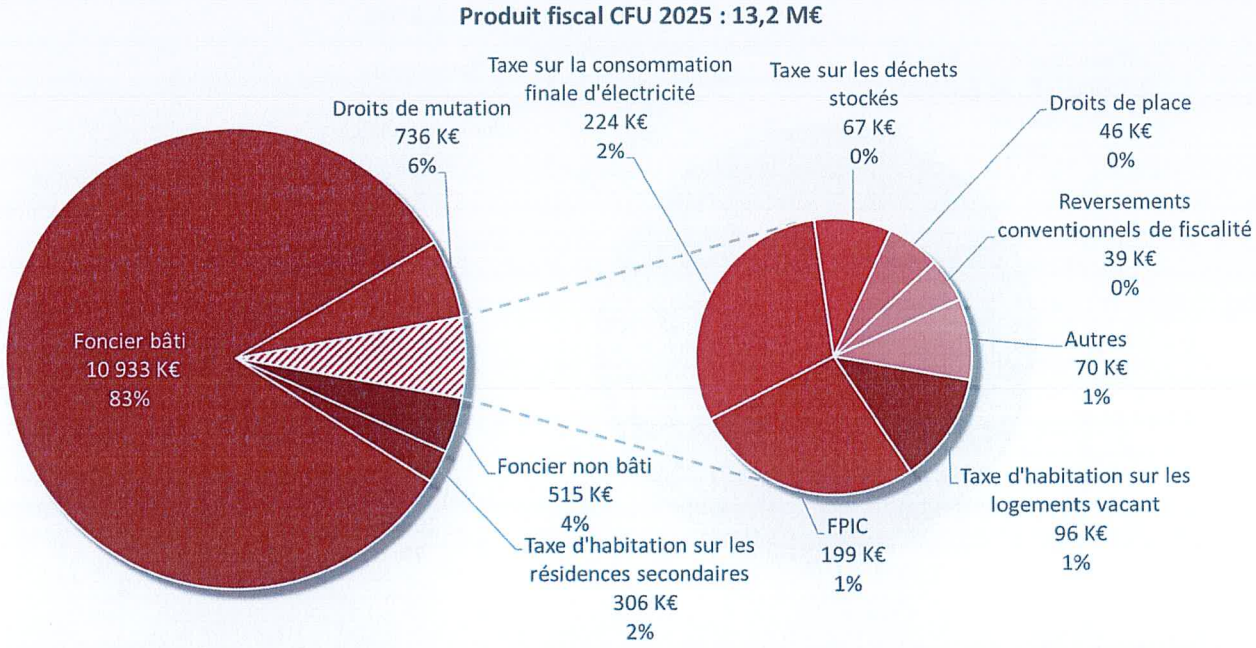
Les produits des services sont constitués également des redevances des services publics culturels et sportifs (88 K€, bibliothèques, spectacles au Quai des rêves, occupation des gymnases), des redevances d'occupation du domaine public (129 K€, pour le camping de Planguenoual, des occupations temporaires du domaine public pour des travaux ou déménagements, le transport d'électricité), des locations de salles (105 K€), des concessions et redevances funéraires (34 K€). Les autres produits des services (24 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.

Le chapitre des produits des services augmente en 2025 par rapport à 2024 (+ 20%, + 256 K€). Il s'agit principalement des recettes des mises à disposition de personnel à Lamballe Terre et Mer (+ 102 K€, lié à l'augmentation du nombre d'heures) et des remboursements de frais généraux à Lamballe Terre et Mer (+ 92 K€. La hausse correspond à la mise en place de la refacturation pour l'occupation des locaux pour les centres de loisirs, à plusieurs refacturation de frais au dernier trimestre à la suite de la démutualisation, et enfin à l'occupation des locaux du bâtiment du quai des rêves par LTM et qui n'avait pas été facturée en 2024). On relève également des hausses pour les redevances d'occupation du domaine public (+ 62 K€, mais ces produits sont variables d'une année à l'autre).

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Les impôts et taxes

Le produit fiscal s'est élevé à 13,2 M€ en 2025. La réalisation est légèrement supérieure à la prévision (taux de réalisation de 101 %).



La taxe sur le foncier bâti constitue la principale ressource fiscale de Lamballe-Armor pour 10,9 M€ (83%).

Les droits de mutation à titre onéreux se sont élevés à 736 K€. Les DMTO sont marqués par une baisse de 95 K€ par rapport à l'année 2024. Mais l'année précédente avait été marquée par une vente exceptionnelle.

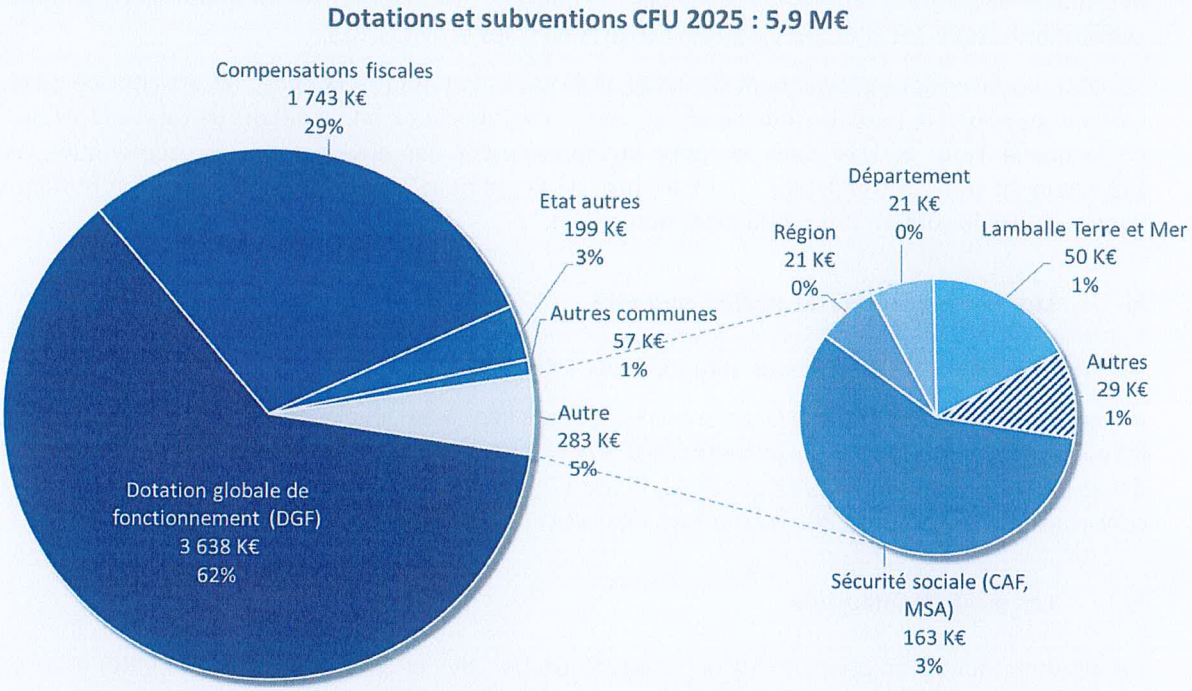
On relève ensuite la taxe sur le foncier non bâti (515 K€), la taxe d'habitation sur les résidences secondaires (306 K€), la taxe communale sur la consommation finale d'électricité (224 K€), le versement du fonds de péréquation intercommunal et communal (FPIC, 199 K€), la taxe d'habitation sur les logements vacants (96 K€), la taxe sur les déchets stockés (67 K€), les droits de place (46 K) et des reversements conventionnels de fiscalité par Lamballe Terre et Mer concernant des éoliennes terrestres (39 K€, prévus dans le cadre du pacte financier et fiscal). Les autres produits fiscaux (70 K€), concernent la taxe sur les pylônes électriques (32 K€), le versement du FNGIR (fonds national de garantie individuelle des ressources, 8 K€), l'IFER éolien (8 K€, perçu directement par la commune) et des rôles supplémentaires de fiscalité (22 K€).

Les recettes fiscales ont faiblement augmenté en 2025. La hausse du foncier bâti (+ 355 K€) a été compensée par la baisse de plusieurs autres impôts : principalement la taxe d'habitation sur les résidences secondaires (- 94 K€, conséquence de la réforme gérer mes biens immobiliers menée par le ministère des finances), les droits de mutation (- 95 K€) et le foncier non bâti (- 57 K€. Cette diminution fait suite à une disposition de la loi de finances pour 2025 qui avait étendu l'exonération de foncier bâti pour les terres agricoles de 20 % à 30 %).

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

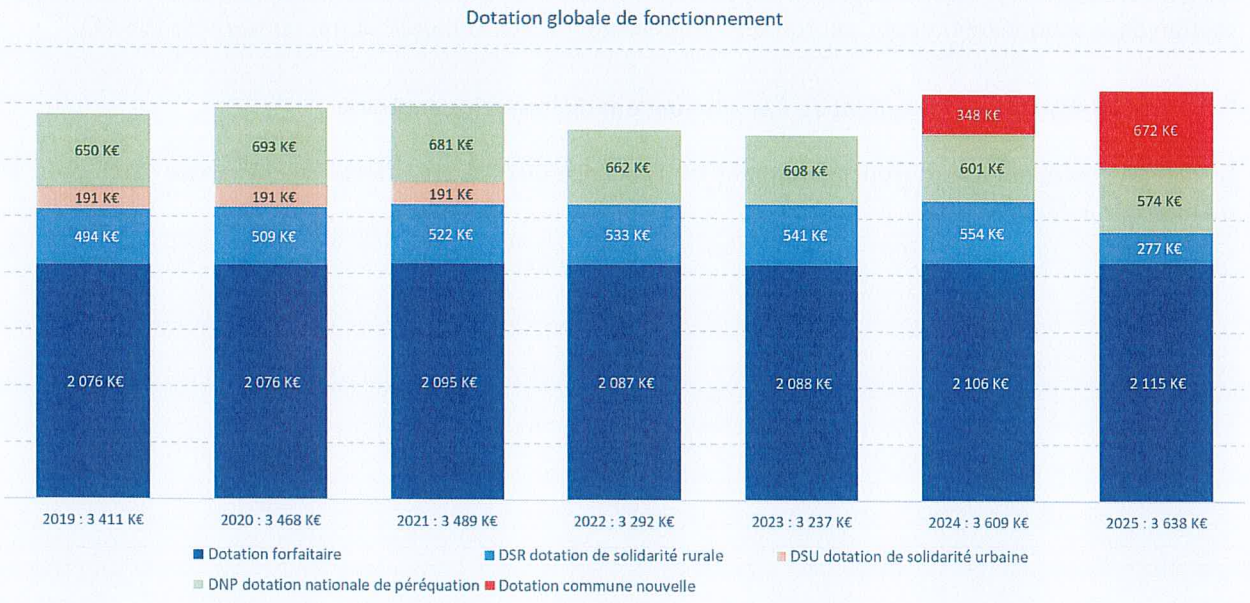
Les dotations et subventions

Le chapitre des dotations et subventions s'élève à 5,9 M€. La réalisation est légèrement supérieure à la prévision (taux de réalisation de 101,8 %).



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 (2 115 K€), la dotation de solidarité urbaine (277 K€), la dotation nationale de péréquation (574 K€) et depuis 2024 de la dotation commune nouvelle (672 K€).

Lamballe-Armor bénéficie de la dotation commune nouvelle depuis 2024. Cette nouvelle composante de la dotation globale de fonctionnement permet à la ville de garder un niveau de DGF stable malgré la diminution de la dotation de solidarité urbaine (pour rappel la Ville perdra totalement la DSU en 2026) et de la diminution de la dotation nationale de péréquation.



Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

L'Etat verse également des compensations fiscales au titre d'exonérations nationales pour des impôts locaux (1 743 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 (42 K€), et subventionne des politiques publiques sectorielles (157 K€) : missions liées à l'état civil (26 K€) et une dotation biodiversité et aménité rurale (49 K€), le quai des rêves (25 K€), les maisons France Services (40 K€), subvention actions sociales (9 K€), et des activités dans les écoles (2 K€).

Les autres subventions proviennent de la CAF (145 K€) et la MSA (18 K€) pour les activités périscolaires, de communes pour leur participation à la scolarisation d'enfants habitant en dehors de Lamballe-Armor (57 K€), de Lamballe Terre et Mer dans le cadre du financement des appels à projets numériques (50 K€, du Département des Côtes d'Armor (20 K€ au titre de la politique culturelle) et de la Région Bretagne (21 K€ dans le cadre du soutien à la production mutualiste).

Les autres produits de gestion courante

Les autres produits de gestion courante s'élèvent à 482 K€.

Il s'agit des loyers (247 K€), des facturations de charges liées à des loyers (16 K€), des redevances versées par les concessionnaires (5 K€), des pénalités reçues (15 K€ pour le marché jardin Louis Gouret, et autres produits divers de gestion courante (198 K€ pour des avoirs EDF, remboursements de sinistre, etc.). 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 671 K€. Il s'agit de produits de cession d'immobilisations (634 K€), et d'annulation de mandats sur des exercices comptables antérieurs (37 K€).

Les opérations d'ordre entre sections

Les recettes d'ordre de fonctionnement se sont élevées à 73 K€. Il s'agit des écritures pour la valorisation en investissement des travaux en régie (15 K€) et la quote-part des subventions d'investissement transférées en section de fonctionnement pour neutraliser l'amortissement des immobilisations concernées (58 K€).

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

Le résultat excédentaire de fonctionnement de l'exercice 2024 a été affecté sur l'exercice 2025 pour le montant de 1 736 K€.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

2-2- Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 18,6 M€.

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	5 270 124	5 992 000	5 241 378	87,5%	- 0,5%
012	Charges de personnel	8 123 426	9 180 000	8 541 119	93,0%	+ 5,1%
014	Atténuations de produits	927 282	920 000	901 706	98,0%	- 2,8%
65	Autres charges de gestion courante	1 308 515	1 415 000	1 363 033	96,3%	+ 4,2%
66	Charges financières	539 492	475 000	453 809	95,5%	- 15,9%
67	Charges exceptionnelles	6 547	20 000	1 910	9,5%	- 70,8%
68	Provisions	-	12 000	11 423	95,2%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	1 935 860	1 430 000	2 053 364	143,6%	+ 6,1%
023	Autofinancement complémentaire	-	3 310 555	-	0,0%	-
	Total	**18 111 246**	**22 754 555**	**18 567 741**	**81,6%**	**+ 2,5%**

Les charges à caractère général

Les charges à caractère générale se sont élevées à 5,2 M€. Le taux de réalisation par rapport aux prévisions est de 87,5 % et le taux d'évolution par rapport à 2024 est de - 0,5 %.

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 2024 et au taux de réalisation provient des dépenses d'énergie. Le coût des fluides a diminué de 126 K€ entre 2024 et 2025 ; ce qui a atténué les hausses pour d'autres postes (comme la maintenance, entretien de la voirie, impressions, frais d'actes et de contentieux)

Les charges de personnel

Les chapitre des charges de personnel représentent 8,5 M€ (le taux de réalisation s'élève à 93 % et le taux d'évolution par rapport à 2024 est de + 5,1 %).

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€ (ce dispositif a été modifiée à partir de 2026, il n'y aura plus de refacturation au sein des attributions de compensation, ce qui améliorera la lisibilité budgétaire). Le montant total de la masse salariale de Lamballe-Armor s'élève alors à 11,3 M€, en hausse de 3,8 % par rapport à 2024. Les éléments d'explication sont les suivants :

- Des évolutions statutaires : les hausses liées au glissement-vieillesse-technicité (avancement d'échelons et de grade) et l'augmentation des cotisation CNRACL et URSAF (+ 362 K€).
- Des besoins supplémentaires en effectif : pour la résorption d'une partie des vacances de postes.
- Une augmentation de la refacturation des mises à disposition.

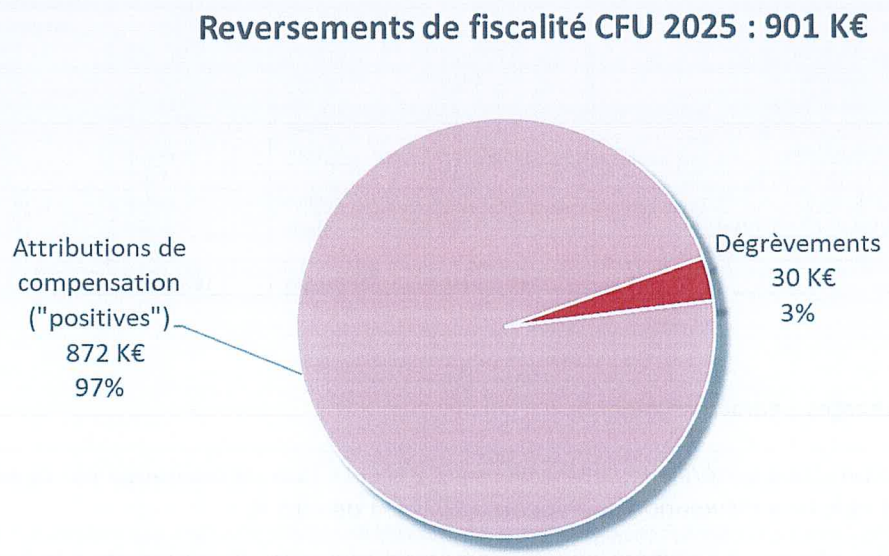
Masse salariale - en K€	CA 2024	CA 2025	Evol. En K€	Evol. En %
Charges de personnel (chapitre 012)	8 123	8 541	+ 418	+ 5,1%
Masse salariale au sein des attributions de compensation (chapitre 014)	2 728	2 728	=	=
Total masse salariale	**10 852**	**11 270**	**+ 418**	**+ 3,8%**

L'exercice 2025 a été la première année de la nouvelle organisation entre la Ville et l'Agglomération (NOVA). La démutualisation partielle des services a été engagée à partir du 1er octobre avec le transfert d'agents LTM qui étaient mutualisés vers Lamballe-Armor.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Les atténuations de charges

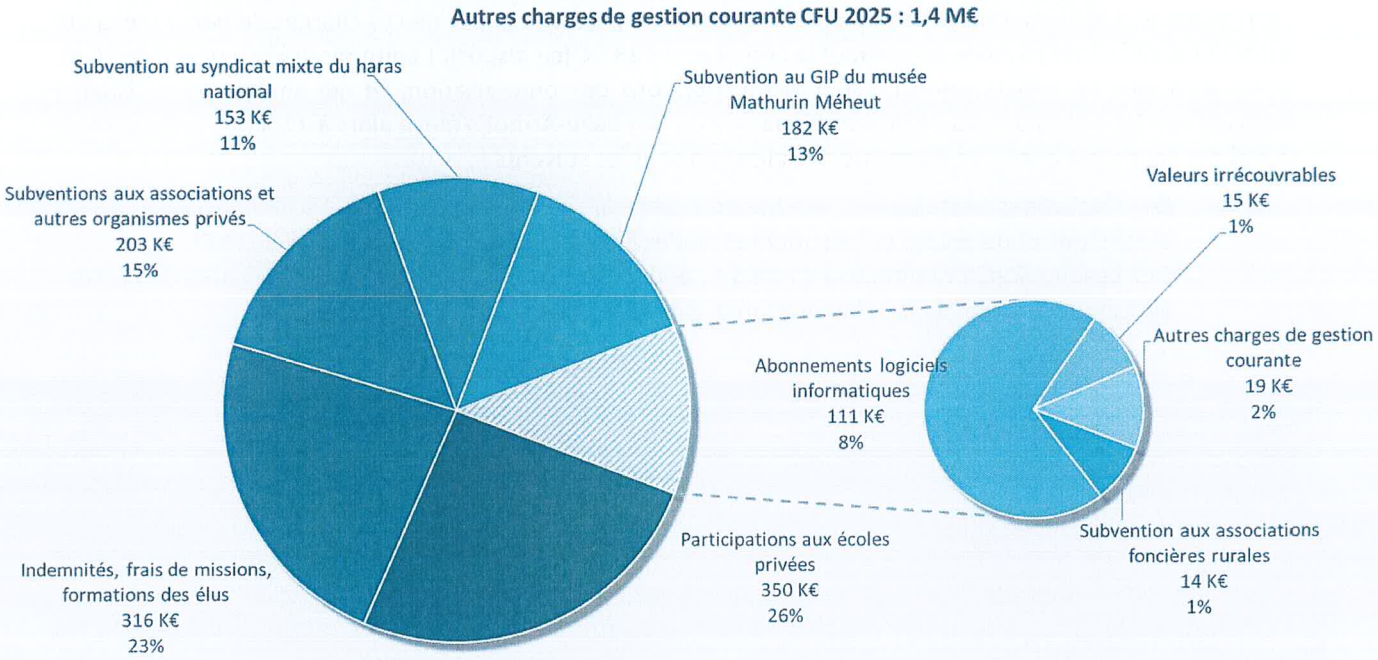
Les atténuations de charges s'élèvent à 901 K€ et correspondent aux reversements de fiscalité.



Les attributions de compensation représentent 872 K€ et assurent la neutralité financière des transferts de compétences réalisés les années précédentes. On relève ensuite les dégrèvements liés à la taxe foncière sur les propriétés non bâties (20 K€) et pour les jeunes agriculteurs (10 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). Il n'y a pas eu de prélèvement lié à l'article 55 de la loi SRU (solidarité et renouvellement urbain), cela signifie que la Ville a atteint les objectifs fixés par la loi en 2025.

Les autres charges de gestion courante

Les autres charges de gestion courante s'élèvent à 1,4 M€. Le taux de réalisation par rapport aux prévisions budgétaires est de 96,3 %. Le contenu de ce chapitre est présenté dans le graphique ci-après :



Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Ce chapitre augmente de 4,2 %. Parmi les principales explications, on peut relever la subvention au GIP Musée Mathurin Méheut (+ 50 K€) qui concerne une subvention complémentaire pour couvrir le déficit antérieur, et la subvention au syndicat mixte du haras national de Lamballe (+ 7,5 K€).

Les charges financières

Les charges financières s'élèvent à 454 K€. Il s'agit des intérêts des emprunts et des intérêts courus non échus (ICNE). Les frais financiers ont diminué en 2025 principalement du fait de l'amortissement naturel des emprunts. Par ailleurs, le nouvel emprunt souscrit en 2024 a permis de bénéficier d'un taux particulièrement compétitif. La ligne de trésorerie a été peu utilisée en 2025 pour un coût très limité (152 €).

Les charges exceptionnelles

Les charges exceptionnelles s'élèvent à 2 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 2 053 K€. Il s'agit des dotations aux amortissements des immobilisations (1 246 K€), de l'opération d'étalement de charges à la suite de la restructuration d'un emprunt structuré en 2022 (173 K€) et des opérations relatives aux cessions (635 K€).

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

3- LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3-1- Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement se sont élevées à 12,7 M€ par rapport aux inscriptions budgétaires qui étaient de 16,2 M€. En complément de ces mandats de dépenses, le compte financier unique comprend 1,3 M€ de restes à réaliser qui constitueront des reports en 2026 (il s'agit des crédits engagés juridiquement et comptablement en 2025 et qui seront donc reportés en 2026).

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2026
20	Immobilisations incorporelles	321 504	189 138	58,8%	63 951
204	Subventions d'équipement	622 678	277 128	44,5%	231 136
21	Immobilisations corporelles	5 456 750	4 173 793	76,5%	600 191
23	Immobilisations en cours	2 678 381	1 815 922	67,8%	392 850
10	Dotations, fonds divers et réserves	80 000	9 113	11,4%	-
13	Subventions d'investissement	235 000	235 000	100,0%	-
45	Opérations pour compte de tiers	40 000	34 076	85,2%	-
16	Emprunts et dettes assimillées	2 590 000	2 581 105	99,7%	-
040	Opérations d'ordre entre section	155 000	72 908	47,0%	-
041	Opérations d'ordre patrimoniales	950 000	166 913	17,6%	-
001	Déficit d'investissement reporté	3 097 813	3 097 813	100,0%	-
Total		**16 227 125**	**12 652 909**	**78,0%**	**1 288 128**
Taux de réalisation des dépenses d'équip. uniquement		**9 079 312**	**6 455 981**	**71,1%**	**1 288 128**

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 9,1 M€ (inscriptions du budget primitif, du budget supplémentaire, de la décision modificative et des reports) et les réalisations ont représenté 6,5 M€, soit un taux de réalisation de plus de 71,1 %. Pour mémoire le taux de réalisation en 2024 était de 66 %.

Les restes à réaliser 2025, c'est-à-dire les crédits engagés juridiquement et comptablement s'élèvent à 1,3 M€. Ces crédits seront reportés en 2026, mais sont pris en compte dans le résultat cumulé 2025.

Les réalisations par opérations sont présentées ci-après.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Opérations	Montant en €		
	Budget Total 2025	Réalisé 2025	Reste à réaliser
HOTEL DE VILLE	185 868	134 376	37 929
MESLIN	180 868	62 080	98 308
Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses récurrentes	**265 538**	**199 455**	**29 830**
Sous-total SERVICES GENERAUX dépenses particulières	**366 737**	**196 456**	**136 237**
TOTAL SERVICES GENERAUX DÉPENSES	**632 275**	**395 912**	**166 067**
MATERNELLE LAVERGNE	30 000	35 304	-
FC RESTAURANT SCOLAIRE POLE LITTORAL	194	194	-
Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses récurrentes	**676 642**	**625 302**	**131 162**
Sous-total EQUIPEMENTS SCOLAIRES dépenses particulières	**30 194**	**35 498**	**-**
TOTAL EQUIPEMENTS SCOLAIRES DÉPENSES	**706 836**	**660 800**	**131 162**
SALLE PIERRE LANOE	72 905	22 169	6 090
BATIMENT DESSAUDES	30 961	15 961	-
SALLE SOCIO-CULTURELLE EOLE - MORIEUX	35 000	5 388	2 845
Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses récurrentes	**50 996**	**46 266**	**43 624**
Sous-total EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX dépenses particulières	**138 866**	**43 518**	**8 935**
TOTAL EQUIPEMENTS CULTURELS MUNICIPAUX DÉPENSES	**189 862**	**89 784**	**52 559**
BIBLIOTHEQUE - FC	30 000	2 874	21 115
Sous-total BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE dépenses particulières	**30 000**	**2 874**	**21 115**
TOTAL BIBLIOTHEQUE MUNICIPALE DÉPENSES	**30 000**	**2 874**	**21 115**
Sous-total CENTRE CULTUREL dépenses récurrentes	**58 536**	**30 571**	**29 872**
TOTAL CENTRE CULTUREL DÉPENSES	**58 536**	**30 571**	**29 872**
MUSEE MATHURIN MEHEUT	32 346	13 346	9 656
FOUR A PAIN MAROUE	-	10 333	-
EGLISE ST-JEAN	385 000	199 078	123 014
EGLISE ST-MARTIN	118 000	109 495	91
EGLISE MESLIN	20 000	-	-
Sous-total PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX dépenses récurrentes	**30 000**	**5 995**	**-**
Sous-total PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX dépenses particulières	**555 346**	**332 252**	**132 760**
TOTAL PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX DÉPENSES	**585 346**	**338 246**	**132 760**
PLAN D'EAU VILLE GAUDU	135 000	25 085	-
JARDIN PUBLIC	15 974	16 182	-
STADE LOUIS HINGANT	23 798	22 298	-
STADE MAROUE	113 293	92 182	23 984
TERRAIN DE FOOT MESLIN	50 000	-	-
AIRE DE JEUX - MORIEUX	256 336	293 691	6 546
ESPACE MURIGNEUX	150 000	50 000	-
Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses récurrentes	**151 672**	**155 070**	**3 248**
Sous-total EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR dépenses particulières	**744 402**	**499 437**	**30 530**
TOTAL EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR DÉPENSES	**896 073**	**654 507**	**33 778**

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

SERV "HYGIENE ET SECURITE"	273 613	263 610	1 469
CTM - CTRE TECHN MUNICIPAL	281 463	124 219	166 967
PLU - DOC URBA PREVISIONNEL	89 510	102 157	35 855
CIMETIERE LA POTERIE	768	830	-
10 RUE AUGUSTINS	14 708	5 267	677
Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses récurrentes	**542 634**	**170 638**	**13 660**
Sous-total AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX dépenses particulières	**660 062**	**496 083**	**204 968**
TOTAL AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX DÉPENSES	**1 202 697**	**666 721**	**218 628**
SCHEMA DIRECTEUR CYCLABLE	500 000	473 317	559
FALAISES LA COTENTIN	21 552	26 615	-
Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses récurrentes	**40 000**	**17 426**	**0**
Sous-total ENVIRONNEMENT dépenses particulières	**521 552**	**499 932**	**559**
TOTAL ENVIRONNEMENT DÉPENSES	**561 552**	**517 358**	**559**
RESEAUX EAUX PLUVIALES	25 980	23 979	3 696
LA DEHANNE (CHAMP-GRAPPE-CROIXMERCIER)	30 352	27 808	-
LAMBALLE 2025 - OPERATION 1	865 370	865 231	82 737
LAMBALLE 2025 - OPERATION 2	218 905	104 088	58 799
AMENAGEMENT DE LA CENTRALITE - PLANGUENOUAL	-	4 316	1 800
TRAVAUX ACCES PORT MORVAN	1 162	-	-
SITE DU VAUGLIN	3 064	2 924	-
SITE SAINT MAURICE	4 058	4 038	-
Sous-total VOIRIE dépenses récurrentes	**2 375 648**	**1 801 550**	**103 338**
Sous-total VOIRIE dépenses particulières	**1 148 890**	**1 032 384**	**147 032**
TOTAL VOIRIE DÉPENSES	**3 524 538**	**2 833 935**	**250 370**
RESEAUX E.D.F.	313 673	154 707	116 188
Sous-total RESEAUX dépenses récurrentes	**154 172**	**42 321**	**71 983**
Sous-total RESEAUX dépenses particulières	**313 673**	**154 707**	**116 188**
TOTAL RESEAUX DÉPENSES	**467 845**	**197 028**	**188 171**
PLH - PARTICIP ORG HLM	200 000	200 000	-
RUE DE L OREE TREGOMAR	35 000	35 000	-
PROGRAMME RIVES DU GOUESSANT	54 045	24 691	8 950
HABITATION RUE DU PRETANNE - MORIEUX	5 000	3 669	-
Sous-total AMENAGEMENT ZONES NA dépenses récurrentes	**154 027**	**29 727**	**54 137**
Sous-total AMENAGEMENT ZONES NA dépenses particulières	**294 045**	**263 361**	**8 950**
TOTAL AMENAGEMENT ZONES NA DÉPENSES	**448 072**	**293 087**	**63 087**
OPE NON VENTIL.	-	10 159	-
TOTAL dépenses	**9 314 312**	**6 690 981**	**1 288 128**

Le reversement de la taxe d'aménagement

Lamballe-Armor reverse à Lamballe Terre et Mer le produit de taxe d'aménagement perçue sur les parcs d'activités économiques. En 2025, ce montant s'est élevé à 9 K€.

Les emprunts et dettes assimilées

Le remboursement du capital de la dette s'est élevé à 2 577 K€. Ce chapitre comprend également les reversements des cautions qui ont représentés 4 K€.

Les opérations pour comptes de tiers

Ce chapitre comprend les dépenses que la collectivité a effectuées pour le compte d'une autre entité. Ces dépenses sont ensuite refacturées à l'entité et se retrouve en recette d'investissement. Pour l'année 2025, ces opérations se sont élevées à 34 K€ pour les travaux rue de Mouexigné pour le compte du département.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

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 (15 K€) et la quote-part des subventions d'investissement transférées en section de fonctionnement pour neutraliser l'amortissement des immobilisations concernées (58 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 167 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.

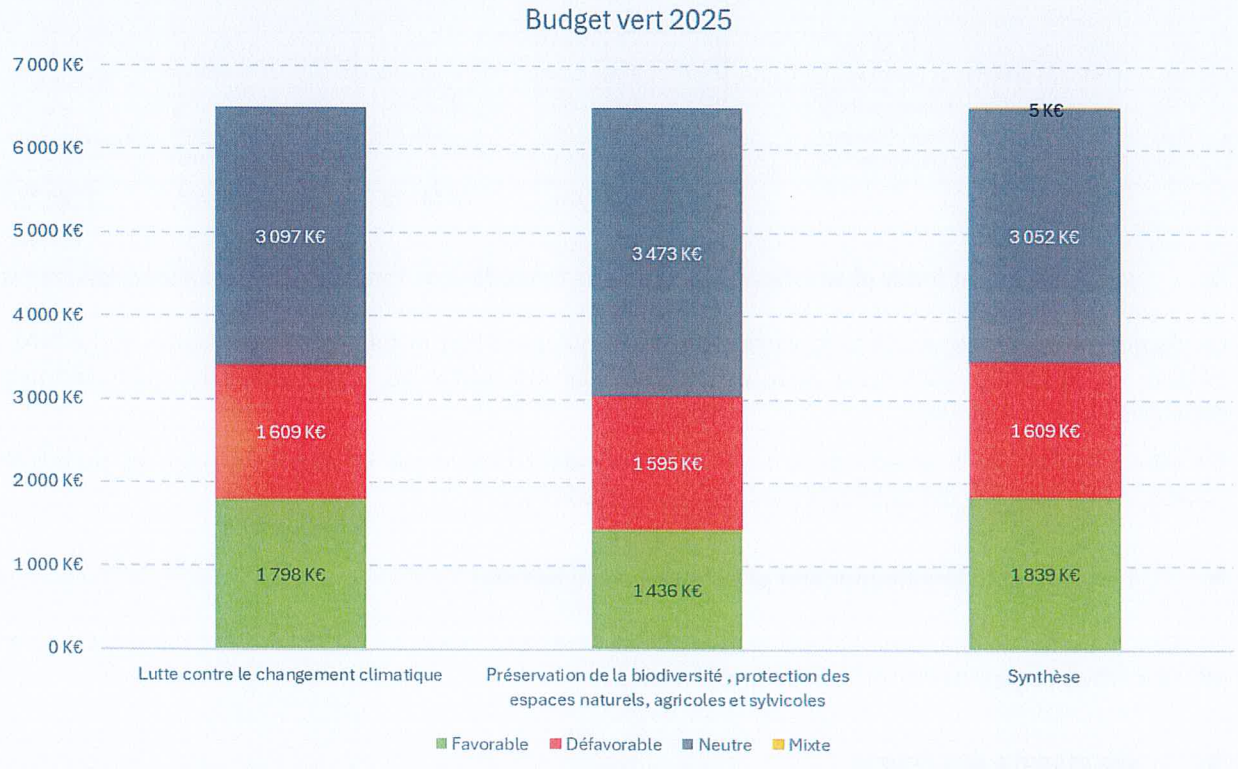
L'affectation du résultat d'investissement de l'année 2024

La section d'investissement a dégagé un résultat déficitaire en 2024 à hauteur de 3 098 K€, qui a été affecté sur l'exercice 2025 comme le prévoient les règles de la comptabilité publique.

L'annexe verte

Depuis 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 2025, l'axe 1 « lutte contre le changement climatique » et l'axe 6 « protection de la biodiversité » sont obligatoires. 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.



Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

En 2025, 6 505 K€ de dépenses ont été identifiés pour être classées. Pour l'axe 1 « lutte contre le changement climatique » : 1 609 K€ de dépenses (25 %) sont classées comme étant favorables, 1 798 K€ (28 %) sont classées comme étant neutres et 3 097 K€ (48 %) sont classées comme défavorables à la lutte contre le changement climatique. Les dépenses favorables comptent par exemple l'achat de véhicules électriques, le remplacement de l'éclairage public par des LEDs ou encore le plan vélo. Les dépenses défavorables comptent par exemple les travaux de voirie ou les aménagements de parking.

Pour l'axe 6 « préservation de la biodiversité, protection des espaces naturels, agricoles et sylvicoles », 1 436 K€ de dépenses (25 %) sont classées comme étant favorables, 1 595 K€ (25 %) sont classées comme étant neutres et 3 473 K€ (53 %) sont classées comme défavorables. Les dépenses favorables comptent par exemple le schéma directeur pluvial, le plan vélo, la résorption de la pollution lumineuse ou encore l'aménagement des espaces verts. Les dépenses défavorables comptent par exemple les travaux de création du pumptrack à Morieux, les travaux de voirie ou encore l'extension du parking du stade de Planguenoual.

La synthèse permet une vision globale du budget à partir des deux axes. Elle permet de savoir si une dépense est globalement favorable, défavorable, neutre ou mixte pour les deux axes. La cotation « mixte » apparaît dans la synthèse pour les dépenses qui sont favorables pour un axe mais défavorable pour l'autre. Pour 2025 cette cotation ne concerne que les aménagements des rives du Gouessant.

3-2- Les recettes d'investissement

Les recettes d'investissement se sont élevées à 8,2 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 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2026
10	Dot., fonds div. hors 1068	1 100 000	1 018 066	92,6%	-
1068	Excédent affecté à l'investissement	2 296 760	2 296 760	100,0%	-
024	Produits des cessions	630 000	-	0,0%	-
13	Subventions d'investissement	3 670 365	2 079 678	56,7%	2 080 263
21	Immobilisations corporelles	-	38 322	-	-
23	Immobilisations en cours	-	248	-	-
45	Opérations pour compte de tiers	40 000	34 076	85,2%	-
16	Emprunts et dettes assimillées	2 799 445	500 000	17,9%	-
040	Opérations d'ordre entre sections	1 430 000	2 053 364	143,6%	-
041	Opérations d'ordre patrimoniales	950 000	166 913	17,6%	-
021	Autofinancement complémentaire	3 310 555	-	0,0%	-
	Total	**16 227 125**	**8 187 427**	**50,5%**	**2 080 263**

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

Ce chapitre a enregistré en 2025 le versement du FCTVA par l'Etat (fonds de compensation de la TVA) à hauteur de 914 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 (104 K€).

L'excédent de fonctionnement affecté en investissement

En 2025, le besoin de financement de la section d'investissement s'élevait à 2 297 K€. Ce besoin a été couvert par l'excédent dégagé par la section de fonctionnement.

Les produits de cessions

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Les produits de cessions étaient prévus pour 630 K€ au budget 2025. 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 635 K€ en 2025 mais ont été imputés en section de fonctionnement et ont été transférés en recettes d'investissement par des écritures d'ordre. Ces cessions ont concerné l'ancien presbytère de Planguenoual (rue de l'église) et l'immeuble de la rue du parc à Planguenoual également, tous deux à la SA HLM de La Rance.

Les subventions d'investissement

Les projets d'investissement ont bénéficié de subvention à hauteur de 1 953 K€. Les subventions proviennent principalement des organismes suivants en 2024 : l'Etat (545 K€), la Région Bretagne (225 K€), le Département des Côtes-d'Armor (300 K€), Agence de l'eau (264 K€), CEREMA (84 K€), l'Agence Nationale du Sport (18 K€), la Communauté d'Agglomération Lamballe Terre et Mer (643 K€, pour les logements sociaux Rives du Gouessant, la rénovation de l'espace des Augustins et la rénovation de l'Hôtel de ville).

Ce chapitre comprend également les recettes des amendes de police reversées par l'Etat pour 127 K€.

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

Opération (montants en €)	BG 2025	CA 2025	RAR
RESSOURCES HUMAINES	4 385	-	-
POLICE MUNICIPALE	-	1 000	-
HOTEL DE VILLE	50 000	88 000	-
MESLIN	150 000	22 500	127 500
TOTAL SERVICES GENERAUX RECETTES	**204 385**	**111 500**	**127 500**
QUAI DES REVES	-	-	23 710
TOTAL SERVICES GENERAUX RECETTES	**-**	**-**	**23 710**
EGLISE ST-JEAN	192 905		192 905
TOTAL PATRIMOINE HISTORIQUE ET RELIGIEUX	**192 905**	**-**	**192 905**
JARDIN PUBLIC	84 922	59 099	25 510
TERRAIN DES SPORTS - PLANGUENOUAL	200 000	442 742	-
AIRE DE JEUX - MORIEUX	100 000	100 000	-
TOTAL EQUIPEMENTS SPORTIFS ET DE PLEIN AIR RECETTES	**384 922**	**601 840**	**25 510**
PLU	17 124		17 124
10 RUE AUGUSTINS	78 000	90 000	-
TOTAL AUTRES EQUIPEMENTS MUNICIPAUX RECETTES	**95 124**	**90 000**	**17 124**
SCHEMA DIRECTEUR CYCLABLE	248 725	104	198 725
TOTAL ENVIRONNEMENT RECETTES	**248 725**	**104**	**198 725**
VOIRIE	-	34 076	-
VOIRIE 2023	390 306	38 312	398 396
VOIRIE 2024	200 000	64 246	140 000
RESEAUX EAUX PLUVIALES			9 031
LAMBALLE 2025 - OPERATION 1	730 758	383 891	380 107
LAMBALLE 2025 - OPERATION 2	510 248		510 248
AMENAGEMENT DE LA CENTRALITE - PLANGUENOUAL	18 154	18 154	-
SITE DU VAUGLIN	-	57 736	-
TRAVAUX BELIARD - MORIEUX	-	-	52 170
SITE SAINT MAURICE	-	26 741	-
TOTAL VOIRIE RECETTES	**1 849 466**	**623 156**	**1 489 952**
URBANISME	4 837		4 837
PROGRAMME RIVES DU GOUESSANT	565 000	565 000	-
TOTAL AMENAGEMENT ZONES NA RECETTES	**569 837**	**565 000**	**4 837**
AMENDES DE POLICE	125 000	126 649	-
AMENDES DE POLICE	**125 000**	**126 649**	**-**
Total recettes équipement 2025	**3 670 365**	**2 118 249**	**2 080 263**

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Les recettes d'équipement

Il y a quelques recettes sur les chapitres des immobilisations corporelles (38 K€ correspondant à des révisions définitives de marchés), subvention d'équipement et immobilisations en cours (248 €) qui correspondent à des annulations de mandats d'investissement sur des années antérieures.

Les emprunts et dettes assimilées

Pour équilibrer le compte financier 2025, le budget principal a recouru à l'emprunt pour un montant de 500 K€. En 2025, la Ville s'est désendettée, le montant des emprunts nouveau a été inférieur au montant des emprunts remboursés.

Les opérations pour compte de tiers

Le montant est le même qu'en dépense (34 K€) et correspond au remboursement par le département des dépenses engagées par la ville.

Les opérations d'ordre entre sections

Les opérations d'ordre entre sections s'élèvent à 2 053 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 (1 246 K€) et des opérations relatives aux cessions (635 K€) et de l'opération d'étalement de charge à la suite de la restructuration d'un emprunt structuré en 2022 (173 K€).

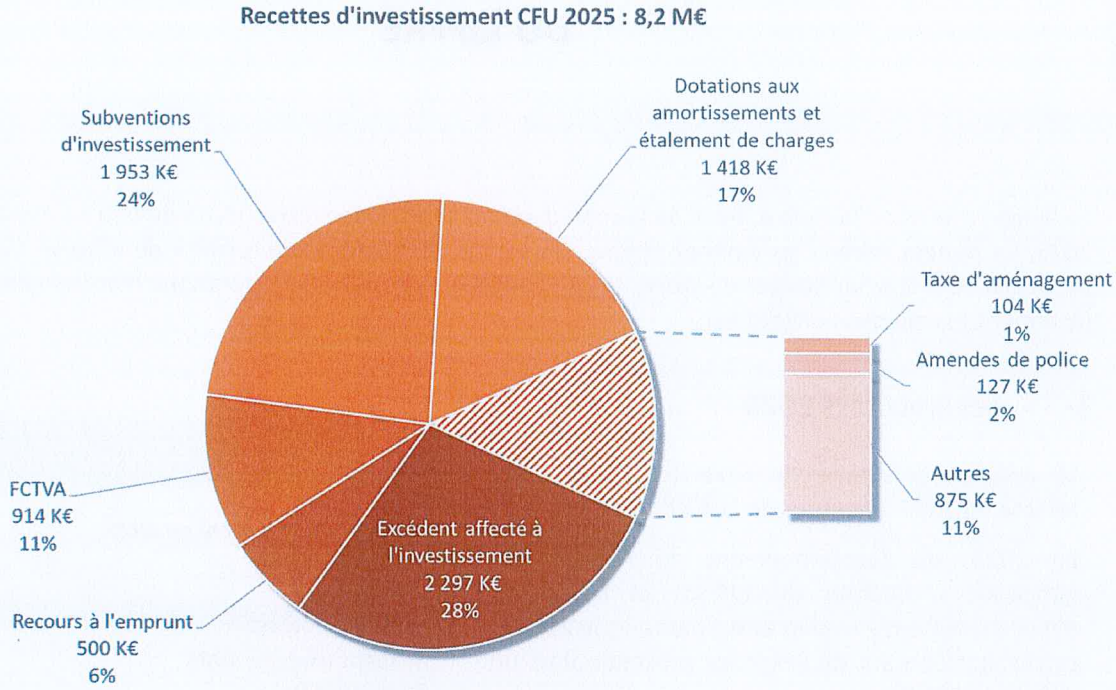
Les opérations d'ordre patrimoniales

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 167 K€. Il s'agit d'intégration de frais d'études concernant des immobilisations terminées.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Synthèse des recettes d'investissement

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



Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LE BUDGET ANNEXE DE LA ZONE D'AMÉNAGEMENT CONCERTÉE DU LIFFRÉ

Le budget global du budget annexe de la zone d'aménagement concertée (ZAC) du Liffré s'élevait à 1 M€ en 2025. 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 viennent gonfler fortement les masses budgétaires.

1- LES RÉSULTATS 2025

Le résultat déficitaire de l'exercice 2024 a été affecté en 2025 à hauteur de 104 K€.

En 2024, en fonctionnement, le résultat est déficitaire à hauteur de 119 K€, et la section d'investissement excédentaire à hauteur de 219 K€. Le résultat courant de l'exercice présente alors un déficit de 101 K€.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2025 est excédentaire et s'élève à 205 K€.

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

Le résultat cumulé 2025 est alors identique à 205 K€.

ZAC DU LIFFRE	
Résultat 2024 affecté en 2025	
Fonctionnement	323 965,02
Investissement	-219 245,39
Résultat exercice antérieur	**104 719,63**
Résultat exercice 2025	
Fonctionnement	-118 700,53
Investissement	219 245,39
Résultat courant	**100 544,86**
Résultat 2025 après affectation du résultat 2024	
Fonctionnement	205 264,49
Investissement	0,00
Résultat exercice	**205 264,49**
Restes à réaliser 2025 (reports 2026)	
Investissement	0,00
Résultat cumulé 2025	**205 264,49**

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2-1- Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 229 K€.

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	1 942	114 720	9 456	8,2%	+ 386,8%
66	Charges financières	475	-	-	-	- 100,0%
042	Opérations d'ordre entre sections	219 083	448 491	219 245	48,9%	+ 0,1%
	Total	**221 500**	**563 210**	**228 702**	**40,6%**	**+ 3,3%**

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Les charges à caractère général

Les charges à caractère général se sont élevées à 9,5 K€. Il s'agit des frais d'aménagement des terrains avec les travaux de viabilisation.

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 434 K€.

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
70	Produits des services	-	-	1	-	-
74	Dotations et subventions	-	10 000	110 000	1100,0%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	219 245	229 245	-	0,0%	- 100,0%
002	Excédent de fonctionnement reporté	326 220	323 965	323 965	100,0%	- 0,7%
	Total	**545 465**	**563 210**	**433 966**	**77,1%**	**- 20,4%**

Les produits des services

Les produits des services se sont élevés à 1€ correspondant à une cession de parcelle.

Les dotations et subventions

Les dotations et subventions ont représentés 110 K€ correspondant à une subvention pour les logements sociaux locatifs par Lamballe Terre et Mer.

Affectation de l'excédent de fonctionnement

Le résultat excédentaire de fonctionnement de l'exercice 2024 a été affecté sur l'exercice 2025 pour un montant de 324 K€.

3- LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3-1- Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement se sont élevées à 219 K€. Il s'agit du déficit d'investissement reporté (219 K€).

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)
040	Opérations d'ordre entre section	229 245	-	0,0%
001	Déficit d'investissement reporté	219 245	219 245	100,0%
	Total	**448 491**	**219 245**	**48,9%**

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

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 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)
040	Opérations d'ordre entre sections	448 491	219 245	48,9%
Total		**448 491**	**219 245**	**48,9%**

4- Bilan prévisionnel du budget annexe ZAC du Liffré

Bilan prévisionnel - ZAC LIFFRE (en K€)	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	CA anticipé de clôture 2026/2027	Bilan prévisionnel global avec subv equilibre
Acquisitions des terrains à aménager		839	12			36	275	0					1 163
frais de notaires et maîtrise d'œuvre	117	- 1	23	5	2	4	4	2	2				160
Travaux d'aménagement et de viabilisation	7		379	108		24	770	502	46	2	9	300	2 146
autres frais (dt tranf de charges int)		3	21	20	8	8	4	8	16			-	88
entretien voirie	2												2
annonces et insertion	0												0
frais bancaires		5				1							6
intérêts des emprunts			19	20	12	2	4	3	21	0		-	82
ICNE		3	2	0	- 5	1	- 0	4	- 5			-	-
frais financiers divers					1								1
remb prêt relais					1 600			600	1 200			-	3 400
Total des DEPENSES :	**126**	**850**	**456**	**153**	**1 619**	**75**	**1 057**	**1 119**	**1 280**	**2**	**9**	**300**	**7 048**
vente des lots				1 083	229		-	443	1		0		1 755
participation logt sociaux LTM							90				110		200
participation logt Bailleurs sociaux												90	90
participation travaux giratoire (Tregordis)									166				166
participation du BG au BA									**1 350**				1 350
transfert de charges d'intérêts		3	21	20	8	3	4	8	16			-	83
nouveau prêt relais		1 600			600	1 200			-	-	-		3 400
Total des RECETTES :	**-**	**1 603**	**21**	**1 103**	**837**	**1 203**	**94**	**450**	**1 533**	**-**	**110**	**90**	**7 044**
Résultat au 31-12-NN :	**- 126**	**754**	**- 435**	**950**	**- 782**	**1 128**	**- 964**	**- 669**	**253**	**- 2**	**101**	**- 210**	**- 5**
résultat reporté	-	- 126	627	192	1 142	360	1 488	524	- 146	107	105	205	
résultat cumulé au 31-12-NN	**- 126**	**627**	**192**	**1 142**	**360**	**1 488**	**524**	**- 146**	**107**	**105**	**205**	**- 5**	

Au 31 décembre 2025 : le résultat de clôture du budget annexe de la ZAC du Liffré s'élève à + 205 K€. Grâce à la subvention du budget principal versé en 2023 pour 1 350 K€.

Le résultat global de clôture de la ZAC à la fin de l'opération d'aménagement est estimé à -5 K€, c'est-à-dire proche de l'équilibre. La fin de l'aménagement est projetée à fin 2026.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LE BUDGET ANNEXE RÉSIDENCE LE COURTIL À MESLIN

Le budget global du budget annexe de la résidence Le Courtil à Meslin s'élevait à 165 K€ en 2025. 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 RÉSULTATS 2025

Le résultat déficitaire de l'exercice 2024 a été affecté en 2025 à hauteur de 7 K€.

En 2025, en fonctionnement, le résultat est déficitaire de -997 € et la section d'investissement est excédentaire de 32 K€. Le résultat courant de l'exercice est alors de 31 K€.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2025 s'élève à 38 K€.

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

Le résultat cumulé 2025 est alors identique à 38 K€.

RESIDENCE LE COURTIL MESLIN	
Résultat 2024 affecté en 2025	
Fonctionnement	38 753,14
Investissement	-31 809,59
Résultat exercice antérieur	**6 943,55**
Résultat exercice 2025	
Fonctionnement	-997,09
Investissement	31 809,59
Résultat courant	**30 812,50**
Résultat 2025 après affectation du résultat 2024	
Fonctionnement	37 756,05
Investissement	0,00
Résultat exercice	**37 756,05**
Restes à réaliser 2025 (reports 2026)	
Investissement	0,00
Résultat cumulé 2025	**37 756,05**

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	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	-	37 757	-	0,0%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	31 810	63 620	31 810	50,0%	-
Total		**31 810**	**101 376**	**31 810**	**31,4%**	-

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

2-2- Les recettes de fonctionnement

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

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
70	Produits des services	-	30 813	30 813	100,0%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	31 810	31 810	-	0,0%	- 100,0%
002	Excédent de fonctionnement reporté	38 753	38 753	38 753	100,0%	-
	Total	**70 563**	**101 376**	**69 566**	**68,6%**	**- 1,4%**

Les produits des services (31 K€) correspondent à la vente d'une parcelle. Enfin, l'excédent de fonctionnement de l'exercice 2024 a été affecté en 2025 pour 39 K€.

3- LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3-1- Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement se sont élevées à 32 K€.

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2026
040	Opérations d'ordre entre section	31 810	-	0,0%	-
001	Déficit d'investissement reporté	31 810	31 810	100,0%	-
	Total	**63 620**	**31 810**	**50,0%**	**-**

Le déficit de la section d'investissement de l'exercice 2024, 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 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2026
040	Opérations d'ordre entre sections	63 620	31 810	50,0%	-
	Total	**63 620**	**31 810**	**50,0%**	**-**

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

4- BILAN PREVISIONNEL DE CLOTURE

Bilan prévisionnel - Lotissement Le Courtil Meslin (en K€)	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	CA anticipé de clôture 2026/2027	Bilan prévisionnel de clôture
Acquisitions des terrains à aménager						107									107
Frais de notaires et maîtrise d'œuvre	2					6			0						9
Travaux d'aménagement et de viabilisation						167	22	2		-				100	291
Travaux divers						0		1							1
Total des DEPENSES :	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**280**	**22**	**2**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**100**	**407**
Vente des lots aux particuliers							70	30	103	48	23		31		305
Regul tva								0							0
Participation organisme HLM							20			20					40
Total des RECETTES :	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**90**	**30**	**103**	**68**	**23**	**-**	**31**	**-**	**345**
Résultat au 31-12-NN :	**- 2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**- 280**	**68**	**28**	**103**	**68**	**23**	**-**	**31**	**- 100**	**- 62**
résultat reporté	-	- 2	- 2	- 2	- 2	- 2	- 282	- 215	- 187	- 84	- 16	7	7	38	
Rés cumulé au 31-12-NN	**- 2**	**- 2**	**- 2**	**- 2**	**- 2**	**- 282**	**- 215**	**- 187**	**- 84**	**- 16**	**7**	**7**	**38**	**- 62**	

Le dernier terrain a été vendu en 2025. Ce budget pourra être clôturé à la suite des travaux de voirie définitive prévus en 2026. Le déficit prévisionnel de clôture est de 62 K€

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LE BUDGET ANNEXE TRÉGOMAR – LOTISSEMENT RUE DES ÉCOLES

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 RÉSULTATS 2025

Le résultat de l'exercice 2024 a été affecté en 2025 à hauteur de - 66 K€.

En 2025, en fonctionnement, le résultat est déficitaire à haute de 14 K€, la section d'investissement est excédentaire à hauteur 22K€. Le résultat courant de l'exercice s'élève alors à 8 K€.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2025 s'élève à - 58 K€.

Il n'y a pas de restes à réaliser. Il s'agit des dépenses et recettes d'investissement engagées en 2025 mais non mandatées ou titrées et qui seront reportées en 2026.

Le résultat cumulé 2025 est alors de - 58 K€.

TREGOMAR-LOTISSEMENT RUE ECOLES	
Résultat 2024 affecté en 2025	
Fonctionnement	-44 079,76
Investissement	-22 247,65
Résultat exercice antérieur	**-66 327,41**
Résultat exercice 2025	
Fonctionnement	-14 094,82
Investissement	22 247,65
Résultat courant	**8 152,83**
Résultat 2025 après affectation du résultat 2024	
Fonctionnement	-58 174,58
Investissement	0,00
Résultat exercice	**-58 174,58**
Restes à réaliser 2025 (reports 2026)	
Investissement	0,00
Résultat cumulé 2025	**-58 174,58**

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2-1- Les dépenses de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 69 K€.

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	-	10 668	2 632	24,7%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	22 248	22 248	22 248	100,0%	-
002	Déficit de fonctionnement reporté	44 080	44 080	44 080	100,0%	-
	Total	**66 327**	**76 996**	**68 959**	**89,6%**	**+ 4,0%**

Les charges à caractère général (3 K€) correspondent aux dépenses d'éclairage public.

Les opérations d'ordre (22 K€) ont concerné les opérations relatives aux stocks de terrains. Le déficit de l'exercice 2024 a été affecté en 2025 pour 44 K€.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

2-2- Les recettes de fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement se sont élevées à 11 K€.

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
70	Produits des services	-	10 668	10 785	101,1%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	22 248	66 328	-	0,0%	- 100,0%
Total		**22 248**	**76 996**	**10 785**	**14,0%**	**- 51,5%**

Les produits des services (11 K€) correspondent à des ventes de terrains et sont les seules recettes pour 2025

3- LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3-1- Les dépenses d'investissement

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

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2026
040	Opérations d'ordre entre section	66 328	-	0,0%	-
001	Déficit d'investissement reporté	22 248	22 248	100,0%	-
Total		**88 575**	**22 248**	**25,1%**	**-**

Les dépenses d'investissement ont concerné uniquement l'affectation du déficit 2024 sur l'exercice 20245 (22 K€).

3-2- Les recettes d'investissement

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

Chap.	Recettes d'investissement	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2026
16	Emprunts et dettes assimillées	66 327	-	0,0%	-
040	Opérations d'ordre entre sections	22 248	22 248	100,0%	-
Total		**88 575**	**22 248**	**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.

4- BILAN PREVISIONNEL DE CLOTURE

Bilan prévisionnel - Lotissement rue des Ecoles à Trégomar (en K€)	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	CA estimé de clôture 2026	Bilan prévisionnel de clôture
Acquisitions des terrains à aménager												-
frais de notaires et maîtrise d'œuvre	1											1
avaux d'aménagement et de viabilisation		1	101	5						3		109
travaux divers					1							1
Total des DEPENSES :	**1**	**1**	**101**	**5**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**111**
vente des lots aux particuliers				15		27				11		53
participation lgt sociaux												-
Recettes exceptionnelles						1						1
Total des RECETTES :	**-**	**-**	**-**	**15**	**-**	**27**	**-**	**-**	**-**	**11**	**-**	**53**
												-
Résultat au 31-12-NN :	**- 1**	**- 1**	**- 101**	**10**	**- 1**	**27**	**-**	**-**	**-**	**8**	**-**	**- 58**
résultat reporté	-	- 1	- 2	- 102	- 93	- 94	- 66	- 66	- 66	- 66	- 58	
résultat cumulé au 31-12-NN	**- 1**	**- 2**	**- 102**	**- 93**	**- 94**	**- 66**	**- 66**	**- 66**	**- 66**	**- 58**	**- 58**	

Le dernier terrain a été vendu en 2025, il n'y a plus de dépense de prévue. Ce budget pourra être clôturé en 2026 avec un déficit prévisionnel de clôture de 58 K€.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT PLANGUENOUAL

Le budget global du budget annexe lotissement de Planguenoual s'élevait à 147 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 RÉSULTATS 2025

Le résultat de l'exercice 2024 a été affecté en 2025 à hauteur de – 9 K€.

En 2025, en fonctionnement, le résultat est excédentaire à hauteur de 42 K€, la section d'investissement est excédentaire à hauteur de 36 K€. Le résultat courant de l'exercice s'élève alors à 79 K€ €.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2025 s'élève à 70 K€.

Il n'y a pas de restes à réaliser. Il s'agit des dépenses et recettes d'investissement engagées en 2025 mais non mandatées ou titrées et qui seront reportées en 2026.

Le résultat cumulé 2025 est alors de 70 K€.

LOTISSEMENT PLANGUENOUAL	
Résultat 2024 affecté en 2025	
Fonctionnement	27 181,21
Investissement	-36 512,53
Résultat exercice antérieur	**-9 331,32**
Résultat exercice 2025	
Fonctionnement	42 321,77
Investissement	36 512,53
Résultat courant	**78 834,30**
Résultat 2025 après affectation du résultat 2024	
Fonctionnement	69 502,98
Investissement	0,00
Résultat exercice	**69 502,98**
Restes à réaliser 2025 (reports 2026)	
Investissement	0,00
Résultat cumulé 2025	**69 502,98**

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2-1 - Les dépenses de fonctionnement

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

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	614	669	-	0,0%	- 100,0%
042	Opérations d'ordre entre sections	36 325	73 025	36 513	50,0%	+0,5%
Total		**36 938**	**73 694**	**36 513**	**49,5%**	**- 1,2%**

Les opérations d'ordre (37 K€) ont concerné les opérations relatives aux stocks de terrains.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

2-2 - Les recettes de fonctionnement

Les recettes de fonctionnement se sont élevées à 106 K€.

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
70	Produits des services	-	-	78 834	-	-
74	Dotations et subventions	-	10 000	-	0,0%	-
042	Opérations d'ordre entre sections	36 513	36 513	-	0,0%	- 100,0%
002	Excédent de fonctionnement reporté	27 607	27 181	27 181	100,0%	- 1,5%
Total		**64 119**	**73 694**	**106 016**	**143,9%**	**+ 65,3%**

On retrouve les produits des services (79 K€) qui concernent les ventes de terrains et on trouve l'excédent de fonctionnement 2024 reporté sur l'exercice 2025 (27 K€).

3 LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3-1 Les dépenses d'investissement

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

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)
040	Opérations d'ordre entre section	36 513	-	0,0%
001	Déficit d'investissement reporté	36 513	36 513	100,0%
Total		**73 025**	**36 513**	**50,0%**

Les dépenses d'investissement ont concerné l'affectation du déficit 2024 sur l'exercice 2025 (36 K€).

3-2 Les recettes d'investissement

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

Chap.	Recettes d'investissement	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)
040	Opérations d'ordre entre sections	73 025	36 513	50,0%
Total		**73 025**	**36 513**	**50,0%**

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.

4 BILAN PREVISIONNEL DE CLOTURE

Bilan prévisionnel - Lotissement Le Colombier Planguenoual (en K€)	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	CA estimé de clôture 2026/2027	Bilan prévisionnel de clôture
Acquisitions des terrains à aménager						-
frais de notaires et maîtrise d'œuvre						-
Travaux d'aménagement et de viabilisation	115	4				119
travaux divers			1			1
Total des DEPENSES :	**115**	**4**	**1**	**-**	**-**	**119**
vente des lots	46	29		79		154
participation bailleur social LA RANCE et LTM	35				35	70
Total des RECETTES :	**81**	**29**	**-**	**79**	**35**	**224**

Résultat au 31-12-NN :	**- 34**	**25**	**- 1**	**79**	**35**	**105**
résultat reporté	-	- 34	- 9	- 9	70	
résultat cumulé au 31-12-NN	**- 34**	**- 9**	**- 9**	**70**	**105**	

Au 31 décembre 2025, tous les lots sont vendus. Reste à percevoir la participation du bailleur social « HLM La rance » à hauteur de 35 K€. Ce budget est prévu d'être clôturé en 2026 avec un excédent prévisionnel de clôture à hauteur de 105 K€.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENTS COMMUNAUX

Le budget global du budget annexe lotissements communaux s'élevait à 635 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 RÉSULTATS 2025

Le résultat de l'exercice 2024 a été affecté en 2025 à hauteur de – 99 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 €.

Après intégration des résultats de l'année antérieure, le résultat de l'exercice 2025 s'élève à – 99K€.

Il n'y a pas de restes à réaliser. Il s'agit des dépenses et recettes d'investissement engagées en 2025 mais non mandatées ou titrées et qui seront reportées en 2026.

Le résultat cumulé 2025 est alors de – 99 K€.

LOTISSEMENTS COMMUNAUX	
Résultat 2024 affecté en 2025	
Fonctionnement	0,00
Investissement	-99 447,11
Résultat exercice antérieur	**-99 447,11**
Résultat exercice 2025	
Fonctionnement	0,00
Investissement	0,00
Résultat courant	**0,00**
Résultat 2025 après affectation du résultat 2024	
Fonctionnement	0,00
Investissement	-99 447,11
Résultat exercice	**-99 447,11**
Restes à réaliser 2025 (reports 2026)	
Investissement	0,00
Résultat cumulé 2025	**-99 447,11**

2- LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

2-1 Les dépenses de fonctionnement

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

Chap.	Dépenses de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
011	Charges à caractère général	96 726	168 400	-	0,0%	- 100,0%
042	Opérations d'ordre entre sections	2 722	99 447	99 447	100,0%	Sup. à + 500 %
Total		**99 447**	**267 847**	**99 447**	**37,1%**	-

Les dépenses concernent uniquement les opérations d'ordre (99 K€) pour les opérations relatives aux stocks de terrains.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

2-2 Les recettes de fonctionnement

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

Chap.	Recettes de fonctionnement	CFU 2024	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CFU/BG)	Taux d'évol. CFU/CFU
042	Opérations d'ordre entre sections	99 447	267 847	99 447	37,1%	-
Total		**99 447**	**267 847**	**99 447**	**37,1%**	-

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.

3 LA SECTION D'INVESTISSEMENT

3-1 Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement se sont élevées à 199 K€.

Chap.	Dépenses d'investissement	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2026
040	Opérations d'ordre entre section	267 847	99 447	37,1%	-
001	Déficit d'investissement reporté	99 447	99 447	100,0%	-
Total		**367 294**	**198 894**	**54,2%**	-

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 (99 K€)

3-2 Les recettes d'investissement

Les recettes d'investissement se sont élevées à 99 K€.

Chap.	Recettes d'investissement	Budget global 2025	CFU 2025	Taux de réal. (CA/BG)	Reports 2026
16	Emprunts et dettes assimillées	267 847	-	0,0%	-
040	Opérations d'ordre entre sections	99 447	99 447	100,0%	-
Total		**367 294**	**99 447**	**27,1%**	-

On ne trouve que les opérations d'ordre entre sections (99 K€) ont concerné les opérations de transfert de stock

4- BILAN PREVISIONNEL

Bilan prévisionnel - Lotissements communaux (en K€)	CA 2023	CA 2024	CA 2025
Acquisitions des terrains à aménager		77	
frais de notaires et maîtrise d'œuvre			
Travaux d'aménagement et de viabilisation	3	18	
travaux divers		2	
Total des DEPENSES :	**3**	**97**	**-**
vente des lots			
participation bailleur social/LTM			
Total des RECETTES :	**-**	**-**	**-**

Résultat au 31-12-NN :	**- 3**	**- 97**	**-**
résultat reporté	-	- 3	- 99
résultat cumulé au 31-12-NN	**- 3**	**- 99**	**- 99**

Ce budget créé en 2023 regroupe toutes les nouvelles opérations de lotissement, évitant ainsi la multiplication des budgets annexes.

Jusqu'alors seul le lotissement « Les Pâturettes » était concerné.

En 2025, la phase 2 du Courtil à Meslin a débutée par des études. Il est prévu de lotir 4 parcelles. Les prix de vente ne sont pas fixés. Cette opération est donc à son tout début.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE DES BUDGETS

LAMBALLE-ARMOR - BUDGET PRINCIPAL

	DÉPENSES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
011	Charges à caractère général	5 270 123,69	5 992 000,00	5 241 377,73	
012	Charges de personnel	8 123 425,85	9 180 000,00	8 541 118,67	
014	Atténuations de produits	927 282,05	920 000,00	901 706,07	
65	Autres charges de gestion courante	1 308 515,02	1 415 000,00	1 363 032,82	
66	Charges financières	539 492,43	475 000,00	453 809,09	
67	Charges exceptionnelles	6 547,20	20 000,00	1 909,85	
68	Provisions	-	12 000,00	11 423,11	
042	Opérations d'ordre entre sections	1 935 859,92	1 430 000,00	2 053 363,61	
023	Autofinancement complémentaire	-	3 310 555,39	-	
	TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	18 111 246,16	22 754 555,39	18 567 740,95	-
040	Opérations d'ordre entre sections	79 754,74	155 000,00	72 908,30	-
041	Opérations patrimoniales	593 862,07	950 000,00	166 912,57	-
001	Déficit d'investissement reporté	2 726 753,03	3 097 812,79	3 097 812,79	-
20	Immobilisations incorporelles	98 541,20	321 503,87	189 138,03	63 951,48
204	Subventions d'équipement	467 721,89	622 677,66	277 127,66	231 136,46
21	Immobilisations corporelles	2 869 040,04	5 456 749,89	4 173 792,92	600 190,85
23	Immobilisations en cours	3 501 472,83	2 678 381,03	1 815 922,39	392 849,61
10	Dotations, fonds divers et réserves	110 922,40	80 000,00	9 113,15	-
13	Subventions d'investissement	238 426,25	235 000,00	235 000,00	-
45	Opérations pour compte de tiers	-	40 000,00	34 076,00	-
16	Emprunts	2 461 437,58	2 580 000,00	2 577 302,30	-
16	Cautions et dettes assimilées	899,65	10 000,00	3 803,06	-
	TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	13 148 831,68	16 227 125,24	12 652 909,17	1 288 128,40
	TOTAL DÉPENSES	31 260 077,84	38 981 680,63	31 220 650,12	1 288 128,40

	RECETTES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
013	Atténuations de charges	266 539,58	230 000,00	243 306,94	
70	Produits des services	1 303 162,72	1 380 000,00	1 559 206,93	
73	Impôts et taxes	254 906,00	245 000,00	245 775,00	
731	Fiscalité locale	12 883 001,52	12 850 000,00	12 984 339,70	
74	Dotations et subventions	5 809 571,54	5 814 000,00	5 920 048,46	
75	Autres produits de gestion courante	305 039,41	330 000,00	481 701,65	
76	Produits financiers	13 371,90	10 000,00	13 371,90	
77	Produits exceptionnels	753 538,50	5 000,00	670 545,85	
002	Excédent de fonctionnement reporté	474 676,02	1 735 555,39	1 735 555,39	
042	Opérations d'ordre entre sections	79 754,74	155 000,00	72 908,30	
	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	22 143 561,93	22 754 555,39	23 926 760,12	-
	Résultat section de fonctionnement	4 032 315,77	-	5 359 019,17	-
040	Opérations d'ordre entre sections	1 935 859,92	1 430 000,00	2 053 363,61	-
021	Autofinancement complémentaire	-	3 310 555,39	-	-
041	Opérations patrimoniales	593 862,07	950 000,00	166 912,57	-
1068	Excédent affecté à l'investissement	2 636 327,17	2 296 760,38	2 296 760,38	-
10	Dotations, fonds divers et réserve hors 1068	1 280 948,78	1 100 000,00	1 018 066,18	-
024	Produits des cessions	-	630 000,00	-	-
13	Subventions d'investissement	1 098 869,08	3 670 364,86	2 079 678,31	2 080 263,21
21	Immobilisations corporelles	276,46	-	38 322,09	-
23	Immobilisations	3 108,75	-	248,24	-
45	Opérations pour compte de tiers	-	40 000,00	34 076,00	-
16	Emprunts	2 500 000,00	2 789 444,61	500 000,00	-
16	Cautions et dettes assimilées	1 766,66	10 000,00	-	-
	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	10 051 018,89	16 227 125,24	8 187 427,38	2 080 263,21
	Résultat section d'investissement	- 3 097 812,79	-	- 4 465 481,79	792 134,81
	TOTAL RECETTES	32 194 580,82	38 981 680,63	32 114 187,50	2 080 263,21
	RÉSULTAT	934 502,98	-	893 537,38	792 134,81
	RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE	1 735 555,39		1 685 672,19	

Autofinancement prévisionnel	4 585 555,39
Autofinancement prévisionnel au-delà du remboursement du capital de la dette	2 005 555,39

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LAMBALLE-ARMOR - ZAC DU LIFFRE

	DÉPENSES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
011	Charges à caractère général	1 942,43	114 719,63	9 456,14	
66	Charges financières	475,00	-	-	
042	Opérations d'ordre entre sections	219 082,50	448 490,78	219 245,39	
	TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	**221 499,93**	**563 210,41**	**228 701,53**	-
040	Opérations d'ordre entre sections	219 245,39	229 245,39	-	-
001	Déficit d'investissement reporté	219 082,50	219 245,39	219 245,39	-
	TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	**438 327,89**	**448 490,78**	**219 245,39**	-
	TOTAL DÉPENSES	**659 827,82**	**1 011 701,19**	**447 946,92**	-

	RECETTES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
70	Produits des services	-	-	1,00	
74	Dotations et subventions	-	10 000,00	110 000,00	
002	Excédent de fonctionnement reporté	326 219,56	323 965,02	323 965,02	
042	Opérations d'ordre entre sections	219 245,39	229 245,39	-	
	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	**545 464,95**	**563 210,41**	**433 966,02**	-
	Résultat section de fonctionnement	**323 965,02**	-	**205 264,49**	-
040	Opérations d'ordre entre sections	219 082,50	448 490,78	219 245,39	-
16	Emprunts	-	-	-	-
	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	**219 082,50**	**448 490,78**	**219 245,39**	-
	Résultat section d'investissement	**- 219 245,39**	-	-	-
	TOTAL RECETTES	**764 547,45**	**1 011 701,19**	**653 211,41**	-

Autofinancement prévisionnel	219 245,39	
Autofinancement prévisionnel au-delà du remboursement du capital de la dette	Non concerné	

RÉSULTAT	**104 719,63**	-	**205 264,49**	-
RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE	**104 719,63**		**205 264,49**	

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LAMBALLE-ARMOR - RESIDENCE LE COURTIL MESLIN

	DÉPENSES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
011	Charges à caractère général	-	37 756,55	-	
042	Opérations d'ordre entre sections	31 809,59	63 619,59	31 809,59	
	TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	31 809,59	101 376,14	31 809,59	-
040	Opérations d'ordre entre sections	31 809,59	31 810,00	-	-
001	Déficit d'investissement reporté	31 809,59	31 809,59	31 809,59	-
	TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	63 619,18	63 619,59	31 809,59	-
	TOTAL DÉPENSES	95 428,77	164 995,73	63 619,18	-

	RECETTES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
70	Produits des services	-	30 813,00	30 812,50	
002	Excédent de fonctionnement reporté	38 753,14	38 753,14	38 753,14	
042	Opérations d'ordre entre sections	31 809,59	31 810,00	-	
	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	70 562,73	101 376,14	69 565,64	-
	Résultat section de fonctionnement	38 753,14	-	37 756,05	-
040	Opérations d'ordre entre sections	31 809,59	63 619,59	31 809,59	-
16	Emprunts	-	-	-	-
	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	31 809,59	63 619,59	31 809,59	-
	Résultat section d'investissement	- 31 809,59	-	-	-
	TOTAL RECETTES	102 372,32	164 995,73	101 375,23	-

Autofinancement prévisionnel	31 809,59	
Autofinancement prévisionnel au-delà du remboursement du capital de la dette	Non concerné	

RÉSULTAT	6 943,55	-	37 756,05	-
RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE	6 943,55		37 756,05	

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LAMBALLE-ARMOR - TREGOMAR-LOTISSEMENT RUE ECOLES

	DÉPENSES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
011	Charges à caractère général	-	10 668,00	2 632,01	
65	Autres charges de gestion courante	-	-	-	
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	
	TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	66 327,41	76 995,76	68 959,42	-
040	Opérations d'ordre entre sections	22 247,65	66 327,76	-	-
001	Déficit d'investissement reporté	22 247,65	22 247,65	22 247,65	-
	TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	44 495,30	88 575,41	22 247,65	-
	TOTAL DÉPENSES	110 822,71	165 571,17	91 207,07	-

	RECETTES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
70	Produits des services	-	10 668,00	10 784,84	
75	Autres produits de gestion courante	-	-	-	
042	Opérations d'ordre entre sections	22 247,65	66 327,76	-	
	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	22 247,65	76 995,76	10 784,84	-
	Résultat section de fonctionnement	- 44 079,76	-	- 58 174,58	-
040	Opérations d'ordre entre sections	22 247,65	22 248,00	22 247,65	-
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	-	-	-
	TOTAL RECETTES	44 495,30	165 571,17	33 032,49	-

Autofinancement prévisionnel	- 44 079,76	
Autofinancement prévisionnel au-delà du remboursement du capital de la dette	Non concerné	

RÉSULTAT	- 66 327,41	-	- 58 174,58	-
RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE	- 66 327,41		- 58 174,58	

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LAMBALLE-ARMOR - LOTISSEMENT PLANGUENOUAL

	DÉPENSES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
011	Charges à caractère général	613,64	668,68	-	
042	Opérations d'ordre entre sections	36 324,58	73 025,06	36 512,53	
	TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	**36 938,22**	**73 693,74**	**36 512,53**	-
040	Opérations d'ordre entre sections	36 512,53	36 512,53	-	-
001	Déficit d'investissement reporté	36 324,58	36 512,53	36 512,53	-
	TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	**72 837,11**	**73 025,06**	**36 512,53**	-
	TOTAL DÉPENSES	**109 775,33**	**146 718,80**	**73 025,06**	-

	RECETTES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
70	Produits des services	-	-	78 834,30	
74	Dotations et subventions	-	10 000,00	-	
002	Excédent de fonctionnement reporté	27 606,90	27 181,21	27 181,21	
042	Opérations d'ordre entre sections	36 512,53	36 512,53	-	
	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	**64 119,43**	**73 693,74**	**106 015,51**	-
	Résultat section de fonctionnement	**27 181,21**	-	**69 502,98**	-
040	Opérations d'ordre entre sections	36 324,58	73 025,06	36 512,53	-
	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	**36 324,58**	**73 025,06**	**36 512,53**	-
	Résultat section d'investissement	**- 36 512,53**	-	-	-
	TOTAL RECETTES	**100 444,01**	**146 718,80**	**142 528,04**	-

Autofinancement prévisionnel	36 512,53	
Autofinancement prévisionnel au-delà du remboursement du capital de la dette	Non concerné	

RÉSULTAT	**- 9 331,32**	-	**69 502,98**	-
RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE	**- 9 331,32**		**69 502,98**	

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

LAMBALLE-ARMOR - LOTISSEMENTS COMMUNAUX

	DÉPENSES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
011	Charges à caractère général	96 725,51	168 400,00	-	
042	Opérations d'ordre entre sections	2 721,60	99 447,11	99 447,11	
	TOTAL DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT	99 447,11	267 847,11	99 447,11	-
040	Opérations d'ordre entre sections	99 447,11	267 847,11	99 447,11	-
001	Déficit d'investissement reporté	2 721,60	99 447,11	99 447,11	-
	TOTAL DÉPENSES D'INVESTISSEMENT	102 168,71	367 294,22	198 894,22	-
	TOTAL DÉPENSES	201 615,82	635 141,33	298 341,33	-

	RECETTES	CFU 2024	BG 2025	CFU 2025	RAR 2025 / REPORTS 2026
042	Opérations d'ordre entre sections	99 447,11	267 847,11	99 447,11	
	TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	99 447,11	267 847,11	99 447,11	-
	Résultat section de fonctionnement	-	-	-	-
040	Opérations d'ordre entre sections	2 721,60	99 447,11	99 447,11	-
16	Emprunts	-	267 847,11	-	-
	TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	2 721,60	367 294,22	99 447,11	-
	Résultat section d'investissement	- 99 447,11	-	- 99 447,11	-
	TOTAL RECETTES	102 168,71	635 141,33	198 894,22	-

Autofinancement prévisionnel	- 168 400,00	
Autofinancement prévisionnel au-delà du remboursement du capital de la dette	Non concerné	

RÉSULTAT	- 99 447,11	-	- 99 447,11	-
RÉSULTAT GLOBAL DE CLÔTURE	- 99 447,11		- 99 447,11	

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

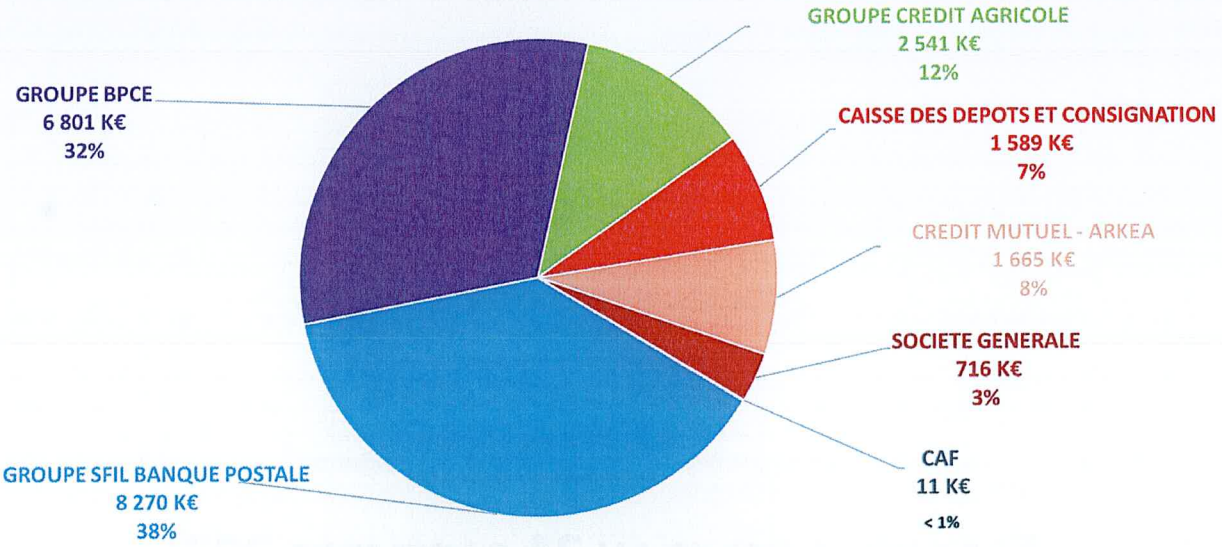
Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

ETAT DE LA DETTE AU 31 DÉCEMBRE 2025

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

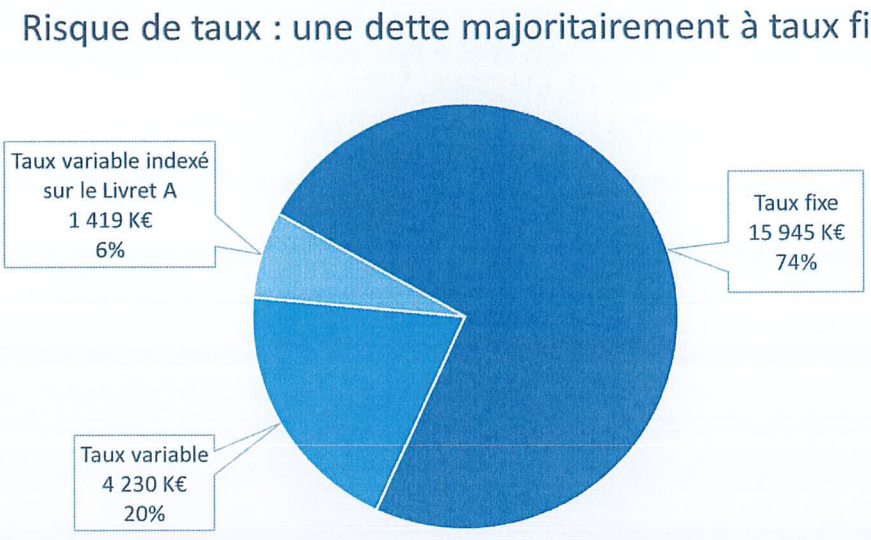
L'encours de dette de la Ville s'élève à 21 594 008 €, en diminution par rapport à 2024 (- 2 077 302 €), lié à une année de moindre recours à l'emprunt et de désendettement.

1- Répartition de l'encours par Prêteurs



La SFIL est le principal partenaire bancaire avec 38 % 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.

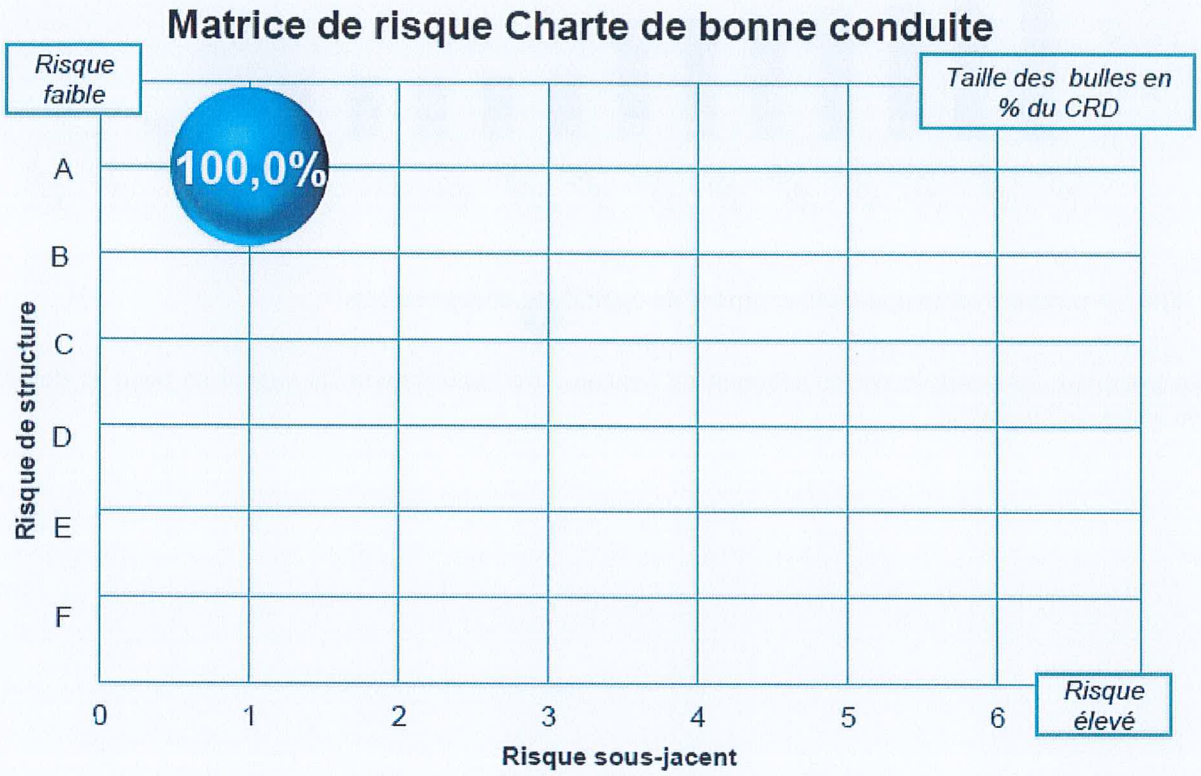
2- Répartition de l'encours par typologie de taux



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 21,6 M€ de capital restant à rembourser. La dette est très majoritairement composée de taux fixe (74 %). 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 aout 2022, puis 2% jusqu'en février 2023, à 3% garanti jusqu'au 31 janvier 2025 et passage à 2,25% au 1er février 2025.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

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

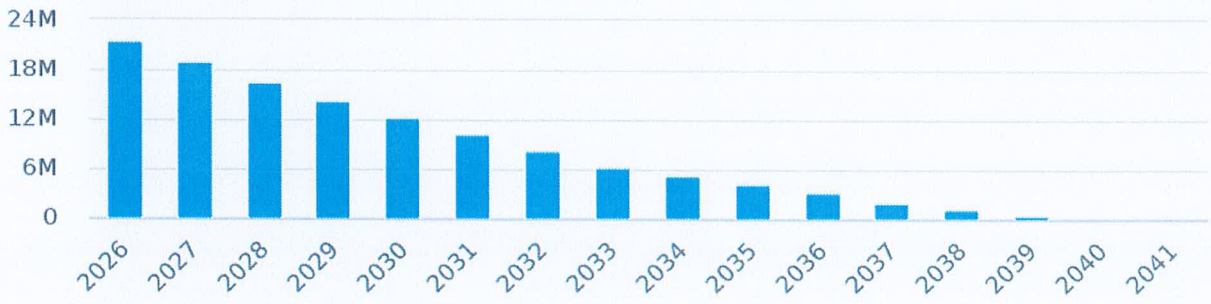


L'encours de dette est considéré comme très sécurisé. La charte Gissler classe les emprunts par niveau de risque et 100 % de l'encours est classé 1A, le niveau le plus sécurisé :

- 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.

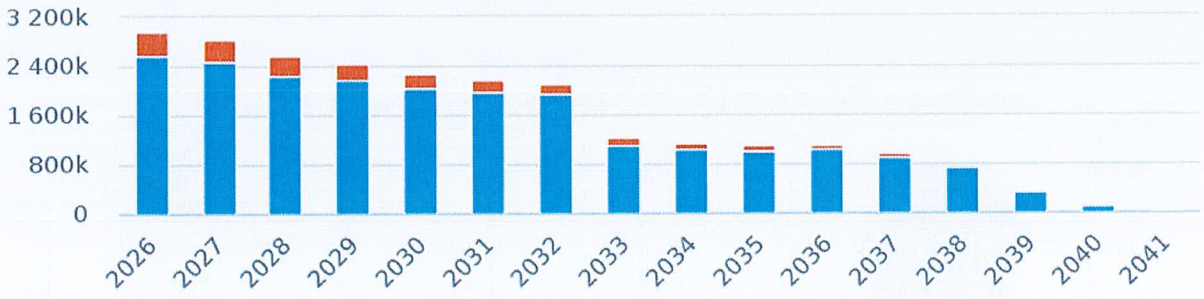
4- PROFIL DE REMBOURSEMENT ET EXTINCTION DE L'ENCOURS

Les graphiques ci-après présentent l'extinction de l'encours actuel. Ce dernier sera complété par les futures mobilisations d'emprunt les années à venir.



Ce graphique présente l'encours de dette au 31 décembre 2025 s'élève à 21,6 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 2026.

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE



Flux de remboursement annuel, composé du capital et des intérêts

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

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

RÉTROSPECTIVE FINANCIÈRE

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

1- LE BUDGET PRINCIPAL

k€	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produits fonctionnement courant stricts	16 804	17 223	17 982	19 388	20 556	21 191
Impôts et taxes (73 sauf 731)	230	264	257	280	255	246
Fiscalité locale (731)	10 867	10 329	10 901	12 081	12 883	12 984
Dotations et participations (74)	4 356	5 141	5 112	5 261	5 810	5 920
Autres produits de fct courant (75)	1 350	1 489	1 712	1 766	1 608	2 041
Produits des services (70)	1 046	1 178	1 384	1 418	1 303	1 559
Travaux en régie	0	0	0	0	0	0
Produits de gestion	304	311	328	347	305	482
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0	0
Atténuations de charges	272	208	303	330	267	243
Produits de fonctionnement courant (A)	17 075	17 431	18 286	19 718	20 822	21 434
Produits exceptionnels larges	380	112	37	22	75	50
Produits financiers divers	1	0	13	13	13	13
Produits exceptionnels	380	112	24	8	61	37
Produits de fonctionnement (B)	17 456	17 543	18 323	19 739	20 897	21 484
Charges fonctionnement courant strictes	11 857	12 005	13 425	14 584	14 702	15 146
Charges à caractère général (011)	3 875	4 315	5 068	5 466	5 270	5 241
Charges de personnel (012)	6 376	6 502	7 081	7 912	8 123	8 541
Autres charges de gestion courante (yc élus) ((	1 606	1 188	1 276	1 207	1 309	1 363
Autres charges fct courant	0	0	0	0	0	0
Atténuations de produits	1 131	1 025	1 081	1 106	927	902
AC versée	985	849	874	863	872	872
Reversements conventionnels versés	131	162	196	201	0	0
Contributions fiscales (FPIC, ...)	0	0	0	0	0	0
Solde atténuations de produits	15	13	12	42	56	30
Charges de fonctionnement courant (C)	12 988	13 029	14 507	15 690	15 629	16 047
EXCEDENT BRUT COURANT (A-C)	**4 088**	**4 402**	**3 779**	**4 028**	**5 193**	**5 387**
Charges exceptionnelles larges	20	15	14	2	7	13
Frais financiers divers	2	4	0	0	0	0
Charges exceptionnelles	18	10	14	2	7	13
Charges de fct. hors intérêts (D)	13 008	13 044	14 521	15 692	15 636	16 061
EPARGNE DE GESTION (B-D)	**4 448**	**4 499**	**3 802**	**4 047**	**5 261**	**5 424**
Intérêts (E)	635	566	415	413	539	454
Charges de fonctionnement (F = D+E)	13 643	13 610	14 936	16 105	16 175	16 514
EPARGNE BRUTE (G = B-F)	**3 813**	**3 933**	**3 387**	**3 634**	**4 722**	**4 970**
Capital (H)	2 240	2 248	1 862	2 218	2 461	2 577
EPARGNE NETTE (I = G-H)	**1 573**	**1 686**	**1 525**	**1 416**	**2 260**	**2 393**
Dépenses d'investissement hors dette	5 394	4 795	6 267	6 618	7 287	6 738
Remboursement anticipé	0	0	0	0	0	0
Dép d'inv hors annuité en capital	**5 394**	**4 795**	**6 267**	**6 618**	**7 287**	**6 738**
EPARGNE NETTE	**1 573**	**1 686**	**1 525**	**1 416**	**2 260**	**2 393**
Ressources propres d'inv. (RPI)	1 185	1 349	1 677	939	1 978	1 691
Opérations pour compte de tiers (Rec)	0	44	0	0	0	34
Fonds affectés (amendes, ...)	102	62	114	75	147	127
Subventions yc DETR / DSIL	680	851	504	777	952	1 953
Emprunt	2 288	0	2 000	3 000	2 500	500
Variation du résultat global de clôture	433	- 803	- 448	- 412	550	- 41
Résultat Global de Clôture (RGC)	2 032	1 230	782	370	935	894

Variables de pilotage	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours de la dette au 31.12	23 924	21 677	22 851	23 633	23 671	21 594
Epargne brute	3 813	3 933	3 387	3 634	4 722	4 970
Encours / Ep brute (délai de désendettement)	6,3	5,5	6,7	6,5	5,0	4,3

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

2- LE BUDGET ANNEXE ZAC DU LIFFRÉ

k€	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produits fct courant (A)	**0**	**90**	**443**	**1 517**	**0**	**110**
Produits des services	0	0	443	1	0	0
Travaux en régie	0	0	0	0	0	0
Impôts et taxes	0	0	0	0	0	0
Subventions d'exploitation	0	90	0	166	0	110
Autres produits de gestion courante	0	0	0	1 350	0	0
Atténuations de charges	0	0	0	0	0	0
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0	0
Produits exceptionnels larges (B)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Produits fonctionnement (C = A+B)	**0**	**90**	**443**	**1 517**	**0**	**110**
Charges fonctionnement courant (D)	**69**	**1 050**	**504**	**48**	**2**	**9**
Charges à caractère général	69	1 050	504	48	2	9
Charges de personnel	0	0	0	0	0	0
Autres charges de gestion courante	0	0	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0	0	0
Autres charges fct courant	0	0	0	0	0	0
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	**- 69**	**- 960**	**- 62**	**1 469**	**- 2**	**101**
Charges exceptionnelles larges (E)	**0**	**4**	**0**	**- 5**	**0**	**0**
Charges fonctionnement hs int. (F = D+E)	**69**	**1 054**	**504**	**43**	**2**	**9**
EPARGNE DE GESTION (C-F)	**- 69**	**- 964**	**- 62**	**1 474**	**- 2**	**101**
Intérêts (G)	3	0	8	21	0	0
Charges de fonctionnement (I = F+G)	**72**	**1 054**	**512**	**64**	**2**	**9**
EPARGNE BRUTE (J = C-I)	**- 72**	**- 964**	**- 69**	**1 453**	**- 2**	**101**
Capital (K)	0	0	600	1 200	0	0
EPARGNE NETTE (L = J-K)	**- 72**	**- 964**	**- 669**	**253**	**- 2**	**101**
Dépenses d'inv hors annuité en capital	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Dépenses d'inv. hors dette	0	0	0	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE	- 72	- 964	- 669	253	- 2	101
Ressources propres d'inv. (RPI)	0	0	0	0	0	0
Opérat° pour compte de tiers (Rec)	0	0	0	0	0	0
Fonds affectés	0	0	0	0	0	0
Subventions yc affectations	0	0	0	0	0	0
Emprunt	1 200	0	0	0	0	0
Variation du résultat global de clôture	1 128	- 964	- 669	253	- 2	101
Résultat Global de Clôture (RGC)	1 488	524	- 146	107	105	205

Variables de pilotage	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours de la dette au 31.12	1 800	1 800	1 200	0	0	0
Epargne brute	- 72	- 964	- 69	1 453	- 2	101
Encours / Ep brute (délai de désendettement)	- 25	- 2	- 17	0	0	0

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

3- LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT À MESLIN

k€	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produits fct courant (A)	**30**	**103**	**68**	**23**	**0**	**31**
Produits des services	30	103	48	23	0	31
Travaux en régie	0	0	0	0	0	0
Impôts et taxes	0	0	0	0	0	0
Subventions d'exploitation	0	0	20	0	0	0
Autres produits de gestion courante	0	0	0	0	0	0
Atténuations de charges	0	0	0	0	0	0
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0	0
Produits exceptionnels larges (B)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Produits fonctionnement (C = A+B)	**30**	**103**	**68**	**23**	**0**	**31**
Charges fonctionnement courant (D)	**2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Charges à caractère général	2	0	0	0	0	0
Charges de personnel	0	0	0	0	0	0
Autres charges de gestion courante	0	0	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0	0	0
Autres charges fct courant	0	0	0	0	0	0
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	**28**	**103**	**68**	**23**	**0**	**31**
Charges exceptionnelles larges (E)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Charges fonctionnement hs int. (F = D+E)	**2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
EPARGNE DE GESTION (C-F)	**28**	**103**	**68**	**23**	**0**	**31**
Intérêts (G)	0	0	0	0	0	0
Charges de fonctionnement (I = F+G)	**2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
EPARGNE BRUTE (J = C-I)	**28**	**103**	**68**	**23**	**0**	**31**
Capital (K)	0	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE (L = J-K)	**28**	**103**	**68**	**23**	**0**	**31**
Dépenses d'inv hors annuité en capital	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Dépenses d'inv. hors dette	0	0	0	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE	28	103	68	23	0	31
Ressources propres d'inv. (RPI)	0	0	0	0	0	0
Opérat° pour compte de tiers (Rec)	0	0	0	0	0	0
Fonds affectés	0	0	0	0	0	0
Subventions yc affectations	0	0	0	0	0	0
Emprunt	0	0	0	0	0	0
Variation du résultat global de clôture	28	103	68	23	0	31
Résultat Global de Clôture (RGC)	- 187	- 84	- 16	7	7	38

Variables de pilotage	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours de la dette au 31.12	0	0	0	0	0	0
Epargne brute	28	103	68	23	0	31
Encours / Ep brute (délai de désendettement)	0	0	0	0	0	0

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

4- LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT À TRÉGOMAR

k€	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produits fct courant (A)	**0**	**27**	**0**	**0**	**0**	**11**
Produits des services	0	27	0	0	0	11
Travaux en régie	0	0	0	0	0	0
Impôts et taxes	0	0	0	0	0	0
Subventions d'exploitation	0	0	0	0	0	0
Autres produits de gestion courante	0	0	0	0	0	0
Atténuations de charges	0	0	0	0	0	0
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0	0	0
Produits exceptionnels larges (B)	**0**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**
Produits fonctionnement (C = A+B)	**0**	**27**	**0**	**0**	**0**	**11**
Charges fonctionnement courant (D)	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3**
Charges à caractère général	1	0	0	0	0	3
Charges de personnel	0	0	0	0	0	0
Autres charges de gestion courante	0	0	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0	0	0
Autres charges fct courant	0	0	0	0	0	0
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	**- 1**	**27**	**0**	**0**	**0**	**8**
Charges exceptionnelles larges (E)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Charges fonctionnement hs int. (F = D	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3**
EPARGNE DE GESTION (C-F)	**- 1**	**27**	**0**	**0**	**0**	**8**
Intérêts (G)	0	0	0	0	0	0
Charges de fonctionnement (I = F+G)	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3**
EPARGNE BRUTE (J = C-I)	**- 1**	**27**	**0**	**0**	**0**	**8**
Capital (K)	0	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE (L = J-K)	**- 1**	**27**	**0**	**0**	**0**	**8**
Dépenses d'inv hors annuité en capit	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Dépenses d'inv. hors dette	0	0	0	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0	0	0
EPARGNE NETTE	- 1	27	0	0	0	8
Ressources propres d'inv. (RPI)	0	0	0	0	0	0
Opérat° pour compte de tiers (Rec)	0	0	0	0	0	0
Fonds affectés	0	0	0	0	0	0
Subventions yc affectations	0	0	0	0	0	0
Emprunt	0	0	0	0	0	0
Variation du résultat global de clôture	- 1	27	0	0	0	8
Résultat Global de Clôture (RGC)	- 94	- 66	- 66	- 66	- 66	- 58

Variables de pilotage	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours corrigé au 31.12	0	0	0	0	0	0
Ep brute	- 1	27	0	0	0	8
Encours corrigé 31.12 / Ep brute	0	0	0	0	0	0

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

5- LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENT PLANGUENOUAL

k€	2022	2023	2024	2025
Produits fct courant (A)	**81**	**29**	**0**	**79**
Produits des services	46	29	0	79
Travaux en régie	0	0	0	0
Impôts et taxes	0	0	0	0
Subventions d'exploitation	35	0	0	0
Autres produits de gestion courante	0	0	0	0
Atténuations de charges	0	0	0	0
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0
Produits exceptionnels larges (B)	**0**	**0**	**0**	**0**
Produits fonctionnement (C = A+B)	**81**	**29**	**0**	**79**
Charges fonctionnement courant (D)	**115**	**4**	**1**	**0**
Charges à caractère général	115	4	1	0
Charges de personnel	0	0	0	0
Autres charges de gestion courante	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0
Autres charges fct courant	0	0	0	0
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	**- 34**	**25**	**- 1**	**79**
Charges exceptionnelles larges (E)	**0**	**0**	**0**	**0**
Charges fonctionnement hs int. (F = D+E)	**115**	**4**	**1**	**0**
EPARGNE DE GESTION (C-F)	**- 34**	**25**	**- 1**	**79**
Intérêts (G)	0	0	0	0
Charges de fonctionnement (I = F+G)	**115**	**4**	**1**	**0**
EPARGNE BRUTE (J = C-I)	**- 34**	**25**	**- 1**	**79**
Capital (K)	0	0	0	0
EPARGNE NETTE (L = J-K)	**- 34**	**25**	**- 1**	**79**
Dépenses d'inv hors annuité en capital	**0**	**0**	**0**	**0**
Dépenses d'inv. hors dette	0	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0
EPARGNE NETTE	- 34	25	- 1	79
Ressources propres d'inv. (RPI)	0	0	0	0
Opérat° pour compte de tiers (Rec)	0	0	0	0
Fonds affectés	0	0	0	0
Subventions yc affectations	0	0	0	0
Emprunt	0	0	0	0
Variation du résultat global de clôture	- 34	25	- 1	79
Résultat Global de Clôture (RGC)	- 34	- 9	- 9	70

Variables de pilotage	2022	2023	2024	2025
Encours de la dette au 31.12	0	0	0	0
Epargne brute	- 34	25	- 1	79
Encours / Ep brute (délai de désendettement)	0	0	0	0

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

6- LE BUDGET ANNEXE LOTISSEMENTS COMMUNAUX

k€	2022	2023	2024	2025
Produits fct courant (A)	**0**	**0**	**0**	**0**
Produits des services	0	0	0	0
Travaux en régie	0	0	0	0
Impôts et taxes	0	0	0	0
Subventions d'exploitation	0	0	0	0
Autres produits de gestion courante	0	0	0	0
Atténuations de charges	0	0	0	0
Produits divers d'exploitation	0	0	0	0
Produits exceptionnels larges (B)	**0**	**0**	**0**	**0**
Produits fonctionnement (C = A+B)	**0**	**0**	**0**	**0**
Charges fonctionnement courant (D)	**0**	**3**	**97**	**0**
Charges à caractère général	0	3	97	0
Charges de personnel	0	0	0	0
Autres charges de gestion courante	0	0	0	0
Atténuations de produits	0	0	0	0
Autres charges fct courant	0	0	0	0
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	**0**	**- 3**	**- 97**	**0**
Charges exceptionnelles larges (E)	**0**	**0**	**0**	**0**
Charges fonctionnement hs int. (F = D+E)	**0**	**3**	**97**	**0**
EPARGNE DE GESTION (C-F)	**0**	**- 3**	**- 97**	**0**
Intérêts (G)	0	0	0	0
Charges de fonctionnement (I = F+G)	**0**	**3**	**97**	**0**
EPARGNE BRUTE (J = C-I)	**0**	**- 3**	**- 97**	**0**
Capital (K)	0	0	0	0
EPARGNE NETTE (L = J-K)	**0**	**- 3**	**- 97**	**0**
Dépenses d'inv hors annuité en capital	**0**	**0**	**0**	**0**
Dépenses d'inv. hors dette	0	0	0	0
Remboursements anticipés	0	0	0	0
EPARGNE NETTE	0	- 3	- 97	0
Ressources propres d'inv. (RPI)	0	0	0	0
Opérat° pour compte de tiers (Rec)	0	0	0	0
Fonds affectés	0	0	0	0
Subventions yc affectations	0	0	0	0
Emprunt	0	0	0	0
Variation du résultat global de clôture	0	- 3	- 97	0
Résultat Global de Clôture (RGC)	0	- 3	- 99	- 99

Variables de pilotage	2022	2023	2024	2025
Encours de la dette au 31.12	0	0	0	0
Epargne brute	0	- 3	- 97	0
Encours / Ep brute (délai de désendettement)	0	0	0	0

Envoyé en préfecture le 01/07/2026
Reçu en préfecture le 01/07/2026
Publié le
ID : 022-200084176-20260629-2026_108_DELIB-DE

7- ANALYSE FINANCIÈRE CONSOLIDÉE

Chaîne de financement - K€	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Produits fonctionnement courant (A)	17 015	17 602	17 655	18 885	21 292	20 822	21 665
Produits des services et domaine (70)	1 791	1 086	1 313	1 927	1 476	1 303	1 680
Impôts et taxes (73)	10 582	11 097	10 593	11 158	12 362	13 138	13 230
Dotations et participations (74)	4 242	4 476	5 231	5 167	5 427	5 810	6 030
Autres produit de gestion courante (7	315	671	311	329	1 697	305	482
Produits courants divers	-	-	-	-	-	-	-
Atténuation de charges (013)	86	272	208	303	330	267	243
Produits exceptionnels larges (B)	53	380	112	37	22	75	50
Produits fonctionnement (C = A+B)	**17 068**	**17 982**	**17 768**	**18 922**	**21 313**	**20 897**	**21 715**
Charges fonctionnement courant (D)	13 019	13 061	14 081	15 128	15 746	15 729	16 059
Charges à caractère général (011)	4 325	3 948	5 367	5 689	5 522	5 369	5 253
Charges de personnel (012)	6 332	6 376	6 502	7 081	7 912	8 123	8 541
Charges de gestion courante (65)	1 367	1 606	1 188	1 276	1 207	1 309	1 363
Ch. d'atténuation (014)	994	1 131	1 025	1 081	1 106	927	902
Charges courantes diverses	-	-	-	-	-	-	-
EXCEDENT BRUT COURANT (A-D)	**3 996**	**4 541**	**3 574**	**3 757**	**5 545**	**5 094**	**5 605**
Charges exceptionnelles larges (E)	25	20	18	14	- 3	7	13
Charges fonctionnement hs int. (F = D+E	13 044	13 081	14 099	15 142	15 743	15 736	16 073
EPARGNE DE GESTION (C-F)	**4 024**	**4 901**	**3 669**	**3 780**	**5 570**	**5 161**	**5 642**
Intérêts	790	637	566	423	434	539	454
Charges de fonctionnement (G)	**13 834**	**13 718**	**14 665**	**15 564**	**16 177**	**16 275**	**16 526**
EPARGNE BRUTE (C-G)	**3 234**	**4 264**	**3 103**	**3 357**	**5 136**	**4 622**	**5 188**
Capital	3 701	2 252	2 251	2 466	3 422	2 461	2 577
EPARGNE NETTE	**- 467**	**2 012**	**852**	**892**	**1 715**	**2 160**	**2 611**
Dépenses d'inv hors annuité en capital	**5 094**	**5 514**	**4 795**	**6 271**	**6 618**	**7 287**	**6 738**
Dépenses d'équipement	4 960	5 328	4 679	6 197	6 588	6 937	6 456
Opérations pour compte de tiers (Dép	-	-	44	-	-	-	34
Dépenses fin. d'investissement	134	185	72	74	29	350	248
Ressources propres d'inv. (RPI)	942	1 185	1 349	1 677	939	1 978	1 691
FCTVA	590	847	953	900	538	1 042	914
Produits des cessions	191	141	108	577	16	692	634
Diverses RPI	161	196	289	200	384	244	142
Opérations pour compte de tiers (Rec)	-	-	44	-	-	-	34
Fonds affectés	47	102	62	114	75	147	127
Subventions	864	680	851	504	777	952	1 953
EMPRUNT	**2 700**	**3 488**	**0**	**2 000**	**3 000**	**2 500**	**500**
Variation du résultat global de clôture	- 1 009	1 952	- 1 636	- 1 085	- 113	450	177
Résultat Global de Clôture (RGC)	1 303	3 255	1 619	534	421	871	1 048

Equilibre pluri annuel	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Encours de dette	24 489	25 724	23 477	24 051	23 633	23 671	21 594
Epargne brute	3 234	4 264	3 103	3 357	5 136	4 622	5 188
Délai de désendettement (en années)	**7,6**	**6,0**	**7,6**	**7,2**	**4,6**	**5,1**	**4,2**