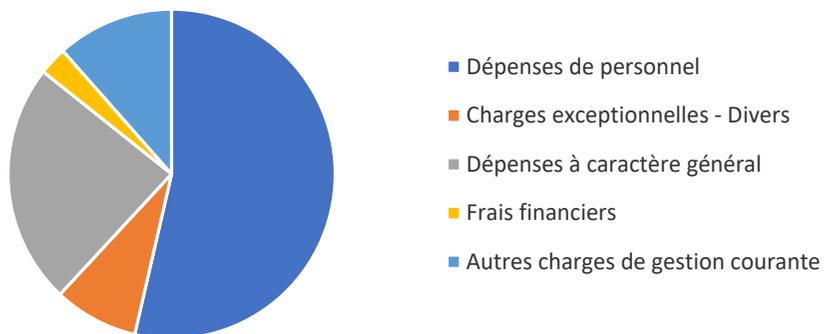


BILAN FINANCIER EXERCICE 2022 et Prévisions du BUDGET 2023

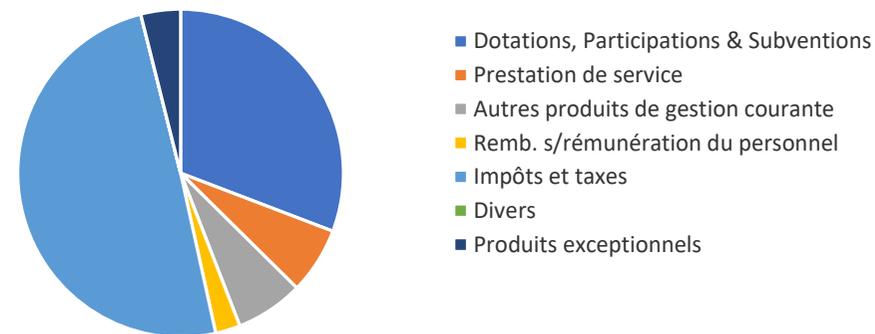
FONCTIONNEMENT

DEPENSES				RECETTES			
Nature	Ratio	Réalisé 2022	Budget 2023	Nature	Ratio	Réalisé 2022	Budget 2023
Dépenses de personnel	53,63%	485603,41	524848,13	Dotations, Participations & Subventions	30,76%	332788,39	230375,02
Charges exceptionnelles - Divers	8,33%	75401,60		Prestation de service	6,58%	71216,50	77500,00
Dépenses à caractère général	23,69%	214560,37	244209,00	Autres produits de gestion courante	6,73%	72816,70	70500,00
Frais financiers	2,78%	25157,19	23303,82	Remb. s/rémunération du personnel	2,46%	26652,96	30000,00
Autres charges de gestion courante	11,57%	104811,70	146677,00	Impôts et taxes	49,52%	535806,17	645462,00
Dépenses imprévues			550,02	Divers	0,00%	2,74	0,00
Subvention budget Lotissement			20000,00	Produits exceptionnels	3,94%	42663,47	11000,00
Transfert budget investissement			195000,00	Excédent reporté			89750,95
TOTAL		905534,27	1154587,97	TOTAL		1081946,93	1154587,97

DEPENSES



RECETTES



Analyse des dépenses : Le montant total est en hausse très importante, +159804 Euros. Les charges de personnel constituent le premier poste en fonctionnement à plus de 53% en augmentation par rapport à 2022 de 64181 euros. Cette évolution traduit l'augmentation générale des salaires, conséquence directe de l'inflation, mais aussi l'offre de services complémentaires en année pleine (ALSH du mercredi) de l'évolution à l'école. Les charges exceptionnelles résultent de la vente du tracteur (opération d'ordre comptable : 35401 Euros) mais surtout de la subvention au budget Lotissement de 40000 Euros. Les charges à caractère général croissent de 18745 Euros, soit +9,6%, impactées par les carburants et l'énergie. Les charges de gestion générale évoluent de +4465 euros soit +4,4% sur un an.

Analyse des recettes : Les ressources 2022 sont en croissance de 102203 Euros par rapport à 2021, ne compensant pas totalement l'évolution des dépenses. La recette principale est comme chaque année le produit des impôts pour 535806 Euros, soit +27071 Euros sur un an, conséquence de la dynamique de bases d'imposition puisque les taux communaux sont inchangés depuis dix ans. Les dotations et subventions progressent aussi de 32864 Euros soit +10,95%. Un très bon résultat en prestation de services, services périscolaires essentiellement, évolue de +14232 Euros, fruit d'une très bonne qualité en restauration scolaire et de la bonne fréquentation en accueil garderie et ALSH le mercredi. Le poste atténuation de charges est en retrait par rapport à 2022 mais la récupération des charges de personnel liée aux absences pour maladie est à boucler. Les autres produits sont sensiblement au même niveau, constitués principalement des locations de logements communaux.

Bilan : L'exercice 2022 est bouclé avec un excédent de 176412,66 Euros, permettant l'autofinancement nécessaire à la programmation de nos futurs investissements. Le résultat cumulé sur le budget de fonctionnement est arrêté au montant de 323437,66 Euros, qui, après imputation du résultat du budget d'investissement, nécessitant un besoin de financement de 233686,71 Euros, se solde par un résultat à la clôture de 2022 à 89750,95 Euros, reporté sur l'exercice 2023.

INVESTISSEMENT

DEPENSES				RECETTES			
Nature	Ratio	Réalisé 2022	Budget 2023	Nature	Ratio	Réalisé 2022	Budget 2023
Déficit reporté (pour ordre)		"95710,35"	76219,58	Excédent Fonctionnement capitalisé	35,27%	195404,24	233686,71
Remboursement emprunts	42,59%	227616,37	139111,27	Pré budget fonctionnement			195000,00
Achat de terrain/ aménag. Étang	3,03%	16197,36	21600,00	Remboursement TVA	22,08%	122329,32	47025,94
Etude aménagement	0,43%	2295,62	27000,00	Subventions Conseil Départemental	10,49%	58109,84	442629,42
Instal. bornes marchés/Colonnes	0,62%	3297,91	28500,00	Subventions Etat - ADEME - ANS	6,23%	34538,40	310805,60
rénovation éclairage public	1,97%	10533,42		Vente tracteur et épareuse		35401,60	
Equipement service technique	18,72%	100048,90	23500,00	Dotation équipement territoires ruraux	0,00%		
Participation Sarre Blavet Santé			90000,00	Subvention Conseil Régional	0,00%		96160,00
Equipement stade	0,71%	3787,06	31792,97	Emprunt achat tracteur/relais TVA		95000,00	135000,00
Mobilier restaurant et école	2,25%	12032,61	24876,49	Divers: cautionnement reçus	0,15%	809,87	1000,00
Travaux + Logements	5,72%	30577,07	126079,60	Fond de concours Pontivy Communauté			47891,94
Rénovation salle polyvalente	1,46%	7822,80	378124,40	Amélioration performance énergétique	1,05%	5794,51	
Aménag.accès école - Pumptrack	0,34%	1800,00	401688,02	Ligue Football	0,00%		10000,00
Achat école privée			36000,00	Taxe aménagement		6590,18	7000,00
Programme voirie		100576,47	121500,00	CAF			3310,56
Amortissement		17901,60	3517,84	€			
TOTAL		534487,19	1529510,17	TOTAL		553977,96	1529510,17

Excédent EXERCICE	19490,77
--------------------------	-----------------

Dépenses : Le bilan ci-dessus laisse transparaître les principales réalisations et leur degré d'importance dans l'exécution du budget 2022. L'achat d'un équipement pour les services techniques est un des principaux engagements de l'année. Les travaux voirie sont à un niveau peu habituel car nous avons pu bénéficier du coup de pouce du Conseil Départemental de 50000 Euros. Le programme annuel dépasse donc les 100000 Euros et une facture de fin de programme est basculée sur 2023 (61500 Euros). Le remboursement du capital emprunté intègre, outre l'annuité classique, la clôture d'un prêt relais TVA sur les travaux de la mairie et le réseau de chaleur pour 100000 Euros.

Recettes: Les diverses subventions et l'autofinancement dégagé du budget fonctionnement constituent les principales ressources. Le remboursement de la TVA à hauteur de 122329 Euros témoigne du fort niveau d'investissement de l'exercice précédent. Le Conseil départemental reste notre partenaire principal en soutien de nos investissements. Un emprunt complémentaire pour l'achat du tracteur et l'épareuse a été souscrit pour 95000 Euros.

Pour l'exercice 2023: Les principales opérations inscrites sont la restructuration de l'accès à l'école par la construction d'une voie de désenclavement qui permettra une sortie au niveau du parking Kervazo. L'installation d'un City stade et d'un Pump track viendra compléter l'équipement communal dans cette zone au sud de LA RUCHE. La rénovation de la salle polyvalente après bien des déboires, sera opérationnelle pour la fin de l'année 2023. Le programme voirie, financé à 121500 € intègre le nouveau programme valorisé à hauteur de 60000 Euros.

Situation financière de la commune : La situation financière de la commune reste stable et nécessite une vigilance accrue. La fin de l'opération Lotissement des Hauts de Bellevue pèse à ce titre sur les marges de manœuvre de la commune.

L'endettement de la commune est au 01/01/2023 est de 1.135734,13 € soit un ratio dette/habitant de 865 €, stable par rapport à 2021 en dépit d'un emprunt complémentaire souscrit pour l'équipement du service technique.