

COMPTE ADMINISTRATIF 2025 RAPPORT DE PRESENTATION

Conseil Municipal du 08 juin 2026

PRESENTATION GENERALE

Le compte administratif 2025 restitue les éléments clés de l'exécution budgétaire de l'année, en recettes et en dépenses, en fonctionnement et investissements. Il apporte un éclairage utile pour déterminer les orientations budgétaires pour l'année suivante.

En 2025, les Recettes Réelles de Fonctionnement (hors cessions de biens) se sont stabilisées (+1.35%) par rapport à l'exercice précédent.

La progression des dépenses réelles de fonctionnement entre 2024 et 2025 demeure contenue à +2,86 %, dans un contexte marqué par la poursuite des effets inflationnistes et la hausse des charges contraintes pesant sur les collectivités.

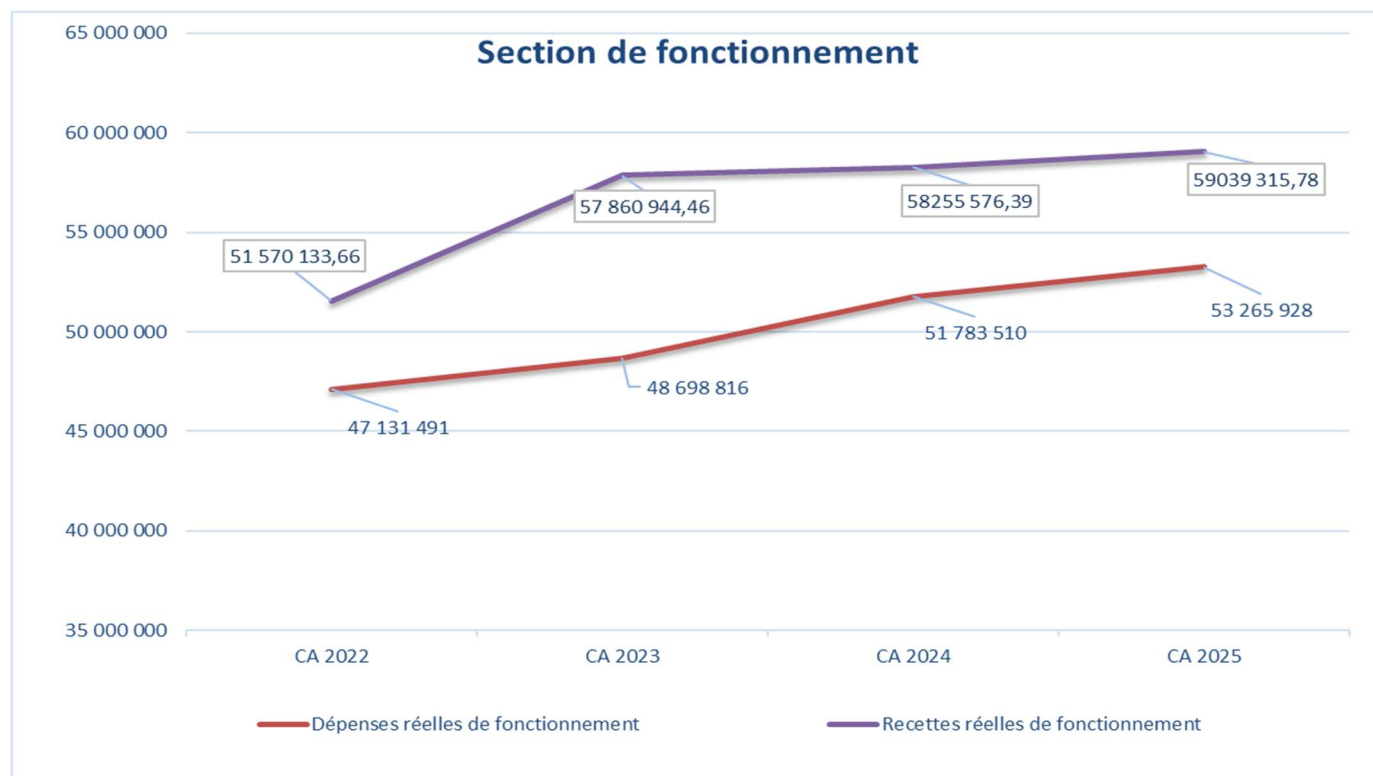
Ainsi, l'évolution des dépenses réelles de fonctionnement demeure maîtrisée et principalement portée par des charges contraintes et réglementaires, tandis que les dépenses de gestion courante ont fait l'objet d'une vigilance particulière permettant de limiter l'impact global sur l'équilibre budgétaire de la collectivité.

➤ Données principales

La progression des dépenses de fonctionnement, associée à la stabilité des recettes de fonctionnement, conduit la Commune à aborder le budget 2025 avec prudence, tout en poursuivant la mobilisation de ses ressources en faveur de la réalisation des programmes d'investissement.

	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	Variation CA25 CA24
Dépenses réelles de fonctionnement	47 131 491,35	48 698 816,27	51 783 510,12	53 265 928,15	2,86%
Recettes réelles de fonctionnement	51 570 133,66	57 860 944,46	58 255 576,39	59 039 315,78	1,35%
Recettes réelles de fonctionnement (hors cess	51 570 133,66	56 981 144,46	57 774 100,39	58 159 515,78	0,67%
Dépenses réelles d'investissement	17 359 842,11	17 873 553,44	29 345 006,93	33 706 588,54	14,86%
Recettes réelles d'investissement	11 304 354,33	19 251 876,23	23 081 803,40	28 964 843,14	25,49%
Encours au 31/12	31 841 775,50	37 026 090,00	42 043 559,00	46 849 880,94	11,43%
Capacité de désendettement	7,2	4,4	7,0	9,8	39,30%

➤ Les recettes et les dépenses réelles de fonctionnement



➤ Les épargnes

Après le niveau élevé constaté au compte administratif 2023, les différents niveaux d'épargne poursuivent leur repli en 2025 par rapport à 2024, tout en demeurant positifs. L'épargne de gestion s'établit à 5,77 M€, en diminution de 10,8 % par rapport au CA 2024, tandis que l'épargne brute recule de 20 % pour atteindre 4,79 M€. Plus marquée, l'épargne nette s'élève à 0,99 M€, soit une baisse de 63,2 % par rapport à 2024.

Ces évolutions traduisent un resserrement des marges de manœuvre financières de la Commune dans un contexte de progression des charges de fonctionnement. Néanmoins, les niveaux d'épargne dégagés permettent encore de contribuer à l'autofinancement des programmes d'investissement mais avec prudence.

LES EPARGNES	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	Variation CA25 CA24
Epargne de gestion	4 921 519,78	9 162 128,19	6 472 066,27	5 773 387,63	-10,8%
Taux d'épargne de gestion	9,5%	16,1%	11,2%	9,9%	-11,2%
Epargne brute	4 438 642,31	8 282 328,19	5 990 590,27	4 792 157,63	-20,0%
Taux d'épargne brute	8,6%	14,5%	10,4%	8,3%	-20,4%
Epargne nette	1 703 864,97	5 105 398,49	2 686 752,27	989 869,93	-63,2%
Taux d'épargne nette	3,3%	9,0%	4,7%	1,7%	-63,3%

Épargne de gestion : est l'excédent des recettes réelles de fonctionnement sur les dépenses réelles de fonctionnement hors charges d'intérêts. Elle mesure l'épargne dégagée dans la gestion courante hors frais financiers.

Épargne brute : est l'excédent des recettes réelles de fonctionnement sur les dépenses réelles de fonctionnement. Appelée aussi "autofinancement brut", l'épargne brute est affectée à la couverture d'une partie des dépenses d'investissement (en priorité, le remboursement de la dette, et pour le surplus, les dépenses d'équipement).

Épargne nette : elle correspond à l'épargne de gestion après déduction de l'annuité de dette, ou épargne brute après déduction des remboursements de dette. L'annuité et les remboursements sont pris hors gestion active de la dette. Elle mesure l'épargne disponible pour l'équipement brut après financement des remboursements de dette.

Les dépenses et recettes réelles d'investissement.

Les dépenses réelles d'investissement poursuivent leur forte progression en 2025 pour atteindre 33,71 M€, soit une hausse de 14,86 % par rapport au CA 2024. Cette évolution traduit la montée en puissance des programmes d'équipement et la volonté de la Commune de maintenir un niveau soutenu d'investissements afin de répondre aux enjeux de développement du territoire.

En parallèle, les recettes réelles d'investissement progressent de manière encore plus dynamique, avec une augmentation de 25,49 % par rapport à 2024, pour s'établir à 28,96 M€. Cette évolution témoigne d'une mobilisation importante des financements externes et d'une recherche active de subventions et cofinancements par la Commune, permettant d'accompagner au mieux la réalisation des opérations d'investissement engagées.

Ainsi, malgré un volume d'investissements particulièrement élevé, la collectivité est parvenue à optimiser ses ressources de financement et à limiter l'impact sur son autofinancement et son recours à l'emprunt.

	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	Variation CA25 CA24
Dépenses réelles d'investissement	17 359 842,11	17 873 553,44	29 345 006,93	33 706 588,54	14,86%
Recettes réelles d'investissement	11 304 354,33	19 251 876,23	23 081 803,40	28 964 843,14	25,49%

➤ L'endettement

L'encours de dette de la Commune s'établit à 46,85 M€ au 31 décembre 2025, en progression de 11,4 % par rapport au CA 2024. Cette évolution s'explique par la mobilisation de nouveaux emprunts destinés à accompagner le financement des importants programmes d'investissement engagés par la collectivité.

Parallèlement, la capacité de désendettement atteint 9,8 années en 2025, contre 7 années en 2024, soit une dégradation de 39,3 %. Cette évolution résulte à la fois de l'augmentation de l'encours de dette et du recul des niveaux d'épargne dégagés sur l'exercice.

Toutefois, cette situation demeure cohérente avec la stratégie d'investissement portée par la Commune, caractérisée par un niveau élevé d'équipements structurants. La collectivité reste ainsi attentive au maintien de ses équilibres financiers et à la maîtrise de son endettement dans les exercices à venir.

	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	Variation CA25 CA24
Encours au 31/12	31 841 776	36 633 355	42 043 559	46 849 881	11,4%
Capacité de désendettement	7,2	4,4	7,0	9,8	39,3%

➤ **Les résultats de l'exercice 2025**

Section de fonctionnement	Dépenses	Recettes	Solde
Réalisé 2025	56 491 262,94 €	59 337 608,39 €	2 846 345,45 €
Résultat 2024 (R002)		5 728 567,31 €	5 728 567,31 €

Résultat de clôture de la section de fonctionnement	8 574 912,76 €
--	-----------------------

Les résultats de l'exercice 2025 font apparaître un excédent de clôture de la section de fonctionnement de 8 574 912,76 €. Conformément aux principes habituels de gestion budgétaire, cet excédent est affecté en priorité au financement du besoin de la section d'investissement.

Section d'investissement	Dépenses	Recettes	Solde
Réalisé 2025	35 667 965,46 €	33 853 262,24 €	- 1 814 703,22 €
Résultat 2024 (D001)	3 940 840,42 €		- 3 940 840,42 €

Résultat de clôture de la section d'investissement	- 5 755 543,64 €
---	-------------------------

Restes à réaliser 2025	1 484 818,57 €	4 860 021,28 €	3 375 202,71 €
------------------------	----------------	----------------	----------------

Besoin de financement	- 2 380 340,93 €
------------------------------	-------------------------

Les résultats de clôture de la section d'investissement pour l'exercice 2025 font apparaître un déficit de - 5 755 543,64 €.

Par ailleurs, le solde des restes à réaliser de l'exercice 2025 est excédentaire de 3 375 202,71 €, ramenant ainsi le besoin global de financement de la section d'investissement à 2 380 340,93 €.

Après prise en compte de l'ensemble de ces éléments, le résultat global cumulé avec reports de l'exercice 2025 ressort excédentaire à hauteur de 6 194 571,83 €. Cet excédent sera repris en recettes de fonctionnement au budget 2026 afin de contribuer à l'équilibre budgétaire de la collectivité et au financement des projets en cours et futurs.

I. Section de fonctionnement

1- Les dépenses de fonctionnement

Les Dépenses Réelles de Fonctionnement pour l'exercice 2025 s'élèvent à 53 265 928,15 €, soit une augmentation de 2.86% par rapport à l'année précédente.
 Le taux d'exécution des dépenses constaté est de 98.32%.

Chapitre	CA 2024	Total Budgeté 2025	CA 2025	Taux de réalisation	Variation 25-24
014 - ATTENUATIONS DE PRODUITS	19 612,00	50 000,00	13 713,00	27,43%	-30,08%
011 - CHARGES A CARACTERES GENERAL	15 216 333,86	15 611 475,02	15 028 272,58	96,26%	-1,24%
012 - FRAIS DE PERSONNEL ET CHARGES ASSIMILEES	32 237 105,83	33 765 236,00	33 763 012,96	99,99%	4,73%
65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	3 153 896,40	3 479 651,50	3 281 164,22	94,30%	4,04%
66 - CHARGES FINANCIERES	1 004 819,45	1 219 300,00	1 165 868,58	95,62%	16,03%
67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES	151 742,58	50 000,00	13 896,81	27,79%	-90,84%
Total Dépenses réelles de fonctionnement	51 783 510,12	54 175 662,52	53 265 928,15	98,32%	2,86%
042 - OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTION	2 376 731,56	2 067 000,00	3 225 334,79	156,04%	35,70%
023 - VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	0,00	7 848 909,79	0,00	0,00%	
Total Dépenses de fonctionnement	54 160 241,68	64 091 572,31	56 491 262,94	88,14%	4,30%

➤ Les charges à caractère général (chapitre 011)

Les charges à caractère général pour l'exercice 2025 s'élèvent à 15 028 272,58 €, avec un taux de réalisation de 96,26%. Par rapport à l'année précédente, ces charges ont diminué de 188 061 €, ce qui représente une baisse de 1,24%. Globalement, les dépenses prévisionnelles de fonctionnement des services ont été respectées et pleinement maîtrisées.

➤ Frais de personnel et charges assimilées (chapitre 012)

Les charges de personnel sont constatées à 33 763 012.96 €, soit une progression de + 1 525 907 soit 4,73%

Cette évolution résulte principalement :

- aux revalorisations réglementaires de la fonction publique,
- à l'évolution du point d'indice,
- au Glissement Vieillesse Technicité (GVT),
- aux mesures statutaires et aux effets de carrière.
- Ainsi qu'au rattrapage des frais de personnels mutualisés

Les dépenses de personnel représentent le principal facteur d'évolution des charges de fonctionnement et traduisent essentiellement des dépenses obligatoires sur lesquelles la collectivité dispose d'une marge de manœuvre limitée.

Les frais de personnel représentent 63,39% des Dépenses Réelles de Fonctionnement.

➤ Charges de gestion courante (chapitre 65) et charges financières (chapitre 66)

Le chapitre 65 « Autres charges de gestion courante » en hausse de +4,04 %, reflétant l'évolution des contributions obligatoires, participations et subventions versées par la collectivité.

La progression des charges financières, constatée à 1 165 866.58 €, chapitre 66, (+16,03 %), conséquence directe : de la remontée des taux d'intérêt, et de l'évolution du coût de la dette dans un contexte financier demeuré tendu en 2025.

2- Les recettes de fonctionnement

Les Recettes Réelles de Fonctionnement s'établissent à 59 039 315,78 €, soit une augmentation de 783 739 €, + 1,35%. Le taux de réalisation est de 101.16%, ce qui témoigne d'une prévision prudente et efficace des ressources financières de la Commune.

Chapitre	CA 2024	Total Budgeté 2025	CA 2025	Taux de réalisation	Variation 25-24
013 - ATTENUATIONS DE CHARGES	384 154,32	467 000,00	617 256,21	132,17%	60,68%
70 - PRODUITS DES SCES, DU DOMAINE ET VENTES DIVERSES	2 033 883,78	2 202 435,00	2 175 945,91	98,80%	6,98%
73 - IMPOTS ET TAXES	22 879 248,58	23 049 515,00	22 848 671,66	99,13%	-0,13%
74 - DOTATIONS ET PARTICIPATIONS	30 303 812,81	31 719 055,00	31 511 670,78	99,35%	3,99%
75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	2 172 974,90	925 000,00	901 786,53	97,49%	-58,50%
76 - PRODUITS FINANCIERS	26,00	0,00	1 254,69		
77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS	481 476,00		982 730,00		104,11%
Total Recettes réelles de fonctionnement	58 255 576,39	58 363 005,00	59 039 315,78	101,16%	1,35%
042 - OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTION			298 292,61		
002 - RESULTAT DE FONCTIONNEMENT REPORTE	3 688 061,50	5 728 567,31	5 728 567,31	100,00%	55,33%
Total Recettes de fonctionnement	61 943 637,89	64 091 572,31	65 066 175,70	101,52%	5,04%

➤ Impôts et taxes (chapitre 73) et Dotations (chapitre 74)

Par rapport à l'année précédente, les recettes des impôts et taxes et de la fiscalité locale ont régressé de 0,13% (- 30 576 €), une seconde année de baisse de ces recettes, pour rappel l'an dernier la variation constatée avec 2023 était de - 0.63%, soit une diminution de 144 381.77 €. Les deux années de réduction consécutives représentent 174 958 euros.

Les dotations et participations progressent, de 1 207 857 € soit + 3.99%, dont 1 183 047 de DSU en plus.

➤ Les autres recettes de fonctionnement

Les produits des services pour l'exercice 2025 s'élèvent à 2 175 945,91 € avec une augmentation de 6,98% par rapport à l'année précédente.

Les autres produits de gestion (chap 75) connaissent une baisse de 58,50 % pour atteindre 901 786,53 €, tandis que les produits exceptionnels (chap 77) a enregistré un montant de 982 730 € en augmentation par rapport à 2024 de 104,11%.

II. Section d'investissement

1- Les dépenses d'investissement

Chapitre	CA 2024	TOTAL BP 2025	CA 2025	Taux de réalisation 2025	variation CA 25-24
13 - SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	28 657,07	0,00			
16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	3 303 838,55	3 802 288,10	3 802 287,70	100,0%	15,1%
20 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	314 306,44	1 112 163,59	349 775,10	31,4%	11,3%
204 - SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT VERSEES	49 855,39	321 417,51	58 312,58	18,1%	17,0%
21 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES	11 435 626,02	12 310 527,69	8 422 870,06	68,4%	-26,3%
23 - IMMOBILISATIONS EN COURS	12 371 536,09	27 518 052,27	20 255 054,22	73,6%	63,7%
27 - AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 823 574,53	3 519 447,00	752 412,17	21,4%	-58,7%
45 - OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS	17 612,84	94 292,80	65 876,71	69,9%	274,0%
Total Dépenses réelles d'investissement	29 345 006,93	48 678 188,96	33 706 588,54	69,24%	14,86%
040 - OPERATIONS DPATRIMONIALES			298 292,61		
041 - OPERATIONS DPATRIMONIALES	15 259 589,30	1 890 953,31	1 663 084,31		-89,1%
001 - RESULTAT D'INVESTISSEMENT REPORTE	54 368,45	3 940 840,42	3 940 840,42		7148,4%
Total Dépenses d'investissement	44 658 964,68	54 509 982,69	39 608 805,88	72,66%	-11,31%

Les Dépenses Réelles d'Investissement s'établissent à 33 706 588,54 €, soit une augmentation de 14.86 %. Le taux de réalisation à 69.24 % comprend :

Les grands projets en chantier 2025 sont :

- Le réaménagement de la place Saint Médard
- La modernisation de l'éclairage public et passage en led
- La végétalisation des cours d'école Camus et Hugo
- La construction de l'école Relais, espace Serge Bernard Luneau
- La restructuration de la crèche Arc-en-Ciel
- La construction du Parking Silo
- La réhabilitation de la Halle Fichet
- La restructuration de l'école E Vaillant

➤ Emprunts et dettes assimilées (chapitre 16)

Le montant des remboursements d'emprunt s'élève en 2025 à 3 802 287.70 €, soit + 498 449 € en augmentation de 15,1 %, qui s'explique par la hausse de l'encours de la dette cumulée sur trois années consécutives qui génère des remboursements en capital supplémentaire.

➤ Immobilisations et opérations d'équipement (chapitres 20,21,23)

Les dépenses d'équipement s'élèvent globalement à 29 086 011,96 €, soit un taux de réalisation de 70,49 %. Elles enregistrent une progression en volume de plus de 4 914 688,02 € par rapport au compte administratif 2024.

➤ Les autres dépenses d'investissement

Le chapitre 001 représente le cumul des résultats de la section d'investissement des exercices antérieurs pour un montant de 3 940 840.42 € affectant l'exercice.

2- Les recettes d'investissement

En progression de 25,49 % soit +5 883 038,74 €, les Recettes Réelles d'investissement s'établissent à 28 964 843.14 €, pour un taux de réalisation de 67,83 %.

Chapitre	CA 2024	TOTAL BP 2025	CA 2025	Taux de réalisation 2025	variation CA 25-24
10 - DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES	6 220 659,83	8 432 907,90	8 227 240,91	97,6%	32,26%
13 - SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	8 106 076,24	19 658 100,02	11 724 556,99	59,6%	44,64%
16 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	8 725 067,33	12 087 406,67	8 623 627,96	71,3%	-1,16%
23 - IMMOBILISATIONS EN COURS		0,00	22 137,77		
27 - AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	30 000,00	1 261 565,00	337 500,00	26,8%	1025,00%
024 - PRODUITS DES CESSIONS D'IMMO		1 193 140,00	0,00	0,0%	
45 - OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS		70 000,00	29 779,51	42,5%	
Total Recettes réelles d'Investissement	23 081 803,40	42 703 119,59	28 964 843,14	67,83%	25,49%
021 - VIREMENT DE LA SECT DE FONCTIONNEMENT		7 848 909,79			
040 - OPERATIONS D'ORDRE DE TRANSFERT ENTRE SECTION	2 376 731,56	2 067 000,00	3 225 334,79	156%	35,70%
041 - OPERATIONS PATRIMONIALES	15 259 589,30	1 890 953,31	1 663 084,31	87,95%	-89,10%
Total Recettes d'investissement	40 718 124,26	54 509 982,69	33 853 262,24	62,10%	-16,86%

➤ Dotations, fonds divers et réserves (chapitre 10) et subventions (chapitre 13)

Le chapitre 10 présente un taux de réalisation de 97,60%, soit 8 227 240,91 euros, dont 5 928 079,02 € de FCTVA ; de 2 054 828 (compte 1068) d'excédents de fonctionnement capitalisés, qui correspond à l'affectation du résultat de l'exercice 2024 ; et de 244 332,99 euros de taxe d'aménagement.

Les subventions d'investissement sont constatées à hauteur de 11 724 556,99 €, dont le produit des amendes de police à 814 174 €, une recette en baisse depuis 2 ans.

➤ Emprunts et dettes assimilées (chapitre 16)

Ces données montrent que le taux de réalisation des emprunts et dettes assimilées s'établit à 71,3 % pour l'exercice 2025. Au cours de l'année, la Commune a mobilisé de nouveaux emprunts pour un montant de 8 623 627,96 €.