Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

RAPPORT COMMUNE DE KERGRIST

COMPTE ADMINISTRATIF (CFU) 2024

BUDGET PRIMITIF 2025

Montants en € TTC – Budget voté aux Chapitres.

1. DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Chapitres	Objet	Budget Primitif + DM 2024	Dépenses réalisées 2024	Taux réa-lisation	Observations 2024	BP 2025 = ouverture de crédits
Chapitre 011 Charges à caractère général	Charges de fonctionnement : électricité,eau,téléphone,entretien bâtiments, véhicules, voirie,assurances, fêtes et cérémonies,…	153 800	100 902.99	66 %	+ 2 591.62 € / dépenses réalisées 2023 Certaines dépenses courantes augmentent pour un même niveau de consommation : électricité + 50 %, assurances (+ 1432.41 €). De nouvelles dépenses sont également enregistrés : SPA (au prorata - avant PY communauté) 341.87 €, maintenance : nouveau contrat entretien panneaux photo : 624 €. D'autres sont en hausse unique : transports collectifs (trajets piscine années 2023+2024). D'autres postes augmentent pour des achats/travaux ponctuels/supplémentaires : carburant (+ de GNR tracteur), Entretien des bâtiments, autres fournitures non stockées (paillage aire de jeux, sablage stadium, …), Autres matières et fournitures : amendements terrain des	168 750 € (+ 14 950 € par rapport à BP 2024) Reprise des montants BP 2024 sans modification majeure. En hausse : Eau : non facturée sur 2024 + Augmentation électricité à 17 000 € + 3 500 € / BP 2024 (6 683,64 € en 2023). En hausse : Autres fournitures non stockées + autres matières et fournitures : crédits non affectés. Terrain : taille sapins terrain des sports, à prévoir : tontes pieds des éoliennes : non réalisées en 2024. Entretien et réparation voirie : + 5 000 € (non affecté)

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

					sports, achat bacs biblio, kit réparation aire de jeux, … Honoraires (bornages), Maintenance : hydrants, contrôle aire de jeux. Certains postes restent stables : Combustibles (nouveau fournisseur pellets), Produits d'entretien, Fournitures administratives, Livres bibliothèque, Téléphonie. D'autres sont en baisse : Eau/Catalogues et imprimés (facturation sur 2025), Fournitures de petit équipement, Fournitures de voirie, Terrains (Travaux exceptionnels enregistrés en 2023 : élagage lotissement), pour autant des travaux ont été effectués : étalement butte lavoir, enlèvement sapins terrain des sports, reprise terre pierre salle cocagne, Entretien et réparation voirie/réseaux/mobilier, Formations, Fêtes et cérémonies.	Entretien et réparation réseau : en baisse – 2 500 € Entretien bois et forêt : 1 200 € (élagage arbre chemin derrière église) La ligne fêtes et cérémonie est maintenue à 15 000 €. Catalogues et imprimés : + 1 500 € (bulletin de 2024 sur 2025). Autres services extérieurs + 2 000 € (Inventaire matériel Salle Kaméléon : 1 500 €).
Chapitre 012 Charges de personnel	Traitement, cotisations, dépenses liées au personnel	166 800	151 581.99	91 %	+ 7 387.79 € / 2023 Indemnités licenciement poste agent accueil, versement allocations chômage.	178 100 € Personnel : 4 agents – 3,69 ETP Titularisation 2eme poste agent technique DHS 24h au 28/03/2025, augmentation des cotisations cnracl, allocations chômage ancien agent accueil sur une année. Maintien d'un mi-temps accueil contractuel. Révision Rifseep.
Chapitre 014 Atténuation de produits	Atténuation de recettes : dégrèvements Jeunes agri, reversements fiscalité à PY COM	4 600	3 985.00		FPIC (1 526 €) auparavant le territoire était seulement bénéficiaire du fond dorénavant il est également contributeur.	5 700 € = Estimatif ouverture de crédits

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

Chapitre 065 Autres charges de gestion courante	Indemnités élus,Sdis,Ecole, ccas,sub assos, Dynamique jeunesse …	170 620	137 438.09	81 %	+ 479.84 / 2023 Nouvelle dépenses service instruction demandes urba : + 4 330 € (2022+2023) Ecole Kergrist : 63 758.68 € Autres écoles : 1 383.30 € (Ecole publique Guerledan + Diwan Pontivy) SDIS : 16 763 € Familles Rurales : 6 084.79 € Koin des producteurs : 0 € CCAS : 2 500 €	228 450 € 36 500 € prévision indemnités élus 3 000 € Formations élus 75 000 € Convention école+cantine/garderie + écoles extérieures 2 500 € CCAS 18 000 € SDIS + 6 000 € ligne Subventions / 2023 (= enveloppe partenariat Collectif Autre Direction) **+ 50 000 € Déficit lotissement** 10 000 € : Autres = crédits non affectés.
Chapitre 66	Intérêts des emprunts	6 250	3 826.07		Emprunt logements fait plus tard dans l'année.	4 900 € Intérêts emprunt logements : 2 436.88 €.
Chapitre 67 Charges exceptionnelles	Recettes annulées sur une année antérieure	376.14				674.56 = Estimatif ouverture de crédits
Chapitre 68 Dotations aux amortissements, provisions		96 000			Non réalisée - Provision budget lotissement couverture déficit	Au chapitre 65 en 2025
Chapitre 023 Virement à la section d'investissement		140 000			Ecriture comptable (= recettes investissement).	170 000
Chapitre 042 Opération d'ordre de transferts entre section		13 653,86	55 279.80		Amortissements + écriture terrain lotissement = écritures comptables	7 425.44 (= recettes investissement)
Total		**752 100**	**453 013.94**			**764 000**

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

Observations générales

Année 2024

Indemnités des élus : Obligation de présenter un état annuel des indemnités des élus perçues avant l'examen du budget communal. Les montants doivent être exprimés en euros et en brut, par élu et par mandat/fonction :

Maire	**GUERREY Christophe**	**19 878.36 €**
Adjoint	DAVID Arnaud	5 277.84 €
Adjoint	SERVEL Joseph	5 277.84 €
Adjoint	LE PETITCORPS Paul	5 277.84 €

Pas de formation réalisée par les élus.

Aux chapitres : les crédits ouverts ont été respectés.

Subventions aux associations – année 2024 :

	Montant €
EAU RIVIERES	50
RONDE DES VALLEES	50
UNION DEPARTEMENTALE SAPEURS POMPIERS	50
SOLIDARITE PAYSAN	100
SOCIETE CHASSE KERGRIST	500
RADIO BRO GWENED	50
LES RESTAURANTS DU COEUR	360
LE PALET KERGRISTOIS	200
COMICE AGRICOLE	250
ATES	50
ASK KERGRIST	1500
APEL ECOLE KERGRIST	1000
AMICALE DES DONNEURS DE SANG	50
ACCUEIL ET PARTAGE	184.5
Total	4394.5

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

Les dépenses restent stables de manière générale, sauf pour le coût de l'énergie et les assurances. Si des dépenses augmentent, elles sont liées à des travaux/achats supplémentaires. Des ajustements d'enregistrements comptables provoquent parfois une augmentation sur une ligne mais une baisse sur une autre (Autres fournitures non stockées, Maintenance, Divers, …). Les dépenses de fonctionnement sont maîtrisées. Certaines dépenses prévues n'ont pas été réalisées : étude énergétique, mise à jour des jeunes, des ouvertures de crédits non affectés : entretien voirie, frais de nettoyage des locaux, … n'ont pas été utilisées.

A surveiller en permanence : les dépenses liées aux charges d'exploitation : bâtiments, véhicules. Chercher à mutualiser certains coûts (travail avec Pontivy Communauté/Communes riveraines ?), solliciter plusieurs devis avant intervention, **programmer les travaux d'entretien sur plusieurs années (planification), affecter la surveillance des bâtiments à un élu/agent pour anticiper les réparations (éviter « le coup par coût »).**

Année 2025

Maintien des dépenses courantes de fonctionnement + quelques travaux ponctuels : taille sapins terrain des sports, inventaire matériel Salle Kaméléon ; Masse salariale : augmentation liée au versement allocation retour à l'emploi, taux de cotisations. Maintien du soutien financier à l'école et des subventions. Dépense exceptionnelle : partenariat culture « Collectif Autre Direction ».

Le résultat excédentaire de l'exercice précédent permet d'engager des ouvertures de crédits sans trop de restrictions (50 000 € de provision pour le lotissement). Pour autant, ce résultat est lié à la bonne stabilité des dépenses annuelles, aussi il est toujours nécessaire de **veiller à la justesse des dépenses.**

2. RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Chapitres	Objet	Budget Primitif 2024	Recettes réalisées 2024	Taux de réalisatio	Observations 2024	BP 2025
Chapitre 013 Atténuation de charges	Remboursement des charges		837.98			500
Chapitre 070 Produits des services, du domaine et ventes diverses	Concessions cimetière, redevance domaine public,revente électricité,location matériel et mise à dispo terrain des sports, convention éoliennes…	16 240	43 279.68	266 %	Revente électricité panneaux photo : 3 936.33 €. Convention éoliennes : 35 351.19 € Nouvelle convention non prévue au BP 2024 (2023 : 11 755.80 €)	37 840 Convention éoliennes : prévue à compter de février 2025.

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

Chapitre 73 Impôts et taxes	IFER, Attribution de compensation et dotation communautaire, FPIC	42 640	61 350.38	144 %	- 1 853.26 / 2023 Ifer non prévue au BP : 23 060.38 (22 508.64 € en 2023)	39 000 Baisse attribution de compensation + Ifer éoliennes non évaluée sur 2025
Chapitre 731 Fiscalité locale	Impôts, Taxe droit de mutation	388 968	391 484.64 Dont impôts : 323 787 €	101 %	+ 15 836 € pour les impôts locaux - 18 153.53 € (Taxe additionnelle droit de mutation)	367 036 Dont impôts : 326 736 € Prévision baisse recette liée aux droits de mutation
Chapitre 74 Dotations, Subventions, et Participations	Dgf,dotations et exonérations compensation fiscales Etat	108 078	116 008.69	107 %	+ 2 697.24 € / 2023 Fctva fonctionnement en baisse, dotation solidarité rurale augmente de 3 339 €	97 900 Baisse DGF et compensation exonérations Etat
Chapitre 75 Autres produits de gestion courante	Locations salles, locations parcelles, remboursement assurances	8 526	10 476.11	123 %	Remboursements sinistres : vitre/feu véhicules, atelier, …	9 500 Augmentation car encaissement loyers logements mairie sur une année complète. Pas de prévision remboursement sinistres.
Chapitre 76 Produits financiers	Parts sociales		5.37		Parts sociales	
Chapitre 77 Produits exceptionnels		360	42 318.89		Ecriture exceptionnelle = écriture comptable transfert budget lotissement (41 625.94 € = cession terrains)	309.72
002 Excédent de fonctionnement	Une partie du résultat 2023	187 288				211 914.28 Une partie du résultat 2024 – autre

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

					partie en recettes d'investissement	
Total		**752 100**	**665 761.74**			**764 660**

Observations générales

Année 2024

Les recettes réelles courantes sont supérieures de 27 000 € / à 2023 (convention éoliennes en + et recettes fiscales). Néanmoins, la recette liée aux droits de mutation qui a beaucoup augmenté ces dernières années, baisse en 2024 et devrait suivre la même tendance en 2025. Sans être pessimiste, les dotations de l'Etat risquent également d'être en baisse dans les années à venir.
La Commune n'a jamais augmenté les taux d'imposition depuis 2010. Mais, l'analyse faite en 2023 montre que la Commune ne dispose pas de marges de manœuvre très importantes sur ce levier.

Année 2025

Augmentation des bases des impôts de 1.7 %, donc augmentation de la recette sans augmenter les taux.
Non prévue au budget 2024, la nouvelle convention éoliennes signée en 2024, a permis d'avoir une participation de Edf Renouvelables dès 2024 jusqu'au 31/01/2025 et se poursuivra sur 2025 à compter du 1er février. Les recettes liées aux éoliennes sont non négligeables (ifer, convention, taxes foncières), envisagées au Budget 2025 entre 10-12 % des recettes réelles 2025.

Le résultat cumulé excédentaire de 2024 permet de soutenir les recettes à hauteur de 211 914.28 €. Dans les 3 ans à venir, la construction des maisons du lotissement permettra une augmentation des recettes via la taxe foncière.

3. DEPENSES D'INVESTISSEMENT

Chapitre	Objet	Budget Primitif + DM 2024	Dépenses réalisées 2024	Observations	BP 2025 + RAR (53 000 €)
Chapitre 16 Emprunts	Capital emprunt	31 250	27 613	L'emprunt de 80 000 € ayant été fait plus tard dans l'année, il n'y a qu'une seule échéance sur 2024.	23 950 €

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

Chapitre 20 Immobilisations incorporelles	Logiciel, étude crédit non affecté	8 000	2 948.40	Crédits non affectés « Etudes » : pas d'études de réalisées	4 540 €
Chapitre 21 Immobilisations corporelles	Travaux, achat équipements non liés à des opérations	473 250	74 952.04	- 398 297.96 € / BP Crédits non affectés, Panneaux signalétiques, extension éclairage public école, église, réserve foncière.	695 010 € Projets : Réserve foncière, Ravalement mairie, menuiseries, rénovation buvette, fenêtres vestiaire, église, éclairage public, … Crédits non affectés.
Chapitre 23 Immobilisation en cours	Opération de travaux : voirie, logement	442 500	278 259.20	- 164 240.80 € / BP Crédits non affectés.	260 000 € Solde travaux, crédits non affectés. Programme et travaux voirie, mobilité douce, …
Total		**955 000**	**383 772.64**		**983 500**

Observations générales

Année 2024

Travaux

Projets inscrits :

	Estimations	
Logement mairie	*155 000 €*	Réalisé
Eglise	*62 720 €*	Réalisé
Vestiaires	*6 350 €*	Réalisé
Film vitres	*1 300 €*	Réalisé
Poteau incendie	*3 060 €*	Réalisé
Voirie	*83 594 €*	Réalisé en partie
Maison jeunes	15 000 €	Non réalisé
Mairie	50 000 €	Non réalisé
Elec lavoir	5 000 €	Non réalisé
Toilettes publiques	10 000 €	Réalisé sans paiement

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

Equipements

Gyrobroyeur, matériel nettoyage chemins, tondeuse débroussailleuse : 20 000 €
Tables pique nique 1 400 €
Sonorisation salle cocagne crédits non affectés - devis en cours

Achats effectués sauf tondeuse (en location)
Réalisé
Non réalisé

Année 2025

Projets inscrits :

Travaux	*Estimations*
Ordures ménagères	24 000 €
Grillage Clôture terrain des sports	7 636 €
Buvette	50 000 €
Fenêtres vestiaires foot	5 612 €
Pare ballons	20 000 €
Grillage église	7 000 €
Eglise cloches	23 000 €
Eglise patrimoine chapelle	50 000 €
Pme Voirie	54 461 €
Travaux sécurisation routière	103 000 €
Mobilité douce	10 000 €
Ravalement mairie	50 000 €

Equipements	
Débroussailleuse dos	1 200 €
Fourgon	30 000 €
Abri jardin	650 €
Panneaux	3 000 €
Remplacement lanternes éclairage par du led	14 820 €

4. RECETTES D'INVESTISSEMENT

Chapitres	Objet	Budget Primitif 2024	Recettes réalisées 2024	Observations 2024	BP 2025
Chapitre 13 Subventions d'Investis-sement	Subventions des partenaires pour les travaux, équipements	97 500	143 827.52	Voirie, église, Logements mairie, panneaux signalétiques, vestiaires. Subvention exceptionnelle fond vert pour logements	23 800 Voirie, travaux route,

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

				mairie 60 000 € : solde en 2024 de 42 000 €	logements, église.
Chapitre 10 Dotations, fonds divers et réserves	Fctva, taxe aménagement, Excédent de fonctionnement capitalisé	216 807.67	218 647.26	Excédent de fonctionnement 2023 : 190 000 €	227 643.26 Excédent de fonctionnement 2024 : 190 000 €
Chapitre 016 Emprunt		80 000	80 000	Nouvel emprunt pour logements mairie	
Chapitre 21 + 23 +165	Immobilisation corporelle + en cours + Dépôts et cautionnements		3 300 + 29 561.14 + 749.75	Régularisation écriture lotissement + Régularisation mandats logements pour récupération TVA + cautions logements mairie	
Chapitre 021 Virement de la section d'investissement	= dépenses de fonctionnement	140 000		Ecriture comptable budgétaire	170 000 (=dépenses de fonctionnement)
Chapitre 040 Opérations d'ordre de transfert entre sections	Dotations aux amortissements + écritures de cession	13 653,86	55 279.80	+ 41 625.94 € = réintégration écriture lotissement	7 425.44 (=dépenses de fonctionnement) – certains amortissements terminés
002 Excédent d'investis-sement	Résultat de clôture 2024	407 038.47		Affecté dans le résultat cumulé en 2025	554 631.30
Total		**955 000**	**531 365.47**		**983 500**

Observations générales

Année 2024

Excédent de fonctionnement capitalisé : la bonne santé de la section de fonctionnement permet d'attribuer 190 000 € à la section d'investissement (+ 20 000 € / 2023).
Enregistrement important de subventions : solde travaux, fond vert.

Année 2025

Recherche permanente du taux de subvention le plus important possible. Mais sur 2025, cette volonté devient plus difficile du fait de la suspension des subventions du Département du Morbihan (que sur 2025 ?).

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

Capacité de désendettement avant le nouvel emprunt logements : 0.46 année en 2023 (2.71 pour les autres communes de la même strate dans le Morbihan) - mesure le nombre d'années qui serait nécessaire à la commune pour rembourser la totalité de sa dette en y consacrant la totalité soit de ses recettes réelles de fonctionnement soit de son autofinancement brut

Emprunts

Trois emprunts en cours. Fin des emprunts en 2026, 2029 et 2044 (pour l'emprunt fait en 2024).

Exercice	Annuité	Intérêts	Capital	Frais TTC	Commissions TTC	Capital restant dû
2025	27 498.63 €	4 541.38 €	22 957.25 €	0.00 €	0.00 €	147 642.57 €
2026	25 339.15 €	4 098.21 €	21 240.94 €	0.00 €	0.00 €	124 685.32 €
2027	19 790.84 €	3 443.62 €	16 347.22 €	0.00 €	0.00 €	103 444.38 €
2028	19 342.84 €	2 885.63 €	16 457.21 €	0.00 €	0.00 €	87 097.16 €
2029	8 979.05 €	2 407.65 €	6 571.40 €	0.00 €	0.00 €	70 639.95 €
2030	5 617.52 €	2 261.51 €	3 356.01 €	0.00 €	0.00 €	64 068.55 €
2031	5 617.52 €	2 139.04 €	3 478.48 €	0.00 €	0.00 €	60 712.54 €
2032	5 617.52 €	2 012.12 €	3 605.40 €	0.00 €	0.00 €	57 234.06 €
2033	5 617.52 €	1 880.56 €	3 736.96 €	0.00 €	0.00 €	53 628.66 €
2034	5 617.52 €	1 744.21 €	3 873.31 €	0.00 €	0.00 €	49 891.70 €
2035	5 617.52 €	1 602.87 €	4 014.65 €	0.00 €	0.00 €	46 018.39 €
2036	5 617.52 €	1 456.38 €	4 161.14 €	0.00 €	0.00 €	42 003.74 €
2037	5 617.52 €	1 304.54 €	4 312.98 €	0.00 €	0.00 €	37 842.60 €
2038	5 617.52 €	1 147.17 €	4 470.35 €	0.00 €	0.00 €	33 529.62 €
2039	5 617.52 €	984.05 €	4 633.47 €	0.00 €	0.00 €	29 059.27 €
2040	5 617.52 €	814.97 €	4 802.55 €	0.00 €	0.00 €	24 425.80 €
2041	5 617.52 €	639.74 €	4 977.78 €	0.00 €	0.00 €	19 623.25 €
2042	5 617.52 €	458.11 €	5 159.41 €	0.00 €	0.00 €	14 645.47 €

2043	5 617.52 €	269.84 €	5 347.68 €	0.00 €	0.00 €	9 486.06 €
2044	4 213.10 €	74.72 €	4 138.38 €	0.00 €	0.00 €	4 138.38 €

Envoyé en préfecture le 04/04/2025
Reçu en préfecture le 04/04/2025
Publié le
ID : 056-215600933-20250324-BPCOM2025-BF

Rapport :

CAF nette 2024 : 211 438 € (181 840 € en 2023 – 176 846 € en 2022 – 153 437 € en 2021). La CAF **nette** est un indicateur de gestion qui mesure, exercice après exercice, la **capacité** de la collectivité à dégager au niveau de son fonctionnement des ressources propres pour financer ses dépenses d'équipement, une fois ses dettes remboursées. En 2023, elle était de 245 € / habitant contre 158 € pour les autres communes morbihannaises. La situation financière est donc saine et permet d'envisager des investissements.

L'absence de lourdes opérations de travaux permet de dégager des excédents satisfaisants sur les deux sections.

Tout comme la trésorerie qui s'élève à 505.591,59 € au 18/03/2025 (610 633.21 au 05/01/2023 - 776.473,15 € au 22/12/2023). Baisse liée aux travaux du lotissement.

La mobilisation de l'emprunt fait en 2024 , n'a pas réellement de conséquences, les mensualités seront couvertes par les loyers.

Les futures retombées financières liées aux éoliennes garantissent également une marge de manœuvre à la section de fonctionnement, même s'il sera nécessaire de veiller à la stabilité des dépenses.