

Note de synthèse

Ville de L'Isle-Adam



COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025

Budget principal et Budgets Annexes de la Plage et de la Scène Adamoise

SOMMAIRE

| | |
|---|-----------|
| SOMMAIRE..... | 2 |
| Préambule | 3 |
| Eléments de contexte et priorités du budget : | 3 |
| I - Les Grandes masses financières du Budget Principal Ville | 5 |
| 2- SECTION DE FONCTIONNEMENT | 6 |
| 2-1 Recettes réelles de fonctionnement..... | 7 |
| 2-2 Dépenses réelles de fonctionnement..... | 11 |
| 3- EFFECTIF DE LA COLLECTIVITE-CHARGES DE PERSONNEL | 13 |
| 4- EFFET CISEAUX – EPARGNE ET FINANCEMENT | 14 |
| 5- SECTION D'INVESTISSEMENT | 16 |
| 5-1 Recettes Réelles d'investissement..... | 16 |
| 5-2 Dépenses Réelles d'investissement..... | 18 |
| 6- NIVEAU D'ENDETTEMENT DE LA VILLE..... | 21 |
| 7- Principaux ratios..... | 22 |
| II. BUDGETS ANNEXES | 23 |
| 1- BUDGET ANNEXE DE LA PLAGE 2025 : | 23 |
| 2- BUDGET ANNEXE DE LA SCENE ADAMOISE 2025 : | 24 |
| III - Résultats cumulés Budget Principal et Budgets Annexes..... | 25 |

Préambule

L'article L.2313-1 du Code général des collectivités territoriales (CGCT) prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles soit jointe au budget primitif et au compte administratif, afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

Le compte administratif, désormais remplacé par le Compte financier unique (CFU), rend compte annuellement des opérations budgétaires exécutées. Il est voté par l'assemblée délibérante avant le 30 juin.

Il est constitué de deux sections : la section de fonctionnement et la section d'investissement. Contrairement au budget primitif, ce document ne fait pas l'objet d'une obligation d'équilibre. Il permet de retracer l'intégralité des opérations budgétaires réalisées par la commune au cours de l'exercice.

La section de fonctionnement retrace l'ensemble des recettes et des dépenses liées à la gestion courante de la collectivité. L'excédent dégagé par cette section permet notamment de financer le remboursement du capital de la dette et de contribuer à l'autofinancement des investissements.

La section d'investissement retrace les opérations d'équipement en cours ou à venir. Ces programmes répondent aux besoins d'évolution de la collectivité et participent à la valorisation du patrimoine communal. Les recettes proviennent principalement de l'autofinancement, des dotations et des subventions, ainsi que du recours à l'emprunt.

Le présent document expose les résultats de l'exercice 2025, en les comparant à ceux de l'exercice précédent, afin d'apprécier l'évolution de la situation financière de la commune.

Éléments de contexte et priorités du budget :

Les années 2020 et 2021 ont été marquées par la crise sanitaire, avec des conséquences significatives sur l'économie. Les années 2022 et 2023 ont ensuite été caractérisées par une forte inflation, générant de nouvelles contraintes financières, notamment liées à la hausse des coûts de l'énergie, à la revalorisation du point d'indice de la fonction publique et à l'augmentation des prix de diverses prestations (restauration scolaire, fournitures, services).

À l'instar de 2024, l'année 2025 était envisagée dans un contexte d'espoir de stabilisation. Selon l'INSEE, l'inflation a poursuivi son ralentissement pour s'établir à 1,8 %, soutenue notamment par la baisse des coûts de l'énergie et un assouplissement de la politique monétaire de la Banque centrale européenne. L'économie française a ainsi fait preuve de résilience dans un contexte international incertain, évoluant toutefois dans un environnement marqué par des taux d'intérêt élevés et une demande plus prudente.

L'année 2025 constitue la quatrième année d'application du régime de fiscalité professionnelle unique au sein de la Communauté de communes de la Vallée de l'Oise et des Trois Forêts (CCVO3F), à laquelle appartient la commune de L'Isle-Adam.

Le compte financier unique 2025 s'inscrit dans ce contexte.

Après des dépenses réelles de fonctionnement globalement maintenues entre 2021 et 2022 avec +0,13% (+20K€), 2023 avec plus de 3,93 % par rapport à 2022, +6,36% entre 2024 et 2023, l'année 2025 a vu les dépenses de fonctionnement augmentées de 2,96 % par rapport à 2024 du fait principalement de l'accroissement des frais de personnel et des atténuations de produits.

L'année 2025 a vu les charges de personnel augmenter de + 384 257€ par rapport à 2024 en raison essentiellement de la revalorisation indiciaire, ainsi qu'à l'indice minimum de traitement qui est passé à 366 au 31 décembre 2024.

Les atténuations de produits ont fortement augmenté du fait de la contribution de la collectivité au redressement des finances publiques via le dispositif DILICO (Dispositif de lissage conjoncturel des recettes fiscales des collectivités), pour un montant de 115 K€.

S'agissant des recettes réelles de fonctionnement, une légère hausse de +1,27 % (soit +288,6 K€) est constatée par rapport à 2024. Cette progression s'explique principalement par l'augmentation des produits issus des services, notamment les participations des familles dans le secteur de la petite

enfance, en lien avec l'ouverture du multi-accueil B.Mallet. Les recettes fiscales, malgré la stabilité des taux depuis 2023, progressent également sous l'effet de l'évolution des bases.

Ainsi, la dynamique des bases de taxe foncière, sans augmentation des taux en 2025, a permis de maintenir un niveau de ressources contribuant à absorber la hausse des coûts.

La maîtrise des dépenses et des recettes de fonctionnement reste l'axe essentiel des priorités tout en recherchant un autofinancement important pour l'investissement.

La politique d'investissement a été conduite en veillant à la maîtrise de l'endettement, qui s'établit en 2025 à 316 € par habitant, soit un niveau nettement inférieur aux moyennes nationale (966 €/habitant) et départementale (1 070 €/habitant) observées en 2024.

Ainsi, en investissement, les priorités ont été portées essentiellement :

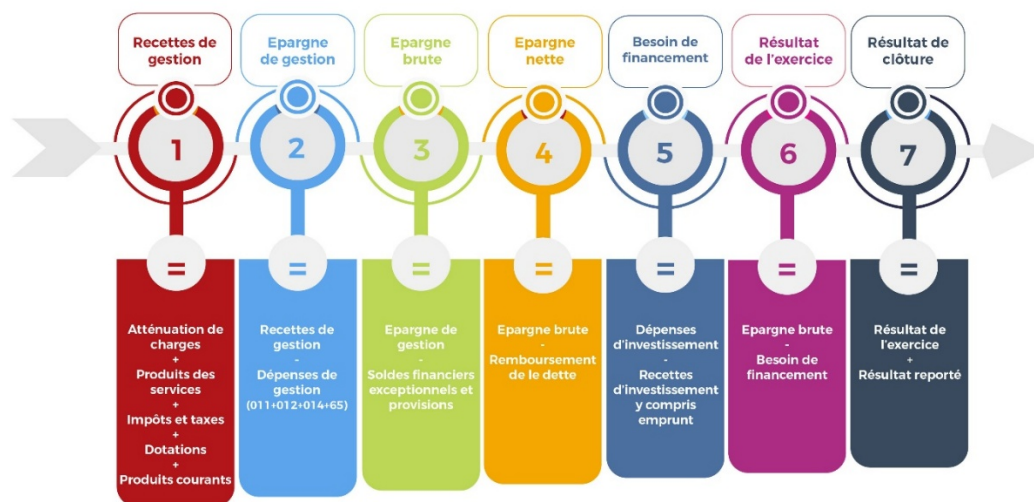
Sur les travaux de voirie pour près de 2 401 K€, dont entre-autres travaux, des travaux de requalifications de diverses chaussées et trottoirs pour environ 596 K€, les travaux de requalification de la rue des Martray et de l'avenue des Carrière de Cassan pour plus de 800K€, à cela s'ajoutent des travaux d'éclairage public pour 508,4K€, 16K€ de Maîtrise d'oeuvre et analyse pour lancer les travaux de la chaussée Saint Martin, 149K€ d'acquisition de mobiliers de voirie (radars, barrières etc.) ainsi que près de 40K€ de frais d'études pour lancer l'opération de requalification de la place du Pâtis .

Sur les bâtiments, 5 366 K€ ont été réalisés dont 2 340 K€ de travaux pour la réhabilitation de la Maison des Joséphites, 1 511 K€ de travaux dans les établissements scolaires dont 1 335,7 K€ d'études et travaux de réhabilitation de l'école Balzac. 493,6 K€ ont été consacrés aux travaux dans les bâtiments culturels et sportifs (297,6 K€ pour les tennis dont la 2ème bulle), plus de 590 K€ de travaux ont été effectués dans les autres bâtiments publics tels que le château Conti pour 120K€ (dont le remplacement de l'EPMR pour 42,6K€), 61,3K€ à l'Hôtel de ville pour installation de la fibre et travaux de façade. Plus de 26K€ ont été consacrés à l'acquisition de défibrillateurs.

Plus de 91,4K€ ont été réalisés pour la plantation d'arbres et l'aménagement d'espaces verts dont à l'avenues des bonshommes, et la Place du Tillé.

Le renouvellement d'équipements informatiques dans les écoles s'élève à plus de 34,6K€ et plus de 53,7K€ pour les divers services de la collectivité. Les acquisitions de matériels et divers mobiliers se sont élevées à 77,4K€ dont plus de 38K€ pour la bibliothèque.

Schéma SIG



I - Les Grandes masses financières du Budget Principal

Ville

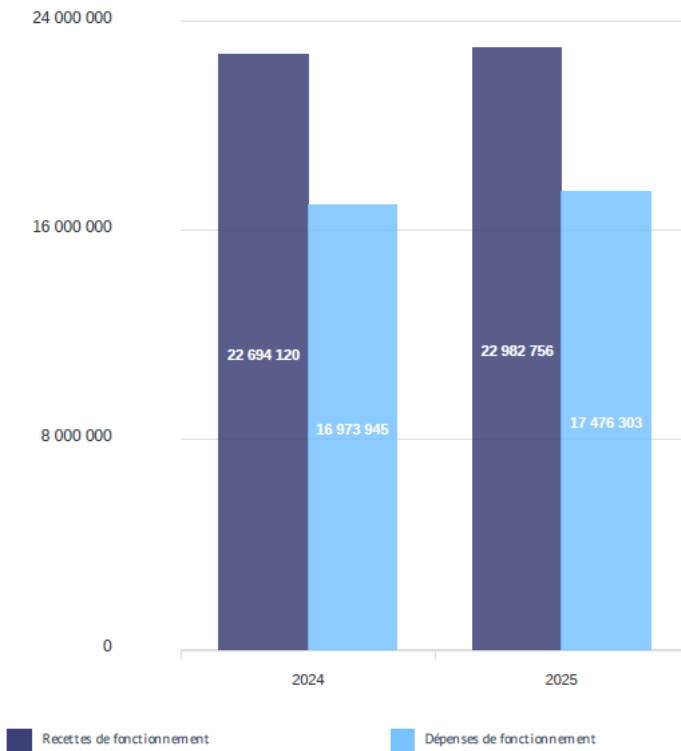
Grandes masses financières

| EQUILIBRES FINANCIERS | 2024 (€) | 2025 (€) | % an |
|--|-------------------|-------------------|----------------|
| Recettes réelles de fonctionnement | 22 694 120 | 22 982 756 | 1,27 % |
| Recettes de gestion | 22 666 882 | 22 797 950 | 0,58 % |
| Dont atténuation de charges (R013) | 176 384 | 125 831 | -28,66 % |
| Dont produit des services (R70) | 1 326 354 | 1 584 109 | 19,43 % |
| Dont impôts et taxes (R73) | 18 697 930 | 18 752 823 | 0,29 % |
| Dont dotations & participations (R74) | 2 181 622 | 2 020 268 | -7,40 % |
| Dont autres produits de gestion courante (R75) | 284 592 | 314 920 | 10,66 % |
| Dépenses réelles de fonctionnement | 16 973 945 | 17 476 303 | 2,96 % |
| Dépenses de gestion (hors D66, D67 & D68) | 16 757 082 | 17 323 092 | 3,38 % |
| Dont charges générales (D011) | 5 654 372 | 5 733 381 | 1,40 % |
| Dont dépenses de personnel (D012) | 8 619 356 | 9 003 613 | 4,46 % |
| Dont atténuation de produits (D014) | 28 017 | 192 662 | 587,66 % |
| Dont charges courantes (D65) | 2 455 337 | 2 393 436 | -2,52 % |
| Épargne de gestion | 5 909 800 | 5 474 858 | -7,36 % |
| Frais financiers | 168 354 | 140 592 | -16,49 % |
| Soldes financiers, exceptionnels et dotations | -31 166 | 4 703 | -115,09 % |
| Épargne brute (CAF) | 5 710 280 | 5 338 969 | -6,50 % |
| CAF COMPTABLE (y.c. travaux en régie) | 5 758 306 | 5 358 563 | -6,94 % |
| Amortissement du capital de la dette (D16) | 1 112 835 | 956 247 | -14,07 % |
| Épargne nette | 4 597 446 | 4 382 722 | -4,67 % |
| CAF NETTE COMPTABLE (y.c. travaux en régie) | 4 645 472 | 4 402 316 | -5,23 % |
| Dépenses d'investissement (hors dette) | 6 127 312 | 8 891 121 | 45,11 % |
| Recettes d'investissement (y.c. cessions, hors dette) | 2 302 778 | 3 356 010 | 45,74 % |
| Besoin de financement | 3 824 534 | 5 535 111 | 44,73 % |
| Emprunts nouveaux | 0 | 0 | -100,00 % |
| Résultat de l'exercice | 772 912 | -1 152 389 | -249,10 % |
| Résultat de clôture (hors report d'investissement) | 9 286 550 | 8 134 162 | -12,41 % |
| Encours de la dette (au 31/12) | 4 825 691 | 3 944 444 | -18,26 % |

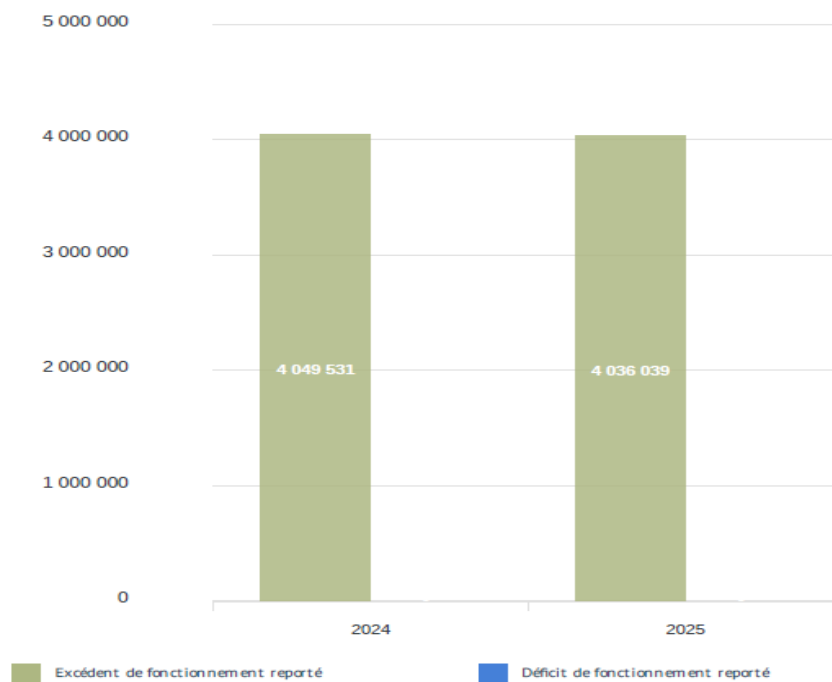
2- SECTION DE FONCTIONNEMENT

Section de fonctionnement (hors reports) (En €)

Section de fonctionnement (hors reports) (En €)



Excédent & déficit de fonctionnement reportés (En €)

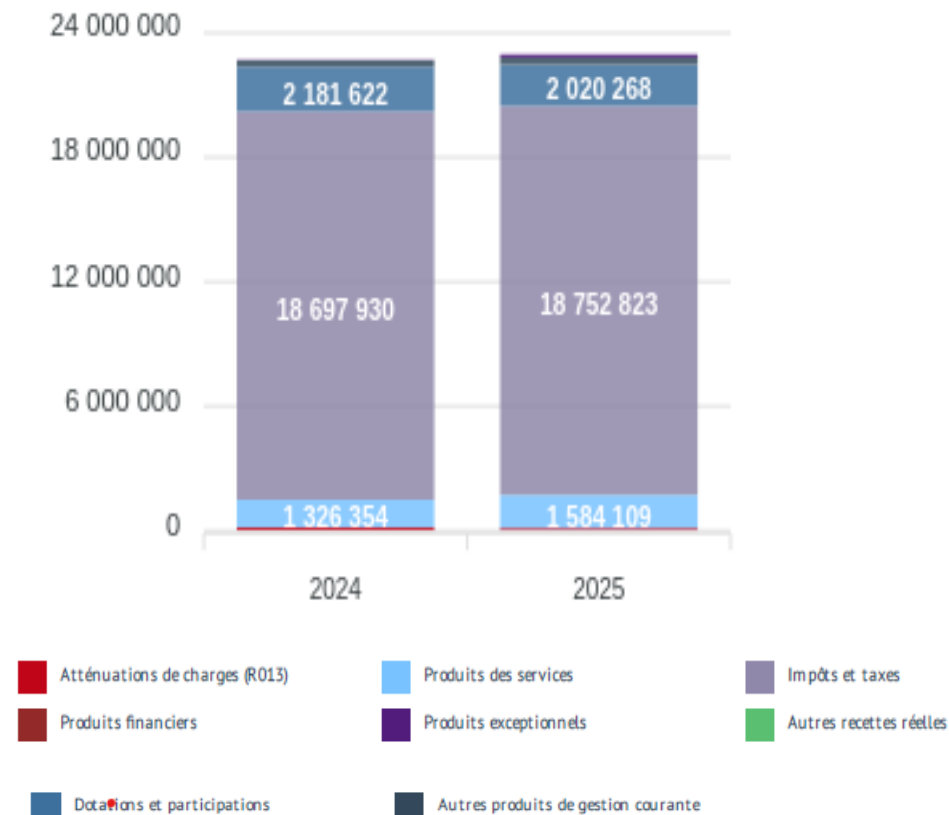


2-1 Recettes réelles de fonctionnement

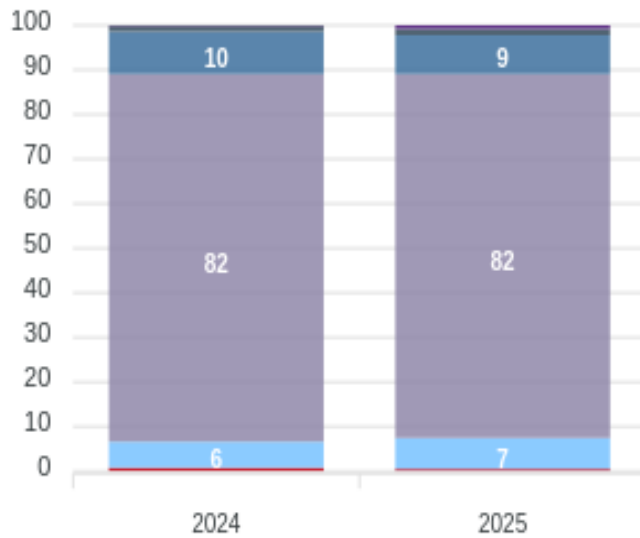
Recettes réelles de fonctionnement

| Recettes réelles de fonctionnement | 2024 | 2025 | % an |
|---|---------------------|---------------------|---------------|
| Recettes réelles de fonctionnement | 22 694 120 € | 22 982 756 € | 1,27 % |
| Atténuations de charges (R013) | 176 384 € | 125 831 € | -28,66 % |
| Produits des services (R70) | 1 326 354 € | 1 584 109 € | 19,43 % |
| Impôts et taxes (R73) | 18 697 930 € | 18 752 823 € | 0,29 % |
| Dotations et participations (R74) | 2 181 622 € | 2 020 268 € | -7,40 % |
| Autres produits de gestion courante (R75) | 284 592 € | 314 920 € | 10,66 % |
| Produits financiers (R76) | 3 031 € | 2 746 € | -9,42 % |
| Produits exceptionnels (R77) | 24 207 € | 177 520 € | 633,34 % |
| Reprises sur amortissement, dotations et provisions (R78) | 0 € | 4 539 € | - |

Recettes réelles de fonctionnement en €



Recettes réelles de fonctionnement en base 100



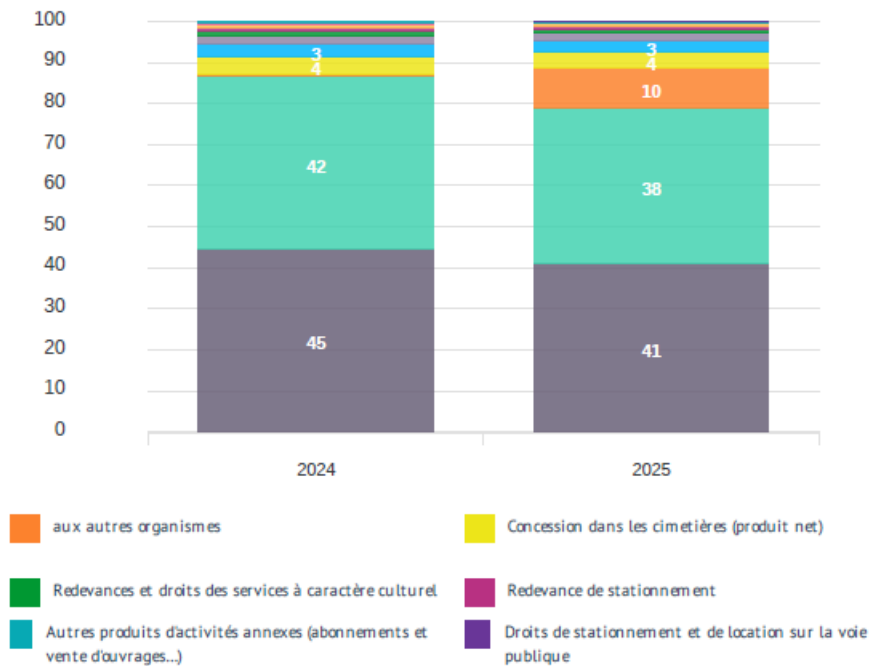
| | 2024 | 2025 | ÉVOL |
|---|--------------|--------------|---------|
| Atténuation de charges (R013) | 176 384 € | 125 831 € | -28,7 % |
| Produits des services (R70) | 1 326 354 € | 1 584 109 € | 19,4 % |
| Impôts et taxes (R73) | 18 697 930 € | 18 752 823 € | 0,3 % |
| Dotations et participations (R74) | 2 181 622 € | 2 020 268 € | -7,4 % |
| Autres produits de gestion courante (R75) | 284 592 € | 314 920 € | 10,7 % |

Plus en détail :

Produits des services (R70)

| | 2024 | 2025 | ÉVOL |
|---|--------------------|--------------------|----------------|
| Redevances et droits des services périscolaires et d'enseignement (7067) | 592 910 € | 652 263 € | 10,01 % |
| Redevances et droits des services à caractère social (7066) | 555 054 € | 600 196 € | 8,13 % |
| aux autres organismes (70848) | 5 686 € | 151 659 € | 2 567,11 % |
| Concession dans les cimetières (produit net) (70311) | 56 316 € | 59 780 € | 6,15 % |
| Redevance d'occupation du domaine public (70323) | 44 531 € | 48 477 € | 8,86 % |
| Forfait de post-stationnement (70384) | 26 482 € | 26 636 € | 0,58 % |
| Redevances et droits des services à caractère culturel (7062) | 12 636 € | 16 996 € | 34,50 % |
| Redevance de stationnement (70383) | 14 249 € | 11 701 € | -17,88 % |
| par des tiers (70878) | 6 918 € | 9 089 € | 31,38 % |
| Locations diverses (autres qu'immeubles) (7083) | 7 100 € | 3 874 € | -45,44 % |
| Autres produits d'activités annexes (abonnements et vente d'ouvrages...) (7088) | 4 470 € | 2 103 € | -52,95 % |
| Droits de stationnement et de location sur la voie publique (70321) | 0 € | 1 335 € | - |
| Autres (-) | 0 € | 0 € | - |
| total Produits des services (R70) | 1 326 354 € | 1 584 109 € | 19,43 % |

Produits des services (R70) en base 100



Impôts et taxes (R73)

| | 2024 | 2025 | ÉvoL |
|---|---------------------|---------------------|---------------|
| Impôts directs locaux (73111) | 15 016 776 € | 15 051 450 € | 0,23 % |
| Attribution de compensation (73211) | 2 492 969 € | 2 492 969 € | 0,00 % |
| Taxe communale additionnelle aux droits de mutation ou à la taxe de publicité (73123) | 883 048 € | 936 380 € | 6,04 % |
| Accise sur l'électricité (73141) | 244 226 € | 234 978 € | -3,79 % |
| Autres contributions directes (73118) | 44 888 € | 19 300 € | -57,00 % |
| Droits de place (73154) | 16 023 € | 17 746 € | 10,76 % |
| Autres (-) | 0 € | 0 € | - |
| total Impôts et taxes (R73) | 18 697 930 € | 18 752 823 € | 0,29 % |

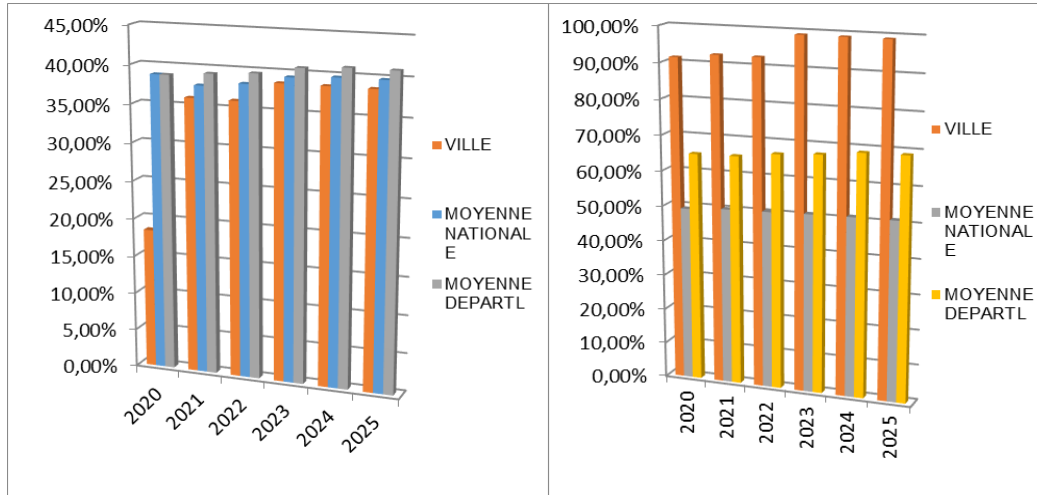
Base de fiscalité directe (En k€)

| Base de fiscalité directe | CA 2024 | CA 2025 | % an |
|---------------------------|--------------|--------------|---------|
| ■ Base MAJO RS | 1 545 413 € | 927 431 € | -39,99% |
| ■ Base THRS | 1 817 917 € | 1 077 039 € | -40,75% |
| ■ Base FB | 26 556 097 € | 27 149 032 € | 2,23% |
| ■ Base FNB | 87 167 € | 89 282 € | 2,43% |

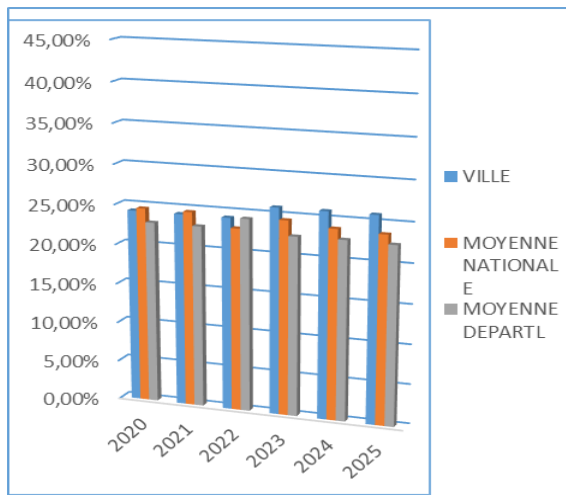
Niveau des taux d'imposition :

| NIVEAU TAUX | TAXE FONCIERE BATI- TFB | | | | | | TAXE FONCIERE NON BATI-TFNB | | | | | | TAXE D'HABITATION / TAXE S/RESID SECONDAIRES ET AUTRES (THRS) | | | | | |
|----------------------|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
| VILLE | 18,44% | 36,09% | 36,09% | 38,62% | 38,62% | 38,62% | 91,38% | 92,59% | 92,59% | 99,07% | 99,07% | 99,07% | 24,22% | 24,22% | 24,22% | 25,92% | 25,92% | 25,92% |
| MOYENNE NATIONALE | 38,80% | 37,72% | 38,28% | 39,42% | 39,74% | 39,79% | 49,31% | 50,14% | 50,44% | 50,82% | 51,08% | 51,19% | 24,56% | 24,56% | 22,98% | 24,45% | 23,88% | 23,67% |
| MOYENNE DEPARTL | 38,81% | 39,28% | 39,65% | 40,64% | 40,99% | 40,99% | 65,01% | 65,26% | 66,68% | 67,46% | 68,79% | 69,01% | 22,87% | 22,87% | 24,25% | 22,55% | 22,62% | 22,50% |

Taux Taxe Foncière sur le BâtiTFB – et - Taxe Foncière Non Bâti (TFNB)



Taxe Sur les Résidences Secondaires (TH RS)



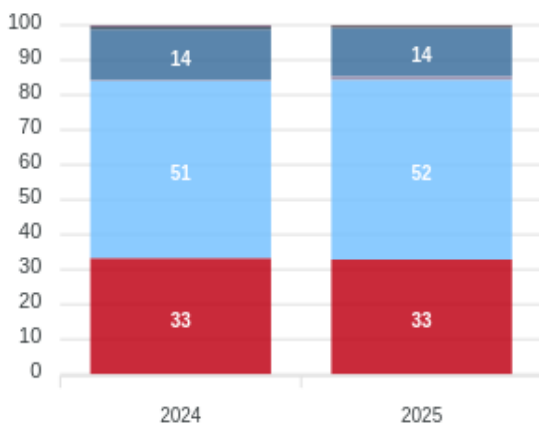
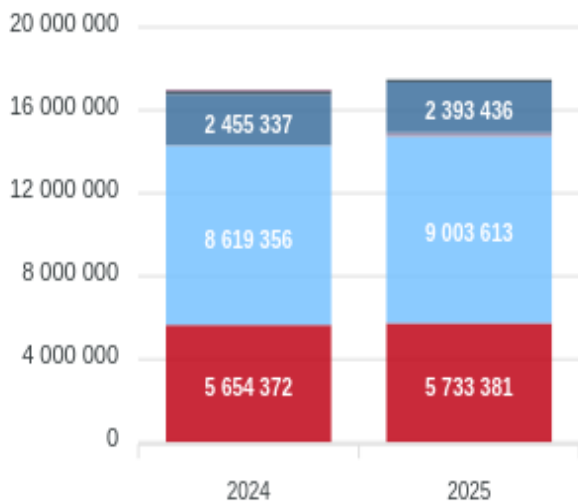
Pour rappel, en 2021, au taux de la TFB de la ville s'est ajouté le taux 2020 du Département de 17.18%, soit un total de 35.62% avant augmentation de 1.32% ce qui portait le taux de la TFB à 36,09 % en 2021.

En 2023, le Conseil Municipal avait adopté une augmentation des taux de 7 %, les taux votés ont été maintenus depuis et n'ont pas été augmentés.

2-2 Dépenses réelles de fonctionnement

| Dépenses réelles de fonctionnement | 2024 | 2025 | % an |
|--|---------------------|---------------------|---------------|
| Dépenses réelles de fonctionnement | 16 973 945 € | 17 476 303 € | 2,96 % |
| Charges à caractère général (D011) | 5 654 372 € | 5 733 381 € | 1,40 % |
| Charges de personnel (D012) | 8 619 356 € | 9 003 613 € | 4,46 % |
| Atténuations de produits (D014) | 28 017 € | 192 662 € | 587,66 % |
| Autres charges de gestion courante (D65) | 2 455 337 € | 2 393 436 € | -2,52 % |
| Charges financières (D66) | 168 354 € | 140 592 € | -16,49 % |
| Charges exceptionnelles (D67) | 29 161 € | 11 165 € | -61,71 % |
| Dotations aux amortissements et provisions (D68) | 19 347 € | 1 454 € | -92,49 % |
| Dépenses imprévues de fonctionnement (D022) | 0 € | 0 € | - |

Dépenses réelles de fonctionnement en € et en base 100



Point de detail,

le chapitre 011 :

Charges à caractère général (D011)

| | 2024 | 2025 | ÉvoL |
|---|--------------------|--------------------|---------------|
| Énergie Électricité (60612) | 807 358 € | 898 823 € | 11,33 % |
| Achats de prestations de services (autres que terrains à aménager) (6042) | 865 956 € | 778 612 € | -10,09 % |
| Terrains (61521) | 591 784 € | 473 115 € | -20,05 % |
| Maintenance (6156) | 364 519 € | 355 321 € | -2,52 % |
| Bâtiments publics (615221) | 278 648 € | 274 742 € | -1,40 % |
| Voiries (615231) | 185 065 € | 255 748 € | 38,19 % |
| Contrats de prestations de services (611) | 167 126 € | 237 339 € | 42,01 % |
| Réseaux (615232) | 233 247 € | 210 071 € | -9,94 % |
| Fournitures de petit équipement (60632) | 179 476 € | 202 675 € | 12,93 % |
| Autres (61358) | 53 297 € | 74 610 € | 39,99 % |
| Multirisques (6161) | 119 601 € | 155 121 € | 29,70 % |
| Autres honoraires, conseils... (62268) | 131 419 € | 46 519 € | -64,60 % |
| Autres frais divers (6188) | 123 638 € | 126 501 € | 2,32 % |
| Fêtes et cérémonies (6232) | 121 304 € | 84 508 € | -30,33 % |
| Carburants (60622) | 108 394 € | 97 382 € | -10,16 % |
| Autres matières et fournitures. (6068) | 108 306 € | 91 729 € | -15,31 % |
| Fournitures de voirie (60633) | 64 853 € | 104 120 € | 60,55 % |
| Taxes foncières (63512) | 74 174 € | 102 900 € | 38,73 % |
| Eau et assainissement (60611) | 59 616 € | 86 836 € | 45,66 % |
| Frais de télécommunications (6262) | 65 444 € | 84 130 € | 28,55 % |
| Matériel roulant (61551) | 37 170 € | 64 940 € | 74,71 % |
| Transports de personnes extérieures à la collectivité (6245) | 55 626 € | 77 249 € | 38,87 % |
| Autres fournitures (60618) | 46 666 € | 49 240 € | 5,52 % |
| Versements à des organismes de formation (6184) | 42 869 € | 49 087 € | 14,51 % |
| Habillement et Vêtements de travail (60636) | 44 062 € | 45 915 € | 4,21 % |
| Fournitures d'entretien (60631) | 34 222 € | 43 573 € | 27,32 % |
| Autres (-) | 420 991 € | 460 562 € | 9,40 % |
| total Charges à caractère général (D011) | 5 654 372 € | 5 733 381 € | 1,40 % |

Et au chapitre 014 d'atténuations des produits : l'augmentation provient essentiellement au prélèvement au titre du DILICO (dispositif de lissage conjoncturel des recettes fiscales des collectivités) pour 111 607 € et au titre de la Loi SRU.

3- EFFECTIF DE LA COLLECTIVITE-CHARGES DE PERSONNEL

Avec environ 192,7 à fin décembre 2025 pour 196 ETP à fin décembre 2024 le chapitre 012 des frais de personnel s'est élevé à 9 003 613 € ce qui représente 51,52% des dépenses réelles de fonctionnement de l'exercice 2025.

Il est en augmentation de plus de 4,4 % par rapport à 2024 réalisé à hauteur de 8 619 356 €. L'année 2025 enregistre une hausse des charges de personnel imputable au Glissement Vieillesse Technicité et aux revalorisations indiciaires des années précédentes en année pleine.

Le nombre d'ETP à fin 2023 était de 189, à fin 2022 de 172, de 175 fin 2021 et de 188 fin 2020, de 186 à fin 2019 et 187 à fin 2018.

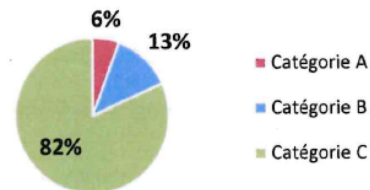
Synthèse de la répartition du personnel à fin 2024 (extrait du RSU 2025) :

Caractéristiques des agents permanents

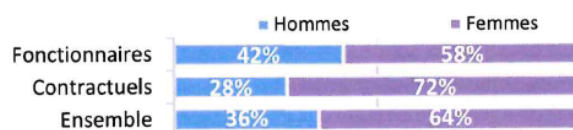
➔ Répartition par filière et par statut

| Filière | Titulaire | Contractuel | Tous |
|----------------|-------------|-------------|-------------|
| Administrative | 28% | 9% | 19% |
| Technique | 34% | 44% | 38% |
| Culturelle | 3% | 4% | 4% |
| Sportive | 2% | | 1% |
| Médico-sociale | 11% | 5% | 8% |
| Police | 10% | | 6% |
| Incendie | | | |
| Animation | 13% | 38% | 23% |
| Total | 100% | 100% | 100% |

➔ Répartition des agents par catégorie



➔ Répartition par genre et par statut



➔ Les principaux cadres d'emplois

| Cadres d'emplois | % d'agents |
|-----------------------------|------------|
| Adjoints techniques | 31% |
| Adjoints d'animation | 23% |
| Adjoints administratifs | 13% |
| Agents de maîtrise | 5% |
| Agents de police municipale | 5% |

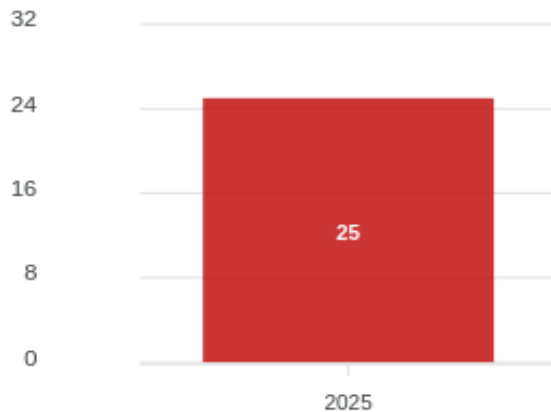
Synthèse des principaux indicateurs du Rapport Social Unique 2024

4- EFFET CISEAUX – EPARGNE ET FINANCEMENT

EFFET DE CISEAUX DE FONCTIONNEMENT

| | 2025 (€) | TOTAL |
|--|-----------------|-----------------|
| RECETTES DE GESTION NOUVELLES | 288 636 | 288 636 |
| Produits des services (R70) | 257 755 | 257 755 |
| Impôts et taxes (R73) | 54 893 | 54 893 |
| Dotations et participations (R74) | -161 354 | -161 354 |
| Atténuations de charges (R013) | -50 553 | -50 553 |
| Autres produits de gestion courante (R75) | 30 328 | 30 328 |
| Produits financiers (R76) | -285 | -285 |
| Produits exceptionnels (R77) | 153 313 | 153 313 |
| Reprises sur amortissements et provisions (R78) | 4 539 | 4 539 |
| DEPENSES DE GESTION NOUVELLES | 502 359 | 502 359 |
| Dépenses de personnel (D012) | 384 257 | 384 257 |
| Charges à caractère général (D011) | 79 009 | 79 009 |
| Atténuation produits (D014) | 164 645 | 164 645 |
| Autres charges courantes (D65) | -61 901 | -61 901 |
| Charges financières (D66) | -27 762 | -27 762 |
| Charges exceptionnelles (D67) | -17 996 | -17 996 |
| Dotations aux amortissements et provisions (D68) | -17 894 | -17 894 |
| Dépenses imprévues de fonctionnement (D022) | 0 | 0 |
| SOLDE NET RECETTES ET DEPENSES NOUVELLES | -213 723 | -213 723 |

Coefficient effet de ciseaux (en années)



■ Coefficient effet de ciseaux de fonctionnement

Si les dépenses réelles de fonctionnement progressent plus rapidement que les recettes réelles de fonctionnement, un effet de ciseau se crée, ce qui a pour conséquence d'endommager l'épargne brute dégagée par la Collectivité et de possiblement dégrader sa situation financière.

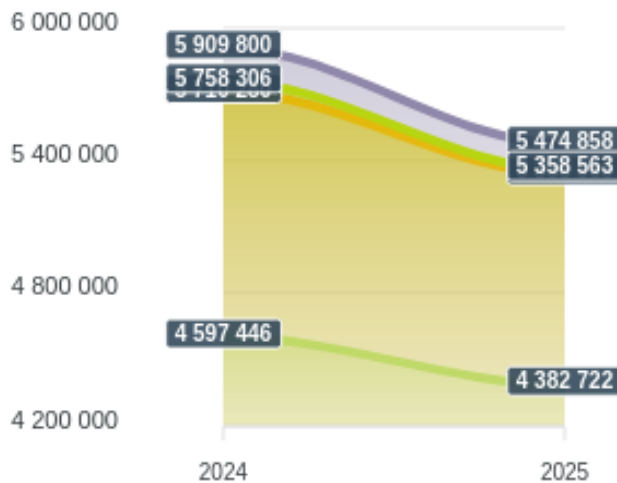
Le taux d'épargne brute correspond au rapport entre l'épargne brute (hors produits et charges exceptionnels) et les recettes réelles de fonctionnement de la collectivité. Il permet de mesurer le pourcentage de ces recettes qui pourront être alloués à la section d'investissement afin de rembourser le capital de la dette et autofinancer les investissements de l'année en cours.

Pour information, le taux moyen d'épargne brute d'une collectivité française s'est dégradé mais se situait aux alentours de 14% en 2024 (DGCL – Données DGFIP).

ÉPARGNE ET FINANCEMENT

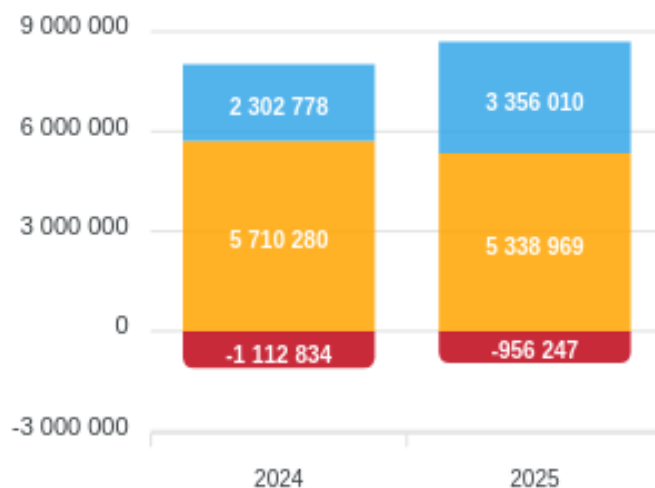
Soldes d'épargne

| | 2024 | 2025 | ÉvoL. |
|---|-------------|-------------|--------|
| Epargne de gestion | 5 909 800 € | 5 474 858 € | -7,4 % |
| Epargne brute | 5 710 280 € | 5 338 969 € | -6,5 % |
| Epargne nette | 4 597 446 € | 4 382 722 € | -4,7 % |
| CAF (Épargne brute) (y.c. travaux en régie) | 5 758 306 € | 5 358 563 € | -6,9 % |



Mode de financement

| | 2024 | 2025 | EvoL. |
|---------------------------|--------------|-------------|---------|
| Epargne brute | 5 710 280 € | 5 338 969 € | -6,5 % |
| Recettes d'investissement | 2 302 778 € | 3 356 010 € | 45,7 % |
| Solde de dette | -1 112 834 € | -956 247 € | -14,1 % |



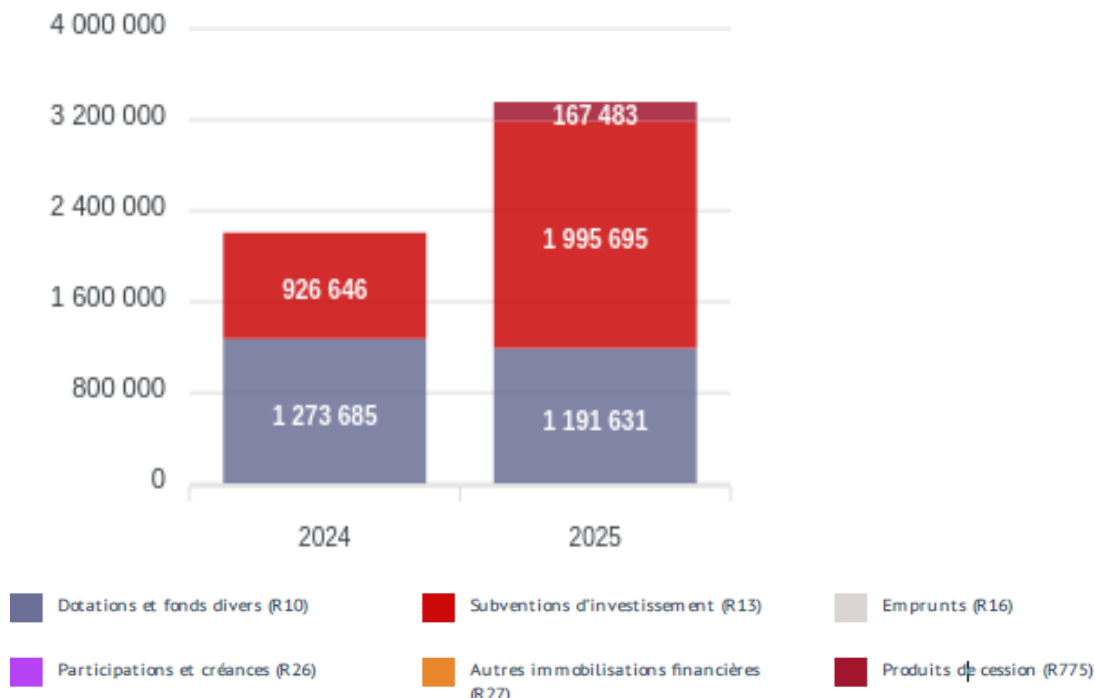
5- SECTION D'INVESTISSEMENT

5-1 Recettes Réelles d'investissement

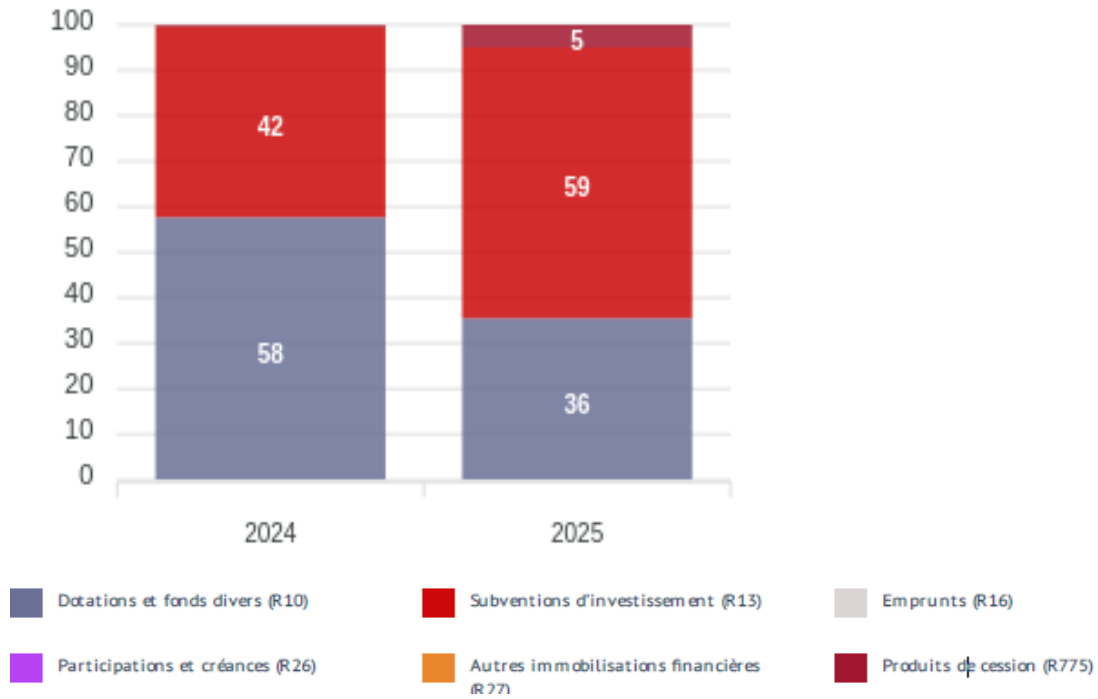
Recettes réelles d'investissement

| Recettes réelles d'investissement | 2024 | 2025 | % an |
|--|--------------------|--------------------|----------------|
| Recettes réelles d'investissement | 2 292 883 € | 3 188 527 € | 39,06 % |
| Dotations et fonds divers (R10) | 1 273 685 € | 1 191 631 € | -6,44 % |
| Subventions d'investissement (R13) | 926 646 € | 1 995 695 € | 115,37 % |
| Emprunts (R16) | 0 € | 0 € | -100,00 % |
| Immobilisations incorporelles (R20) | 0 € | 0 € | - |
| Subventions reçues (R204) | 91 733 € | 0 € | -100,00 % |
| Autres immobilisations (R21 + R22 + R23) | 15 € | 0 € | -100,00 % |
| Participations et créances (R26) | 0 € | 0 € | - |
| Autres immobilisations financières (R27) | 0 € | 0 € | - |
| Produits de cession (R775) | 9 895 € | 167 483 € | 1 592,54 % |
| Autres (R45) | 0 € | 0 € | - |

Recettes réelles d'investissement en €



Recettes réelles d'investissement en base 100

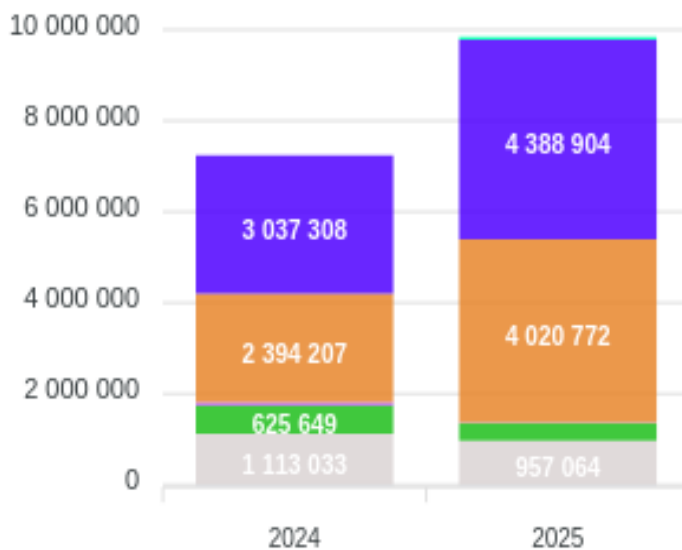


5-2 Dépenses Réelles d'investissement

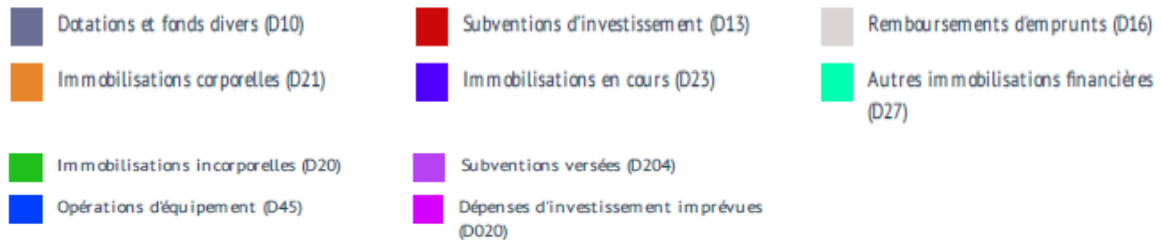
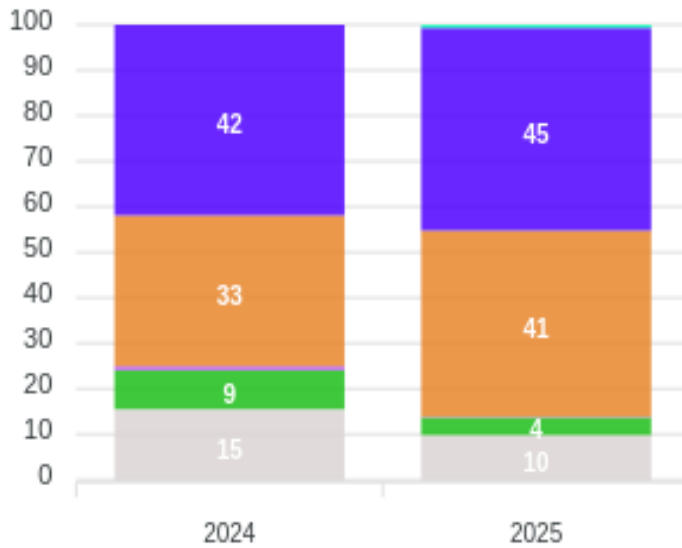
Dépenses réelles d'investissement

| Dépenses réelles d'investissement | 2024 | 2025 | % an |
|--|--------------------|--------------------|----------------|
| Dépenses réelles d'investissement | 7 240 146 € | 9 847 368 € | 36,01 % |
| Dotations et fonds divers (D10) | 6 595 € | 13 961 € | 111,70 % |
| Subventions d'investissement (D13) | 0 € | 0 € | - |
| Remboursements d'emprunts (D16) | 1 113 033 € | 957 064 € | -14,01 % |
| Immobilisations incorporelles (D20) | 625 649 € | 381 229 € | -39,07 % |
| Subventions versées (D204) | 63 354 € | 14 189 € | -77,60 % |
| Immobilisations corporelles (D21) | 2 394 207 € | 4 020 772 € | 67,94 % |
| Immobilisations en cours (D23) | 3 037 308 € | 4 388 904 € | 44,50 % |
| Autres immobilisations financières (D27) | 0 € | 71 250 € | - |
| Opérations d'équipement (D45) | 0 € | 0 € | - |
| Dépenses d'investissement imprévues (D020) | 0 € | 0 € | - |
| Autres (D18 + D22) | 0 € | 0 € | - |

Dépenses réelles d'investissement en €



Dépenses réelles d'investissement en base 100



INFO SUR LES REPORTS:

Le Conseil n'a pas voté d'opération pluriannuelle.

De ce fait des restes à réaliser sont reportés sur l'exercice 2026 à hauteur de 6 404 735,04 € en dépenses soit environ plus de 36,83 % des crédits ouverts des dépenses réelles et pour 2 440 612,33 € en recettes soit un peu plus de 24,6% des recettes réelles hors 001.

Sur les 6 404 735 K€ de dépenses reportées, nous trouvons pour l'essentiel :

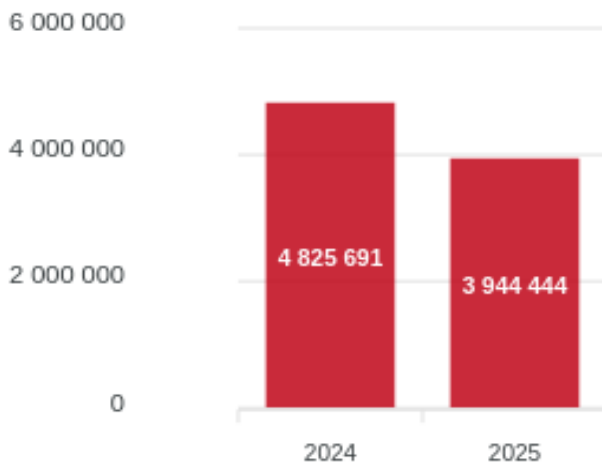
3 998 K€ de travaux en cours dont près de 2 035 K€ de travaux de voirie, 81 K€ de travaux d'éclairage public, 140 K€ de travaux d'eaux pluviales, ainsi que 1 720 K€ de travaux de construction dont 1 221,6 K€ pour financer l'opération de la maison des Joséphites et 133 K€ pour le solde d'acquisition en VEFA pour la maison médicale du Clos le Nôtre, enfin, 247K€ pour l'aménagement la maison située dans la zone de biodiversité de la Rosière, 100K€ pour la bibliothèque et enfin 21,4 K€ de solde de l'aménagement de la plaine des sports. En immobilisations corporelles, les restes à réaliser, avec 1 951,6 K€, consistent pour environ 175 K€ en travaux d'aménagement ou réhabilitation des divers bâtiments publics dont plus de 72K€ de travaux de restauration de restauration du pavillon et 48 K€ de travaux à l'église pour la restauration du caveau du prince de Conti ainsi que des vitraux, 55 K€ pour la halle du Marché. Près de 476 K€ de travaux pour les équipements culturels et sportifs- dont plus de 401K€ pour la façade vitrée du G2 et la réhabilitation du gymnase, et près de 53 K€ pour la 2ème bulle de tennis. 83,7 K€ pour les installations de voirie et divers réseaux, 200K€ de travaux dans les

bâtiments scolaires pour essentiellement le solde de la réhabilitation de l'école Balzac ainsi que de 246,7 K€ d'acquisition d'un camion de voirie, plus de 33,8 K€ et acquisitions d'outillages techniques et poteaux incendie ainsi que près de 51 K€ de matériel de bureau et informatique, de mobilier et divers acquisitions. Il est reporté également des immobilisations incorporelles pour près de 306K€ dont 297K€, essentiellement, de frais d'études dans le cadre de l'aménagement de la maison des Joséphites, de la Chaussée Saint Martin et des opérations de voirie, et le solde des études de l'école Balzac et des études pour la Plaine des Sports ainsi que pour la mission de programmation de la maison de la zone de biodiversité de la Rosière et dont 8,4K€ de licences et droits similaires.

En Recettes sont reportées principalement des subventions allouées restant à percevoir suite aux différentes opérations lancées, réalisées ou en cours pour plus de 2 440,6 K€.

Ainsi, les principaux dossiers de subventions portent pour 773,5 K€ sur l'opération de réhabilitation de la maison des Joséphites dont 229,5 K€ de la Région, 390 K€ du Département et 154 K€ de la Fondation du Patrimoine. Près de 250 K€ sont attendus pour l'aménagement de la chaussée Saint Martin (170K€ de la Région et 80K€ du Département), Près de 566 K€ concernent la réhabilitation de l'école Balzac (121 K€ de la Région, 388 K€ du Département et 56,6 K€ du Fonds vert de l'Etat). Les soldes de subventions pour l'aménagement de la plaine des sports pour près de 156 K€ (20K€ de la Région, 71,5K€ du Département et 64,5 K€ de l'Agence Nationale du Sport). Enfin, 62K€ du fonds vert de l'Etat, 34 K€ de la région et 30K€ du Département sont attendus dans le cadre de la modernisation de l'éclairage public. Enfin, une cession à hauteur de 310 K€ pour la maison de l'éclusier 27 quai de l'Oise.

6- NIVEAU D'ENDETTEMENT DE LA VILLE

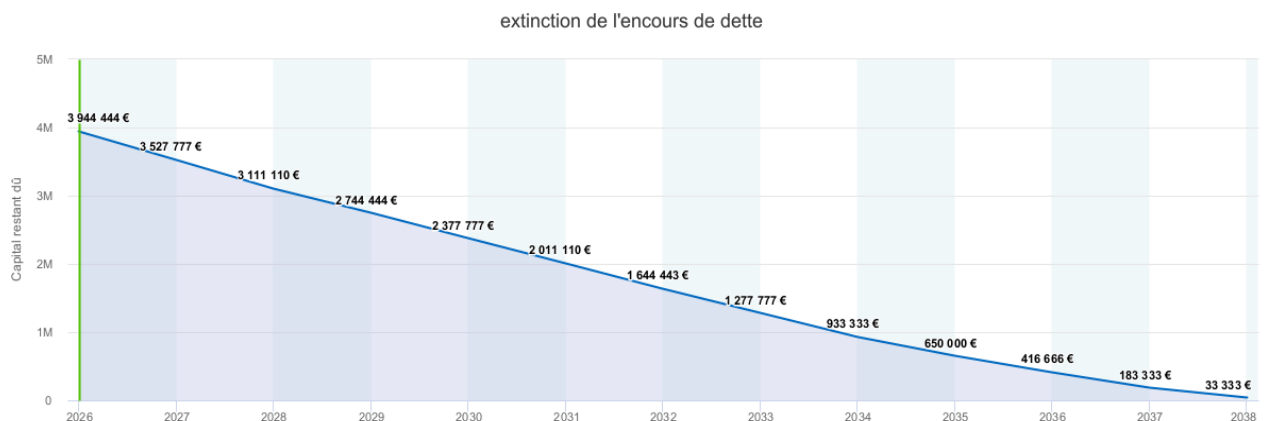


La charge de la dette pèse environ 316 € par habitant de L'Isle-Adam pour une population totale INSEE de 12478 habitants au 1^{er} janvier 2025 (pour rappel 402 € par hab. en 2024 et une population INSEE de 12029 au 1^{er} janvier 24)

Comparativement, la dette représentait, en moyenne 804 € par habitant pour les villes de 10 000 à 20 000 habitants et 966 € par habitant au niveau national en 2024.

La Capacité de désendettement constitue le rapport entre l'encours de dette de la collectivité et son épargne Brute

Les emprunts constituant la dette propre sont au nombre de 10 et 100 % à taux fixe, le taux moyen est de 1,69% à fin 2025.



L'épargne brute est égale à 5 338 969,40 € la capacité de désendettement de la ville est d'environ 8 mois.

7- Principaux ratios

Principaux ratios

| PRINCIPAUX RATIOS | 2024 | 2025 | % an |
|---|------|------|------------|
| Ratios de structure recettes | - | - | - |
| Produits des services / Recettes Gestion | 5,9 | 6,9 | 18,75 % |
| Impôts et taxes / Recettes Gestion | 82,5 | 82,3 | -0,28 % |
| Dotations & participations / Recettes Gestion | 9,6 | 8,9 | -7,93 % |
| Produits de gestion courante (75) / Recettes Gestion | 1,3 | 1,4 | 10,02 % |
| Produits de cession / Recettes réelles de fonctionnement | 0,0 | 0,7 | 1 571,28 % |
| Autres RRF (76-77-78) / Recettes réelles de fonctionnement | 0,1 | 0,8 | 569,96 % |
| Ratios de structure dépenses | - | - | - |
| Charges générales / Recettes Gestion | 24,9 | 25,1 | 0,81 % |
| Charges de personnel / Recettes Gestion | 38,0 | 39,5 | 3,86 % |
| Atténuation de produits / Recettes Gestion | 0,1 | 0,8 | 583,71 % |
| Autres charges courantes / Recettes Gestion | 10,8 | 10,5 | -3,08 % |
| Ratios d'épargne | - | - | - |
| Taux d'épargne de gestion (EG/RG) | 26,1 | 24,0 | -7,89 % |
| Taux d'épargne brute (EB/RG) | 25,2 | 23,4 | -7,04 % |
| Taux d'épargne nette (EN/RG) | 20,3 | 19,2 | -5,22 % |
| Taux d'autofinancement brut (EB / Dép Invest) | 93,2 | 60,0 | -35,57 % |
| Taux d'autofinancement net (EN / Dép Invest) | 75,0 | 49,3 | -34,30 % |
| Ratios d'investissement | - | - | - |
| Taux d'équipement (Dép Equipement brut / Dép Invest) | 99,9 | 99,0 | -0,86 % |
| Taux de subvention (Subventions d'investissement reçues / Dép Invest) | 15,1 | 22,4 | 48,42 % |
| Taux d'emprunt (Emprunts / Dép Invest) | 0,0 | - | -100,00 % |
| Ratios d'endettement | - | - | - |
| Dette / Recettes de gestion | 21,3 | 17,3 | -18,73 % |
| Taux d'annuité de dette (Annuité / Recettes de gestion) | 5,7 | 4,8 | -14,88 % |
| Capacité de désendettement (Dette / Epargne brute, en années) | 0,8 | 0,7 | -12,58 % |

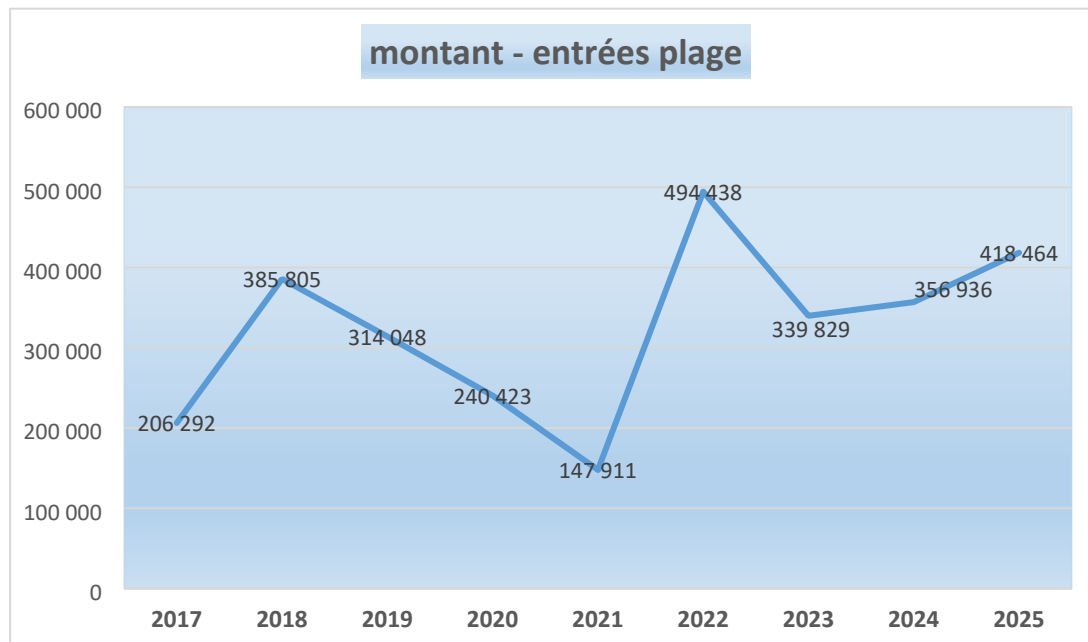
II. BUDGETS ANNEXES

1- BUDGET ANNEXE DE LA PLAGES 2025 :

Ce Budget qui se résume à des activités de loisirs sur une durée restreinte d'environ 3 mois est très dépendant de la météorologie.

Avec 418 K€ d'entrées en 2025, l'année est 17,24% supérieure à 2024 et ses 356 K€, mais inférieure de près de 15,37% par rapport à 2022. L'année 2025 a finalement été très bonne, elle est la 2ème meilleure année derrière 022 qui était la meilleure de ces dix dernières années (2014 à 2025). Bien que mitigées, les conditions météorologiques de l'été 2025 ont participé à ce résultat.

Le tableau ci-dessous atteste et retrace les recettes perçues au titre des entrées depuis 2017 :



Les dépenses réelles de fonctionnement ont été réalisées à hauteur de 90,86 % des crédits ouverts avec 606K€, dont 61,11% de charges à caractère général avec 370,6K€ (gardiennage/sécurité, entretien, fluides...) et plus de 38,65% de frais de personnel avec 234,4K€.

Les dépenses réelles d'investissement de l'exercice ont été réalisées à 29,35% et 121,6 K€. Principalement ces travaux à hauteur de 85,6K€ qui ont consisté en de restauration du pédiluve central pour 26,4K€, réfection du toboggan (plateforme, remplacement de filtres) et pompes doseuses pour 38,7 K€, travaux de sanitaires pour 10,4K€ et allongement du ponton pour 6,4K€ et enfin 34,3 K€ d'équipements divers (tables de pique-nique, voile d'ombrage, analyseur bassin toboggan, robot aspirateur climatiseur...).

| BUDGET ANNEXE PLAGES | 2024 | 2025 | |
|------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| SECTIONS | REALISATIONS | REALISATIONS | 2025 / 2024 % |
| INVESTISSEMENT global | -31 134 € | -41 824 € | |
| Dépenses totales | 126 356 € | 152 730 € | 20,87% |
| Recettes totales | 95 222 € | 110 906 € | 16,47% |
| FONCTIONNEMENT global | 373 055 € | 537 040 € | |
| Dépenses totales | 527 754 € | 640 139 € | 21,29% |
| Recettes totales | 900 809 € | 1 177 180 € | 30,68% |

Aux réalisations 2025 s'ajoutent les restes à réaliser qui s'élèvent à 272 240€ en dépenses pour des travaux de restauration de pédiluve, travaux sur toboggan et remplacement de vannes, équipement allumage fibre et châssis ouvrants au restaurant ainsi que des achats d'équipements sportifs.

2- BUDGET ANNEXE DE LA SCENE ADAMOISE 2025 :

Ce Budget, né courant 2019, était encore balbutiant en 2020 après avoir souffert de la crise sanitaire et des mesures gouvernementales puisque la salle de spectacle a été fermée près de 6 mois courant 2020 et au premier trimestre 2021. Cet équipement est en 2025 à la 4ème année d'exploitation complète.

Ainsi les recettes émanent essentiellement de la participation de la ville et du résultat antérieur, les recettes propres à l'activité représentent juste 23,27 % du total de recettes réelles de fonctionnement de l'exercice. Les dépenses de fonctionnement ont été cependant réalisées à hauteur de 71,16% des dépenses réelles prévues, l'essentiel pour près de 148,4K€ concernent des frais liés aux concerts et prestations proposés aux adamois qui pèsent pour plus de 75,4% des dépenses à caractère général.

En investissement les dépenses ont été réalisées à 73,40 % des crédits ouverts des dépenses réelles. Nous trouvons, pour l'essentiel, avec 66 K€, des acquisitions de matériels techniques de sonorisation et d'éclairage (enceintes, "lyres automatiques") et 38,1K€ travaux d'amélioration de système d'éclairage. Les recettes d'investissement correspondent pour plus de 16,2K€ à l'affectation des résultats précédent, plus de 6,6 K€ de FCTVA et 50,2K€ aux opérations d'ordre et un solde des subventions de la région de 2,6K€ suite à l'acquisition d'équipement scénique.

| BUDGET ANNEXE SCENE ADAMOISE | 2024 | 2025 | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| SECTIONS | REALISATIONS | REALISATIONS | 2025 / 2024 % |
| INVESTISSEMENT global | 37 423 € | 3 316 € | |
| Dépenses totales | 41 598 € | 109 931 € | 164,03% |
| Recettes totales | 79 021 € | 113 146 € | 43,18% |
| FONCTIONNEMENT global | 138 887 € | 137 022 € | |
| Dépenses totales | 245 487 € | 246 976 € | 0,61% |
| Recettes totales | 384 375 € | 383 997 € | -10,10% |

Aux réalisations 2025 s'ajoutent les restes à réaliser qui s'élèvent à 2 767,93 € en dépenses pour des installation et équipement allumage de la fibre permettant l'interconnexion entre les services.

III - Résultats cumulés Budget Principal et Budgets Annexes

| Réalisations de l'exercice | Dépenses | Recettes | Solde d'exécution |
|----------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Section de fonctionnement | 19 234 601 € | 24 162 056 € | 4 927 455 € |
| Section d'investissement | 10 369 191 € | 9 532 673 € | -836 518 € |
| Total | 29 603 792 € | 33 694 729 € | 4 090 937 € |

| Reports | Dépenses | Recettes | Solde d'exécution |
|---------------------------|----------|-------------|-------------------|
| Section de fonctionnement | 0 € | 4 472 494 € | 4 472 494 € |
| Section d'investissement | 31 134 € | 237 417 € | 206 283 € |

| Total Réalisations + reports | Dépenses | Recettes | Solde d'exécution |
|------------------------------|--------------|--------------|-------------------|
| Section de fonctionnement | 19 234 601 € | 28 634 550 € | 9 399 949 € |
| Section d'investissement | 10 400 325 € | 9 770 090 € | -630 236 € |

| Restes à Réaliser | Dépenses | Recettes | Solde d'exécution |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------------|
| Section de fonctionnement | 0 € | 0 € | - |
| Section d'investissement | 6 679 743 € | 2 440 612 € | -4 239 131 € |

| Résultats totaux | Dépenses | Recettes | Solde d'exécution |
|---------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Section de fonctionnement | 19 234 601 € | 28 634 550 € | 9 399 949 € |
| Section d'investissement | 17 080 068 € | 12 210 702 € | -4 869 366 € |
| Total | 36 314 669 € | 40 845 252 € | 4 530 583 € |

| | | | |
|----------------|--------------|--------------|-------------|
| Total VILLE | 34 889 985 € | 39 060 022 € | 4 170 037 € |
| Total PLAGÉ | 1 065 109 € | 1 288 086 € | 222 977 € |
| Total SCENE A. | 359 574 € | 497 143 € | 137 569 € |
| TOTAL GENERAL | 36 314 669 € | 40 845 252 € | 4 530 583 € |