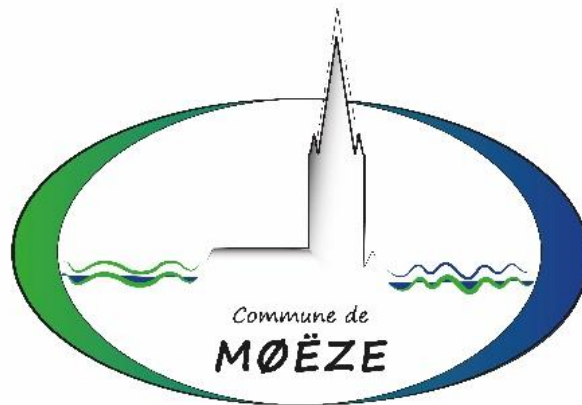


ANNEXE 1 A LA DELIBERATION



NOTE DE PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE ACCOMPAGNANT LE COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025 BUDGET PRINCIPAL COMMUNE

Une nouvelle disposition issue de la loi NOTRe, et depuis codifiée à l'article L. 2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales, prévoit « *qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles* » doit être « *jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux* ».

En 2023, la commune a décidé d'adopter la nomenclature M57 sur l'exercice comptable 2024 et d'instaurer le Compte financier unique (CFU) en 2025.

1. Éléments de contexte

En 2025, les travaux de mise aux normes et de sécurité de la salle polyvalente étant achevés et ayant eu un coût financier, la commune a limité ses dépenses tout en maintenant la qualité du service public.

2. Priorités et bilan de l'année 2025

Les priorités pour 2025 étaient notamment de :

- Finir de payer les factures des travaux de mise aux normes de la salle polyvalente et encaisser le solde des subventions,
- Mettre en sécurité les bâtiments communaux : mise sous alarme de la salle polyvalente et pose de deux caméras vidéo protection pour protéger les abords du bâtiment, pose d'une alarme incendie et diagnostic qualité de l'air à l'école...
- Continuer l'entretien des bâtiments communaux (réparation porte de l'église, fournitures pour ravalement des façades) et de la voirie communale (réfection des bordures rue de la Carrée, réfection des trottoirs impasse des Tournesols, réfection du parking du citystade, réfection de chemins ruraux en interne...)
- Acquérir des emplacements réservés au PLU : n°1 et 2 rue des Jardins pour la création d'une raquette de retournement avec régularisation des zones de stationnement le long de la voie ; acquisition d'une partie de l'emplacement réservé n°3 rue de la Carrée pour son élargissement et création de cheminements doux,
- Continuer la maintenance de l'éclairage public.

Peu de travaux ont été engagés en investissement outre ceux listés ci-dessus au vu des travaux de mise aux normes et en sécurité de la salle polyvalente qui ont impacté le budget communal.

En 2024, un emprunt a été souscrit pour financer la part communale restant à charge pour ces travaux : 185 000 €. Cela explique l'augmentation des dépenses au chapitre 66 et 16. En revanche, 1 emprunt s'est achevé.

Malgré les difficultés rencontrées par les collectivités territoriales, le Conseil Municipal a décidé tout de même de ne pas augmenter les taux communaux des impôts comme il s'y était engagé.

Afin de limiter les dépenses sur la section de fonctionnement, plusieurs mesures ont été prises durant l'année :

- Baisse des différentes fournitures (achat pour les ateliers et fournitures de voirie, fournitures administratives),

- Révision des contrats de location des copieurs école et mairie fin 2024 : celle-ci a permis une baisse des coûts de location ainsi que le coût des photocopies. De même, la nette baisse des dépenses au 611 en 2025 s'explique par le fait qu'en 2024, la commune a dû rendre l'ancien matériel à la fin du contrat : 1 176 € de frais de rapatriement.
- Recourir le plus possible aux travaux en régie sur les bâtiments communaux et la voirie. Un budget de 13 500 € a été provisionné et 6 053.33 € réalisés.
- L'enveloppe allouée au point-à-temps a été divisée par deux par rapport à 2024 : -3 727.71€

Suite à la fin des travaux de rénovation de la salle polyvalente, la commune a dû acquérir plusieurs petits équipements : tapis, miroir, pictogrammes, vestiaire, poubelles...

Une baisse notable peut être observée :

- à l'article 615221 : en 2024, il a été réalisé un diagnostic amiante à l'école suite à la demande de l'Inspection académique (1200 €) et la réparation du bardage de la salle polyvalente suite à la tempête (1876.49 €). De même, le diagnostic de la qualité de l'air à l'école, qui doit être opéré en période de chauffage, a été réalisé début 2026 (indisponibilité de l'entreprise fin 2025), c'est pourquoi cette dépense n'apparaît sur l'exercice 2025.
- à l'article 615231 entretien voirie : en 2024, l'élagage des marronniers et de haies bordant les voies a été réalisé. Celui-ci n'a lieu que tous les 2 à 3 ans pour les haies et tous les 5 ans pour les marronniers.

A contrario, les articles qui ont eu une hausse sont :

- 60611 Eau et assainissement : on peut observer une augmentation des crédits consommés par rapport à 2024. Cela s'explique par le fait que la SAUR, à la fin du contrat de gestion, n'a pas facturé au réel les abonnés. Par conséquent, la RESE, nouvelle société en charge de la gestion eau et assainissement, a facturé les consommations réelles sur les années précédentes de 2023 à 2024. Cela a engendré une surfacturation ; à laquelle s'ajoutent les consommations 2025.
- 60622 Carburant : + 1 042.48 € : le plein de la cuve à fioul du tracteur aux ateliers a été réalisé sur cet exercice budgétaire.
- 6156 Maintenance : + 1 203.50 € : en 2025, la commune a mis sous vidéo protection et sous alarme la salle polyvalente suite à sa rénovation.
- 6162 et 6168 Assurances : + 1 879.31 €.
- 6232 Fêtes et cérémonies : + 7 881.24 € : suite à la réouverture de la salle polyvalente, la commune a pu reprendre ses festivités notamment l'organisation de la fête d'été du village.
- 62876 GFP de rattachement : les dépenses liées aux remboursements de frais de la CARO (service ADS ou mise à disposition de personnel et engins) ont été imputées en 2025 à cet article. Auparavant, elles étaient imputées aux articles 62268 et 65561.

Les charges de personnel :

Elles ont augmenté de 1 981.38 €. Cette légère hausse s'explique par le fait que cette année, le saisonnier a été recruté dès le mois d'avril pour 6 mois, contrairement en 2024 où il n'a fait que 4 mois, faute de candidat.

Une baisse est à noter à l'article 64113 NBI, puisqu'en 2024 un rattrapage réglementaire de la NBI à 30 points (au lieu de 15 points) a été réalisé pour un titulaire puisqu'il n'en a pas bénéficié depuis le 2 mars 2022 alors qu'il en avait le droit.

Les crédits consommés ont également diminué à l'article 64132 Supplément familial – 617.10 € puisqu'un agent ne remplissait plus les critères pour pouvoir en bénéficier.

Les dépenses au chapitre 65 :

La cotisation du SIVOS Beaugeay-Moëze-Saint Froult a augmenté de + 5 030.34 € par rapport à 2024.

Pour le SEJI, la cotisation 2025 est en légère hausse par rapport à 2024 de + 634.99 €.

Pour rappel, en 2024, la commune a souhaité faire un geste de solidarité à hauteur de 1 000 € envers Mayotte pour se reconstruire suite au cyclone Chido. Cela explique la baisse notable des dépenses sur cet article pour 2025.

Au chapitre 66, les dépenses ont augmenté puisqu'un emprunt a été souscrit fin 2024. En revanche, 1 emprunt s'est achevé en 2025.

En recettes de fonctionnement :

La commune n'a pas perçu les 238 000 € attendus en impôts et taxes seulement 235 221 € de perçus, cela est dû à des exonérations de taxes foncières sur le non bâti de terres agricoles submergées.

Le fonds départemental des droits de mutations à titre onéreux a été moindre – 5 393.70 €.

Les dotations, quant à elles, ont été légèrement plus élevées qu'attendu : + 520.67 €. Concernant les dotations, la dotation globale de fonctionnement a diminué de 2082 €. En revanche, la dotation solidarité rurale a, quant à elle, augmenté de 1 566 €.

Les travaux des logements communaux s'étant terminés fin 2024, ils ont pu être reloués en février pour le premier, puis en avril pour le second logement : + 12 641.55 € par rapport à 2024 (logements vacants durant l'année entière).

Cette année, deux agents ont été en arrêt maladie. La commune ayant maintenu le salaire aux agents, elle a donc perçu les indemnités journalières d'un montant de 519.57 €.

La collectivité a perçu les produits d'un achat de concession de terrain au cimetière (contre 3 en 2024). Pour rappel, les 2/3 des produits liés au cimetière sont reversés au budget principal. Le tiers restant est au bénéfice du budget du CCAS.

L'indemnité mensuelle La Poste a augmenté de 217 € par mois.

Le Département et la CARO ont octroyé des aides à l'achat de spectacle pour la fête du village : 2 497.50 €.

La collectivité a perçu 994,83 € de remboursement : 200 € de remboursement du SIVOS suite à une erreur d'appel à cotisation fin 2024 et 794.83 € de remboursement suite à la fermeture de compteurs d'eau non utilisés.

Grâce à ses efforts financiers, mais face à la hausse des dépenses dont la commune ne maîtrise pas à son échelle, l'excédent de fonctionnement n'a été que de 8 338.31 €.

➤ **En investissement :**

Vu l'enveloppe budgétaire consacrée à la rénovation et à la mise aux normes de la salle polyvalente sportive, le Conseil Municipal a fait le choix en 2025 d'engager très peu de projets sur la section d'investissement.

La priorité était de terminer les travaux de ce bâtiment et d'encaisser l'ensemble des subventions sur cette opération. Cet édifice étant nouvellement rénové, des dépenses ont dû être engagées : achat d'extincteurs, de plans d'évacuation, de 20 nouvelles tables avec chariot de rangement et des panneaux annonçant la vidéoprotection aux abords de ce bâtiment afin de respecter la réglementation.

Quelques petites opérations sur les bâtiments : installation d'une alarme incendie à l'école et reliure du registre d'état civil 2024.

Face à cette restriction budgétaire, la collectivité a fait le choix de limiter les actions sur la voirie : **49 894.56 € pour les réfections du parking aux abords de la salle côté citystade, des trottoirs de la rue de la Carrée, impasse du Breuil, impasse des Tournesols et terminer la dernière phase des trottoirs rue du Breuil.** Chaque dépense a fait l'objet d'une demande de subvention auprès de financeurs publics. Toutes ont été encaissées sur 2025.

La priorité a été également d'acquérir du matériel technique (deux tondeuses) et de compléter ou remplacer le stock de panneaux de voirie pour la sécurité routière.

La commune a également :

- financé les études d'aménagement des sentiers de la Réserve Naturelle, projet porté avec la CARO et la LPO : 389 €.
- procédé aux bornages des 3 emplacements réservés au PLU : un bornage pour la création d'une liaison douce et le réaménagement de la rue des Jardins et un bornage pour l'élargissement de la rue de la Carrée.
- reversé le produit de la taxe d'aménagement qu'elle avait perçu en 2023 sur un projet de permis de construire rue de l'Hosannière qui a été abandonné par le pétitionnaire.

Le déficit de 2024 de 299 682.48 € a été affecté à l'article 001 (attente du solde des subventions de la salle polyvalente).

En déduisant ce déficit de 2024, un résultat positif de + 45 705.94 € est à observer sur les opérations d'investissement réelles en 2025.

AR Prefecture

017-211702378-20260422-2026_5_6-DE
Reçu le 24/04/2026

Pour le budget annexe « Pôle commercial », la priorité était de payer les échéances de l'emprunt.

Les seules recettes sur ce budget annexe sont :

- en fonctionnement : les loyers du cabinet d'infirmiers et de janvier à septembre, les loyers du local de boulangerie-pâtisserie-bar (liquidation judiciaire en octobre 2025).
- en investissement, l'excédent reporté : 57 721.21 €.

3. Ressources et charges des sections de fonctionnement et d'investissement

| | COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024 | COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025 | ECART CFU 2024 - CFU 2025 | EVOLUTION % |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| DEPENSES FONCTIONNEMENT | | | | |
| 011 CHARGES A CARACTERE GENERAL | 87 570,16 | 86 927,45 | -642,71 | -0,73 |
| 012 CHARGES DU PERSONNEL | 134 445,41 | 136 426,79 | 1 981,38 | 1,47 |
| 014 ATTENUATIONS DE PRODUITS | 31 420,00 | 31 420,00 | 0,00 | 0,00 |
| 65 AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE | 154 582,00 | 158 287,42 | 3 705,42 | 2,40 |
| 66 CHARGES FINANCIERES | 6 079,33 | 12 276,77 | 6 197,44 | 101,94 |
| 68 DOTATIONS PROVISOIRES SEMI BUDGETAIRE | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| DEPENSES REELLES FONCTIONNEMENT | 414 096,90 | 425 338,43 | 11 241,53 | 2,71 |
| 023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 042 OPERATIONS D'ORDRE | 36 281,51 | 32 521,58 | -3 759,93 | 0,00 |
| TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT | 450 378,41 | 457 860,01 | 7 481,60 | 1,66 |
| RECETTES DE FONCTIONNEMENT | | | | |
| 013 ATTENUATION DE CHARGES | 0,00 | 519,57 | 519,57 | #DIV/0! |
| 70 PRODUITS DES SERVICES | 17 834,35 | 18 487,17 | 652,82 | 3,66 |
| 73 IMPOTS ET TAXES | 82 640,78 | 76 991,27 | -5 649,51 | -6,84 |
| 731 IMPOSITIONS DIRECTES | 240 656,00 | 235 221,00 | -5 435,00 | -2,26 |
| 74 DOTATIONS SUBVENTION ET PARTICIPATION | 111 869,61 | 113 492,50 | 1 622,89 | 1,45 |
| 75 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE | 2 189,72 | 14 427,26 | 12 237,54 | 558,86 |
| 76 PRODUITS FINANCIERS | 2,39 | 2,39 | 0,00 | 0,00 |
| 77 PRODUITS EXCEPTIONNELS | 672,23 | 994,83 | 322,60 | 47,99 |
| 78 REPRISES PROVISIONS SEMI- BUDGETAIRES | 9,00 | 9,00 | 0,00 | 0,00 |
| 002 RESULTAT REPORTE EN FONCTIONNEMENT | 558 803,73 | 363 550,77 | -195 252,96 | -34,94 |
| RECETTES REELLES DE FONCTIONNEMENT | 1 014 677,81 | 823 695,76 | -190 982,05 | -18,82 |
| 042 OPERATIONS D'ORDRE | 6 311,57 | 6 053,33 | -258,24 | -4,09 |
| TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT | 1 020 989,38 | 829 749,09 | -191 240,29 | -18,73 |

AR Prefecture

017-211702378-20260422-2026_5_6-DE
Reçu le 24/04/2026

| | COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024 | COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025 | ECART CFU 2024 - CFU 2025 | EVOLUTION % |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| DEPENSES INVESTISSEMENT | | | | |
| CHAPITRE 10 Dotations, fonds divers et réserves | 0,00 | 801,22 | 801,22 | #DIV/0! |
| CHAPITRE 16 Emprunts et dettes assimilés | 37 170,22 | 39 921,63 | 2 751,41 | 7,40 |
| CHAPITRE 21 Immobilisation corporelles | 736 810,70 | 186 921,03 | -549 889,67 | -74,63 |
| CHAPITRE 23 Immobilisations en cours | 5 154,97 | 0,00 | -5 154,97 | -100,00 |
| 001 Déficit d'investissement reporté | 50 000,88 | 299 682,48 | 249 681,60 | 499,35 |
| DEPENSES REELLES INVESTISSEMENT | 829 136,77 | 527 326,36 | -301 810,41 | -36,40 |
| 040 OPERATIONS D'ORDRE | 6 311,57 | 6 053,33 | -258,24 | 0,00 |
| 041 OPERATIONS PATRIMONIALES | 5 154,97 | 0,00 | -5 154,97 | -100,00 |
| TOTAL DEPENSES INVESTISSEMENT | 840 603,31 | 533 379,69 | -307 223,62 | -36,55 |
| RECETTES D'INVESTISSEMENT | | | | |
| CHAPITRE 10 Dotations, fonds divers et réserves | 8 449,50 | 220 021,36 | 211 571,86 | 2 503,96 |
| CHAPITRE 13 Subventions d'investissement reçues | 306 034,85 | 259 068,66 | -46 966,19 | -15,35 |
| CHAPITRE 16 Emprunts et dettes assimilés | 185 000,00 | 1 320,00 | -183 680,00 | 0,00 |
| RECETTES REELLES D'INVESTISSEMENT | 499 484,35 | 480 410,02 | -19 074,33 | -3,82 |
| 021 Virement de la section de fonctionnement | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 040 OPERATIONS D'ORDRE ENTRE SECTIONS | 36 281,51 | 32 521,58 | -3 759,93 | 0,00 |
| 041 OPERATIONS PATRIMONIALES | 5 154,97 | 0,00 | -5 154,97 | -100,00 |
| TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT | 540 920,83 | 512 931,60 | -27 989,23 | -5,17 |
| | | | | |
| | | | | |

4. Résultat de clôture

- **Budget principal**

| | |
|---|---------------|
| Recettes d'investissement | 512 931.60 € |
| Dépenses d'investissement | 533 379.69 € |
| Résultat brut d'investissement 2025 | - 20 448.09 € |
| Déficit restes à réaliser en investissement 2025 | 16 641.00 € |
| Affectation complémentaire en réserve (1068) | 37 089,09 € |
| | |
| Recettes de fonctionnement | 466 198.32 € |
| Dépenses de fonctionnement | 457 860.01 € |
| Résultat brut de fonctionnement 2025 | + 8 338.31 € |
| Excédent de fonctionnement reporté | 363 550.77 € |
| Résultat global de fonctionnement | 371 889.08 € |
| Rappel Affectation complémentaire en réserve (1068) | 37 089.09 € |
| Résultat à reporter de fonctionnement (002) | 334 799.99 € |

- **Budget Annexe Pôle Commercial**

| | |
|--|--------------|
| Recettes d'investissement | 0.00 € |
| Dépenses d'investissement | 6 284.80 € |
| Résultat global d'investissement 2025 | - 6 284.80 € |
| Excédent d'investissement reporté | 57 721.21 € |
| Excédent global d'investissement (001) | 51 436.41 € |
| Affectation complémentaire en réserve (1068) | 0.00 € |
| | |
| Recettes de fonctionnement | 6 250.00 € |
| Dépenses de fonctionnement | 1 516.03 € |
| Résultat global de fonctionnement 2025 | + 4 733.97 € |
| Excédent de fonctionnement reporté | 5 516.99 € |
| Résultat reporté en fonctionnement (002) | 10 250.96 € |

5. Crédits d'investissement pluriannuels du budget principal

• Budget principal

| Evolution des remboursements par année (en €) | | | |
|---|-----------|-----------|------------------|
| Année | Capital | Intérêts | Total versements |
| 2013 | 26 156.73 | 5 991.54 | 32 148.27 |
| 2014 | 30 246.56 | 6 512.81 | 36 759.37 |
| 2015 | 30 019.87 | 5 356.76 | 35 376.63 |
| 2016 | 36 287.88 | 5 449.63 | 41 737.51 |
| 2017 | 28 564.98 | 4 897.58 | 33 462.56 |
| 2018 | 26 317.35 | 4 867.42 | 31 184.77 |
| 2019 | 80 207.35 | 3 976.92 | 84 184.27 |
| 2020 | 21 557.83 | 3 145.18 | 24 703.01 |
| 2021 | 25 461.85 | 2 964.55 | 28 426.40 |
| 2022 | 29 417.91 | 3 076.14 | 32 494.05 |
| 2023 | 40 889.57 | 6 674.34 | 47 563.91 |
| 2024 | 35 735.20 | 6 079.33 | 41 814.53 |
| 2025 | 38 902.18 | 12 276.77 | 51 178.95 |

• Budget annexe

| Evolution des remboursements par année (en €) | | | |
|---|------------|----------|------------------|
| Année | Capital | Intérêts | Total versements |
| 2017 | 2 798.12 | 1 897.54 | 4 695.66 |
| 2018 | 5 659.46 | 3 113.34 | 8 772.80 |
| 2019 | 211 914.84 | 2 100.18 | 214 015.02 |
| 2020 | 5 831.50 | 1 704.26 | 7 535.76 |
| 2021 | 5 919.46 | 1 616.30 | 7 535.76 |
| 2022 | 6 008.76 | 1 527.00 | 7 535.76 |
| 2023 | 6 099.39 | 1 436.37 | 7 535.76 |
| 2024 | 6 191.40 | 1 344.36 | 7 535.76 |
| 2025 | 6 284.80 | 1 250.96 | 7 535.76 |

6. Niveau des taux d'imposition

Le Conseil Municipal a fait le choix de ne pas augmenter les taux communaux en 2025 sur les taxes foncières.

Conformément à la réforme fiscale, en 2025, les collectivités territoriales ont dû délibérer sur le taux de la taxe d'habitation.

| | Taux 2024 | Taux 2025 |
|----------------------------|-----------|-----------|
| Taxe foncière sur bâti | 40.47 % | 40.47 % |
| Taxe foncière sur non bâti | 78.12 % | 78.12 % |
| Taxe d'habitation | 9.02 % | 9.02 % |

Le produit attendu des contributions directes a diminué :

| | CFU 2024 | CFU 2025 |
|---|-----------------|-----------------|
| 73111 Contributions directes | 240 625.00 | 234 091.00 |
| 73118 Autres contributions directes | 31.00 | 1 130.00 |
| 74833 Etat compensation au titre des exonérations foncières | 10 400.00 | 10 403.00 |

7. Principaux ratios

| Informations financières - RATIOS | Valeurs communales au CFU 2025 |
|--|---------------------------------------|
| Dépenses réelles de fonctionnement | 697.64 |
| Recettes réelles de fonctionnement/population | 765.63 |
| Dépenses d'équipement brut/population | 321.08 |
| Encours de la dette/population | 918.96 |
| DGF/population | 134.06 |
| Dépenses de personnel/dépenses réelles de fonctionnement | 0.3253 |
| Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement de la dette en capital | 0.9979 |
| Dépenses d'équipement brut/recettes réelles de fonct. | 0.4193 |
| Encours de la dette/recettes réelles de fonctionnement | 1.2002 |

8. Effectifs de la collectivité et charges de personnel

Au CFU 2025, les charges de personnel (chapitre 012) s'élèvent à 136 426.79 € contre 134 445.41 € en 2024.

| Effectifs permanents prévus sur emplois budgétaires | CFU 2024 | CFU 2025 |
|--|-----------------|-----------------|
| Agents titulaires | 2 | 2 |
| Agents contractuels | 2 | 2 |
| TOTAL | 4 | 4 |

Cette légère hausse s'explique par le recrutement sur 6 mois d'un saisonnier et l'augmentation des charges patronales. Ces dépenses avaient été prévues au budget primitif.