

BUDGET 2026



Boquého | Bringolo | Châtaudren-Plouagat | Cohiniac | Gommenec'h | Goudelin | Lannebert | Lanrodec | Lanvollon
Le Faouët | Le Merzer | Pléguen | Plélo | Plerneuf | Plouha | Plouvara | Pludual | Pommerit-Le-Vicomte | Saint-Gilles-Les-Bois
Saint-Fiacre | Saint-Jean-Kerdaniel | Saint-Péver | Trégomeur | Tréguident | Tréméven | Tressignaux | Trévère

CONSEIL COMMUNAUTAIRE 10 FEVRIER 2026

DOSSIER FINANCES



DOCUMENT ACTUALISE

ORDRE DU JOUR

INFORMATIONS

A la date d'envoi du document de présentation des budgets 2026, les résultats 2025 ne sont pas stabilisés et définitifs. Ce sont des budgets primitifs 2026 qui sont proposés au vote avec des **résultats provisoires**. Les Comptes Financiers Uniques (CFU – Comptes de Gestion & Comptes Administratifs fusionnés) seront soumis au vote en mai/ juin 2026. Les résultats 2025 seront donc définitifs à cette date et intégrés aux budgets primitifs 2026 par des budgets supplémentaires (BS). La nouvelle assemblée communautaire pourra avec les BS modifier les crédits budgétaires 2026.

▣ Budgets annexes : affectation de résultats provisoires & BP 2026

- Développement économique
 - Budget « bâtiments relais » p 2/3
 - Budget « locations ventes » p 4/5
 - Régularisation amortissement de subventions d'équipement p 4
 - Budget « ZA » p 6/7
- Gestion des déchets
 - Budget TEOM (vote du taux) / subvention AMORCE p 8 à 12
- Production Energies Renouvelables p 13/14
- Eau & assainissement
 - Budget « Eau » / AP-CP / subventions p 15 à 20
 - Budget « Assainissement & SPANC » / AP-CP p 21 à 28
- SPL Office de tourisme : validation de la subvention du budget général p 29

▣ Budget principal

- Exécution budgétaire 2025 p 30 à 33
- Synthèse de la dette p 34
- Fongibilité des crédits : budgets M57, M4 & M49 p 35
- BP 2026 p 36 à 54
- Virements aux budgets CIAS & PORTAGE p 36
- Produit GEMAPI 2026 p 38 & 39
- Adoption des taux 2026 (CFE, TFNB, TH RS, TFB) P 39
- Répartition Taxe sur l'exploitation d'infrastructures de transport de longue distances 2024 p39 & 40
- Subventions & cotisations 2026 p 44 & 46/47
- Affectation du résultat provisoire 2025 p 41
- AP-CP p 43

Toutes les informations financières et comptables présentées lors du DOB ne sont pas reprises en totalité dans les éléments de présentation du présent conseil. Elles sont disponibles au service finances.

PJ : présentation synthétique de l'ensemble des :

- CFU PROVISOIRES 2025 p 55
- BP 2026 p 56
- PPI détaillé 2024-2026 p 57
- PJ : le tableau des effectifs annexé p 58/59

Des ajustements (par décisions modificatives) sur les prévisions des crédits des opérations d'ordre (amortissements) peuvent être nécessaire en cours d'année pour prendre en compte les procédures de « prorata-temporis ».

● **BUDGET « BATIMENTS RELAIS » :**

- Ateliers ZA de Kercadiou
- Boulangeries de Le Merzer & de Pléguien

Voir le CFU et BP détaillé ci-joint

FAITS MARQUANTS 2025	FAITS MARQUANTS 2026
<ul style="list-style-type: none"> - 26 761,20 € de loyers - Peu de dépenses de fonctionnement en dehors de la TFB - 5 410 € de dépenses d'inv. (marquage routier & films solaires) - Stabilité des résultats cumulés : 39 261 € en 2025 contre 34 688 € en 2024 - Les excédents cumulés (39 261 €) couvrent le capital restant dû (12 833 €) 	<ul style="list-style-type: none"> - Plus de locataire Boulangerie Le Merzer - Enveloppe de 19 K€ pour entretien & réparations - Provision pour travaux 20 K€ en investissement

Présentation des résultats provisoires 2025 :

	Report 2024	Dépenses	Recettes	Résultats annuels	Résultats 2025
SF	-3,87 €	17 137,35 €	31 008,16 €	13 870,81 €	13 866,94
SI	34 692,66 €	12 743,12 €	3 444,43 €	-9 298,69 €	25 393,97 €
					39 260,91 €

Synthèse de la dette au 31/12/2025

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
12 833 €	4,73 %	1 ans et 7 mois	11 mois	1

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2026	12 833.28 €	7 333.24 €	468.87 €	7 802.11 €	5 500.04 €
2027	5 500.04 €	5 500.04 €	127.88 €	5 627.92 €	0.00 €
		12 833 €	597 €	13 340 €	

Report des résultats provisoires : vote du conseil

Vu les résultats provisoires, il est proposé au conseil communautaire de reporter :

Excédent de fonctionnement 2025	13 866,94 €
Affectation de résultat (1068)	/
Excédent fonct. Provisoire reporté 2025	13 866,94 €

Excédent d'investissement provisoire reporté 2025	25 393,97 €
---	--------------------

Vote du Conseil : approbation du budget primitif 2026

	Dépenses	Recettes
SF	44 864,00 €	44 864,00 €
SI	29 919,00 €	29 919,00 €

● **BUDGET « LOCATIONS VENTES » :**

- Café Le Faouët
- Ambulances Leff à Lanvollon (vente en 2023)

Voir le CFU et BP détaillé ci-joint

FAITS MARQUANTS 2025	FAITS MARQUANTS 2026
<ul style="list-style-type: none"> - Amortissement important (41 545 €) qui déséquilibre la section de fonctionnement au profit de celle d'investissement - Peu de dépenses à part l'annuité (6 931 €) - Revenu des immeubles 3 720 € - Résultats cumulés stables : 133 510 € 	<ul style="list-style-type: none"> - En fonctionnement : inscription de 91 804 € en recette d'équilibre - Pas d'inscription de revenus de loyer - Fin des amortissements de travaux et d'acquisition - Enveloppe de travaux d'investissement - Importante inscription au 21352 (dépenses d'équilibre en investissement 175 456 €)

Présentation des résultats provisoires 2025 :

	Report 2024	Dépenses	Recettes	Résultats annuels	Résultats 2025
SF	-52 472,87 €	43 341,03 €	12 109,00 €	-31 232,03 €	-83 704,90 €
SI	190 988,37 €	16 519,56 €	42 745,76 €	26 226,20 €	217 214,57 €
					133 509,67 €

Synthèse de la dette au 31/12/2025

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
12 129 €	4,73 %	1 ans et 7 mois	11 mois	1

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2026	12 128.69 €	6 930.56 €	443.13 €	7 373.69 €	5 198.13 €
2027	5 198.13 €	5 198.13 €	120.86 €	5 318.99 €	0.00 €
		12 129 €	565 €	12 694 €	

Report des résultats provisoires : vote du conseil

Vu les résultats, il est proposé au conseil communautaire de reporter :

Déficit de fonctionnement provisoire 2025	-83 704,90 €
Affectation de résultat (1068)	/
Déficit fonct. Provisoire reporté 2025	-83 704,90 €

Excédent d'investissement provisoire reporté 2025	217 214,57 €
---	--------------

Vote du conseil : régularisation amortissement de subventions d'équipement

Dans le cadre de la convention de partenariat avec la DGFIP 22 et l'amélioration de la qualité comptable, il convient de régulariser des subventions d'équipement perçues sur le budget « locations ventes 18 010 » dans les années 2000.

Le bâtiment a été complètement amorti alors que des subventions d'équipements n'ont pas été entièrement amorties. A la demande de la Trésorerie, il convient d'autoriser le comptable public de passer les opérations non budgétaires suivantes :

- Débit 13911 et crédit 1068 pour 13 167 €
- Débit 13913 et crédit 1068 pour 12 000 €

Vote du Conseil : approbation du budget primitif 2026

	Dépenses	Recettes
SF	100 193,00 €	100 193,00 €
SI	220 845,00 €	220 845,00 €

● **BUDGET « ZONES D'ACTIVITES » :**

Voir le CFU et BP détaillé ci-joint

FAITS MARQUANTS 2025	FAITS MARQUANTS 2026
<ul style="list-style-type: none"> - Résultat cumulé : - 1 910 146,92 € - Articles 6045, 6015 & 605 : 626 315 € (travaux, études) - 139 320,38 € de ventes de terrains - Basculement des dépenses d'entretien au budget principal 	<ul style="list-style-type: none"> - 320 K€ acquisitions terrains - 601 572 € de travaux, signalétique, études & requalification - 243 K€ vente terrains - 17,5 K€ sub CD 22 signalétique - Emprunt d'équilibre dans l'attente de ventes à venir

Investissements 2026 : 921 572 €

ETUDES & MOE & TERRAINS A AMENAGER	601 572 €
PLELO SUD 2	418 953 €
LANVOLLON (géomètre)	3 000 €
GOUDELIN (Etudes)	6 500 €
SAINT-JEAN-KERDANIEL	15 000 €
SIGNALETIQUE	117 119 €
REQUALIFICATION & BASSIN KERCADIOU	41 000 €
ACQUISITION TERRAINS	320 000 €
LANVOLLON LES FONTAINES	200 000 €
GOUDELIN	100 000 €
SAINT-JEAN-KERDANIEL	20 000 €
TOTAL	921 572 €

Présentation des résultats provisoires 2025 : vote conseil

	Report 2024	Dépenses	Recettes	Résultats annuels	Résultats 2025
SF	546 750,49 €	1 192 580,97 €	1 189 949,19 €	-2 631,78 €	544 118,71 €
SI	-1 930 109,22 €	1 083 706,68 €	559 550,27 €	-524 156,41 €	-2 454 265,63 €
					-1 910 146,92 €

Synthèse de la dette au 31/12/2025

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
7 334 €	1,14 %	10 mois	7 mois	1

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2026	7 333.52 €	7 333.52 €	52.06 €	7 385.58 €	0.00 €

Vote du Conseil : approbation du budget primitif 2026

	Dépenses	Recettes
SF	2 531 735,00 €	2 531 735,00 €
SI	4 186 882,00 €	4 186 882,00 €

Imputations budgétaires « gonflées » par les opérations d'ordre (gestion de stocks) qui ne donnent pas lieu à des sorties financières. 929 K€ de dépenses réelles inscrites au BP 2026 & 7 334 € de remboursement de capital (emprunt).

● BUDGET « GESTION DES DECHETS » :

Voir le CFU et BP détaillé ci-joint

FAITS MARQUANTS 2025	FAITS MARQUANTS 2026
<ul style="list-style-type: none"> - L'objectif de réduire le déficit de 150 K€ / an est atteint et poursuivi pour la 4^{ème} année consécutive (-174K€). - Amélioration des ratios financiers (CAF & capacité de désendettement) & baisse du déficit cumulé - Augmentation des charges de gestion : +237 K€ (Tarifs Kerval, quantités OMR & encombrants, prestations déchèteries, RAR 2024) - Personnel : 1,64 M€ (augmentation des charges de personnel : +108 K€ / 2024 / +3 pts CNRACL, remboursement assurance statutaire & remplacements) - Sur les 8 premiers mois : +2% des quantités OMR & +5,67% d'encombrants et d'une légère baisse de la collecte sélective (-0,91%) et du verre (-1,17%) - KERVERAL : 2,468 M€ de traitement (50,46% des dépenses de fonctionnement) & une légère hausse des recettes (soutiens & matières 1,104 M€ K€) - 3,9 M€ de TEOM (+103 K€ / 2024 - +1,7% coef VL & 298 K€ de redevance spéciale dont RAR 2024) - Baisse des dépenses de carburant à 147 K€ contre 174 K€ en 2024 (une ½ livraison en moins) - INV : 372 K€ (280 K€ acquisition BEOM / 72 K€ conteneurs / 20 K€ déchetteries) - Financement investissement : emprunt 200 K€ (encours de la dette 828 K€) 	<ul style="list-style-type: none"> - Prévisions de quantités identiques à 2025 - Base TEOM +1,6% : +62 K€ de TEOM /2025 (+1% coef VL + 0,6% évolution des bases physiques) - KERVERAL : les variations à la hausse et à la baisse de certains tarifs sont quasi-compensées par la suppression de la TVA (5,5% ou 10%) sur les tarifs KERVERAL <ul style="list-style-type: none"> • Collecte sélective : 472 K€ (2 305 T à 205 €/T + 130 K€ RAR 2 mois 2025) • Refus de tri : 194 K€ (597 T à 325 €/T) • Charges de structures & sensibilisation 6 € / hab. = 194 K€ • Déchetteries 951 K€ (+90 K€ - hausse des tarifs pour les encombrants qui passent de 253 €/T à 325 € et les déchets verts -40 K€ tarif 2025 30 €/T contre 39 €/T en 2024) • OMR 674 K€ (4 586 T à 147 €/T contre 154 € en 2025) <p>Soit un total de 2,6 M€ de prestations KERVERAL (51% des dépenses réelles)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Personnel : 1,711 M€ +4,3% (prise en compte +3pt CNRACL, GVT, assurance statutaire & CNAS) - Dépenses en carburant 175 K€ - PPI à 338 K€ (223 K€ mise aux normes déchetteries & travaux d'aménagement – 112 K€ conteneurs divers / emprunt à 259K€)

Présentation des résultats provisoires 2025 :

	Report 2024	Dépenses	Recettes	Résultats annuels	Résultats 2025	
SF	-233 848,28 €	5 181 621,52 €	5 440 779,60 €	259 158,08 €	25 309,80 €	
SI	-34 238,70 €	587 779,15 €	505 318,48 €	-82 460,67 €	-116 699,37 €	2025 / 2024
	-268 086,98 €				-91 389,57 €	-176 697,41 €

Vote de l'affectation des résultats provisoires 2025 :

Excédent fonctionnement provisoire 2025	25 309,80 €
Affectation de résultat provisoire (1068)	25 309,80 €
Excédent fonct. reporté	/
Déficit d'investissement provisoire reporté	116 699,37 €

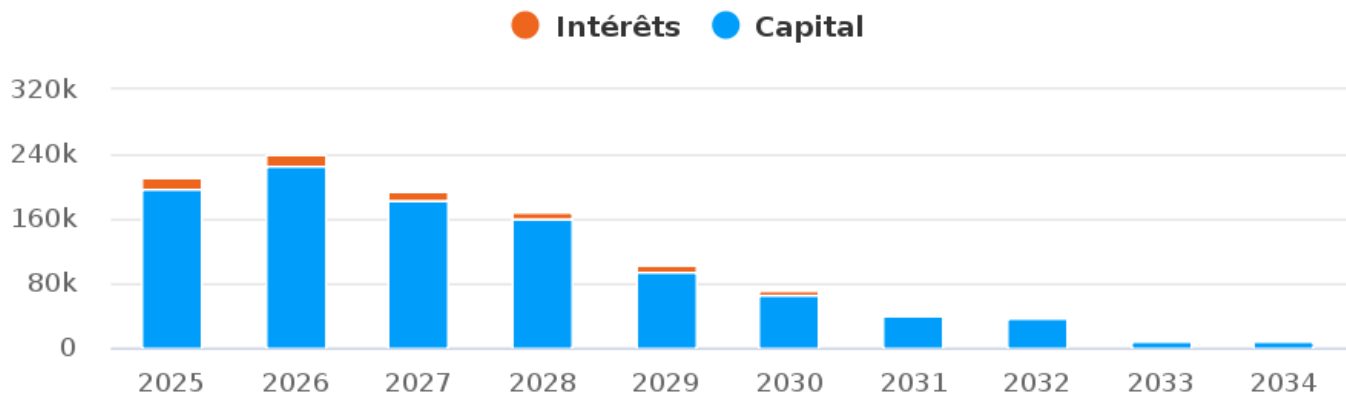
CAF BRUTE	533 887 €
CAF NETTE	336 132 €
ENCOURS DETTE	828 903 €
DESENDETTEMENT	1,56 années

Synthèse de la dette au 31/12/2025 :

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
828 903 €	1,95 %	4 ans 9 mois	2 ans 6 mois	9

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2026	828 902,68 €	226 327,20 €	14 349,12 €	240 676,32 €	602 575,48 €

2027	602 575,48 €	183 718,54 €	11 121,53 €	194 840,07 €	418 856,94 €
2028	418 856,94 €	158 857,10 €	8 721,85 €	167 578,95 €	259 999,84 €
2029	259 999,84 €	95 714,24 €	6 375,45 €	102 089,69 €	164 285,60 €
2030	164 285,60 €	67 142,80 €	4 192,96 €	71 335,76 €	97 142,80 €
2031	97 142,80 €	38 571,44 €	2 516,16 €	41 087,60 €	58 571,36 €
2032	58 571,36 €	38 571,36 €	1 355,53 €	39 926,89 €	20 000,00 €
2033	20 000,00 €	10 000,00 €	511,87 €	10 511,87 €	10 000,00 €
2034	10 000,00 €	10 000,00 €	196,88 €	10 196,88 €	0,00 €

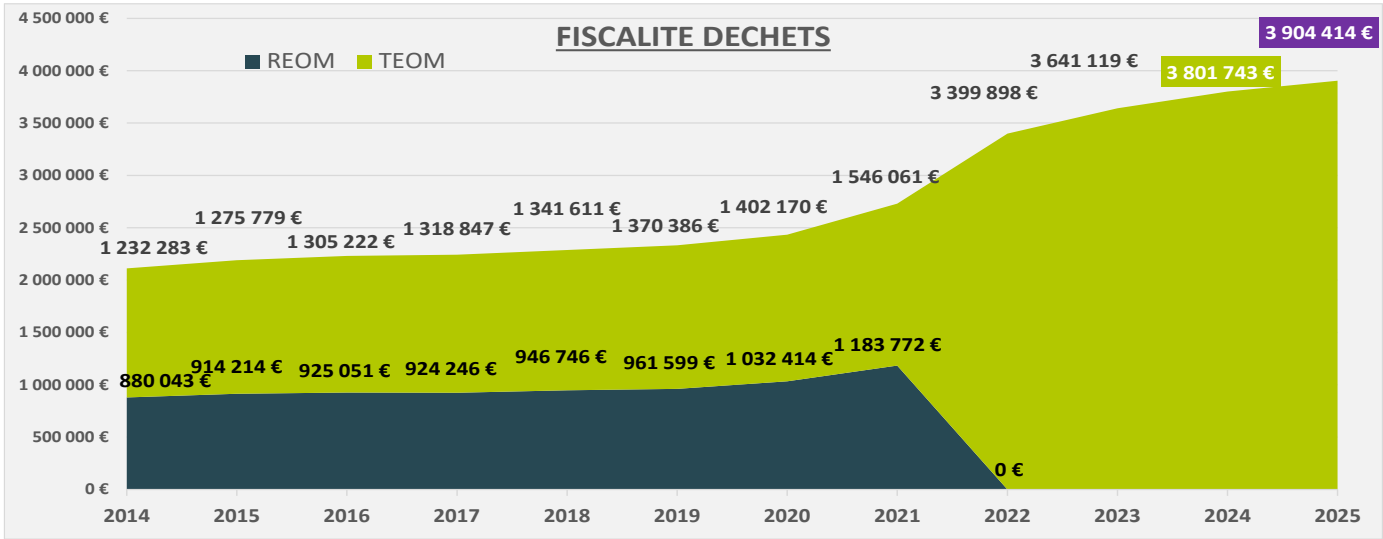


Vote du Conseil : taux 2026 TEOM

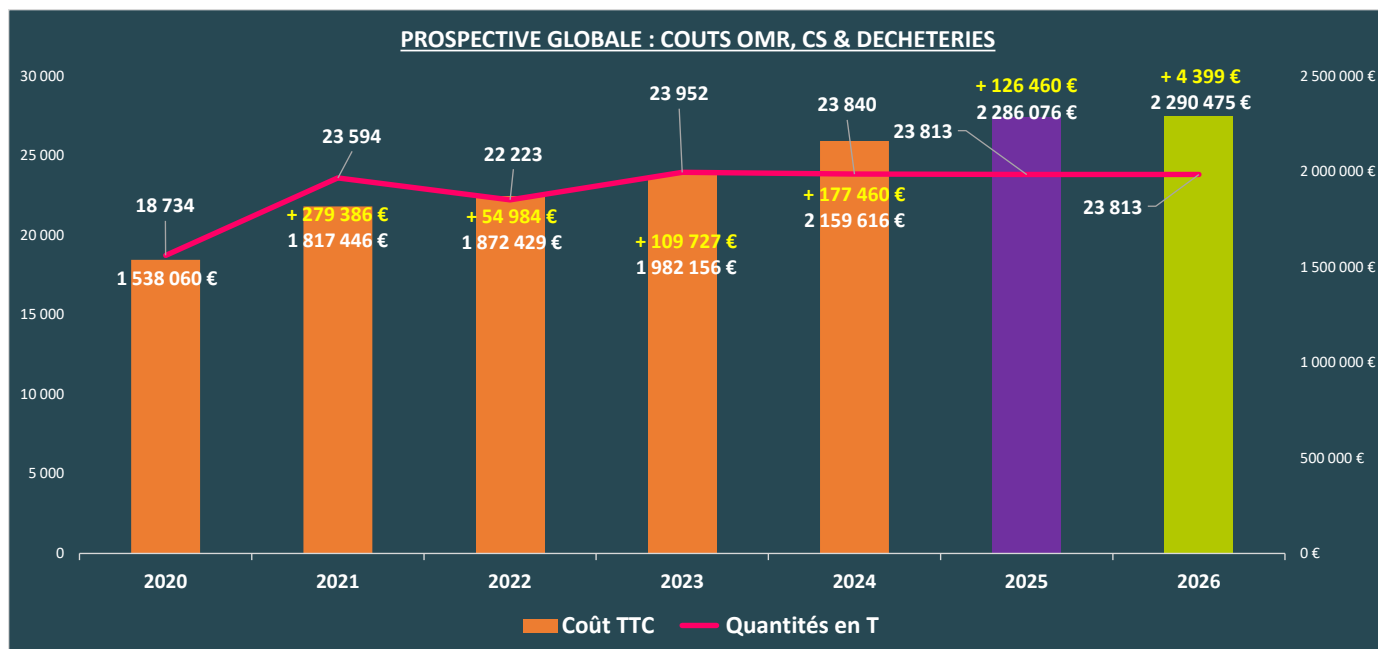
	2025	2026
Taux TEOM	15,10%	15,10 %

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2025/2024	2025/2024 en %
Bases TEOM	11 280 812 €	11 540 312 €	11 785 703 €	11 936 580 €	12 139 050 €	12 401 681 €	12 694 329 €	12 809 122 €	22 754 042 €	24 121 119 €	25 171 065 €	25 859 947 €	688 882 €	2,74%
TEOM	1 232 283 €	1 275 779 €	1 305 222 €	1 318 847 €	1 341 611 €	1 370 386 €	1 402 170 €	1 546 061 €	3 399 898 €	3 641 119 €	3 801 743 €	3 904 414 €	102 671 €	2,70%

REOM	880 043 €	914 214 €	925 051 €	924 246 €	946 746 €	961 599 €	1 032 414 €	1 183 772 €
------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-------------	-------------



Prospective KERVAl 2026 : hypothèse de stabilité des quantités



Evolution des tarifs KERVAL : attention en 2026, les tarifs ne sont plus assujettis à la TVA (5,5% ou 10%)

	TARIFS KERVAL TTC								
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2026/2020	2026/2020
OMR	119 €	124 €	135 €	146 €	146 €	154 €	147 €	+28 €	24%
CS	151 €	153 €	156 €	165 €	222 €	222 €	205 €	+54 €	35%
Encombrants	150 €	154 €	163 €	199 €	220 €	253 €	325 €	+175 €	117%
Carton CS	88 €	89 €	90 €	96 €	63 €	63 €	70 €	-18 €	-20%
Déchets verts	37 €	37 €	37 €	39 €	39 €	39 €	30 €	-7 €	-19%
Refus de tri	138 €	143 €	154 €	199 €	220 €	253 €	325 €	+188 €	136%
Bois B	58 €	59 €	59 €	60 €	60 €	74 €	70 €	+12 €	21%
Gravats	6 €	6 €	6 €	7 €	7 €	7 €	6 €	+1 €	9%
Transport / rotation	114 €	114 €	114 €	121 €	130 €	133 €	120 €	+6 €	5%

Vote du conseil : subvention AMORCE 821,23 €

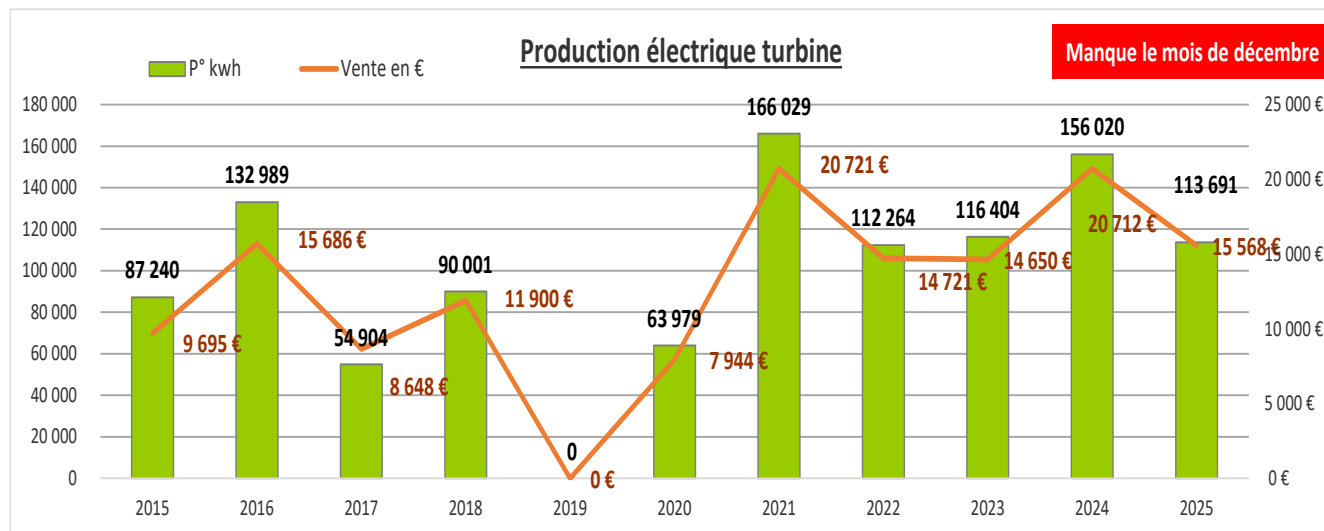
Vote du Conseil : approbation du budget primitif 2026

	Dépenses	Recettes
SF	5 471 750,00 €	5 471 750,00 €
SI	696 977,00 €	696 977,00 €

● BUDGET « PRODUCTION ENERGIES RENOUVELABLES » :

Voir le CFU et BP détaillé ci-joint

FAITS MARQUANTS 2025	FAITS MARQUANTS 2026
<ul style="list-style-type: none"> - Stabilité de la production / 2024 en prenant compte le mois de décembre en moins (<i>voir ci-dessous le graphique</i>) - Stabilité du résultat cumulé : 5 612 € contre 7 591 € en 2024 lié au paiement aux études d'opportunité (5 544 €) - Problème de trésorerie : avance de 43 400 € du budget général pas remboursée et transférée en emprunt (recette). 	<ul style="list-style-type: none"> - Maintenance de la turbine : 6K€ - Poursuite de la production d'électricité et du rétablissement des comptes - Enveloppe de 21,5 K€ pour le lancement d'une installation photovoltaïque



Présentation des résultats provisoires 2025 :

	Report 2024	Dépenses	Recettes	Résultats annuels	Résultats 2025
SF	-21 563,26 €	25 487,97 €	30 346,16 €	4 858,19 €	-16 705,07 €
SI	29 154,36 €	23 576,73 €	16 740,80 €	-6 836,65 €	22 317,71 €
					5 612,64 €

Report des résultats provisoires : vote du conseil

Déficit fonctionnement 2025 provisoire	-16 707,07 €
Affectation de résultat (1068)	0,00 €
Déficit fonct reporté provisoire	-16 705,07 €

Excédent d'investissement reporté provisoire	22 317,71 €
--	-------------

Synthèse de la dette au 31/12/2025

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
18 461 €	3,83 %	2ans	1 an et 2 mois	1

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2026	18 460.91 €	8 204.84 €	581.52 €	8 786.36 €	10 256.07 €
2027	10 256.07 €	8 204.84 €	271.38 €	8 476.22 €	2 051.23 €
2028	2 051.23 €	2 051.23 €	19.36 €	2 070.59 €	0.00 €
		26 665,75 €	1 763,92 €	28 429,67 €	

Vote du Conseil : approbation du budget primitif 2026

	Dépenses	Recettes
SF	46 305,00 €	46 305,00 €
SI	39 570,00 €	39 570,00 €

➤ EAU & ASSAINISSEMENT

● BUDGET « REGIE EAU » :

Voir le CA et BP détaillé ci-joint

FAITS MARQUANTS 2026

- Mise en place de la Régie Eau
- Ajustement des tarifs : +4,5%
- Remboursement des frais de personnel : 855 240 € (281 150 € budget principal + 573 590 € budget assainissement).
- Remboursement des charges de structure au budget général : 29 000€
- Remboursement de frais d'occupation des locaux au budget général : 12 750 €
- L'ensemble des redevances régie (Eau & Assainissement) sont perçues sur ce budget et ensuite transférées sur le budget ASSAI : 3,989 M€ redevances eau / 2,6 M€ redevances ASSAI / 110 K€ SPANC
- 3,437 M€ de dépenses d'équipement / 2,098 M€ d'emprunt mobilisé en fonction du taux de réalisation

Présentation des résultats provisoires 2025 :

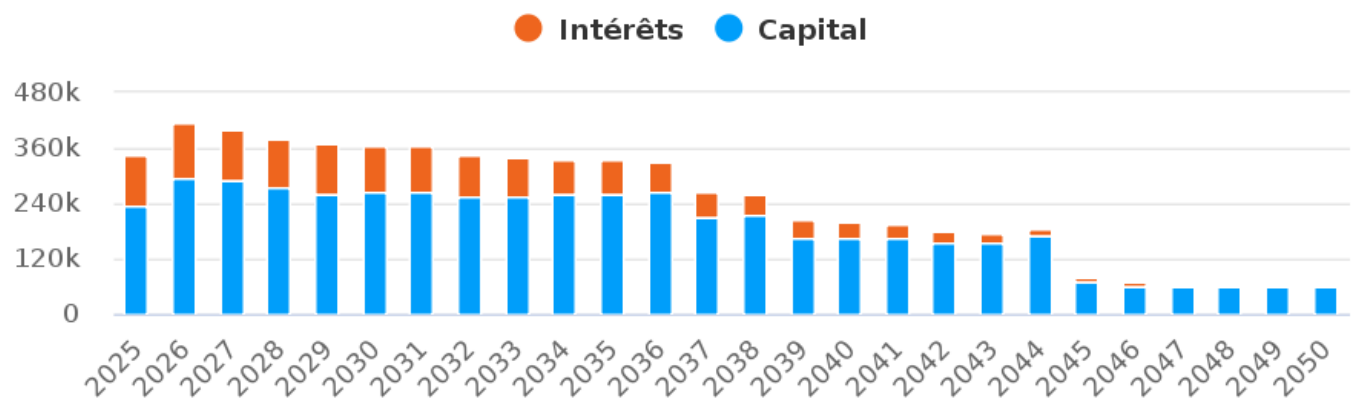
	Report 2024	Dépenses	Recettes	Résultats annuels	Résultats 2025
SF	1 260,24 €	7 871 346,79 €	8 443 902,17 €	572 555,38 €	573 815,62 €
SI	-668 473,61 €	3 420 766,10 €	4 129 814,49 €	709 048,39 €	40 574,78 €
					614 390,40 €

Ratios financiers au 31/12/2025 : provisoires

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION	2020	2021	2022	2023	2024	2025
RESULTATS FONCT REPORTES	251 926 €	358 134,26 €	387 589,86 €	264 526,26 €	582 598 €	1 260 €
RESULTATS FONCT	906 208,26 €	829 556,60 €	653 359,39 €	244 089,70 €	87 135 €	572 555 €
RESULTATS FONCT CUMULES	1 158 134,26 €	1 187 690,86 €	1 040 949,25 €	508 615,96 €	669 733 €	573 816 €
RESULTATS INVEST REPORTES	138 403,80 €	546 726,75 €	692 373,37 €	301 566,73 €	403 231 €	-668 474 €
RESULTATS INVEST	408 322,95 €	145 646,62 €	-359 809,97 €	70 311,75 €	-1 071 704 €	709 048 €
RESULTATS INVEST CUMULES	546 726,75 €	692 373,37 €	332 563,40 €	371 878,48 €	-668 474 €	40 575 €
DEPENSES RAR	54 933 €	25 165,95 €	/	/	/	/
RECETTES RAR	45 606,50 €	12 980 €	/	/	/	/
RESULTATS INVEST CUMULES	537 400,20 €	680 187,42 €	332 563,40 €	371 878,48 €	-668 474 €	40 575 €
PRODUITS DE GESTION	5 208 842,97 €	5 602 410,56 €	5 820 230,37 €	6 208 146,61 €	6 938 287 €	8 169 616 €
CHARGES DE GESTION	4 080 608,23 €	4 362 163,39 €	4 733 520,79 €	5 430 100,72 €	6 316 805 €	7 106 517 €
EPARGNE BRUTE / CAF BRUTE	1 128 234,74 €	1 240 247,17 €	1 086 709,48 €	778 045,89 €	621 482 €	1 063 099 €
REMBOURSEMENT CAPITAL	196 480,48 €	190 403,88 €	163 740,17 €	169 590,29 €	181 055 €	236 325 €
EPARGNE NETTE / CAF NETTE	931 754,26 €	1 049 843,29 €	922 969,31 €	608 455,60 €	440 427 €	826 773 €
CAPITAL RESTANT DU	2 968 027 €	2 777 599 €	2 613 835 €	2 459 257 €	3 447 988 €	4 711 671 €
CAPACITE DESENDETTEMENT*	2,63	2,24	2,4	3,16	5,5	4,43

Synthèse de la dette au 31/12/2025 :

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
4 711 671 €	2,65 %	18 ans et 6 mois	9 ans et 6 mois	16



Vote du Conseil : affectation des résultats provisoires

Vu les résultats, il est proposé au conseil communautaire d'affecter :

Excédent fonctionnement provisoire 2025	573 815,62 €
Affectation de résultat provisoire (1068)	200 000,00 €
Réserves réglementées (1064)	
Excédent fonct provisoire reporté	373 815,62 €

Excédent d'investissement provisoire reporté	40 574,78 €
--	-------------

Cotisations & Adhésions 2026 : vote du conseil

- Fonds Social pour le Logement (FSL) / CD 22 : 4 600 €
- Fédération Nationale des Collectivités Concédantes et Régies FNCCR : 1 241,46 €TTC
- Médiation de l'eau : 368,39 €HT

Vote du Conseil : approbation du budget primitif 2026

	Dépenses	Recettes
SF	8 647 588,33 €	8 647 588,33 €
SI	4 575 271,00 €	4 575 271,00 €

Création des Autorisations de programme (AP) et Crédits de Paiements 2026 : vote du conseil

Vu les articles L2311-3 et R2311-9 du code général des collectivités territoriales portant définition des autorisations de programme et crédits de paiement,

Vu le décret 97-175 du 20 février 1997 relatif à la procédure des autorisations de programme et crédits de paiement,

Vu le Règlement Budgétaire & Financier,

Vu le budget primitif 2026,

Les autorisations de programme (AP) : Il s'agit de la limite supérieure des dépenses qui peuvent être engagées pour une opération d'investissement identifiée et financièrement évaluée de manière pluriannuelle.

Les crédits de paiement (CP) : Ils constituent la limite supérieure des dépenses pouvant être mandatées au cours de l'année, pour la couverture des engagements contractés dans le cadre des autorisations.

		AP/CP EAU						
N°	AUTORISATIONS DE PAIEMENT	CA 2024	BP 2025	CFU 2025	2026	2027	2028	TOTAUX
AP 01	ETUDES	6 720 €	10 000 €	0 €	48 000 €	20 000 €	0 €	84 720 €
AP 02	TRAVAUX STATIONS EXISTANTES	387 795 €	248 750 €	86 467 €	540 000 €	150 000 €	100 000 €	1 426 545 €
AP 03	STATION KERMILIN	16 399 €	56 000 €	25 701 €	134 000 €	1 705 000 €	1 425 000 €	3 336 399 €
AP 04	TRAVAUX DISTRIBUTION AEP	2 094 501 €	1 770 039 €	1 731 916 €	2 297 452 €	1 554 000 €	940 000 €	8 655 992 €
AP 05	PERIMETRES DE PROTECTION	66 937 €	269 977 €	248 280 €	224 437 €	140 500 €	140 500 €	842 351 €
TOTAL AP/CP		2 572 352 €	2 354 766 €	2 092 364,13 €	3 243 889 €	3 569 500 €	2 605 500 €	14 346 007 €
		86%		89%				
TOTAL HORS AP		209 357 €	124 800 €	91 258,41 €	194 100 €	133 000 €	50 000 €	711 257 €
TOTAL INVESTISSEMENT		2 781 709 €	2 479 566 €	2 183 622,54 €	3 437 989 €	3 702 500 €	2 655 500 €	15 057 264 €
				88%				

AP 1	ETUDES	Etude hydraulique Kério, Pommerit, Le Merzer
		Etude faisabilité traitement PFAS Pre Jaffray
		PGSSE et Diagnostic territorial
AP 2	TRAVAUX STATIONS EXISTANT	Automatisation lavage station pré haut
		Renouvellement automate et armoire élect Virnic
		Régénération forages
		Clotures/sécurisation sites
AP 3	NOUVELLES STATIONS	Amélioration urgentes stations aep suite reprise
		Station production Kermilin
		Rehab Station production Pre Jaffray
AP 4	TRAVAUX DISTRIBUTION	Renouvellement accessoires réseaux, reprises, réservoirs
		Travaux de branchements neufs
		Deploiement compteurs télégérés - gros consommateurs
		Traou Goaziou sécurisation élec GE-solde
		Supervision AEP (Reseau)
		Réhabilitation réservoir
		Compteurs communaux et LAC (13)
		Bornes vertes
		Réhabilitation réseau PLELO phase 2 2026
		Réhabilitation PLOUAGAT rue st brieuc
AP 5	PERIMETRES	Renouvellement réseaux schéma directeur
		Acquisition pièces réseaux , matériel équipement agents rés
		Révision du PPC Kermilin St Jude : DUP
HORS AP		Révision PPC Virnic, Kerminf-Pouldouran
		Acquisitions foncières PPC
		Evolution portail I-client
		Informatique
		Achat /renouvellement véhicule
		Enveloppe matériel spécifique
		Empierrement accès forages
		matériel outillage spécifique équipement agents réseau
		GMAO

REGIE EAU INVESTISSEMENT 2026

3 437 989 €



● BUDGET « REGIE ASSAINISSEMENT » :

Voir le CA et BP détaillé ci-joint

FAITS MARQUANTS 2026

- Ajustement des tarifs : +6% (2,6 M€ redevances ASSAI / 110 K€ SPANC)
- Adaptation de la masse salariale à mise en place de la régie : 1,47 M€
- Remboursement des frais de personnel au budget principal : 248 369 € dont 49 K€ SPANC+ 10 K€ mise à disposition personnel communal
- Facturation de 565 K€ de mise à disposition de personnel au budget Eau
- Remboursement des charges de structure au budget général : 29 000€
- Remboursement de frais d'occupation des locaux au budget général : 12 750 €
- 4,29 M€ de dépenses d'équipement / 1,7 M€ d'emprunt d'équilibre réalisé en fonction de la consommation des crédits d'investissement

Présentation des résultats provisoires 2025 :

BUDGET ASSAINISSEMENT 2025

	Report 2024	Dépenses	Recettes	Résultats annuels	Résultats 2025
SF	267 547,94 €	3 624 004,77 €	4 369 898,74 €	745 893,97 €	1 013 441,91 €
SI	-393 884,44 €	6 424 149,91 €	6 294 317,40 €	-129 832,51 €	-523 716,95 €
					489 724,96 €

Présentation analytique : dont Assainissement individuel ANC

BUDGET SPANC 2025

	Report 2024	Dépenses	Recettes	Résultats annuels	Résultats 2025
SF	46 063,92 €	145 871,38 €	177 516,40 €	31 645,02 €	77 708,94 €
SI	35 183,99 €	205,80 €	4 058,91 €	3 853,11 €	39 037,10 €
					161 746,04 €

Ratios financiers au 31/12/2025 : provisoires

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION	2020	2021	2022	2023	2024	2025
RESULTATS FONCT REPORTES	312 046,18 €	237 796,84 €	768 976,43 €	615 194,35 €	676 425,22 €	267 548 €
RESULTATS FONCT	25 750,66 €	108 500,88 €	663 508,94 €	61 230,87 €	-14 993 €	745 894 €
RESULTATS FONCT CUMULES	337 796,84 €	346 297,72 €	1 432 485,37 €	676 425,22 €	661 432 €	1 013 442 €
RESULTATS INVEST REPORTES	497 687,11 €	728 295,69 €	2 265 266,51 €	1 234 366,23 €	252 521 €	-393 884 €
RESULTATS INVEST	230 608,58 €	-219 025,13€	-908 658,94 €	-981 845,28 €	-646 405 €	-129 833 €
RESULTATS INVEST CUMULES	728 295,69 €	509 270,56 €	1 356 607,57 €	252 520,94 €	-393 884 €	-523 717 €
DEPENSES RAR	362 340,02 €	0,00 €	0,00 €	/	/	/
RECETTES RAR	0,00 €	0,00 €	0,00 €	/	/	/
RESULTATS INVEST CUMULES	365 955,67 €	509 270,56 €	1 356 607,57 €	252 520,94 €	-393 884 €	-523 717 €
PRODUITS DE GESTION	1 736 659,57 €	2 095 224,46 €	2 773 179,07 €	2 850 704,79 €	3 140 119 €	3 983 907 €
CHARGES DE GESTION	1 324 923,98 €	1 526 142 €	1 563 834,10 €	2 193 637,74 €	2 564 192 €	2 776 908 €
EPARGNE BRUTE / CAF BRUTE	411 735,59 €	569 082,46 €	1 209 344,97 €	657 067 €	575 928 €	1 206 999 €
REMBOURSEMENT CAPITAL	227 343,69 €	202 950,01 €	272 181,90 €	295 123,13 €	307 574 €	379 212 €
EPARGNE NETTE / CAF NETTE	184 391,90 €	366 132,45 €	937 163,07 €	361 944 €	268 354 €	827 787 €
CAPITAL RESTANT DU	3 177 284,17 €	4 284 096 €	4 445 213 €	5 257 875 €	4 960 810 €	9 192 203 €
CAPACITE DESENDETTEMENT*	7,71	7,53 €	3,67	8,00	8,6	7,62

*Sans nouveaux investissements, il faudrait 7,6 années pour rembourser la totalité du capital restant dû

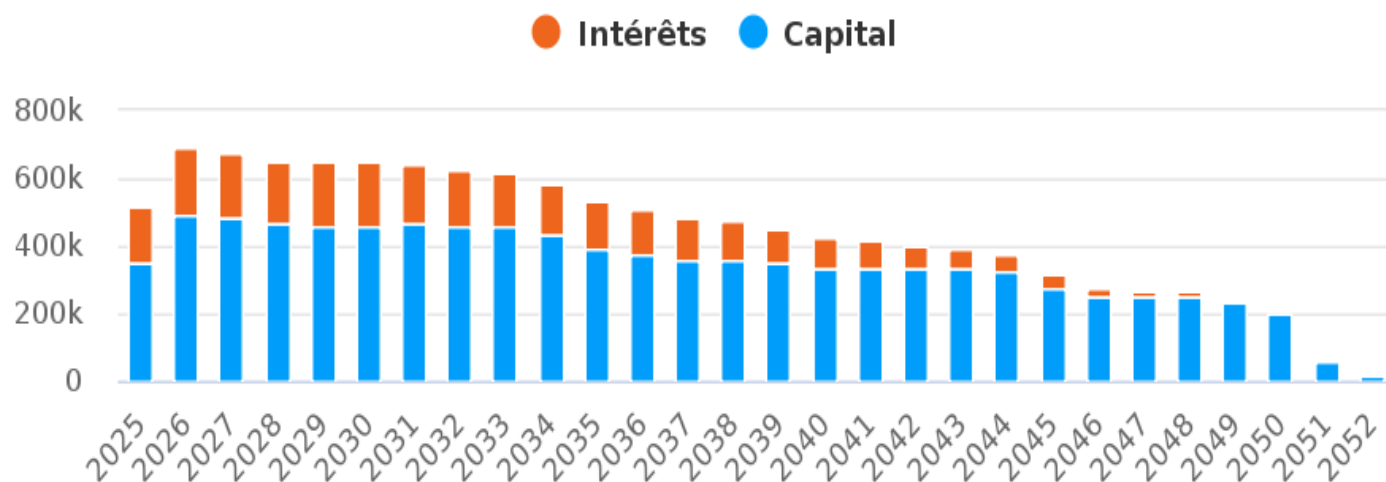
Amélioration de nos CAF brute (1,2 M€) & nette (826 K€).

Utilisation importante de l'emprunt en 2025 (4 M€) pour financer les investissements (5,543 M complétée par des subventions d'équipement à hauteur de 936 K€.

Par conséquent capacité de désendettement qui reste convenable au vu de la durée d'amortissement des biens sur ce budget (40 & 50 ans).

Synthèse de la dette au 31/12/2025 :

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
9 192 203 €	2,32 %	21ans et 7 mois	10 ans et 11 mois	27



Report des résultats provisoires : vote du conseil

Vu les résultats, il est proposé au conseil communautaire d'affecter :

Excédent fonctionnement provisoire 2025	1 013 441,91 €
Affectation de résultat provisoire (1068)	570 000,00 €
Excédent fonct provisoire reporté 2025	443 441,91 €
Déficit d'inv provisoire reporté 2025	-523 716,95 €

Vote du Conseil : approbation du budget primitif 2026

Présentation consolidée : Assainissement & SPANC

	Dépenses	Recettes
SF	4 531 395,92 €	4 531 395,92 €
SI	5 781 123,90 €	5 781 123,90 €

Création des Autorisations de programme (AP) et Crédits de Paiements 2026 : vote du conseil

Vu les articles L2311-3 et R2311-9 du code général des collectivités territoriales portant définition des autorisations de programme et crédits de paiement,

Vu le décret 97-175 du 20 février 1997 relatif à la procédure des autorisations de programme et crédits de paiement,

Vu le Règlement Budgétaire & Financier,

Vu le budget primitif 2026,

Les autorisations de programme (AP) : Il s'agit de la limite supérieure des dépenses qui peuvent être engagées pour une opération d'investissement identifiée et financièrement évaluée de manière pluriannuelle.

Les crédits de paiement (CP) : Ils constituent la limite supérieure des dépenses pouvant être mandatées au cours de l'année, pour la couverture des engagements contractés dans le cadre des autorisations.

N°	AUTORISATIONS DE PAIEMENT	AP/CP ASSAINISSEMENT							
		CA 2024	BP 2025	CA 2025	2026	2027	2028	2029	TOTAUX
AP 01	ETUDES	29 578 €	15 000 €	9 892 €	48 000 €	130 000 €	0 €	0 €	222 578 €
AP 02	TRAVAUX STEP EXISTANTES	80 941 €	178 181 €	151 371 €	340 000 €	405 000 €	250 000 €	0 €	1 254 122 €
AP 03	NOUVELLES STATIONS	118 675 €	1 020 000 €	901 242,69 €	1 214 000 €	1 000 000 €	500 000 €	1 150 000 €	5 002 675 €
AP 04	TRAVAUX RESEAX EU & PR	1 801 531 €	4 541 000 €	4 440 044 €	2 560 000 €	556 000 €	1 990 000 €	1 650 000 €	13 098 531 €
OTAL AP/CP		2 030 724 €	5 754 181 €	5 502 550 €	4 162 000 €	2 091 000 €	2 740 000 €	2 800 000 €	19 577 905 €
		62%		96%					
TAL HORS AP		62 049,92 €	129 245 €	40 494 €	128 124 €	20 000 €	20 000 €	20 000 €	379 418 €
INVESTISSEMENT		2 092 774 €	5 883 426 €	5 543 043,94 €	4 290 124 €	2 111 000 €	2 760 000 €	2 820 000 €	19 957 323 €
		60%		94%					

AP 1	ETUDES	Etude boues globale
AP 2	TRAVAUX STEP EXISTANTES	Réfection traitement boues STEP PLOUHA
		Mise en place agitateur BA step Plouha
		Remplacement pompe, turbine, surpresseur sur STEP
		STEP Bernier zone infiltration
AP 3	NOUVELLES STEP	STEP St Nicolas zone infiltration
		Construction STEP TREGUIDEL
AP 4	TRAVAUX RESEAUX ET PR	Réhabilitation STEP Kermorvan PLOUAGAT
		Inspections télévisées, Contrôle COFRAC
		Travaux branchements EU neufs
		Remplacement pompe PR, réfection PR
		Reseau refoulement Plouvara
		Diag amiante HAP relevé topo
		Renouvellement télégestion armoires élect (sur PR principal)
		Instrumentation réseau refoulement - débitmètre
		Rehabilitation réseau Lanv(ponlo)-Tress(rue Leff)
		Réhabilitation réseau : PLELO phase 2-2026
		Réhabilitation réseau PLOUAGAT-PLOUHA
HORS AP		RENOUVELEMENT/REHABILITATION RESEAUX PRIORITAIRES ECP
		Materiel technique spécifique asst
		Amélioration outils BE (SIG, Autocad, canne GPS)
		GMAO
		Renouvellement 1 vehicule, remorque
		Matériel informatique

Assainissement
Investissement 2026

4 290 124 €

41% Emprunt
1766 317 €

50%
Subventions
2155 590 €

9%
Autofinancement
368 217 €

Niveau d'investissement élevé en 2026 après une année record en 2025 (5,543 €) couvert de moitié par le recours à l'emprunt de 1,7 M€ mobilisé selon la consommation des crédits & par des subventions d'équipements importantes (2,155 M€ soit 50% et notamment l'Agence de l'Eau avec 1,8 M€ et l'Etat 105 K€) et par un autofinancement de 9%.

● SUBVENTION D'EQUILIBRE A LA SPL « OFFICE DE TOURISME FALAISES D'ARMOR » :

Vote du conseil : subvention d'équilibre 2026

En 2025, la subvention d'équilibre inscrite au BP 2025 a été versée soit 490 000 €.

Il est proposé de verser pour l'année 2026 :

Subvention d'équilibre 2026	490 000 €
------------------------------------	------------------

Il convient de préciser que :

« Le montant non consommé par la SPL Falaises d'Armor au titre de l'exercice 2025 fera l'objet d'un report sur le budget 2026. En conséquence, la subvention communautaire pour l'exercice budgétaire de la SPL Falaises d'Armor en 2026 tiendra compte de la partie de la subvention non consommée au titre de 2025. »

Notons que la taxe de séjour s'élevant à **190 303 €** est perçue par Leff Armor communauté au titre du budget général et vient donc en déduction de la subvention d'équilibre.

● BUDGET GENERAL LEFF ARMOR COMMUNAUTE

Voir le CFU et BP détaillé ci-joint

FAITS MARQUANTS 2025

- **Stabilité des dépenses réelles de fonctionnement (+0.197%)** liée à une maîtrise des dépenses de personnel (+32 K€ / +0,33%) et des dépenses de gestion (011 - 3,093 M€ contre 3,090 M€ en 2024) malgré une hausse des dépenses énergétiques et principalement le gaz). L'inflation 2025 s'établirait à environ +1,1% contre 2,3% en 2024 et la baisse des taux d'intérêt et notamment le livret A permettent de contenir les charges financières.
- **Forte Augmentation des recettes réelles de fonctionnement de +11,33%** liée principalement aux recettes fiscales supplémentaires par rapport à 2024. Les recettes supplémentaires en CFE avoisinent le 1 M€ (500 K€ de CFE & 472 K€ compensation établissements industriels CFE) tandis que les recettes liées à l'augmentation des taux représentent environ 600 K€ (FB +288 K€ / THRS +194 K€ & +104 K€ CFE). Malgré une baisse de l'enveloppe Communes/EPCI du FPIC (-123 K€ depuis 2022), le FPIC dérogatoire permet une recette complémentaire de +115 K€.
- **Fort rétablissement des ratios financiers et de la durée de désendettement : 3,29 années contre 9,24 en 2024** (seuil d'alerte 12 années)
- **Stabilité de notre encours de la dette : 9,163 M€** (règle d'or)
- **Hausse significative de nos résultats cumulés (Fonct. & Inv.) à hauteur de 2,518 M€** contre 1,813 M€ en 2024.
- **Bonne réalisation de nos investissements : 3,239 M€** soit **70%** pour la 2^{ème} année consécutive.

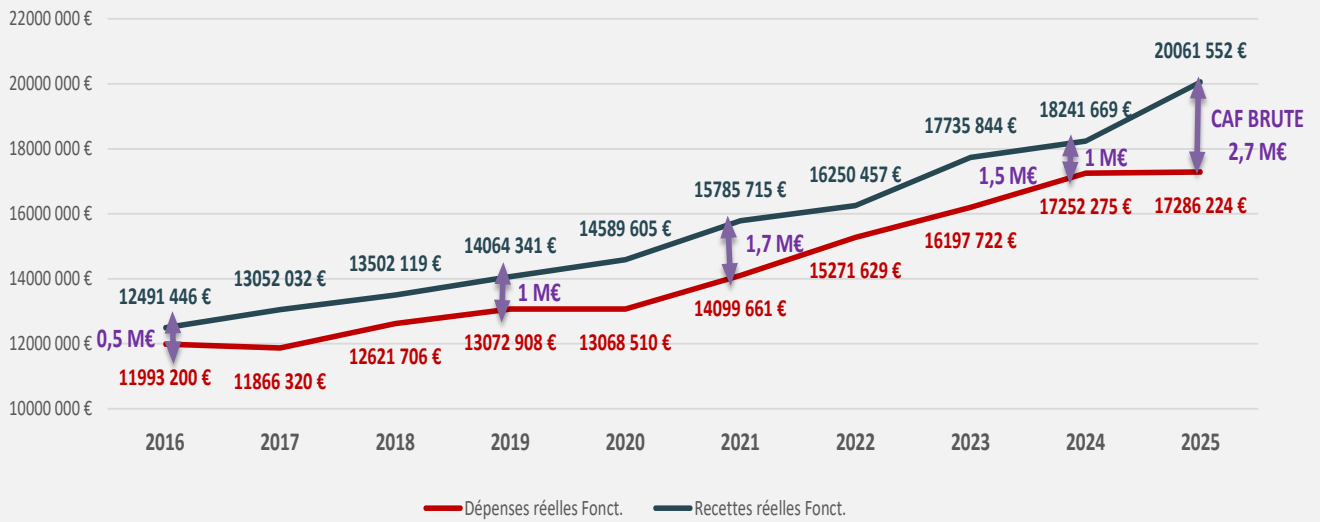
Présentation des résultats provisoires 2025 :

BUDGET PRINCIPAL 2025					
	Report 2024	Dépenses	Recettes	Résultats annuels	Résultats 2025
SF	1 263 826,00 €	18 206 353,05 €	20 582 040,16 €	2 375 687,11 €	3 639 513,11 €
SI	-450 614,85 €	4 611 918,74 €	3 941 804,61 €	-670 114,13 €	-1 120 728,98 €
					2 518 784,13 €

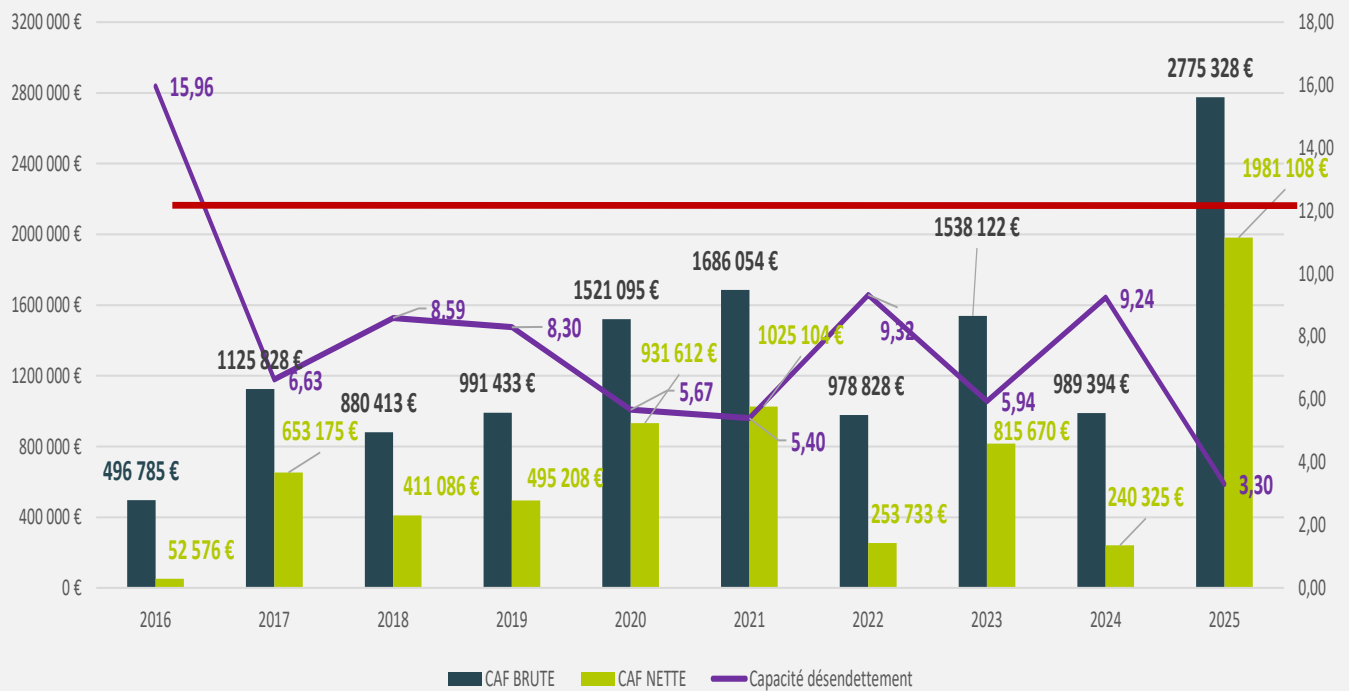
Ratios financiers au 31/01/2025 : provisoires

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
RESULTATS FONCT REPORTES	2 311 167 €	2 467 668 €	1 659 064 €	1 601 166 €	1 414 144 €	1 509 077 €	1 682 975 €	1 655 134 €	1 741 33 €	1 263 826 €
RESULTATS FONCT	156 501 €	750 318 €	371 528 €	433 176 €	933 577 €	1 062 649 €	256 574 €	1 086 238 €	522 453 €	2 375 687 €
RESULTATS FONCT CUMULES	2 467 668 €	3 217 986 €	2 030 592 €	2 034 343 €	2 347 722 €	2 571 726 €	1 939 549 €	2 741 373 €	2 263 826 €	3 639 513 €
RESULTATS INVEST REPORTES	883 385 €	478 111 €	- 1 558 922 €	-429 427 €	-620 198 €	-838 645 €	-928 955 €	-86 928 €	-39 721 €	-450 615 €
RESULTATS INVEST	-405 274 €	-2 037 033 €	1 129 496 €	-190 772 €	-218 446 €	-105 655 €	841 326 €	47 208 €	-410 894 €	-670 114 €
RESULTATS INVEST CUMULES	478 111 €	-1 558 922 €	- 429 426 €	-620 198 €	-838 645 €	-944 301 €	-86 929 €	-39 721 €	-450 615 €	-1 120 729 €
DEPENSES RAR	1 963 530 €	601 348 €	472 369 €	161 365 €	619 351 €	/	/	/	/	/
RECETTES RAR	1 024 580 €	823 317 €	472 369 €	226 211 €	206 450 €	192 000 €	/	/	/	/
RESULTATS INVEST CUMULES	-460 839 €	-1 336 953 €	-429 425 €	-555 353 €	-1 251 546 €	756 301 €	-86 929 €	-39 721 €	-450 615 €	-1 120 729 €
RECETTES REELLES DE FONCT.	12 530 358 €	12 928 047 €	13 502 119 €	14 064 341 €	14 591 465 €	15 785 624 €	16 250 457 €	17 735 844 €	18 241 669 €	20 061 552 €
DEPENSES REELLES FONCT.	12 006 573 €	11 802 219 €	12 621 706 €	13 072 908 €	13 068 510 €	14 099 661 €	15 271 628 €	16 197 721 €	17 252 275 €	17 286 224 €
EPARGNE BRUTE / CAF BRUTE	496 785 €	1 125 828 €	880 413 €	991 433 €	1 521 095 €	1 685 962 €	978 828 €	1 538 123 €	989 394 €	2 775 328 €
REMBOURSEMENT CAPITAL	444 209 €	472 653 €	469 327 €	496 225 €	589 483 €	660 950 €	725 095 €	722 452 €	759 037 €	794 220 €
EPARGNE NETTE / CAF NETTE	52 576 €	653 175 €	411 086 €	495 208 €	931 612 €	1 025 013 €	253 733 €	815 670 €	240 325 €	1 981 108 €
CAPITAL RESTANT DU	7 930 583 €	7 459 601 €	7 564 268 €	8 231 111 €	8 618 363 €	9 099 985 €	9 125 895 €	9 140 980 €	9 140 942 €	9 163 054 €
CAPACITE DESENDETTEMENT	15,96	6,63	8,59	8,30	5,67 ans	5,40 ans	9,32 ans	5,94 ans	9,24 ans	3,30 ans

Evolution Dépenses & recettes de Fonctionnement

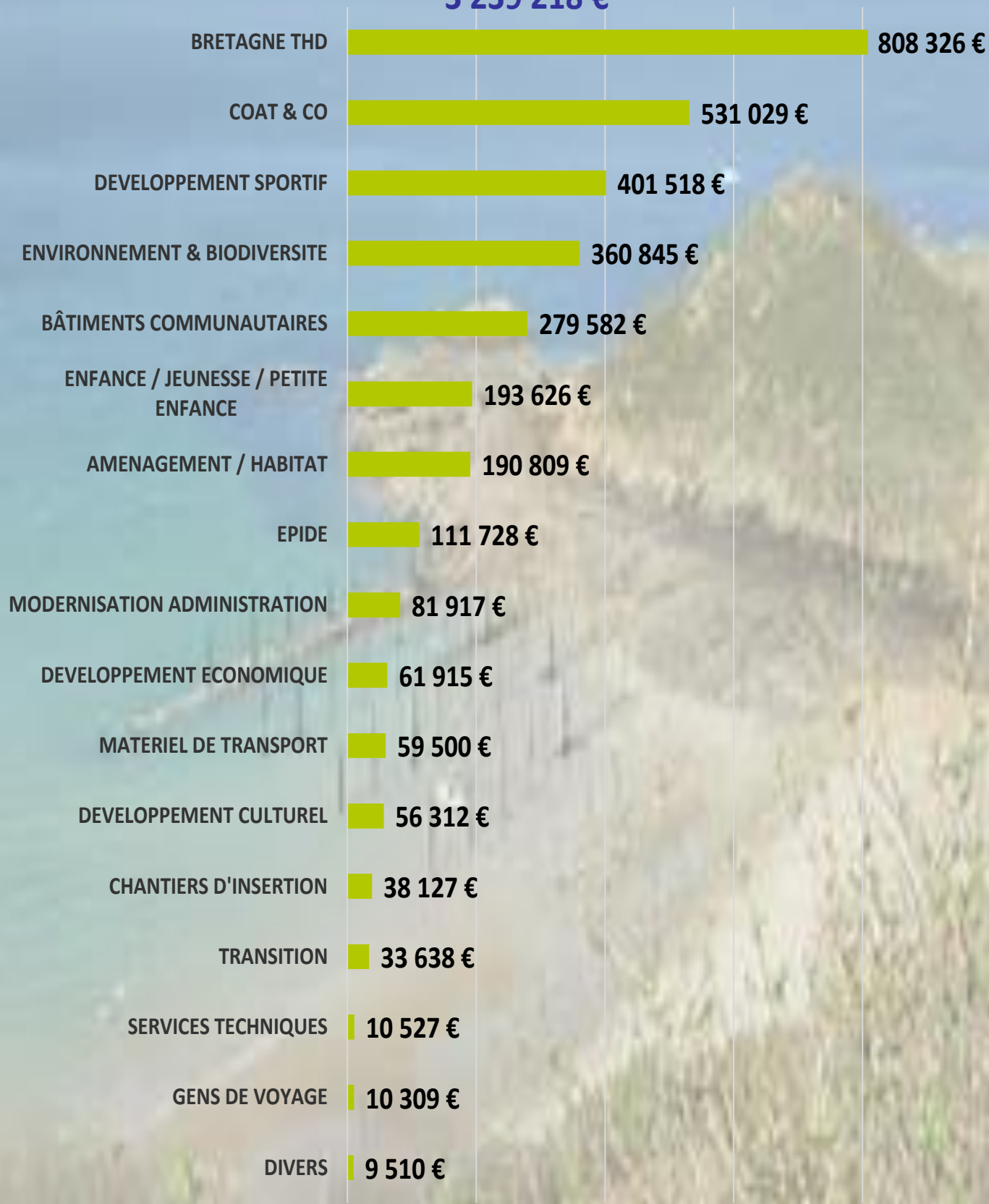


Evolution CAF Brute / Nette & Capacité Désendettement



Investissements CA 2025

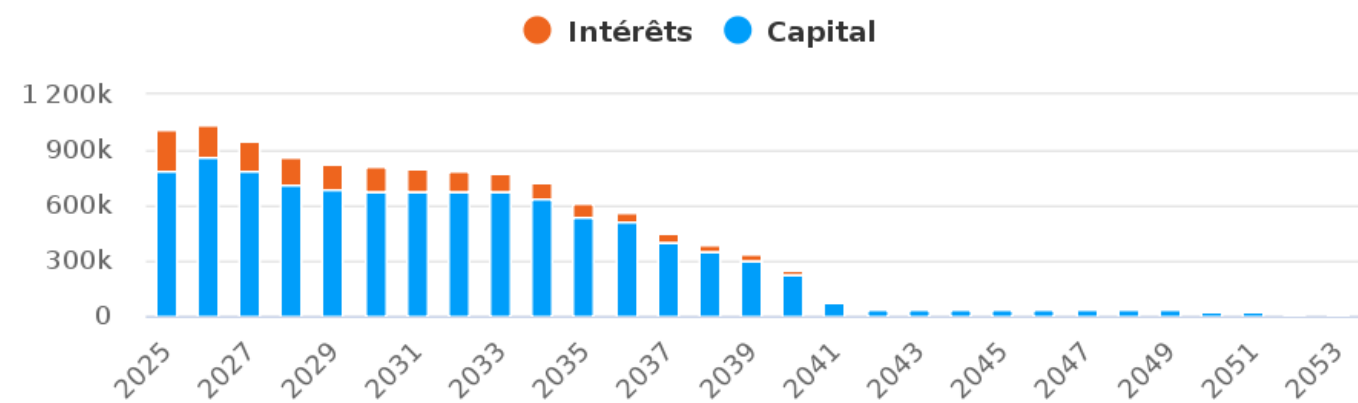
3 239 218 €



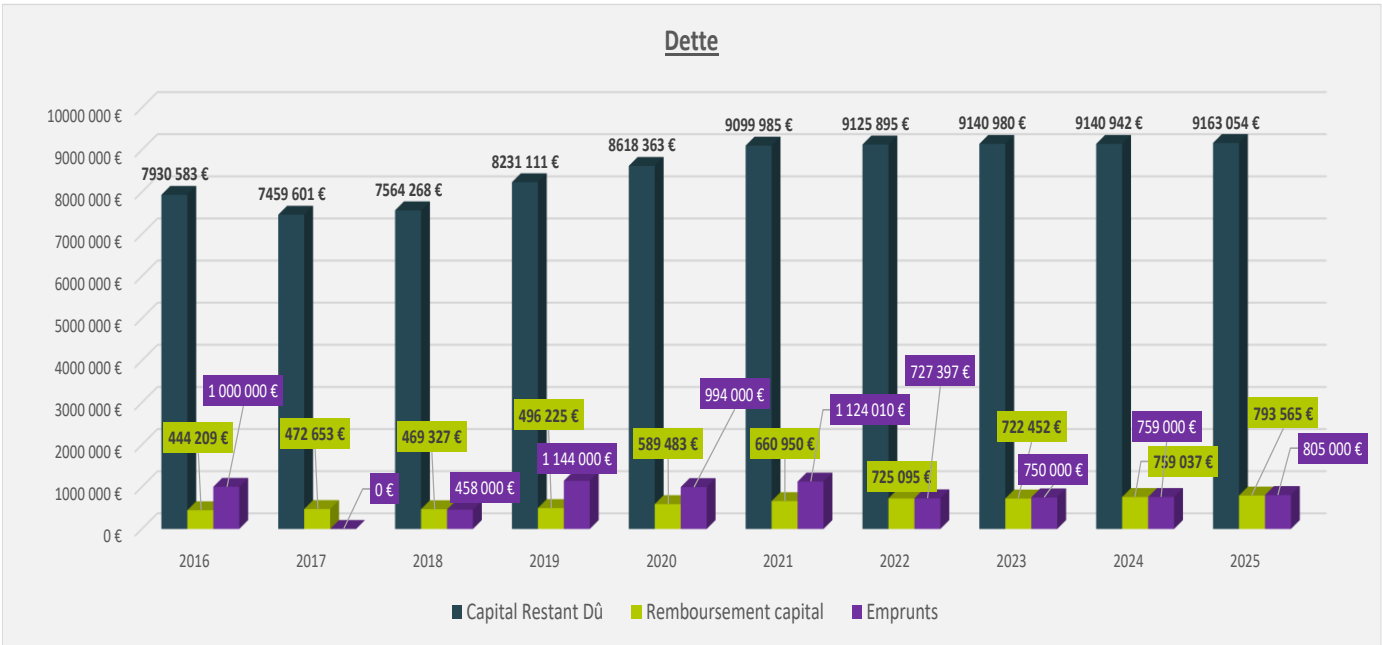
Document préparatoire « dossier finances » du conseil du 10 février 2026

Synthèse de la dette au 31/12/2025 :

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx,Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
9 163 054 €	2,15 %	13 ans et 4 mois	6 ans et 11 mois	31



	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2026	9 163 053,53 €	857 484,30 €	184 667,97 €	1 042 152,27 €	8 305 569,23 €
2027	8 305 569,23 €	791 535,79 €	158 996,12 €	950 531,91 €	7 514 033,44 €
2028	7 514 033,44 €	709 986,67 €	148 683,76 €	858 670,43 €	6 804 046,77 €
2029	6 804 046,77 €	683 830,54 €	142 532,92 €	826 363,46 €	6 120 216,23 €
2030	6 120 216,23 €	673 264,55 €	134 778,49 €	808 043,04 €	5 446 951,68 €
2031	5 446 951,68 €	674 800,53 €	123 176,69 €	797 977,22 €	4 772 151,15 €
2032	4 772 151,15 €	676 372,69 €	111 410,47 €	787 783,16 €	4 095 778,46 €
2033	4 095 778,46 €	677 935,17 €	96 399,70 €	774 334,87 €	3 417 843,29 €
2034	3 417 843,29 €	636 519,59 €	83 150,99 €	719 670,58 €	2 781 323,70 €
2035	2 781 323,70 €	539 101,91 €	69 843,61 €	608 945,52 €	2 242 221,79 €
2036	2 242 221,79 €	507 685,18 €	57 870,23 €	565 555,41 €	1 734 536,61 €
2037	1 734 536,61 €	403 289,20 €	46 802,75 €	450 091,95 €	1 331 247,41 €
2038	1 331 247,41 €	354 116,50 €	35 962,19 €	390 078,69 €	977 130,91 €
2039	977 130,91 €	305 293,40 €	26 544,66 €	331 838,06 €	671 837,51 €
2040	671 837,51 €	229 832,87 €	18 434,45 €	248 267,32 €	442 004,64 €



Fongibilité des crédits budgets M57 : vote du conseil

Vu la délibération en date du 14/11/2023 adoptant le référentiel budgétaire et comptable M57 au 1^{er} janvier 2024,

Vu le Règlement Budgétaire & Financier,

La nomenclature comptable M57 facilite l'exécution budgétaire et comptable, notamment en autorisant la fongibilité des crédits, non seulement au sein d'un même chapitre - procédure dite du « virement de crédit » - mais également de chapitre à chapitre.

Nouveauté : budgets SPIC gérés en M4 & M49

« le renvoi aux dispositions générales, sous réserve des dispositions propres aux SPIC, implique que les SPIC ne votent dorénavant plus de chapitres de dépenses imprévues. En effet, cette mesure, qui relevait du régime des communes disparaît. Les SPIC ont dorénavant la possibilité de conférer à l'ordonnateur la possibilité de réaliser des virements de crédits entre chapitres, dans la limite de 7,5 % des dépenses réelles de chaque section (application de la fongibilité des crédits comme avec la M57) ».

Ainsi, la fongibilité des crédits, telle que prévue par les dispositions de l'article L.5217-10-6 du CGCT, consiste en la possibilité pour l'exécutif, si l'assemblée délibérante l'y a autorisé, de procéder à des virements de crédits de chapitre à chapitre au sein de la même section, à l'exclusion des crédits relatifs aux dépenses de personnel, et ce dans la limite fixée par le code à 7,5 % maximum des dépenses réelles de chaque section.

Cette possibilité permet d'assouplir et de faciliter la gestion comptable et budgétaire de l'agglomération, en limitant le recours aux décisions modificatives et en favorisant la meilleure allocation possible des crédits budgétaires tout au long de l'année.

Chaque décision de fongibilité devra impérativement être transmise au contrôle de légalité, au Service de Gestion Comptable et le Président rendra compte des virements de crédits au conseil communautaire lors de sa plus proche séance.

Au vu de ces éléments, il est proposé au Conseil Communautaire de déléguer au Président, conformément aux dispositions de l'article L.5217-10-6 du CGCT, la possibilité de procéder à des mouvements de crédit de chapitre à chapitre, à l'exclusion des crédits relatifs aux dépenses de personnel, dans les limites suivantes, fixées par le code à 7,5 % maximum des dépenses réelles pour les sections de fonctionnement et d'investissement des budgets en M57, M4 & M49 ci-dessous :

Code budget	Libellé budget	SIRET	Nomenclature comptable (1 ^{er} janvier 2024)
18 000	Budget Principal	200 069 086 00011	M57
18 006	Budget Gestion déchets	200 069 086 00060	M57
18 008	Budget Bâtiments relais	200 069 086 00037	M57
18 009	Budget ZA	200 069 086 00052	M57
18 010	Budget Locations ventes	200 069 086 00045	M57
18 001	Budget Eau Régie	200 069 086 00102	M49
18 003	Budget Assainissement Régie	200 069 086 00094	M49
18 005	Budget Production Energies Renouvelables	200 069 086 00045	M 4

Budget primitif 2026 :

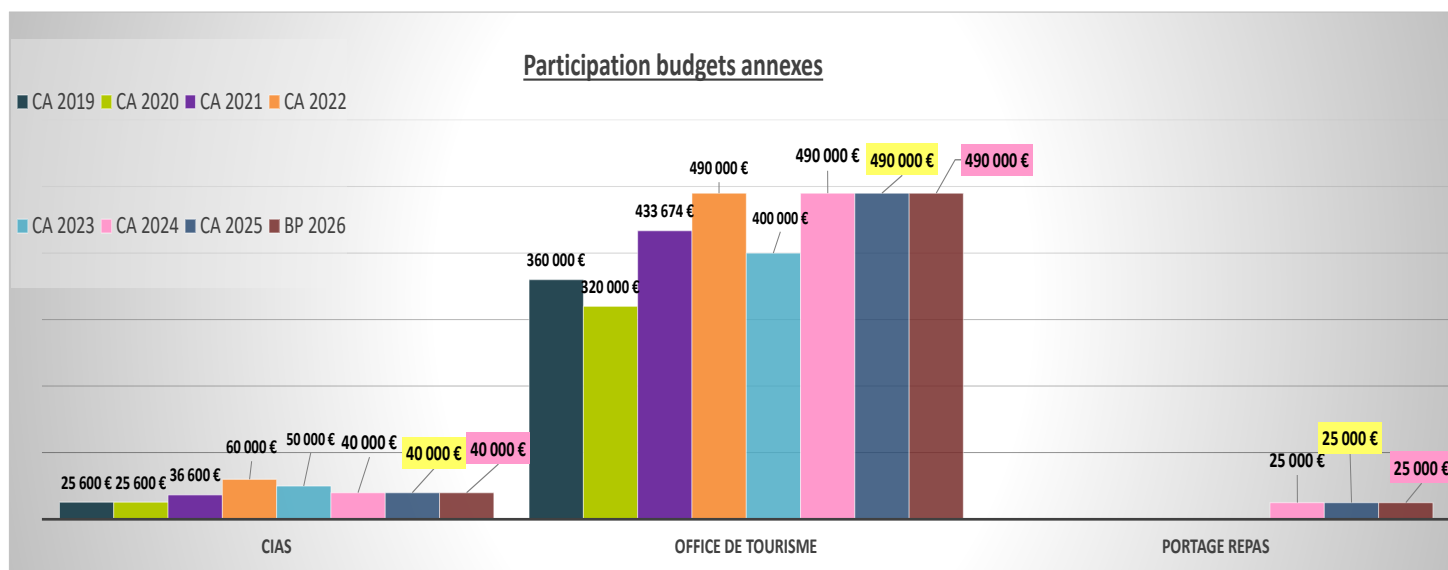
Conséquences de la Loi de Finances 2026 (un impact d'environ -427 K€ de recettes & un report de la FCTVA en 2027 pour 428 K€)

FAITS MARQUANTS 2026

- **Fort impact des mesures de la PLF 2026 si elles étaient appliquées dans un futur projet de Loi de Finances** (le budget primitif est construit avec les hypothèses d'une application à 100% des mesures inscrites dans le dernier PLF 2026 non voté)
- Maintien du niveau de service et poursuite de la mise en œuvre du projet de territoire : transitions écologiques, économiques, solidaires et territoriales
- Stabilité des dépenses de gestion par rapport au BP 2025
- Poursuite du plan de maîtrise de l'évolution de nos dépenses : personnel (ralentissement de l'évolution **+2,8% (278 K€)** contre **+7,38% en moyenne sur la période 2017/2024** (prise en compte des +3 pts de CNRACL, GVT, hausse du SMIC & participation employeur mutuelle santé)
- Modernisation des services (informatique, prévention, travaux en régie, etc...)
- SDIS : **766 K€ (+31 K€ / financés par les Attributions de Compensation / CLECT à programmer)**
- Maintien des subventions aux associations et participations
- Affectation de résultat de **1,5M€** & fonds de roulement de **2 518 784 €** en fonctionnement (**3 mois de paie**)
- Emprunt de **1,05 M€** qui sera réalisé en fonction du taux de réalisation (au même niveau que le remboursement de capital pour ne pas augmenter l'encours de la dette)
- Subventions d'équilibre budgets annexes : CIAS **40K€**, PORTAGE **25K€** & **490 K€** SPL OT
- Ajustement du produit GEMAPI **81 K€** pour financer les travaux environnementaux & biodiversité (310 K€ en 2026)
- Prise en compte de la hausse des valeurs locatives **+1%** & légère augmentation des dotations (+31 K€) & inscription du FPIC droit commun.

Virements aux budgets annexes : vote du conseil (CIAS & PORTAGE)

Budgets annexes	PARTICIPATIONS BUDGETS ANNEXES										
	LEFF ARMOR COMMUNAUTE										
	CA 2016	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024	CA 2025	BP 2026
CIAS	276 095 €	25 590 €	25 600 €	25 600 €	25 600 €	36 600 €	60 600 €	50 000 €	40 000 €	40 000 €	40 000 €
PORTAGE DE REPAS									25 000 €	25 000 €	25 000 €
OFFICE DE TOURISME	194 711 €	318 484 €	360 000 €	360 000 €	320 000 €	315 000 €					
LOCATION VENTE	20 727 €	5 000 €	24 900 €	- €							
PEM	402 075 €	520 000 €	489 000 €	480 000 €	405 000 €	480 000 €	555 750 €				
Production électrique	280 422 €										
SPL OT						118 674 €	490 000 €	400 000 €	490 000 €	490 000 €	490 000 €
TOTAUX	1 174 030 €	869 074 €	899 500 €	865 600 €	750 600 €	950 274 €	1 106 350 €	450 000 €	555 000 €	555 000 €	555 000 €



Remboursements des frais de personnel & autres des budgets annexes vers le budget principal :

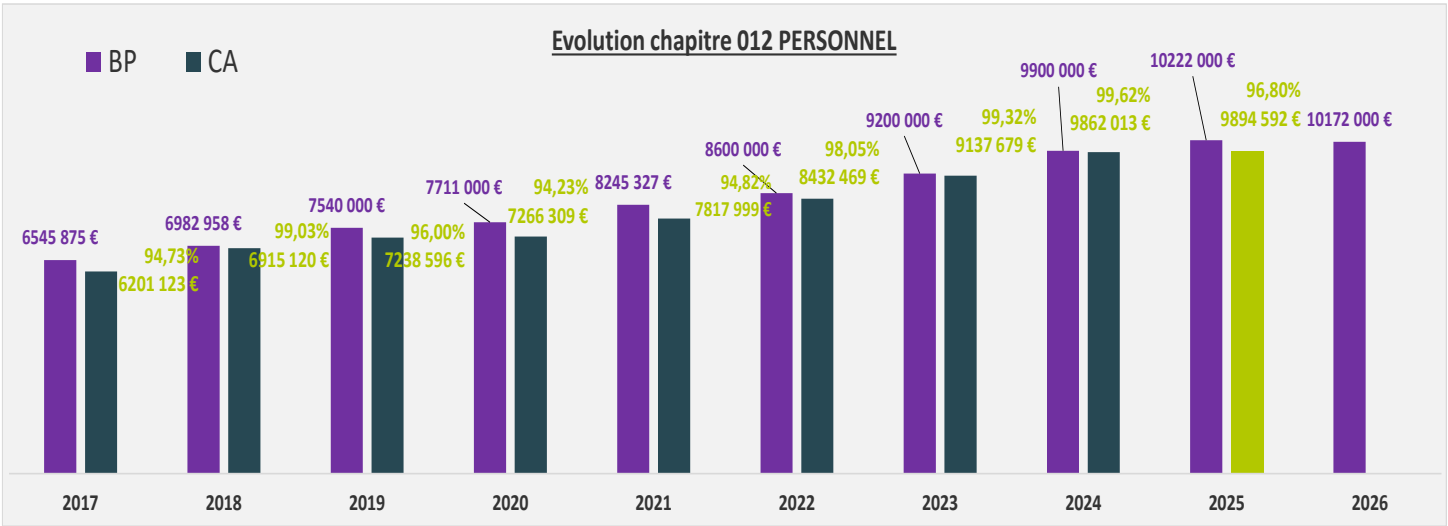
Mise à disposition BP 2026	
Versements des budgets annexes au Budget Principal	
Budget	BP 2026
OT SPL	325 000 €
GESTION DES DECHETS	126 000 €
CIAS	42 000 €
SAAD	50 000 €
SSIAD	50 000 €
EAU	281 150 €
ASSAI	199 361 €
SPANC	49 008 €
TOTAL	1 122 519 €

Remboursements des frais de personnel vers le budget « assainissement régie » :

Suite à la montée en puissance du SPIC « Eau & Assainissement » et à la création d’un train de paie pour le personnel non titulaire sur le budget « Assainissement », il est prévu des remboursements de frais de personnel par les budgets concernés.

Versements des budgets annexes au Budget Assainissement	
Budget	BP 2026
EAU	573 590 €
DSP EAU	
DSP ASSAI	
TOTAL	573 590 €
SPANC	93 700 €

Taux de réalisation 2025 : 96,80 % contre 99,62% en 2024 & 99,32 % en 2023



BUDGET PRINCIPAL	PERSONNEL 012		
BP 2025	10 222 000 €		
CA 2025	9 894 592 €	96,80%	
BP 2026			
Hausse 3 pt CNRACL		86 054 €	
Augmentation du SMIC		29 940 €	
Participation employeur mutuelle		31 254 €	
Avancement de carrière & GVT		21 051 €	
Mouvements (départs, mutations, remplacements)		109 109 €	
Total prévisions		277 408 €	
	CA 2025	9 894 592 €	
	BP 2026 proposition	10 172 000 €	2,80%

Vote du Conseil : produit GEMAPI 2026

Vu la délibération en date du 2 juillet 2019 instaurant la taxe GEMAPI,

En 2025, 96 037 € ont été dépensé (déduit des subventions) au titre de la GEMAPI sur 99 700 € prévus.

	2025		
	NATURE OPERATIONS	MONTANTS PREVUS	MONTANTS REALISEES
GEMAPI	Etude continuité ouvrage CORZIC	1 800 €	0 €
	Etude continuité ouvrages	3 600 €	0 €
	Etude restauration lagune PLEGUIEN	600 €	0 €
	Etude restauration lagune ROSCOGNARD	3 200 €	13 429 €
	Participation AAPMA	2 000 €	2 000 €
	Travaux lagune PLEGUIEN	42 500 €	10 753 €
	Travaux Kerouël	21 000 €	44 855 €
	Personnel	25 000 €	25 000 €
	Autofinancement déduit des subventions	99 700 €	96 037 €

D'importantes opérations GEMAPI ont été réalisées et payées sur 2024 & 2025 (743 K€) & 258 K€ de subventions perçues à ce jour et 332 K€ sont attendues en 2026. Il est proposé de solder ces dossiers importants au niveau des subventions et de faire en 2026 le point sur les besoins réels de financement GEMAPI selon les montants GEMPAI perçus sur 2024 & 2025.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	TOTAL	2026
OPERATIONS GEMAPI PREVUES	89 808 €	92 000 €	92 727 €	63 067 €	87 800 €	99 700 €	525 102 €	85 500 €
OPERATIONS GEMAPI REALISEES	43 808 €	39 202 €	59 800 €	46 982 €	192 132 €	96 037 €	477 961 €	
FINANCEMENT GEMAPI	89 823 €	45 917 €	40 624 €	29 513 €	71 715 €	204 032 €	481 624 €	81 837 €
					REPORT GEMAPI		-3 663 €	

Selon le programme d'actions du service « Environnement », le produit 2026 pouvant être financé par la taxe GEMAPI est de **81 837 €** (après déduction des subventions et du report 2025).

	2026	
	NATURE OPERATIONS	MONTANTS
	Etudes étang PLV	10 000 €
GEMAPI	Travaux bassins vêtsants Corzic	12 000 €
	Travaux restauration lagune ROSCOGNARD	20 000 €
	Participation AAPMA LEFF & CHAT	4 000 €
	Travaux lagune PLEGUIEN	0 €
	Travaux Kerouël	0 €
	Personnel	35 000 €
	Panneaux communications milieux aquatiques	4 500 €
	Autofinancement déduit des subventions	85 500 €

Vote du Conseil : Fiscalité (taux 2026) & dotations :

Fiscalité	Taux 2025	Taux 2026
Taxe d'Habitation RS	16,37 %	16,37 %
Taxe d'Habitation Logement vacant	16,37%	16,37%
Foncier Non Bâti	3,58%	3,58%
Foncier Bâti	4%	4%
CFE	26,58 %	26,58 %

Vote du Conseil Répartition Taxe sur l'exploitation d'infrastructures de transport de longue distances 2024

- Vu le courrier du Ministère du Transport en date du 22/12/2025 reçu le 05/01/2026,
- Vu l'arrêté du 16 décembre 2025 portant notification des attributions individuelles au titre de l'affectation de la taxe sur l'exploitation des infrastructures de transport de longue distance prévue au II de l'article L. 425-20 du code des impositions sur les biens et services pour l'année 2024,
- Parution de l'AMF du 9 janvier 2026 (référence BW42962),

Pour rappel, la loi de finances pour 2024 a institué la taxe sur l'exploitation des infrastructures de transport de longue distance, dont le produit est affecté, pour l'essentiel, à l'Agence de financement des infrastructures de transport de France (AFITF) et, **pour un douzième**, aux départements, aux communes et aux établissements publics de coopération intercommunale exerçant la compétence « voirie ».

La fraction du produit de la TEITLD au titre de 2024 a été répartie entre les EPCI à fiscalité propre **proportionnellement à la longueur de la voirie** recensée par l'IGN sur leur territoire au 1er janvier 2025. Les intercommunalités percevront l'intégralité des attributions individuelles correspondantes, à charge pour elles d'en assurer la répartition avec leurs communes membres.

Les montants individuels ont été notifiés le 18 décembre 2025, à la suite de la publication de l'arrêté du 16 décembre 2025 portant notification des attributions individuelles au titre de l'affectation de la TEITLD pour l'année 2024.

La date de versement de ces sommes devrait intervenir au cours du mois de janvier 2026.

Les communautés auxquelles les communes n'ont pas transféré l'intégralité de la compétence « voirie » doivent reverser à leurs communes membres une part du produit perçu au titre de la TEITLD.

Ce reversement doit être fixé par une délibération du conseil communautaire, adoptée à la majorité des deux tiers des suffrages exprimés.

Cette délibération détermine le montant global à reverser ainsi que la part attribuée à chaque commune membre, en tenant compte de la répartition de l'exercice de la compétence « voirie » entre la commune et l'intercommunalité, ainsi que de la longueur de voirie sur laquelle la commune exerce cette compétence.

Le délai imparti pour adopter cette délibération est de deux mois à compter de la publication de l'arrêté portant notification des montants, soit **au plus tard le 18 février 2026**.

L'arrêté du 16/12/25 fixe la TEITLD 2024 à **55 492 €**. Cette dotation de reversement constitue **une dépense obligatoire de l'EPCI**.

Tableau de répartition de la TEITLD 2024 : 55 492 €

Source longueur de voirie en mètres : Préfecture 22 / fiches DGF 2025

			55 492 €
Nom de la commune	Longueur de voirie en mètres	%	TEITLD
BOQUEHO	55 522	5,05%	2 804 €
BRINGOLO	23 887	2,17%	1 207 €
COHINIAC	27 321	2,49%	1 380 €
FAQUET	14 271	1,30%	721 €
GOMMENEC'H	30 479	2,77%	1 540 €
GOUDELIN	64 316	5,85%	3 249 €
LANNEBERT	22 920	2,09%	1 158 €
LANRODEC	65 903	6,00%	3 329 €
LANVOLLON	26 567	2,42%	1 342 €
MERZER	33 848	3,08%	1 710 €
PLEGUIEN	33 888	3,08%	1 712 €
PLELO	111 907	10,19%	5 652 €
PLERNEUF	33 293	3,03%	1 682 €
CHATELAUDREN-PLOUAGAT	90 866	8,27%	4 589 €
PLOUHA	128 464	11,69%	6 488 €
PLOUVARA	64 131	5,84%	3 239 €
PLUDUAL	26 511	2,41%	1 339 €
POMMERIT-LE-VICOMTE	68 216	6,21%	3 446 €
SAINT-FIACRE	18 599	1,69%	939 €
SAINT-GILLES-LES-BOIS	21 394	1,95%	1 081 €
SAINT-JEAN-KERDANIEL	19 785	1,80%	999 €
SAINT-PEVER	22 058	2,01%	1 114 €
TREGOMEUR	30 301	2,76%	1 531 €
TREGUIDEL	21 764	1,98%	1 099 €
TREMEVEN	14 591	1,33%	737 €
TRESSIGNAUX	16 015	1,46%	809 €
TREVEREC	11 797	1,07%	596 €
	1 098 614	100,00%	55 492

Dotations & fiscalités

Dotations	Produits 2025	BP 2025
DGF (DI & DOT. Comp.)	1 649 454 €	1 680 000 €
Dotation compensation TP	27 193 €	0 €
FPIC droit commun*	500 117 €	385 000 €*

A ce jour pas de notification des dotations

FISCALITE	2025	BP 2026
CFE	2 078 339 €	2 099 000 €
CFE compensation industriels	1 154 984 €	874 000 €
CFE compensation	76 533 €	77 000 €
CVAE / TVA	1 168 276 €	1 165 000 €
TASCOM	286 124 €	291 000 €
IFER	205 276 €	205 000 €
TH RS	797 842 €	805 000 €
Compensation TVA	3 538 225 €	3 528 000 €

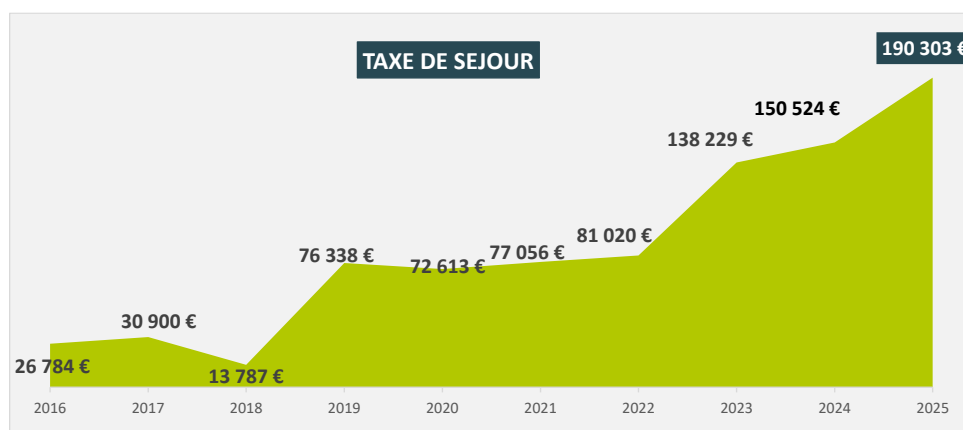
Taxe FB	1 156 795 €	1 165 000 €
Taxe FNB	74 473 €	75 000 €
Taxe Additionnelle FNB	71 644 €	72 000 €
Taxe d'Habitation Logement Vacant	83 117 €	85 000 €

FBI**		343 000 *
Reversement Taxe Aménagement	7 642 €	en attente de calcul

*tient compte des accords (prise en compte de la baisse DGF 2025 de la commune Chatelaudren-Plouagat

** le FBI perçu en 2025 correspond au FBI données 2024 (une année de décalage)

Focus sur la taxe de séjour :



Taxe de séjour perçue en 2025 : 190 303 € (dont 10% taxe additionnelle Conseil départemental sur taxe de séjour 2025)

La convention n'étant pas signée par le Conseil départemental à ce jour, les 15 000 € ont été rattachés sur 2025 à l'article 739218.

Prévisions 2026 taxes de séjour : 150 K€ & une provision de 20 K€ au 739218.

Subventions & cotisations : vote du conseil

Voir le tableau récapitulatif des cotisations et subventions p 46/47

6281 cotisations	240 000 €
6553 SDIS	770 000 €
65748 subventions	720 000 €

Vote du Conseil : Affectation des résultats provisoires :

		BUDGET PRINCIPAL 2025			
	Report 2024	Dépenses	Recettes	Résultats annuels	Résultats 2025
SF	1 263 826,00 €	18 206 353,05 €	20 582 040,16 €	2 375 687,11 €	3 639 513,11 €
SI	-450 614,85 €	4 611 918,74 €	3 941 804,61 €	-670 114,13 €	-1 120 728,98 €
					2 518 784,13 €

Vu les résultats, il est proposé au conseil communautaire d'affecter les résultats provisoires :

Excédent fonctionnement provisoire 2025	3 639 513,11 €
Affectation de résultat (1068)	1 500 000,00 €
Excédent fonct reporté provisoire 2025	2 139 513,11 €
Déficit d'inv reporté provisoire 2025	-1 120 728,98 €

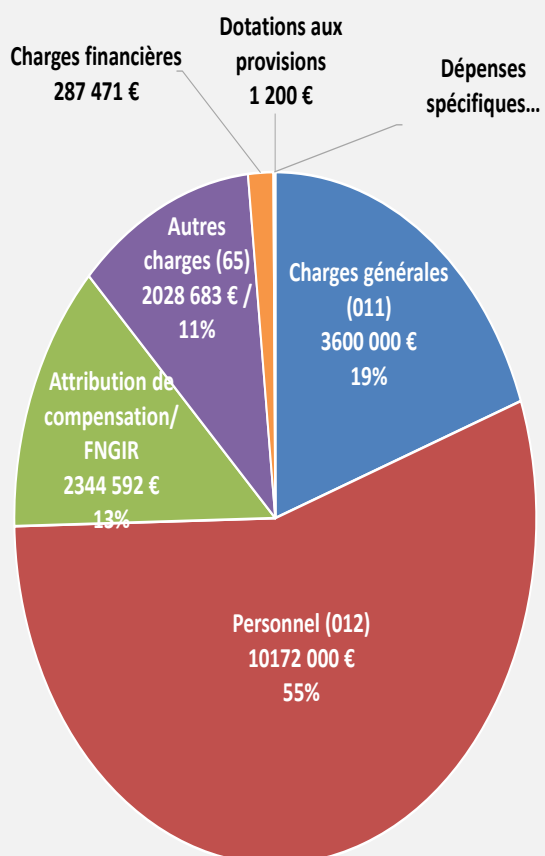
Vote du Conseil : approbation du budget primitif 2026

	Dépenses	Recettes
SF	21 653 442,91 €	21 653 442,91 €
SI	8 386 100,98 €	8 386 100,98 €

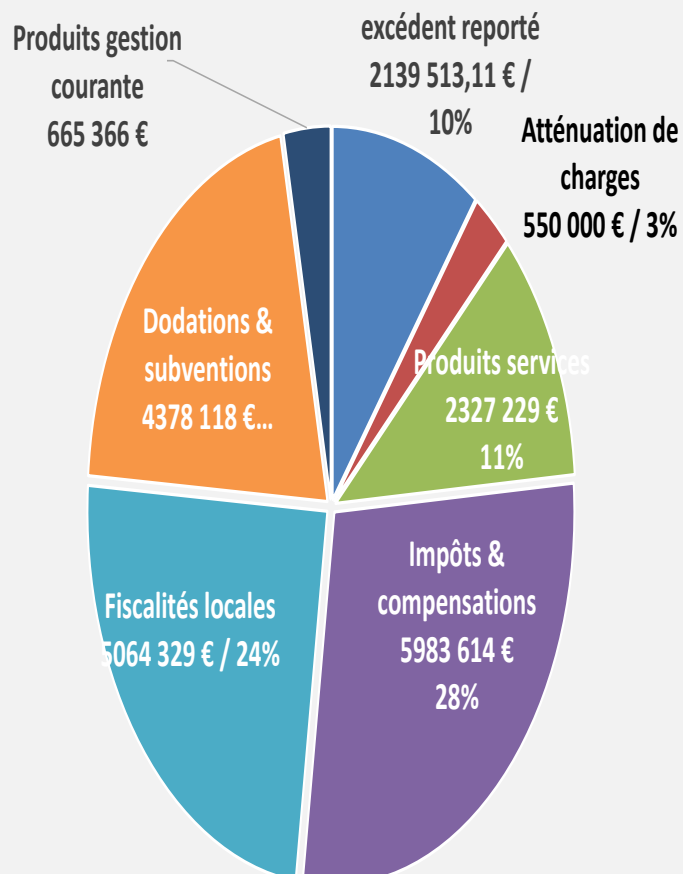
Section de fonctionnement :

CHAP	DEPENSES FONCTIONNEMENT	MONTANT	CHAP	RECETTES FONCTIONNEMENT	MONTANT
011	CHARGES GESTIONS GENERALES	3 600 000 €	002	EXCEDENT REPORTE	2 139 513,11 €
012	PERSONNEL	10 172 000 €	13	ATENUATIONS DE CHARGES	550 000 €
014	ATTENUATIONS DES CHARGES	2 344 592 €	70	PRODUITS DE SERVICES	2 327 229 €
65	AUTRES CHARGES	2 028 683 €	73	IMPOTS & COMPENSATIONS	5 983 614 €
66	CHARGES FINANCIERES	287 471 €	731	FISCALITES LOCALES	5 064 329 €
67	CHARGES SPECIFIQUES	20 000 €	74	DOTATIONS & SUBVENTIONS	4 378 118 €
			75	PRODUITS DE GESTION	665 366 €
68	DOTATIONS AUX PROVISIONS	1 200 €	77	PRODUITS SPECIFIQUES	0 €
	OPERATIONS D'ORDRE	3 199 497 €		OPERATIONS D'ORDRE	545 274 €
TOTAL	TOTAL	21 653 442,91 €	TOTAL	TOTAL	21 653 442,91 €

BP 2026 Dép. réelles de Fonct.
18 453 946 €



BP 2026 Recettes. réelles de Fonct.
21 108 169 €



Création des Autorisations de programme (AP) et Crédits de Paiements 2025 : vote du conseil

Vu les articles L2311-3 et R2311-9 du code général des collectivités territoriales portant définition des autorisations de programme et crédits de paiement,

Vu le décret 97-175 du 20 février 1997 relatif à la procédure des autorisations de programme et crédits de paiement,

Vu l'instruction codificatrice M57,

Vu la délibération en date du 14/11/2023 adoptant le référentiel budgétaire et comptable M57 au 1^{er} janvier 2024,

Vu le Règlement Budgétaire & Financier,

Vu le budget primitif 2026,

Les autorisations de programme (AP) : Il s'agit de la limite supérieure des dépenses qui peuvent être engagées pour une opération d'investissement identifiée et financièrement évaluée de manière pluriannuelle.

Les crédits de paiement (CP) : Ils constituent la limite supérieure des dépenses pouvant être mandatées au cours de l'année, pour la couverture des engagements contractés dans le cadre des autorisations.

Les procédures d'AP/CP permet :

- De renforcer le pilotage et l'anticipation des dépenses en les plaçant dans une perspective pluriannuelle ;
- De renforcer la sécurité des engagements juridiques par rapport aux accords pluriannuels (marchés publics, conventions, exemple du THD) ;
- D'améliorer la visibilité à moyen terme en définissant la stratégie locale par une programmation des dépenses ;
- De mieux visualiser le coût d'une opération étalée sur plusieurs exercices ;
- De limiter les ouvertures de crédits annuels aux seuls besoins de mandatement de chaque exercice, l'engagement étant possible sur le montant total de l'autorisation de programme ;
- D'améliorer la lisibilité financière des comptes et les taux de réalisation, en faisant mieux coïncider les budgets votés et les budgets réalisés ;
- D'avoir une meilleure lisibilité pour la préparation et la passation des marchés

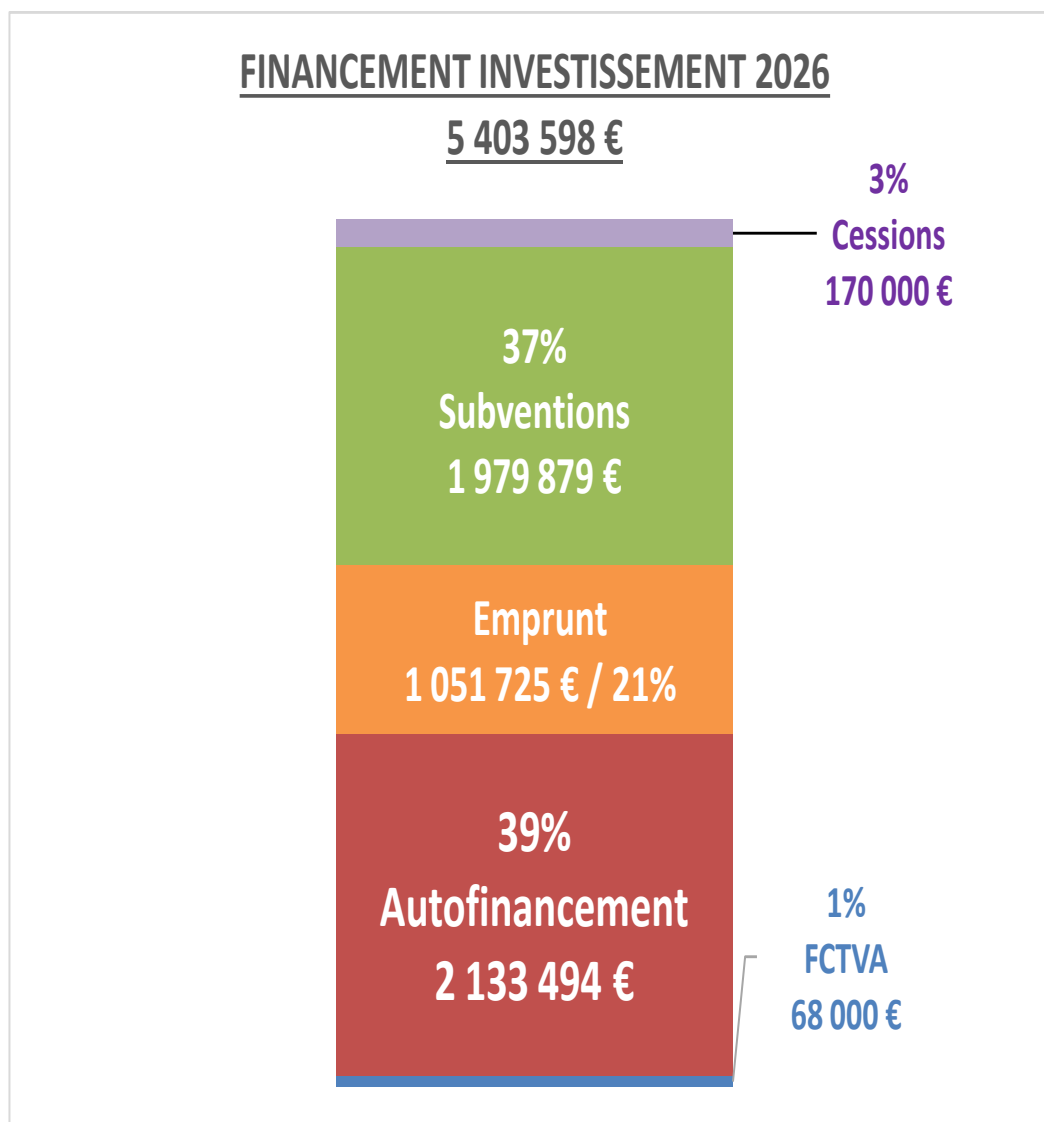
Les autorisations de programme et leurs révisions éventuelles sont présentées par le Président et sont votées par le Conseil communautaire, par délibérations distinctes, lors de l'adoption du budget de l'exercice ou des décisions modificatives :

- Une délibération initiale fixe l'enveloppe globale de la dépense ainsi que sa répartition dans le temps.
- Les crédits de paiement non utilisés une année doivent être repris l'année suivante par délibération du Conseil communautaire au moment de la présentation du bilan annuel d'exécution des AP/CP.
- Toutes les autres modifications (révision, annulation, clôture) doivent faire l'objet d'une délibération.
- Le suivi des AP/CP est également retracé dans une annexe à chaque étape budgétaire (budget primitif, décisions modificatives, compte administratif).

N°	AUTORISATIONS DE PAIEMENT	CREDITS DE PAIEMENT					TOTAUX
		CA 2024	BP 2025	2025	2026	2027	
AP 01	PETITE ENFANCE / ENFANCE-JEUNESSE	433 037 €	303 214 €	193 626 €	833 885 €		1 763 762 €
AP 02	DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE	72 027 €	160 000 €	61 915 €	110 000 €		403 942 €
AP 03	AMENAGEMENT / HABITAT	181 649 €	454 323 €	190 809 €	561 841 €		1 388 622 €
AP 04	DEVELOPPEMENT SPORTIF	80 302 €	451 118 €	401 518 €	278 200 €		1 211 138 €
AP 05	EXPERIMENTATION COAT AN DOC'H	169 348 €	721 700 €	531 029 €	405 344 €		1 827 421 €
AP 06	EPIDE	40 117 €	190 000 €	111 728 €	377 200 €		719 045 €
AP 07	BRETAGNE TRES HAUT DEBIT	1 241 908 €	808 327 €	808 326 €	718 198 €	718 197 €	4 294 956 €
AP 08	ENVIRONNEMENT & BIODIVERSITE	490 511 €	473 950 €	360 845 €	310 436 €		1 635 742 €
AP 09	MATERIEL DE TRANSPORT	42 554 €	120 000 €	59 500 €	120 000 €		342 054 €
TOTAL AP/CP		2 751 453 €	3 682 632 €	2 719 296 €	3 715 104 €	718 197 €	9 904 049 €
TOTAL HORS AP		413 144 €	935 769 €	519 922 €	1 687 994 €		2 621 061 €
TOTAL INVESTISSEMENT		3 164 597 €	4 618 401 €	3 239 218 €	5 403 098 €	718 197 €	12 525 110 €
		67%		70%			

Section d'investissement :

CHAP	DEPENSES INVESTISSEMENT	MONTANT	CHAP	RECETTES INVESTISSEMENT	MONTANT
001	DEFICIT REPORTE	1 120 728,98 €	001	EXCEDENT REPORTE	
10	DOTATIONS	0 €	10	DOTATIONS	1 568 000 €
26	PARTICIPATIONS	2 500 €	13	SUBVENTIONS	1 718 970 €
16	EMPRUNTS	901 500 €	16	EMPRUNTS	1 051 725 €
204	SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT	1 557 769 €	24	CESSIONS	170 000 €
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	322 788 €	458	OPERATIONS COMPTES DE TIERS	260 909 €
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 976 628 €	27	AUTRES IMMOBILISATIONS	0 €
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	1 470 413 €		OPERATIONS D'ORDRE	3 616 497 €
458	OPERATIONS COMPTES DE TIERS	61 500 €	TOTAL		8 386 100,98 €
27	AUTRES IMMOBILISATIONS	10 000 €			
	OPERATIONS D'ORDRE	962 274 €			
TOTAL		8 386 100,98 €			



Investissements BP 2026

5 403 598 €

