

# COMMUNE DE MABLY

## NOTE DE PRESENTATION DU COMPTE FINANCIER UNIQUE DE 2025

L'article L.2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au compte financier unique afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation pour la commune ; elle est disponible sur son site internet.

Le compte financier unique retrace l'ensemble des dépenses et des recettes pour l'année 2025.

Le compte financier unique se substitue au compte administratif et au compte de gestion

Ce nouveau document vise plusieurs objectifs :

- Favoriser la transparence et la lisibilité de l'information financière,
- Améliorer la qualité des comptes,
- Simplifier les processus administratifs entre l'ordonnateur et le comptable.

Le compte financier unique 2025 a été voté le 29 juin 2026 par le conseil municipal. Il peut être consulté sur simple demande aux heures d'ouvertures de la mairie.

## La section de fonctionnement

### Généralités

La section de fonctionnement permet à la collectivité d'assurer le quotidien.

Elle regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent des services communaux.

Pour notre commune, les recettes de fonctionnement correspondent aux sommes encaissées au titre des prestations fournies à la population, aux impôts locaux, aux dotations versées par l'Etat, à diverses subventions notamment.

**Les recettes de fonctionnement 2025 représentent 12 479 939,41 €.**

Les dépenses de fonctionnement sont constituées par les rémunérations du personnel municipal, l'entretien et la consommation des bâtiments communaux, les achats de

matières premières et de fournitures, les prestations de services effectuées, les subventions versées aux associations, les intérêts des emprunts à payer ou encore les dotations aux amortissements des biens.

**Les dépenses de fonctionnement 2025 représentent 8 473 928,27 €.**

L'écart entre le volume total des recettes de fonctionnement et celui des dépenses de fonctionnement constitue l'autofinancement, c'est-à-dire la capacité de la commune à financer elle-même ses projets d'investissement.

## Les principales dépenses et recettes de la section de fonctionnement

| DEPENSES                                  |                            | RECETTES                                   |                            |
|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|
| FONCTIONNEMENT                            |                            |                                            |                            |
|                                           | CFU 2025                   |                                            | CFU 2025                   |
| 002 - Résultats de fonctionnement reporté |                            | 002 - Résultats de fonctionnement reporté  | 2 491 808,14               |
| <i><b>SOUS-TOTAL</b></i>                  | <i><b>0,00</b></i>         | <i><b>SOUS-TOTAL</b></i>                   | <i><b>2 491 808,14</b></i> |
| 011 - Charges à caractère général :       | 1 929 854,96               | 013 - Atténuations de charges :            | 114 342,83                 |
| 012 - Charges de personnel :              | 4 979 696,00               | 70 - Produits des services :               | 358 702,08                 |
|                                           |                            | 73- Impôt et taxes :                       | 2 163 062,00               |
|                                           |                            | 731- Fiscalité locales                     | 5 366 873,90               |
| 014 - Atténuation de produits :           | 122 593,80                 | 74 - Dotations et participations           | 1 594 543,41               |
| 65 - Autres charges de gestion courante : | 835 535,81                 | 75 - Autres produits de gestion courante : | 179 138,93                 |
| 66 - Charges financières :                | 64 087,16                  | 76 -Produits financiers :                  | 198,18                     |
| 67 - Charges exceptionnelles :            | 0,00                       | 77 - Produits exceptionnels :              | 103 141,50                 |
| 68 - Dotations aux provisions :           |                            | 78 - Reprise sur provisions :              | 0,00                       |
| <i><b>SOUS-TOTAL</b></i>                  | <i><b>7 931 767,73</b></i> | <i><b>SOUS-TOTAL</b></i>                   | <i><b>9 880 002,83</b></i> |
| 042 - Dotations aux amortissements :      | 542 160,54                 | 042 - Amortissements des subventions :     | 108 128,44                 |
| <i><b>SOUS-TOTAL</b></i>                  | <i><b>542 160,54</b></i>   | <i><b>SOUS-TOTAL</b></i>                   | <i><b>108 128,44</b></i>   |
| <b>TOTAL FONCTIONNEMENT</b>               | <b>8 473 928,27</b>        | <b>TOTAL FONCTIONNEMENT</b>                | <b>12 479 939,41</b>       |

### La fiscalité directe locale (impôts locaux)

Les taux des impôts locaux pour 2025 :

- **Taxe sur le Foncier Bâti : 39,69 %**
- **Taxe sur le Foncier Non Bâti : 57,56 %**
- **Taxe d'Habitation sur les résidences secondaires : 10,90 %**

Le produit de la fiscalité directe locale s'élève à 5,367 millions d'euros.

## La section d'investissement

### Généralités

Contrairement à la section de fonctionnement qui implique des notions de récurrence et de quotidienneté, la section d'investissement est liée aux projets de la commune à moyen ou long terme. Elle concerne donc des actions à caractère exceptionnel en dépenses et en recettes.

Le budget communal d'investissement regroupe ainsi :

- en dépenses : toutes les dépenses faisant varier durablement la valeur ou la consistance du patrimoine de la collectivité. Il s'agit par exemple des acquisitions de mobiliers, de matériels techniques ou informatiques, de véhicules, de biens immobiliers, d'études et de travaux soit sur des structures déjà existantes ou sur des structures dans la cadre de création.
- en recettes : deux types de recettes coexistent : les recettes dites patrimoniales telles que les recettes perçues en lien avec les permis de construire au titre de la taxe d'aménagement et les subventions d'investissement perçues en lien avec les projets d'investissement retenus (réalisation de travaux de rénovation énergétique des bâtiments, de voirie ou encore de réfection du réseau d'éclairage public par exemple).

### Vue d'ensemble de la section d'investissement

| INVESTISSEMENT                             |                   |                                          |              |
|--------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------|--------------|
|                                            | CFU 2025          |                                          | CFU 2025     |
| 001 - Solde d'exécution d'investissement : | 241 655,72        | 001 - Solde d'exécution d'investissement |              |
| <b>SOUS-TOTAL</b>                          | <b>241 655,72</b> | <b>SOUS-TOTAL</b>                        | <b>0,00</b>  |
| 10 - Dotations, fonds divers et réserves   |                   | 10 - réserves (affectation de résultats) | 1 213 810,26 |
| 16 - Emprunts et dettes assimilées :       | 424 910,54        | 16 - Emprunts :                          |              |
| 20 - Immobilisations incorporelles         | 45 135,67         | 13 - Subventions :                       | 199 016,35   |
| 204 - Subventions d'équipement versées     | 45 218,23         | 204 - Subventions d'équipement versées   | 258,82       |
| 21 - Immobilisations corporelles :         | 309 645,45        |                                          |              |
| 23 - Travaux :                             | 161 333,82        |                                          |              |
| 104 - ZAC DES TUILERIES                    | 300 000,00        |                                          |              |
| 108 - ENSEMBLE NOYON                       | 57 783,61         |                                          |              |
| 127 - AMENAGEMENT DE LA MAIRIE             | 3 913,31          |                                          |              |
| 41 - COSEC                                 | 20 707,38         |                                          |              |
| 42 - AMENAGEMENTS SPORTIFS                 | 36 824,57         |                                          |              |
| 55 - TRAVAUX NEUFS BATIMENTS SCOLAIRES     | 85 701,03         |                                          |              |

|                                         |                     |                                         |                     |
|-----------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|---------------------|
| 56 - TRAVAUX NEUFS DE VOIRIE            | 462 685,55          |                                         |                     |
| 58 - ECOLES DES SABLES MOE ET TX        | 573 250,85          |                                         |                     |
| 62 - ESPACES VERTS                      | 8 593,72            |                                         |                     |
| 73 - ECLAIRAGE PUBLIC                   | 56 557,18           | 024 - Produits des cessions :           |                     |
| 27 - Autres immobilisations financières | 258,82              | 27 - Autres immobilisations financières |                     |
| <b>SOUS-TOTAL</b>                       | <b>2 592 519,73</b> | <b>SOUS-TOTAL</b>                       | <b>1 413 085,43</b> |
| 040 - Amortissements des subventions :  | 108 128,44          | 040 - Dotations aux amortissements :    | 542 160,54          |
| 041 - Opérations patrimoniales :        | 172 085,86          | 041 - Opérations patrimoniales :        | 172 085,86          |
| <b>SOUS-TOTAL</b>                       | <b>280 214,30</b>   | <b>SOUS-TOTAL</b>                       | <b>714 246,40</b>   |
| <b>TOTAL INVESTISSEMENT</b>             | <b>3 114 389,75</b> | <b>TOTAL INVESTISSEMENT</b>             | <b>2 127 331,83</b> |

## Présentation des données synthétiques du budget

Les données présentées sont tirées de comptes administratif, montants en euros et concernent les mouvements réels ayant entraîné un flux d'encaissement ou de décaissement.

### Les dépenses et recettes de fonctionnement

Les dépenses réelles de fonctionnement sont en hausse sur les deux dernières années :

| Années | Dépenses de fonctionnement | Evolution n-1 |
|--------|----------------------------|---------------|
| 2024   | 7 688 074 €                | 3,93%         |
| 2025   | 7 931 768 €                | 3,17%         |

Les principales dépenses de fonctionnement :

**Charges de personnel** : Elles comprennent les dépenses du chapitre 012. Elles sont en augmentation de 3,15 % en 2025

| 2024      | 2025      |
|-----------|-----------|
| 4 827 617 | 4 979 696 |

**Ratio** : Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement. Ce taux mesure le poids des charges de personnel sur les dépenses de fonctionnement.

| 2024    | 2025    |
|---------|---------|
| 62,79 % | 62,78 % |

**Charges à caractère général** : Elles comprennent les dépenses du chapitre 011 et sont en augmentation de 7,80 % en 2025

| 2024      | 2025      |
|-----------|-----------|
| 1 790 232 | 1 929 855 |

**Atténuation de produits** : Elles comprennent les dépenses du chapitre 014 (dont fiscalité

transférée correspondant au reversement de taxe d'aménagement à Roannais Agglomération).

| 2024    | 2025    |
|---------|---------|
| 129 697 | 122 594 |

**Contingents et participations obligatoires :** Elles comprennent une partie des dépenses du chapitre 65, inscrites à l'article 655.

| 2024 | 2025 |
|------|------|
| 700  | 700  |

**Subventions :** Elles comprennent les dépenses du chapitre 65 inscrites à l'article 657.

| 2024    | 2025    |
|---------|---------|
| 520 849 | 517 785 |

ci-dessous le détail des subventions versées sur les deux dernières années :

| 657 - Subventions          | 2024           | 2025           |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Part RESEAUX ELEC à ENEDIS | 4 705          |                |
| Subventions ASSOCIATIONS   | 64 955         | 72 034         |
| Subventions SOCIAL         | 197 794        | 216 308        |
| Subventions SCOLAIRE       | 15 300         | 14 490         |
| PASS'SPORT                 | 3 095          | 4 953          |
| CCAS                       | 235 000        | 210 000        |
| <b>Subventions versées</b> | <b>520 849</b> | <b>517 785</b> |

**Intérêts de la dette :** Les intérêts de la dette comprennent les frais financiers issus de la dette en cours cumulés avec les frais financiers des emprunts futurs issus de la prospective. Les ICNE compris.

| 2024   | 2025   |
|--------|--------|
| 76 134 | 64 087 |

**Autres dépenses :** Elles comprennent notamment, les charges de gestion courante (chap.65), la subvention d'équilibre versée au budget restaurant scolaire, les charges exceptionnelles (chap.67), les dotations aux provisions (chap.68 mouvement réel), les dépenses diverses et autres dépenses de fonctionnement.

| 2024    | 2025    |
|---------|---------|
| 342 842 | 317 051 |

Les recettes réelles de fonctionnement : l'évolution constatée en 2025 est principalement dû à celle des impôts locaux :

| Années | Recettes de fonctionnement | Evolution n-1 |
|--------|----------------------------|---------------|
| 2024   | 9 518 496                  | 4,36 %        |
| 2025   | 9 880 003                  | 3,80 %        |

**Produits de la fiscalité directe :** La fiscalité directe comprend les taxes directes locales : taxes foncières sur les propriétés bâties et non bâties et taxe d'habitation sur les résidences secondaires. Elle représente près de la moitié des recettes du budget.

| 2024      | 2025      |
|-----------|-----------|
| 4 693 552 | 4 800 568 |

**Produits de la fiscalité indirecte :** La fiscalité indirecte comprend les recettes affectées au compte 73 autre que la fiscalité directe. Elle concerne notamment la taxe sur l'électricité, les droits sur les mutations immobilières, l'attribution de compensation versée par Roannais Agglomération.

| 2024      | 2025      |
|-----------|-----------|
| 2 621 603 | 2 729 368 |

**Dotations :** Elles comprennent les recettes du chapitre 74 (la DGF, les compensations d'Etat sur les exonérations fiscales (notamment la TF sur les établissements industriels et les autres dotations).

| 2024      | 2025      |
|-----------|-----------|
| 1 598 770 | 1 594 543 |

**Autres recettes :** Sont ici comptabilisées les produits des services (70 & 75), les cessions d'immobilisations, les produits financiers, les atténuations de charges et les recettes exceptionnelles.

| 2024    | 2025    |
|---------|---------|
| 604 571 | 755 524 |

## Les dépenses d'investissement et leur évolution

| Années | Dépenses d'investissement | Evolution n-1 |
|--------|---------------------------|---------------|
| 2024   | 1 185 894                 | -27,44 %      |
| 2025   | 2 592 520                 | 118,61 %      |

Les dépenses prévues sur le Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI) par thématique :

| Exécution / 2 ans    | 2024      | 2025      |
|----------------------|-----------|-----------|
| Bâtiments            | 258 025 € | 939 834 € |
| DSI MUTUALISE        | 22 002 €  | 45 218 €  |
| Environnement        | 16 711 €  | 8 594 €   |
| Lotissement du Bourg | 176 599 € | 11 262 €  |

|                      |                  |                    |
|----------------------|------------------|--------------------|
| Services - Matériels | 75 803 €         | 196 086 €          |
| Sport                | 16 334 €         | 57 532 €           |
| Subvention Bd Ouest  | - €              | - €                |
| Urbanisme            | 74 327 €         | 389 582 €          |
| Voirie et réseaux    | 121 253 €        | 519 243 €          |
| <b>Total</b>         | <b>761 054 €</b> | <b>2 167 350 €</b> |

Le remboursement de la dette dans les dépenses d'investissement :

| Années | Dépenses d'investissement | Remboursement du capital de la dette | Part en % du remboursement du capital de la dette |
|--------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 2024   | 1 185 894                 | 424 842                              | 35,82                                             |
| 2025   | 2 592 520                 | 424 910                              | 16,39                                             |

Pour terminer sur les dépenses d'investissement, au 31 décembre 2025, un montant de 426 587,27 € étaient engagées mais non mandatées au titre des restes à réaliser.

#### Le financement de l'investissement :

Il est présenté ci-dessous le plan de financement des investissements réalisés sur la période. Le remboursement du capital de la dette ne figure pas dans les dépenses d'investissement à financer, puisque celui-ci doit être couvert par l'autofinancement.

#### Rappel des investissements prévus au PPI

|            | 2024    | 2025      | Total     |
|------------|---------|-----------|-----------|
| Programmes | 761 054 | 2 167 350 | 2 928 404 |

#### L'épargne de la collectivité

|                                                             | 2024      | 2025      |
|-------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Epargne brute (solde recettes - dépenses de fonctionnement) | 1 827 922 | 1 845 616 |
| Remboursement capital de la dette                           | 424 842   | 424 911   |
| Epargne nette                                               | 1 403 081 | 1 420 705 |

#### Le financement des investissements

Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement.

L'affectation du résultat de l'année précédente peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

|                                                     | 2024         | 2025         |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Epargne nette (a)                                   | 1 403 081,00 | 1 420 705,00 |
| FCTVA (b)                                           | 175 301,92   | 86 276,57    |
| Autres recettes (taxes urbanisme) (c)               | 144 069,00   | 36 085,76    |
| Produit de cessions (d)                             | 2 500,00     | 102 619,50   |
| <b>Ressources financières propres e = (a+b+c+d)</b> | 1 724 951,92 | 1 645 686,53 |
| Subventions perçues (liées au PPI) (f)              | 18 226,00    | 199 016,35   |
| Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)             | -            | -            |
| <b>Financement total h = (e+f+g)</b>                | 1 743 177,92 | 1 844 702,88 |
| Sous Total dépenses d'équipement                    | 761 054,00   | 2 167 350,37 |
| Résultat de l'exercice                              | 982 123,92   | - 322 647,49 |

Le résultat détermine les marges de manœuvre de la collectivité.

Un résultat négatif diminuerait le fonds de roulement et servirait à financer une partie de l'investissement. Un résultat positif l'augmentera, permettant ainsi de reconstituer un fonds de roulement qui pourra être utilisé pour des investissements futurs.

Ce résultat est, pour la commune, négatif au terme de l'exercice 2025.

## La fiscalité

### L'évolution des bases

Le poids des bases fiscales permet de distinguer le dynamisme de chaque nature de taxe.

Ci-dessous le tableau des bases fiscales pour chaque taxe.

| Années | Base taxe d'habitation sur les résidences secondaires (THRS) | Base taxe foncière bâtie (TFB) | Base taxe foncière non bâtie (TFNB) |
|--------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| 2024   | 216 456                                                      | 14 425 446                     | 194 282                             |
| 2025   | 175 459                                                      | 14 767 616                     | 175 042                             |

### L'évolution des taux et des produits

➔ Taxe d'habitation sur les résidences secondaires

| Années | Base nette THRS | Evol base nette TH et THRS | Produit THRS | Evol produit THRS | Taux THRS | Evol taux THRS  |
|--------|-----------------|----------------------------|--------------|-------------------|-----------|-----------------|
| 2024   | 216 456         | -34,05 %                   | 23 594       | -34,05 %          | 10,9 %    | Pas d'évolution |
| 2025   | 175 459         | -18,94 %                   | 19 125       | -18,94 %          | 10,9 %    |                 |

#### →Taxe foncière propriété bâtie

| Années | Base nette TB | Evol base TFB | Produit TFB | Evol produit TFB | Taux TB | Evol taux TB    |
|--------|---------------|---------------|-------------|------------------|---------|-----------------|
| 2024   | 14 425 446    | 6,83 %        | 4 557 571   | 6,37 %           | 39,69 % | Pas d'évolution |
| 2025   | 14 767 616    | 2,37 %        | 4 661 506   | 2,28 %           | 39,69 % |                 |

#### →Taxe foncière propriété non bâtie

| Années | Base nette TFNB | Evol base TFNB | Produit TFNB | Evol produit TFNB | Taux TFNB | Evol taux TNB   |
|--------|-----------------|----------------|--------------|-------------------|-----------|-----------------|
| 2024   | 194 282         | 10,48 %        | 111 829      | 13,86 %           | 57,56 %   | Pas d'évolution |
| 2025   | 175 042         | -9,90 %        | 100 754      | -9,90 %           | 57,56 %   |                 |

## Le niveau de l'endettement

L'encours de dette communale au 31 décembre 2025 est de 3 270 599 €.

Il est constitué de 7 lignes :

- 6 d'entre elles sont à taux fixe pour un montant cumulé de 3,120 M€, soit 95,38 % et
- 1 est à taux variable pour un encours de 150 532,14 €, au taux actuel de 2,45 % (Euribor 3 mois).

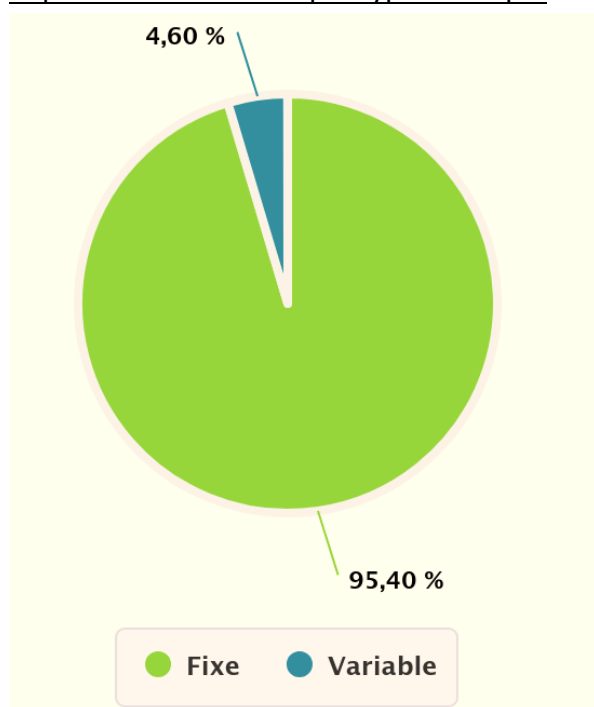
Sa répartition par établissement prêteur est la suivante :

| Prêteur          | CRD          | Fin        | Taux    | Risque                    | Part prêteur dans dette |
|------------------|--------------|------------|---------|---------------------------|-------------------------|
| BANQUE POPULAIRE | 11 946,66 €  | 11/03/2026 | 1,7615% | Fixe                      | 5,12                    |
|                  | 155 399,83 € | 30/01/2028 | 1,9643% | Fixe                      |                         |
| CAISSE D'EPARGNE | 150 532,14 € | 25/03/2029 | 2,4656% | Variable/ EURIBOR 3M+0,39 | 23,61                   |
|                  | 470 000,00 € | 25/08/2037 | 1,5186% | Fixe                      |                         |
|                  | 151 666,67 € | 25/04/2029 | 3,3308% | Fixe                      |                         |
| CREDIT MUTUEL    | 731 053,91 € | 31/01/2041 | 0,6516% | Fixe                      | 22,35                   |

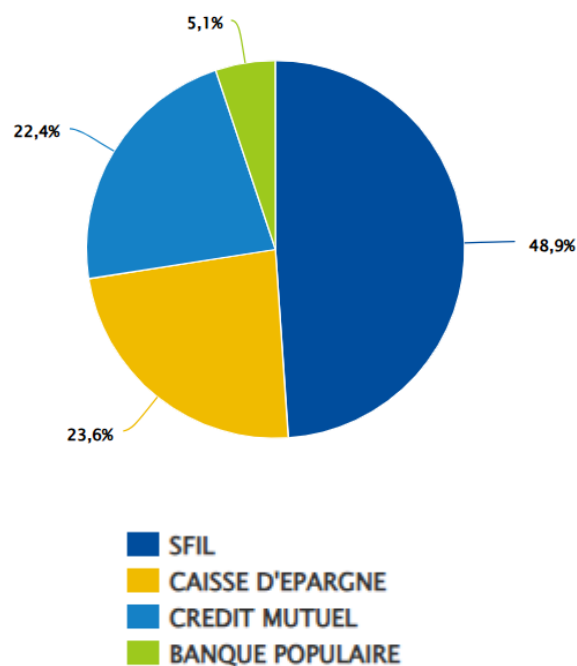
|              |                       |            |         |      |               |
|--------------|-----------------------|------------|---------|------|---------------|
| SFIL         | 1 600 000,00 €        | 01/10/2037 | 2,2589% | Fixe | 48,92         |
| <b>TOTAL</b> | <b>3 270 599,21 €</b> |            |         |      | <b>100,00</b> |

Le taux moyen annuel de l'encours de dette est de 1,84 %.

Répartition de la dette par type de risque



Répartition du CRD par banque



## Le budget annexe « restaurant scolaire »

| FONCTIONNEMENT RESTAURANT SCOLAIRE           |                     |                                     |                     |
|----------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------|
| DEPENSES                                     | CFU 2025            | RECETTES                            | CFU 2025            |
| Alimentation                                 | 104 204,86 €        | Résultat N-1 reporté                | 155,83 €            |
| Transport                                    | 15 622,50 €         | Participation des familles          | 181 071,14 €        |
| Remboursement de charges au budget principal | 28 493,24 €         | Remboursement chauffeur             | 817,74 €            |
| Autres charges                               | 19 101,52 €         | Réciprocité autres communes         | 73 053,06 €         |
| Charges de personnel                         | 242 711,64 €        | FCTVA                               |                     |
| Dotation aux amortissements                  | 19 366,57 €         | Subvention équilibre fonctionnement | 175 000,00 €        |
| Dotation aux provisions                      |                     | Reprises sur provisions             |                     |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>429 500,33 €</b> |                                     | <b>430 097,77 €</b> |
| INVESTISSEMENT RESTAURANT SCOLAIRE           |                     |                                     |                     |
| DEPENSES                                     | CFU 2025            | RECETTES                            | CFU 2025            |
|                                              |                     | Solde d'exécution reporté           | 95 638,64 €         |
| Tables/chaises/salad'bar/mobiliers           | 39 644,16 €         | FCTVA                               | 768,55 €            |

|                    |             |                              |              |
|--------------------|-------------|------------------------------|--------------|
| Provision matériel |             | Dotations aux amortissements | 19 366,57 €  |
|                    | 39 644,16 € |                              | 115 773,76 € |