

Note synthétique de présentation du compte administratif 2022

La communauté de communes dispose de sept budgets au 31 décembre 2022.

Le budget général est affecté à la mise en œuvre des politiques générales et au fonctionnement des services de l'établissement.

Quatre budgets sont dédiés à des services publics industriels et commerciaux, et un budget spécifique porte la création des zones d'activités économiques. Par ailleurs, à compter du 1^{er} mars 2022, un nouveau budget consacré au G4DEC a été mis en œuvre.

Partie 1 : le compte administratif consolidé

Il s'agit des données de l'ensemble des budgets, permettant une vision globale des dépenses et recettes, de fonctionnement et d'investissement.

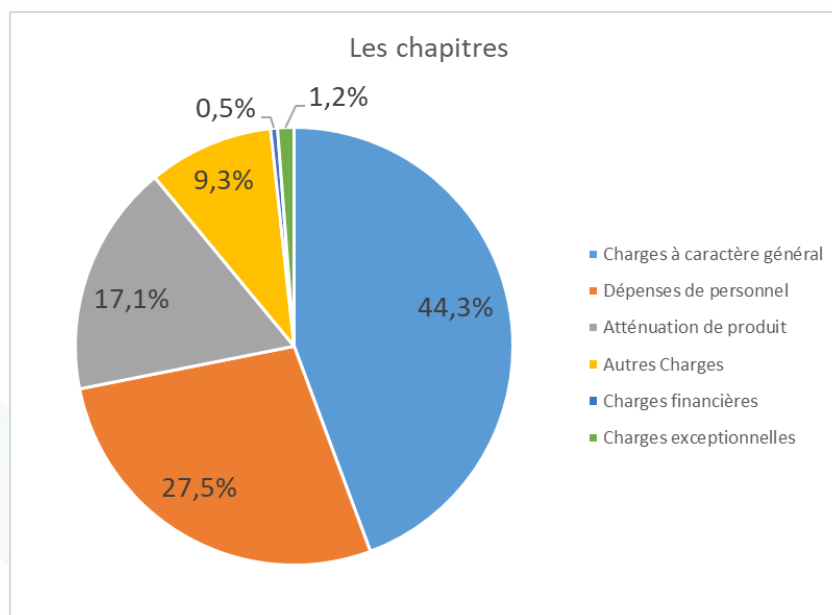
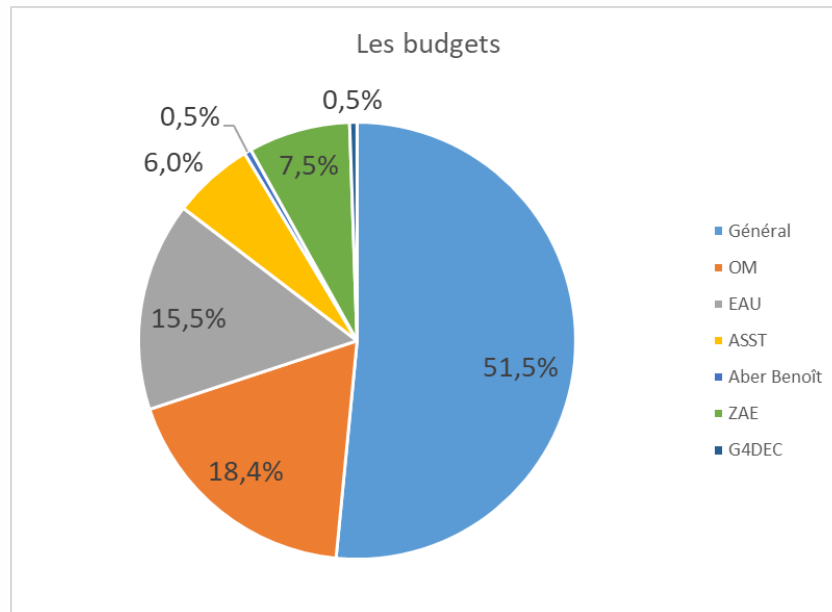
Certains éléments, et notamment en matière d'épargne et d'investissement ne concernent pas le budget des zones d'activités, du fait du caractère particulier de ce budget.

Ce budget n'apparaît donc pas systématiquement, et un tableau le présente individuellement.

1 Les dépenses et recettes des budgets en 2022

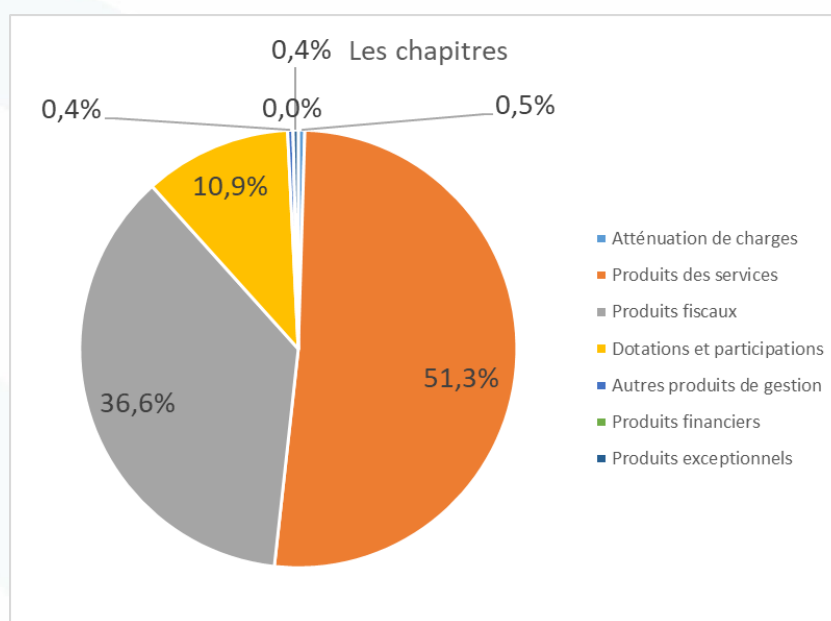
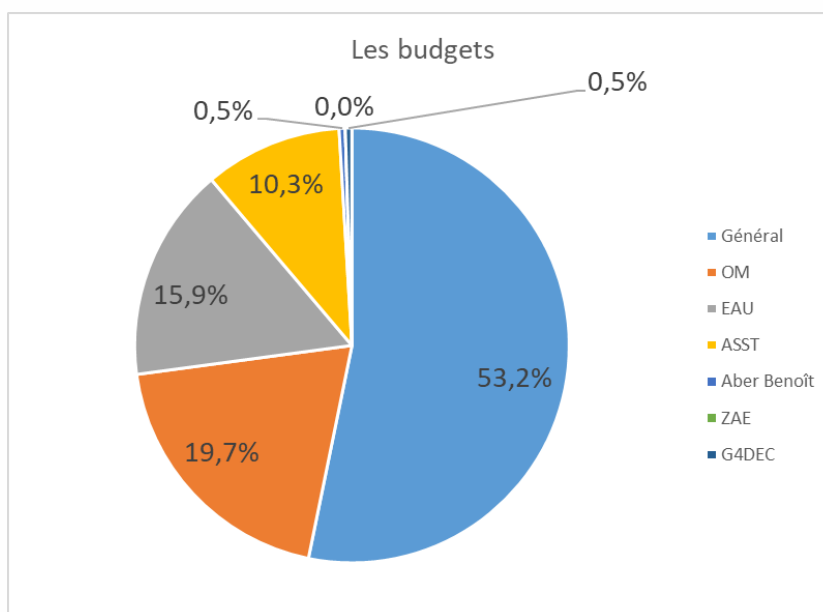
1.1 La répartition des dépenses de fonctionnement par type et par budget (montants en k€)

Les Budgets	Charges à caractère général	Dépenses de personnel	Atténuation de produit	Autres Charges	Charges financières	Charges exceptionnelles	Total
Général	2 621	4 495	3 698	2 343	41	207	13 405
OM	3 404	1 262	-	46	2	69	4 782
EAU	2 463	753	760	10	6	28	4 020
ASST	981	478	-	10	84	12	1 565
Aber Benoît	66	71	-	0	-	-	137
ZAE	1 959	-	-	-	-	-	1 959
G4DEC	38	104	-	-	-	-	142
Total	11 532	7 163	4 458	2 409	133	315	26 011



1.2 La répartition des recettes de fonctionnement par type et par budget (montants en k€)

Les Budgets	Atténuation de charges	Produits des services	Produits fiscaux	Dotations et participations	Autres produits de gestion	Produits financiers	Produits exceptionnels	Total
Général	135	2 072	10 461	2 413	65	0	71	15 218
OM	1	4 982	-	631	0	-	8	5 621
EAU	1	4 491	-	6	50	-	7	4 555
ASST	-	2 911	-	1	-	-	20	2 931
Aber Benoît	-	130	-	-	-	-	2	132
ZAE	-	-	-	-	-	-	-	-
G4DEC	-	76	-	63	-	-	-	139
Total	137	14 662	10 461	3 113	115	0	108	28 596



2 L'épargne

2.1 La capacité de financement de la Communauté de communes

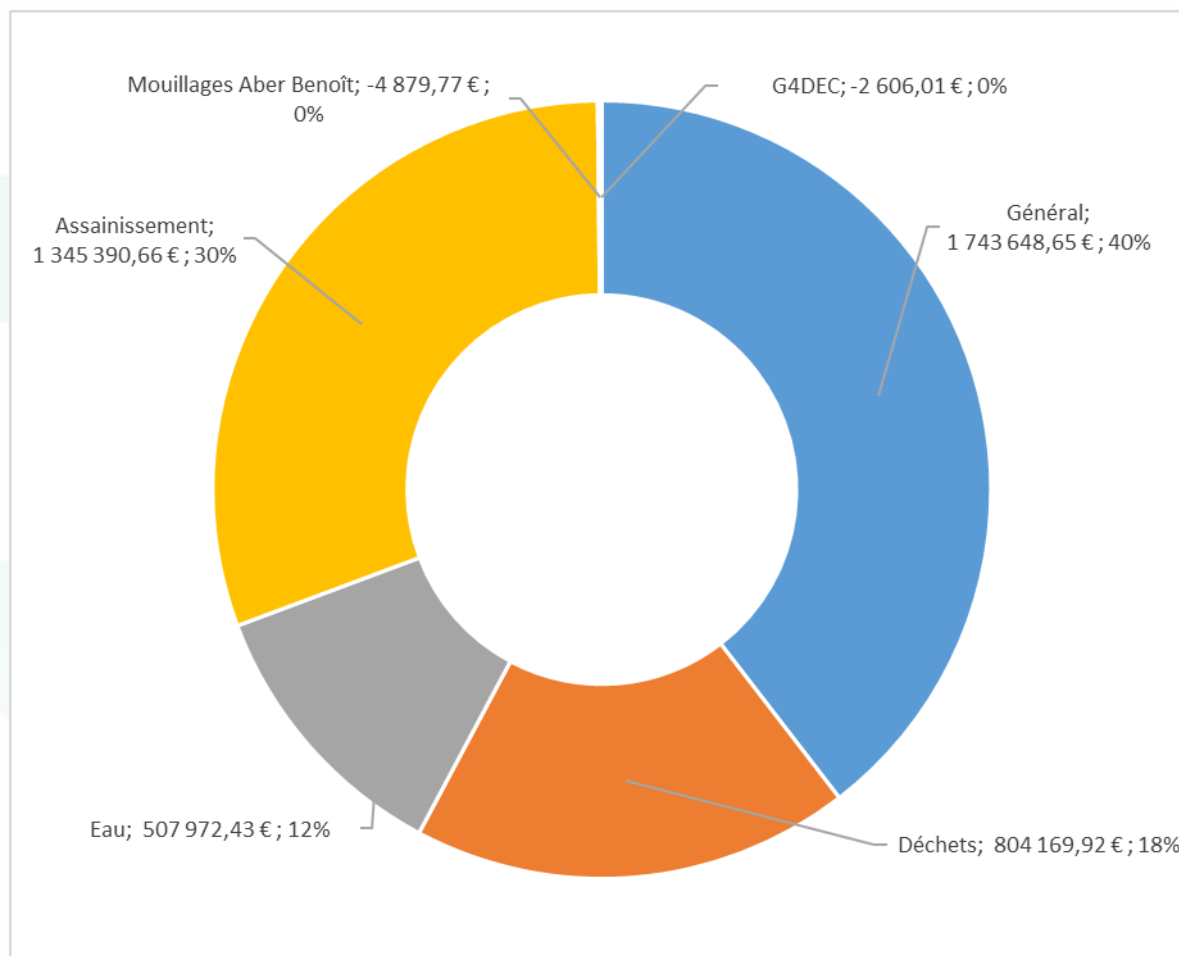
Les données les plus fréquemment retenues en matière de capacité financière des collectivités portent sur l'épargne.

L'épargne brute correspond à l'excédent généré en fonctionnement. Cette épargne permet donc de déterminer l'enveloppe pouvant être mise à disposition de la politique d'investissement, remboursement de la dette compris.

L'épargne nette est le montant restant disponible après le remboursement de la dette.

Il est à souligner que cette épargne est calculée chaque année, sans tenir compte des résultats antérieurs. Cela permet de déterminer sur les périodes de comparaison comment la collectivité génère sa capacité à financer ses projets.

L'épargne brute de 2022 est structurée de la façon suivante :



Soit un montant total de 4,394 M€

Les données de l'épargne, avec le rappel de 2021, sont les suivantes :

Données hors produits de cession	Général	Déchets	Eau	Assainissement	Mouillages Aber Benoit	G4DEC	Total
Recettes réelles de fonctionnement (RRF)	15 191 434,47 €	5 620 873,93 €	4 549 670,51 €	2 931 260,71 €	132 424,10 €	139 400,00 €	28 565 063,72 €
Dépenses réelles de fonctionnement (DRF)	13 447 785,82 €	4 816 704,01 €	4 041 698,08 €	1 585 870,05 €	137 303,87 €	142 006,01 €	24 171 367,84 €
Epargne brute	1 743 648,65 €	804 169,92 €	507 972,43 €	1 345 390,66 €	- 4 879,77 €	- 2 606,01 €	4 393 695,88 €
<i>Rappel 2021</i>	<i>1 641 278,26 €</i>	<i>457 176,48 €</i>	<i>925 005,53 €</i>	<i>856 601,08 €</i>	<i>- 5 201,42 €</i>		<i>3 874 859,93 €</i>
Taux d'épargne brute (épargne brute/RRF)	11,48%	14,31%	11,17%	45,90%	-3,68%	-1,87%	15,38%
<i>Rappel 2021</i>	<i>12%</i>	<i>9%</i>	<i>21%</i>	<i>34%</i>	<i>-4%</i>		<i>16%</i>
Remboursement de capital	105 054,36 €	71 423,47 €	162 269,51 €	308 874,27 €	- €	- €	647 621,61 €
Epargne nette	1 638 594,29 €	732 746,45 €	345 702,92 €	1 036 516,39 €	- 4 879,77 €	- 2 606,01 €	3 748 680,28 €
Taux d'épargne nette (épargne nette/RRF)	10,79%	13,04%	7,60%	35,36%	-3,68%	-1,87%	13,12%
<i>Rappel 2021</i>	<i>10,84%</i>	<i>7,64%</i>	<i>17,17%</i>	<i>23,31%</i>	<i>-3,96%</i>		<i>12,41%</i>

Les taux d'épargne sont également détaillés et laissent à voir les évolutions marquées : la hausse du budget général suite à la baisse de 2021, les hausses des budgets des déchets et de l'assainissement, la forte baisse du budget de l'eau. Le budget des mouillages de l'Aber Benoit connaît les mêmes difficultés qu'en 2021. La complexité de gestion de ce budget provient du fait que dorénavant, il devra couvrir le remboursement de sa dette.

Enfin, le budget G4DEC connaît une épargne négative mais ce budget sera équilibré par la perception des contributions des communautés membres.

Notons que les budgets des déchets, de l'eau et de l'assainissement connaissent des évolutions différenciées selon les dépenses en jeu :

- Évolution des coûts du Syndicat du Bas Léon pour l'eau,
- Les marchés de prestation d'élimination des boues pour l'assainissement,
- Les marchés de collecte et traitement des déchets pour le budget DEC

Ce dernier a pu bénéficier d'un apport exceptionnel du budget général en 2021, ce qui ne s'est pas renouvelé en 2022.

Les deux années précédentes étaient fortement marquées par la crise sanitaire, avec en 2021 une réelle reprise qui tranchait avec les réalisations 2020. L'année 2022 correspond à une exécution plus apaisée et normalisée, avec des services totalement opérationnels et des produits perçus en conséquence.

2.2 Épargne brute et dotation aux amortissements

Cette épargne brute, nécessairement positive pour assurer le financement des investissements, doit également couvrir la dotation aux amortissements de l'exercice

L'indicateur ci-dessous doit donc être supérieur à 1 (100%).

Hormis le budget de l'eau et celui des mouillages, la couverture de amortissements est en progression.

Ce qui nous permet de constater une réelle disponibilité des crédits pour le financement des investissements.

Les études menées sur les années à venir font apparaître une tension sur cet indicateur, notamment pour le budget général. En ce qui concerne les autres budgets, les politiques tarifaires mises en œuvre en décembre 2022 devront permettre une amélioration des résultats.

	Général	Déchets	Eau	Assainissement	Mouillages Aber Benoit	G4DEC
Epargne brute	1 743 648,65 €	804 169,92 €	507 972,43 €	1 345 390,66 €	- 4 879,77 €	- 2 606,01 €
Dotation nette aux amortissements (DAP)	1 339 837,90 €	266 703,04 €	786 664,28 €	705 210,04 €	10 087,38 €	- €
Produit des cessions	26 300,00 €		5 000,00 €	- €		
Fonct résultat 2022 sans report 2021 (dont cessions)	430 110,75 €	537 466,88 €	- 273 691,85 €	640 180,62 €	- 14 967,15 €	- 2 606,01 €
Epargne brute/DAP	1,30	3,02	0,65	1,91	- 0,48	
Rappel résultat 2021 sans report 2020	109 185,40 €	127 483,48 €	154 845,25 €	187 242,85 €	- 18 279,11 €	
Rappel 2021 Epargne brute/DAP	1,06	1,39	1,20	1,27	- 0,40	

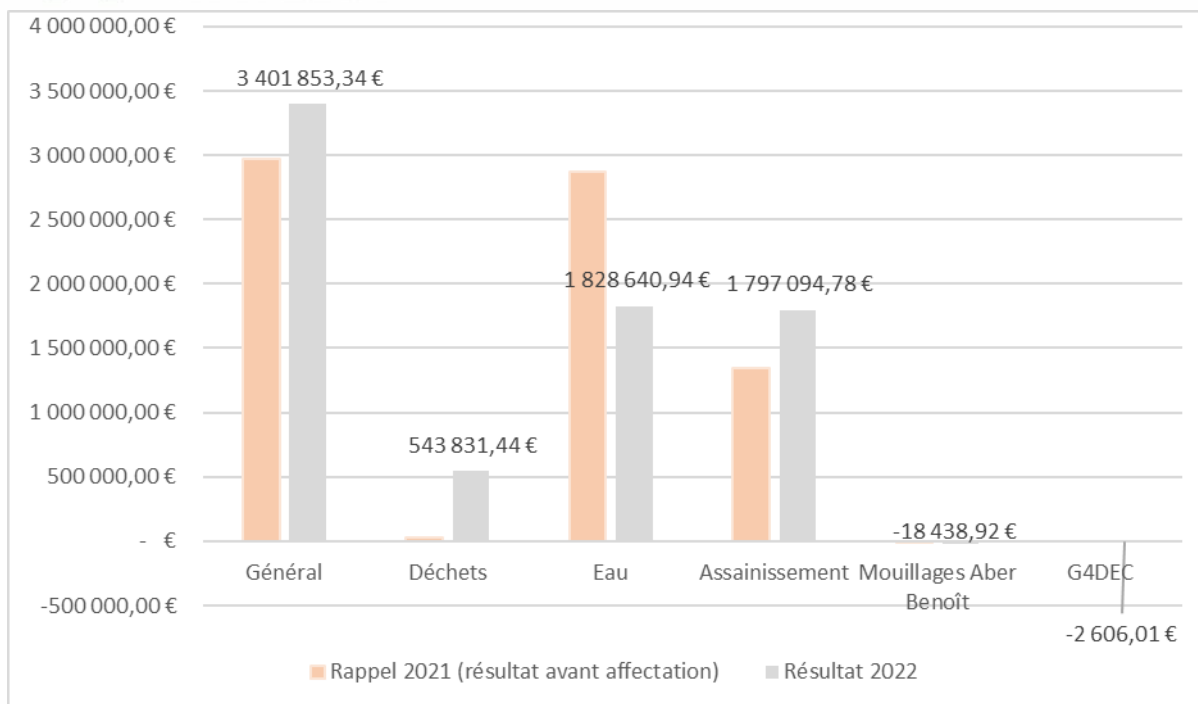
3 Les résultats de fonctionnement

Ces résultats s'inscrivent dans une notion distincte du calcul de l'épargne.

En effet, sont reprises ici toutes les dépenses et recettes de l'année, y compris celles ne générant pas de mouvement de trésorerie (appelées opérations d'ordre).

Hormis le budget des mouillages, tous les budgets génèrent un excédent de fonctionnement.

Cependant, nous constatons encore ici pour le budget eau une dégradation des montants.



Rappelons en outre que les résultats de fin d'année, sont issus de l'exécution budgétaire au cours de l'exercice, et des résultats antérieurs.

Leur détermination à la fin 2022 est la suivante :

	Général	Déchets	Eau	Assainissement	Mouillages Aber Benoît	G4DEC
<i>Fonct résultat 2022 sans report 2021 (dont cessions)</i>	430 110,75 €	537 466,88 €	- 273 691,85 €	640 180,62 €	- 14 967,15 €	- 2 606,01 €
Résultat de fonctionnement reporté	2 971 742,59 €	6 364,56 €	2 102 332,79 €	1 156 914,16 €	- 3 471,77 €	- €
Résultat 2022	3 401 853,34 €	543 831,44 €	1 828 640,94 €	1 797 094,78 €	- 18 438,92 €	- 2 606,01 €
<i>Rappel 2021 (résultat avant affectation)</i>	<i>2 971 742,59 €</i>	<i>31 884,79 €</i>	<i>2 868 607,77 €</i>	<i>1 347 759,38 €</i>	<i>- 3 471,77 €</i>	

4 Les dépenses d'équipement

Les dépenses d'équipement correspondent aux investissements que la communauté porte chaque année.

4.1 Crédits ouverts et taux de réalisation

Comme cela peut apparaître chaque année, les taux sont parfois relativement faibles. Il faut cependant prendre en considération le fait qu'un certain nombre de dépenses sont engagées mais non réalisées.

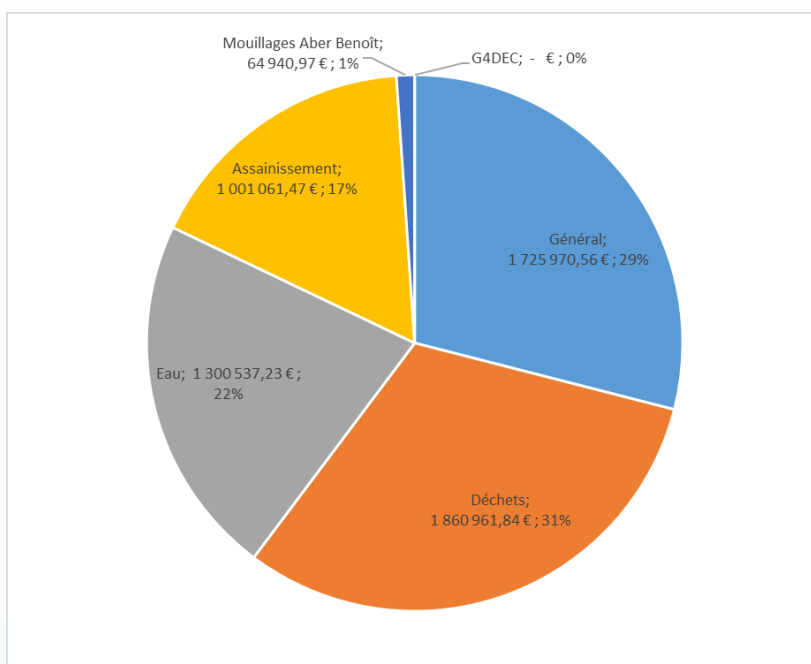
Ces restes à réaliser font partie intégrante des résultats.

Et comme cela a été le cas en 2021, le budget des déchets connaît une réalisation très importante en intégrant ces restes à réaliser.

Ce qui est également avéré surtout pour le budget de l'eau.

	Général	Déchets	Eau	Assainissement	Mouillages Aber Benoît	G4DEC
Dépenses d'équipements et subventions d'investissement : crédits ouverts	5 572 576,00 €	2 509 896,22 €	3 299 704,50 €	2 521 564,24 €	65 150,00 €	- €
Dépenses d'équipements et subventions d'investissement : crédits mandatés	1 725 970,56 €	1 860 961,84 €	1 300 537,23 €	1 001 061,47 €	64 940,97 €	- €
Taux de réalisation	30,97%	74,14%	39,41%	39,70%	99,68%	
<i>Rappel 2021</i>	<i>54,19%</i>	<i>10,75%</i>	<i>38,78%</i>	<i>45,30%</i>	<i>38,66%</i>	
Restes à réaliser	1 093 059,97 €	415 066,69 €	1 386 411,04 €	709 609,49 €	- €	
Taux d'exécution restes à réaliser compris	50,59%	90,68%	81,43%	67,84%	99,68%	

4.2 La répartition des dépenses d'équipement par budget



4.3 Financement des dépenses d'équipement

Ces dépenses d'équipement sont financées d'abord par l'épargne. Ce financement est complété par des ressources propres, dont le FCTVA, les régularisations sur dépense, et par les subventions perçues.

Le budget général, à titre d'exemple, a continué de bénéficier de subventions aux fins de financement des travaux de l'île Vierge (les soldes de ces subventions seront perçus en 2023).

	Budget général	Budget des déchets	Budget Eau	Budget assainissement	Budget Aber Benoît
Dépenses d'investissement hors dette	1 727 470,56 €	1 860 961,84 €	1 300 537,23 €	1 013 589,99 €	64 940,97 €
Recettes d'investissement	2 025 725,76 €	966 250,19 €	402 433,22 €	1 311 681,80 €	35 120,23 €
<i>Epargne nette</i>	<i>1 638 594,29 €</i>	<i>732 746,45 €</i>	<i>345 702,92 €</i>	<i>1 036 516,39 €</i>	<i>- 4 879,77 €</i>
<i>Ressources propres</i>	<i>115 836,12 €</i>	<i>164 503,74 €</i>	<i>5 000,00 €</i>	<i>2 213,66 €</i>	<i>40 000,00 €</i>
<i>Subventions</i>	<i>271 295,35 €</i>	<i>69 000,00 €</i>	<i>51 730,30 €</i>	<i>272 951,75 €</i>	<i>- €</i>
Variation du résultat global	298 255,20 €	- 894 711,65 €	- 898 104,01 €	298 091,81 €	- 29 820,74 €

5 Les résultats globaux

Comme cela avait pu être précisé en 2021, un prêt relais perçu en 2021 est remboursé en 2022. De fait les résultats sont altérés par cette forte variation des crédits.

Ce prêt est retiré dans le tableau ci-après afin de disposer d'éléments de comparaison pertinents, d'un point de vue financier.

	Général	Déchets	Eau	Assainissement	Mouillages Aber Benoit	G4DEC
Résultat de fonctionnement	3 401 853,34 €	543 831,44 €	1 828 640,94 €	1 797 094,78 €	- 18 438,92 €	- 2 606,01 €
Résultat d'investissement	1 181 929,88 €	- 712 122,31 €	- 79 357,66 €	381 661,27 €	- 24 972,15 €	- €
Résultat de clôture 2022	4 583 783,22 €	- 168 290,87 €	1 749 283,28 €	2 178 756,05 €	- 43 411,07 €	- 2 606,01 €
Résultat de clôture 2021	4 285 528,02 €	726 420,78 €	2 647 387,29 €	1 880 664,24 €	- 13 590,33 €	- €
<i>Variation du résultat de clôture</i>	298 255,20 €	- 894 711,65 €	- 898 104,01 €	298 091,81 €	- 29 820,74 €	- 2 606,01 €

La variation du résultat global est un indicateur permettant de constater, en agglomérant fonctionnement et investissement, si les budgets ont une tendance à générer les excédents nécessaires à la poursuite des investissements.

A défaut, il devient nécessaire de recourir à l'emprunt.

Comme nous avons pu le préciser en 2021, le budget de l'eau connaît une baisse de ce résultat. Son mode de fonctionnement explique cette situation dans la mesure où il est fait usage des excédents antérieurs que les communes ont pu transférer lors de la prise de compétence. Ce budget a nécessité un emprunt de 350 000 € perçu en février 2023 (il fait partie des restes à réaliser 2022).

Le budget des déchets est dans cette même situation de recours à l'emprunt, pour faire face à l'investissement en matière de bacs jaunes, et travaux des déchèteries. L'emprunt s'élève ici à hauteur de 900 000 €.

En consolidant les données des 6 budgets, l'excédent de clôture 2022 est en baisse de 1 228 895,40 € par rapport à 2021.

6 Endettement et capacité de désendettement

Le tableau ci-dessous indique le capital d'emprunts restant à rembourser à la fin de 2022 ainsi que la capacité de désendettement des budgets. Cet indicateur permet de déterminer le nombre d'années d'épargne brute nécessaire au remboursement de la dette, si cette épargne y était intégralement consacrée.

Cet indicateur reste très mesuré, le seuil d'alerte étant établi à 8 années.

	Général	Déchets	Eau	Assainissement	Mouillages Aber Benoit	G4DEC
Encours de dette au 31/12/2022	1 264 296,05 €	216 851,89 €	538 286,69 €	1 959 373,83 €	40 000,00 €	
Épargne brute	1 743 648,65 €	804 169,92 €	507 972,43 €	1 345 390,66 €	- 4 879,77 €	- 2 606,01 €
Capacité de désendettement (Encours/Ep brute)	0,73	0,27	1,06	1,46		
Rappel 2021	0,77	0,78	0,93	3,21		

7 Un budget à part : le budget des zones d'activités économiques

Ce budget est conçu très différemment des 6 autres. En effet, il repose sur une réalisation de travaux sur les parcelles de zones, constatés sous forme de stocks de terrains aménagés

Les dépenses, initialement réalisées en section de fonctionnement, sont valorisées au patrimoine.

Les zones ainsi constituées sont ensuite cédées. A terme, dès lors que les parcelles sont intégralement vendues, le budget est clos.

Aujourd'hui, ce budget est actif, et supportera encore pendant les années à venir l'extension ou la création de zones, et la vente des parcelles.

Son exécution en 2022 est la suivante

	Fonctionnement		Investissement		Ensemble	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Report n-1			1 544 729,07		1 544 729,07	-
Opérations 2022	1 959 380,46	1 959 380,46	1 959 380,46	2 756 028,60	3 918 760,92	4 715 409,06
Total	1 959 380,46	1 959 380,46	3 504 109,53	2 756 028,60	5 463 489,99	4 715 409,06
Excédent						
Déficit			- 748 080,93		- 748 080,93	

En 2022, un prêt de 1,2 M€ a été souscrit et permet à ce budget de moins peser sur la trésorerie de l'EPCI.

Le résultat de fin d'exercice reste négatif mais s'établit à -748 080,93 € alors qu'en 2021, il était de -1 544 729,07€.

Les opérations de cessions à venir devraient permettre d'améliorer ce résultat en 2023.

Partie 2 : Les résultats des budgets

2-1 Le résultat du budget général

BUDGET PRINCIPAL	Fonctionnement		Investissement		Ensemble	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Report		2 971 742,59		3 813 785,43	0,00	6 785 528,02
Opérations 2022	14 790 280,72	15 220 391,47	4 504 525,07	1 872 669,52	19 294 805,79	17 093 060,99
Total	14 790 280,72	18 192 134,06	4 504 525,07	5 686 454,95	19 294 805,79	23 878 589,01
Excédent		3 401 853,34		1 181 929,88		4 583 783,22
Déficit						

2-2 Les résultats des budgets annexes

2-2-1 Le budget annexe Collecte et traitement des déchets

BA « DECHETS »	Fonctionnement		Investissement		Ensemble	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Report		6 364,56		694 535,99	0,00	700 900,55
Opérations 2022	5 110 063,29	5 647 530,17	2 039 590,95	632 932,65	7 149 654,24	6 280 462,82
Total	5 110 063,29	5 653 894,73	2 039 590,95	1 327 468,64	7 149 654,24	6 981 363,37
Excédent		543 831,44				
Déficit			-712 122,31		-168 290,87	

2-2-2 Le budget annexe mouillage de l'Aber Benoît

BA ABER BENOÏT	Fonctionnement		Investissement		Ensemble	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Report	3 471,77		10 118,56		13 590,33	0,00
Opérations 2022	180 650,28	165 683,13	98 200,00	83 346,41	278 850,28	249 029,54
Total	184 122,05	165 683,13	108 318,56	83 346,41	292 440,61	249 029,54
Excédent						
Déficit	-18 438,92		-24 972,15		-24 972,15	

2-2-3 Le budget annexe « eau potable »

BA EAU REGIE	Fonctionnement		Investissement		Ensemble	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Report		2 102 332,79	221 220,48		221 220,48	2 102 332,79
Opérations 2022	4 941 547,12	4 667 855,27	1 575 991,50	1 717 854,32	6 517 538,62	6 385 709,59
Total	4 941 547,12	6 770 188,06	1 797 211,98	1 717 854,32	6 738 759,10	8 488 042,38
Excédent		1 828 640,94				1 749 283,28
Déficit			-79 357,66			

2-2-4 Le budget annexe « assainissement »

BA ASSAINISSEMENT	Fonctionnement		Investissement		Ensemble	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Report		1 156 914,16		532 904,86	0,00	1 689 819,02
Opérations 2022	2 617 018,18	3 257 198,80	1 648 402,35	1 497 158,76	4 265 420,53	4 754 357,56
Total	2 617 018,18	4 414 112,96	1 648 402,35	2 030 063,62	4 265 420,53	6 444 176,58
Excédent		1 797 094,78		381 661,27		2 178 756,05
Déficit						

2-2-5 Le budget des zones d'activités économiques

BA ZAE	Fonctionnement		Investissement		Ensemble	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Report			1 544 729,07		1 544 729,07	0,00
Opérations 2022	1 959 380,46	1 959 380,46	1 959 380,46	2 756 028,60	3 918 760,92	4 715 409,06
Total	1 959 380,46	1 959 380,46	3 504 109,53	2 756 028,60	5 463 489,99	4 715 409,06
Excédent		0,00				
Déficit			-748 080,93		-748 080,93	

2-2-6 Le budget G4DEC

BA G4DEC	Fonctionnement		Investissement		Ensemble	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Report					0,00	0,00
Opérations 2022	142 006,01	139 400,00			142 006,01	139 400,00
Total	142 006,01	139 400,00	0,00	0,00	142 006,01	139 400,00
Excédent				0,00		
Déficit		-2 606,01				-2 606,01

2-3 Les résultats des budgets consolidés

TOTAL BUDGETS	Fonctionnement		Investissement		Ensemble	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Report	3 471,77	6 237 354,10	1 776 068,11	5 041 226,28	1 779 539,88	11 278 580,38
Opérations 2022	29 740 946,06	31 057 439,30	11 826 090,33	8 559 990,26	41 567 036,39	39 617 429,56
Total	29 744 417,83	37 294 793,40	13 602 158,44	13 601 216,54	43 346 576,27	50 896 009,94
Excédent		7 550 375,57	-941,90			7 549 433,67

2-4 La proposition d'affectation des résultats 2022

Lors du vote du compte administratif, le conseil de communauté est appelé à se prononcer sur l'affectation des résultats. Il s'agit de l'affectation des excédents de fonctionnement au déficit de l'investissement, restes à réaliser compris.

L'affectation est impérative dès lors qu'un excédent de fonctionnement et un résultat d'investissement négatif sont constatés. Il est, en outre, possible d'affecter un résultat de fonctionnement en réserves, en cas de résultat d'investissement excédentaire.

Au vu de la réalisation des budgets 2022 de la communauté, il est proposé d'affecter les résultats selon le tableau présenté ci-dessous :

	Résultat de fonctionnement constaté	Résultat d'investissement, restes à réaliser compris	Affectation proposée Compte 1068	Résultat de fonctionnement reporté Compte 002
Budget général	3 401 853,34 €	288 676,91 €	0,00 €	3 401 853,34 €
Budget des déchets	543 831,44 €	- 70 149,00 €	70 149,00 €	473 682,44 €
Budget eau	1 828 640,94 €	- 1 115 768,70 €	1 115 768,70 €	712 872,24 €
Budget assainissement	1 797 094,78 €	- 327 948,22 €	327 948,22 €	1 469 146,56 €
Budget des mouillages de l' Aber Benoît	- 18 438,92 €	10 027,85 €	0,00 €	-18 438,92 €
Budget des zones d'activités		- €	0,00 €	0,00 €
Budget G4DEC	- 2 606,01 €	- €	0,00 €	-2 606,01 €
Total	7 550 375,57 €	- 1 215 161,16 €	1 513 865,92 €	6 036 509,65 €