

# HAZEBROUCK

La ville qui vous ressemble



## **RAPPORT SUR LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2016**

**REGIE MUNICIPALE DES EAUX  
SERVICE D'ASSAINISSEMENT**



# Services publics de l'eau et de l'assainissement

(source : Eaufrance – Le service public d'information sur l'eau)

## Les services publics de l'eau et de l'assainissement

Les 30 000 services publics de l'eau et de l'assainissement en France ont pour mission d'acheminer l'eau potable jusqu'au robinet du consommateur puis de collecter et de traiter les eaux usées et les eaux pluviales avant leur retour au milieu naturel. Ils sont également en charge des relations avec le consommateur : informations, gestion des demandes, facturation... Le service « eau potable » comprend le prélèvement d'eau dans le milieu naturel, sa potabilisation et sa distribution. Le service « assainissement » comprend la collecte, le transport et le traitement des eaux usées ainsi que l'élimination ou la valorisation des boues produites lors des traitements. Pour le service « eau potable »,  $\frac{3}{4}$  des communes sont regroupées dans des structures intercommunales contre seulement 44 % pour le service « assainissement ».

Depuis 1970, les communes se sont vues confier la gestion des services de l'eau. Elles ont le choix d'assumer directement en régie la gestion de leurs services d'eau et d'assainissement ou en confier tout ou partie à des entreprises spécialisées en déléguant leurs compétences. Les différents modes de gestion sont :

- ▶ **La régie directe** : la commune ou le groupement intercommunal assument directement la gestion de leurs services d'eau.
- ▶ **La gestion déléguée** : la commune ou le groupement intercommunal délègue un service à une entreprise spécialisée, pour une durée donnée. Il en existe deux types :
  - **La concession** : l'entreprise délégataire (le concessionnaire du service) finance, réalise et exploite les équipements pour le compte de la collectivité ;
  - **L'affermage** : la collectivité décide et finance les investissements et reste propriétaire des équipements, tandis que l'entreprise délégataire (le fermier) exploite et entretient les équipements.
- ▶ **La régie intéressée** : comme pour l'affermage, la collectivité est propriétaire des équipements, mais l'entreprise (le régisseur) est rémunérée en fonction des résultats, par le biais d'une prime de gestion ou d'une participation aux bénéfices. Dans les cas où il existe une délégation des services publics, tout ou partie des activités est confiée aux opérateurs de l'eau. Une contractualisation est réalisée soit avec des entreprises privées, soit avec des sociétés d'économie mixte.

## Le service public d'assainissement non collectif

Par ailleurs, la loi sur l'eau de 1992 et le Code Général des Collectivités Territoriales (articles L224-8 et 9) impose aux communautés de communes ou aux communes qui ne réalisent pas de dispositif d'assainissement collectif de mettre en place un Service Public d'Assainissement Non Collectif (SPANC). Le SPANC a pour mission de contrôler les installations d'assainissement non collectif afin de prévenir les risques sanitaires. Le SPANC peut également être apte à réaliser et à entretenir les installations d'assainissement autonome.

## Distribution d'eau potable

Le service de l'eau potable comprend trois étapes distinctes :

- ▶ **Le captage** : L'eau qui est captée à l'état brut peut avoir diverses origines : cours d'eau, plans d'eau, nappes souterraines ou sources. 2/3 des captages s'effectuent dans les nappes contre seulement 1/3 dans les eaux superficielles.
- ▶ **La potabilisation** : L'eau captée est transportée à l'unité de potabilisation pour être rendue potable, c'est-à-dire conforme à la réglementation en vigueur. Les critères de potabilité prennent en compte des paramètres microbiologiques, chimiques, organoleptiques ... La potabilisation vise à réduire la concentration ou à éliminer les substances dissoutes ou en suspension. Le ministère chargé de la santé s'assure de la qualité de l'eau potable.
- ▶ **La distribution** : L'eau rendue potable est acheminée sous pression dans des réservoirs ou des châteaux d'eau puis elle est stockée dans des lieux de stockage publics situés au pied des bâtiments desservis (réseau public de distribution d'eau potable). Enfin, elle est relayée par des tuyaux privés pour arriver jusqu'à nos robinets.

A noter, que le consommateur peut s'alimenter en eau potable par ses propres ressources (puits, sources) mais doit le déclarer en mairie. En tant que non abonné au service public de l'eau, il doit s'assurer lui-même de la potabilité de son eau.

# Assainissement

## Les eaux usées

Elles sont réparties en trois grandes catégories :

- ▶ **les eaux usées domestiques** : proviennent des différents usages domestiques de l'eau. On en distingue deux grandes catégories :
  - les eaux ménagères (ou « grises ») qui proviennent des salles de bain et des cuisines. Ces eaux sont généralement chargées en détergents, graisses, solvants et débris organiques...
  - les eaux « vannes » qui proviennent des rejets des toilettes et qui sont chargées de diverses matières organiques azotées et de germes fécaux.
- ▶ **les eaux usées industrielles** : sont généralement très différentes des eaux usées domestiques (qualité et quantité). En effet, leurs caractéristiques varient significativement d'une industrie à l'autre et en plus des matières organiques et des composés azotés ou phosphorés, elles peuvent également contenir des produits toxiques, des micropolluants minéraux et/ou organiques.
- ▶ **les eaux pluviales** : peuvent être à l'origine de pollutions importantes des cours d'eau, notamment pendant les périodes orageuses. L'eau de pluie se charge d'impuretés au contact de l'air (fumées industrielles), puis, en ruisselant, des résidus déposés sur les toits et les chaussées des villes (huiles de vidange, hydrocarbures, résidus de pneus, métaux, ...). En outre, lorsque le réseau d'assainissement est dit « unitaire », les eaux pluviales sont mêlées aux usées domestiques et non-domestiques. En cas de fortes précipitations, la capacité hydraulique du réseau d'assainissement peut être dépassée et /ou les contraintes de préservation des installations de traitement peuvent occasionner un déversement sans traitement des eaux dans le milieu naturel.

**L'ensemble des eaux doivent subir un ou plusieurs traitements avant de retourner dans le milieu naturel.** Lorsque les eaux (tout type confondu) sont collectées, transportées et traitées par le service public d'assainissement, on parle d'assainissement collectif. Lorsqu'une habitation n'est pas desservie par le service public, celle-ci doit être dotée d'un système de traitement des eaux usées domestiques disposé sur la parcelle, dans ce cas l'assainissement est dit non collectif.

## L'assainissement collectif

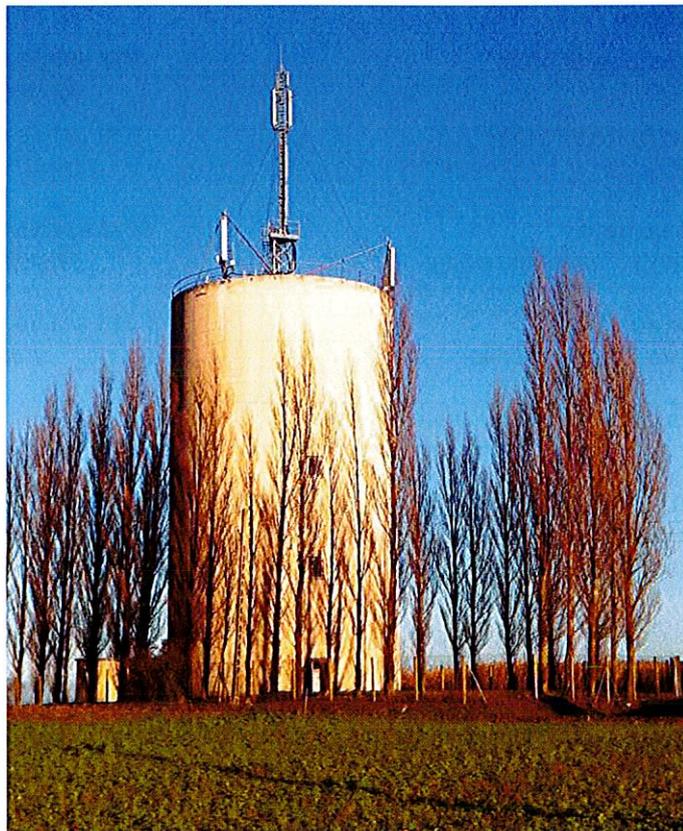
Dans le cas de l'assainissement collectif, les eaux usées sont collectées par le réseau public d'assainissement puis transportées vers une unité appelée généralement « **station de traitement des eaux usées** » chargée de traiter l'eau et de la rejeter dans un milieu aquatique, et d'éliminer conformément à la réglementation les déchets résultant du ou des traitements réalisés (boues). Les technologies de traitement employées sont variables en fonction de la population raccordée, de la nature des effluents à traiter et de la sensibilité du milieu récepteur. La technologie la plus répandue en France est celle dite par « boues activées », utilisant les bactéries comme « outil » de traitement. L'eau qui sort d'une station de traitement des eaux usées n'est pas potable car elle peut encore contenir des polluants et une charge microbienne résiduels.

Quel que soit le mode de traitement des eaux usées, les boues produites sont majoritairement constituées d'eau (99 %), de matière organique fraîche et de matières minérales dissoutes ou insolubles. Selon leur valorisation, des traitements complémentaires leurs sont appliqués pour réduire la teneur en eau, diminuer la fermentescibilité due à la matière organique ou les hygiéniser en détruisant les micro-organismes pathogènes. Les boues ainsi produites ont des propriétés diverses qui influencent directement leurs propriétés fertilisantes.

## **L'assainissement non collectif (ou autonome)**

Les installations d'assainissement non collectif doivent répondre à des exigences réglementaires spécifiques minimales pour leur conception, leur réalisation, leur entretien, la préservation des milieux aquatiques et sur la qualité de l'eau traitée. L'installation comprend : un dispositif de prétraitement réalisé in situ ou préfabriqué et un dispositif de traitement utilisant les pouvoirs épurateurs du sol.

# LA REGIE MUNICIPALE DES EAUX



# ANALYSE DE LA SITUATION FINANCIERE DE LA REGIE MUNICIPALE DES EAUX

| <b>REGIE MUNICIPALE DES EAUX</b>                           |                       |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | <b>2014</b>           | <b>2015*</b>          |
| Dépenses réelles de fonctionnement                         | 1 404 563,16 €        | 1 900 724,69 €        |
| Charges financières  | 76 270,91 €           | 84 071,96 €           |
| Dépenses réelles de fonctionnement (hors frais financiers) | 1 328 292,25 €        | 1 816 652,73 €        |
| Recettes réelles de fonctionnement                         | 2 182 148,69 €        | 2 215 253,49 €        |
| Cessions   | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Recettes réelles de fonctionnement (hors cessions)         | 2 182 148,69 €        | 2 215 253,49 €        |
| Remboursement des emprunts                                 | 160 594,15 €          | 193 824,46 €          |
| <b>Epargne de gestion</b>                                  | <b>853 856,44 €</b>   | <b>398 600,76 €</b>   |
| <i>Taux d'épargne de gestion</i>                           | <i>39,13%</i>         | <i>17,99%</i>         |
| <b>Capacité d'autofinancement brute</b>                    | <b>777 585,53 €</b>   | <b>314 528,80 €</b>   |
| <i>Taux d'épargne brute</i>                                | <i>35,63%</i>         | <i>14,20%</i>         |
| <b>Capacité d'autofinancement nette</b>                    | <b>616 991,38 €</b>   | <b>120 704,34 €</b>   |
| <i>Taux d'épargne nette</i>                                | <i>28,27%</i>         | <i>5,45%</i>          |
| <b>Dépenses d'investissement</b>                           | <b>1 073 830,56 €</b> | <b>853 649,44 €</b>   |
| <i>Epargne nette / Dépenses d'investissement</i>           | <i>57,46%</i>         | <i>14,14%</i>         |
| <b>Encours de la dette au 31/12</b>                        | <b>1 463 808,10 €</b> | <b>2 269 983,64 €</b> |
| <i>Capacité de désendettement (en année)</i>               | <i>1,88</i>           | <i>7,22</i>           |

*\*Données provisoires dans l'attente du compte de gestion*

L'épargne de gestion, évaluée avant comptabilisation des frais et produits financiers, correspond à la différence entre les produits et les charges de fonctionnement hors mouvements financiers.

Le premier emploi de l'épargne de gestion est d'assurer le règlement des intérêts. L'épargne de gestion diminuée des frais financiers dus, nets des produits financiers, est égale à l'épargne brute. Le deuxième emploi correspond au remboursement du capital des emprunts inscrit en dépenses de la section d'investissement (D16 sauf D1688). L'épargne brute amputée de l'amortissement de la dette est appelée épargne nette. L'épargne nette représente le « résultat financier final » de l'exercice après déduction de la totalité du service de la dette (intérêts et capital confondus) de l'épargne de gestion.

L'épargne nette représente la ressource disponible, après financement des dépenses courantes et du service des emprunts (intérêts plus capital), susceptible d'être réinvestie dans les équipements et / ou dans le fonds de roulement.

La capacité de désendettement (encours de dette) / épargne brute) : ce ratio est un indicateur de solvabilité. Il indique le nombre d'années qu'il serait nécessaire à la collectivité pour rembourser l'intégralité de son encours de dette en supposant qu'elle y consacre toutes ses ressources disponibles.

**REGIE MUNICIPALE DES EAUX**

**DEPENSES DE FONCTIONNEMENT**

|  | 2014                  | 2015*                 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 011 - Charges à caractère général                    | 387 375,95 €          | 583 046,48 €          |
| 012 - Charges de personnel et frais assimilés        | 583 531,27 €          | 584 988,62 €          |
| 014 - Atténuations de produits                       | 305 970,00 €          | 428 688,00 €          |
| 65 - Autres charges de gestion courante              | 13 637,41 €           | 32 508,67 €           |
| 66 - Charges financières                             | 76 270,91 €           | 84 071,96 €           |
| 67 - Charges exceptionnelles                         | 37 777,62 €           | 187 420,96 €          |
| <b>Dépenses réelles de fonctionnement</b>            | <b>1 404 563,16 €</b> | <b>1 900 724,69 €</b> |
| 042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections | 420 775,13 €          | 435 101,88 €          |
| <b>Dépenses d'ordre de fonctionnement</b>            | <b>420 775,13 €</b>   | <b>435 101,88 €</b>   |
| <b>Dépenses totales de fonctionnement</b>            | <b>1 825 338,29 €</b> | <b>2 335 826,57 €</b> |

*\*Données provisoires dans l'attente du compte de gestion*

**REGIE MUNICIPALE DES EAUX**

**RECETTES DE FONCTIONNEMENT**

|  | 2014                  | 2015*                 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 013 - Atténuations de charges                            | 104 067,99 €          | 113 009,74 €          |
| 70 - Produits des services du domaine et ventes diverses | 2 077 043,54 €        | 2 094 593,05 €        |
| 74 - Subventions d'exploitation                          | 0,00 €                | 4 010,00 €            |
| 77 - Produits exceptionnels                              | 1 037,16 €            | 3 640,70 €            |
| <b>Recettes réelles de fonctionnement</b>                | <b>2 182 148,69 €</b> | <b>2 215 253,49 €</b> |
| 042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections     | 36 287,00 €           | 36 287,00 €           |
| <b>Recettes d'ordre de fonctionnement</b>                | <b>36 287,00 €</b>    | <b>36 287,00 €</b>    |
| <b>Recettes totales de fonctionnement</b>                | <b>2 218 435,69 €</b> | <b>2 251 540,49 €</b> |

*\*Données provisoires dans l'attente du compte de gestion*

# APPLICATION DE LA FORMULE DE REVISION POUR LE PRIX DE L'EAU ET LA LOCATION DES COMPTEURS ANNEE 2016

## Prix de l'eau (partie frais d'exploitation)

- Partie frais d'exploitation du prix de l'eau : 0,66 Euros/m<sup>3</sup>  
(délibération du Conseil Municipal : 10 décembre 2015)
- Formule de révision (délibération du 10 décembre 2015)

$$P = P_o [0,10 + 0,45(S/S_o) + 0,30(E/E_o) + 0,15(FSD1/FSD1_o) ]$$

dans laquelle :

**P<sub>o</sub>** : représente le montant au 1<sup>er</sup> semestre 2015 de la partie frais d'exploitation du m<sup>3</sup> distribué aux abonnés de la Régie des Eaux.

$P_o = 0,66 \text{ € par m}^3 \text{ hors TVA.}$

**S<sub>o</sub>** : représente l'indice régional des salaires du B.T.P. dans le Nord Pas-de-Calais multiplié par le coefficient de charges des travaux publics pour la province – novembre 2014 :

$S_o : 507,3 \times 1,807 = 916,69.$

**E<sub>o</sub>** : représente l'indice électricité Tarif vert A5 option base (351107) – décembre 2014

$E_o : 129,9$

**FSD1<sub>o</sub>** : représente l'indice pour les frais et services divers – décembre 2014.

$FSD1_o = 127,8$

**S, E et FSD1** représentent les derniers indices connus au mois de janvier pour le premier semestre et au mois de juillet pour le deuxième semestre soit :

$S : 517,1 \times 1,7872 \text{ (24 novembre 2015)}$

$E : 138,2 \text{ (novembre 2015 – provisoire)}$

$FSD1 : 123,8 \text{ (18 décembre 2015)}$

$$P = 0,66 \left( 0,10 + 0,45 \times \frac{S}{S_o} + 0,30 \times \frac{E}{E_o} + 0,15 \times \frac{FSD1}{FSD1_o} \right)$$

$$P = 0,66 \left( 0,10 + 0,45 \times \frac{924,16}{916,69} + 0,30 \times \frac{138,2}{129,9} + 0,15 \times \frac{123,8}{127,8} \right)$$

$$P = 0,6719$$

Le prix actuel de l'eau (partie exploitation) étant de 0,66. L'augmentation est de 1.8%.

Le prix de l'eau pour le premier semestre 2016 est donc de : **P = 0,67**

**Location des compteurs**

$$P = P \times (0,10 + 0,45 \frac{S}{S_0} + 0,45 \times \frac{FSD1}{FSD1_0})$$

$$P = P \times (0,10 + 0,45 \times \frac{517,1 \times 1,7872}{507,3 \times 1,807} + 0,45 \times \frac{123,8}{127,8})$$

$$P = P \times 0,99$$

Au 1<sup>er</sup> semestre 2016  $P = P_0$  (Prix au 1<sup>er</sup> semestre 2015)  $\times 0,99$

Soit une **diminution de 1 %**

**Barème de location des compteurs par mois (en € HT)**

| Diamètre | < à 20 mm | 21 < D < 40 mm | 41 < D < 50mm | 51 < D < 80mm | 81 < D < 100 mm |
|----------|-----------|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| €        | 2,65      | 6,19           | 21            | 32,49         | 47,75           |

**Frais de fermeture ou réouverture de branchement**

La formule de révision est identique à celle utilisée pour la location de compteur.

Les frais de fermeture ou de réouverture de branchement sont fixés à **13,28 € HT** à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2016.

# LES INVESTISSEMENTS

## Les opérations déjà lancées antérieurement et qui font l'objet de reports en 2016

| Libellés   | Montants en €     |
|--|-------------------|
| Frais d'insertion  | 2 000,00          |
|  | <b>2 000,00</b>   |
| Matériel spécifique d'exploitation<br>(regards et compteurs) | 25 000,00         |
| Matériel informatique PC                                     | 8 000,00          |
|  | <b>33 000,00</b>  |
| Remplacement conduite d'eau aux cinq rues                    | 52 000,00         |
| Travaux rue Aristide Briand                                  | 40 000,00         |
| Travaux giratoire rue Notre Dame                             | 25 000,00         |
|  | <b>117 000,00</b> |
| <b>Total général</b>   | <b>152 000,00</b> |

## Les investissements identifiés

Un recensement non exhaustif des investissements nécessaires a été opéré. Il conviendra de prioriser ces investissements en tenant compte, d'une part, de l'urgence à réaliser les travaux ou à acquérir certains équipements et, d'autre part, de la capacité financière dont dispose la régie municipale des eaux.

| <u>Libellé de l'opération</u>  | <u>Montant estimé</u> |
|--|-----------------------|
| • Acquisition de portables de relève radio avec interface directe pour intégration dans la base de données des abonnés.....  | 5 000 €               |
| • Acquisition d'une « Lp box » pour le château d'eau permettant d'assurer le relais des informations de télésurveillance.....  | 2 600 €               |
| • Renouvellement de l'appareil d'écoute de fuite au sol.....   | 5 000 €               |
| • Acquisition de 50 « loggers » pour les recherches de fuite.....  | 23 000 €              |
| • Fourniture et pose d'environ 4 500 compteurs équipés d'une télé-relève.....  | 487 000 €             |
| • Fourniture et pose de deux moteurs de 37 kw sur les pompes de refoulement et remplacement des démarreurs statoriques à la station de refoulement de Morbecque..... | 20 000 €              |
| • Acquisition d'un groupe électrogène pour la station de pompage principale à Aire/Lys.....  | 78 000 €              |

| <u>Libellé de l'opération</u>   | <u>Montant estimé</u> |
|---|-----------------------|
| • Acquisition d'une pompe de secours compatible pour les forages 1bis/3/4.....  | 18 000 €              |
| • Travaux de renouvellement de réseau rue de la Lys.....  | 110 000 €             |
| • Travaux de renouvellement de réseau rue de Soignies.....  | 131 000 €             |
| • Travaux de renouvellement de réseau rue du château de l'Orme.....   | 132 000 €             |
| • Pose d'une nouvelle conduite d'eau au giratoire « Notre Dame ».....   | 37 000 €              |
| • Travaux de remplacement des conduites en sortie de réservoirs à Morbecque.....                                      | 77 200 €              |
| • Travaux de renouvellement de réseau rue de Béthune.....   | 27 000 €              |
| • Travaux de renouvellement de réseau rue Notre Dame.....   | 210 000 €             |
| • Travaux de renouvellement de réseau rue de Lens.....  | 146 000 €             |
| • Travaux de renouvellement de réseau rue d'Arras.....  | 115 000 €             |
| • Travaux de déplacement de la conduite de transport d'eau au niveau du nouveau giratoire en sortie de Morbecque..... | 150 000 €             |
| • Recours à un bureau d'études pour la réalisation des DCE pour le lancement des marchés de travaux.....              | 30 000 €              |
| • Travaux sur conduites d'eau dans le cadre d'interventions ponctuelles.....  | 50 000 €              |
| • Travaux de remplacement de la toiture de la station principale de pompage à Aire/Lys.....                           | 30 000 €              |
| • Remplacement des clôtures sur les sites de pompage et de stockage d'eau potable.....                                | 95 000 €              |
| • Pose d'un nouveau by-pass au château d'eau de Morbecque et remplacement des conduites verticales.....               | Non chiffré           |
|   | -----                 |
|   | <b>1 978 800 €</b>    |

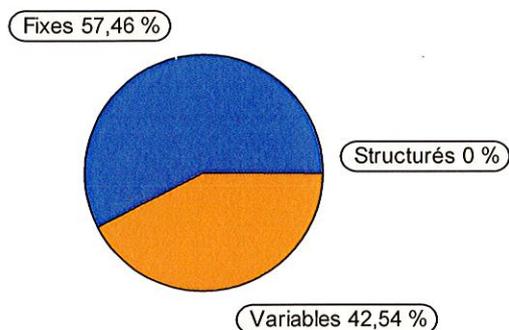


**DETTE DIRECTE DE LA VILLE**  
**Tableau de bord au 01/01/2016**
**Votre Situation au 01/01/2016 exclu**

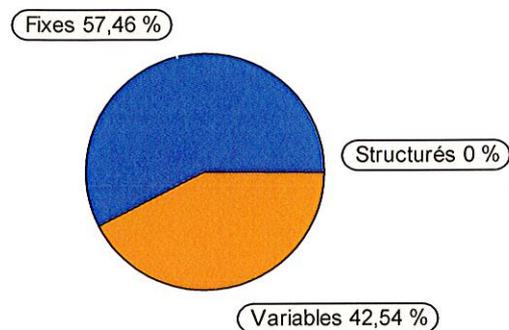
|                                       | Au 31 Décembre 2015     | Au 1 janvier 2016 exclu | Au 31 Décembre 2016      |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Encours Dette Globale                 | 2 269 983,64            | 2 269 983,64            | 2 057 772,02             |
| Durée Résiduelle Moyenne              | 13 ans, 2 mois, 2 jours | 13 ans, 2 mois, 2 jours | 12 ans, 7 mois, 21 jours |
| Durée de Vie Moyenne                  | 7 ans, 1 mois, 1 jour   | 7 ans, 1 mois, 1 jour   | 6 ans, 9 mois, 6 jours   |
| Duration                              | 6 ans, 5 mois, 3 jours  | 6 ans, 5 mois, 3 jours  | 6 ans, 2 mois            |
| Disponible sur Crédits Revolving      | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                     |
| Disponible sur Phase de Mobilisation  | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                     |
| Disponible sur Lignes de Trésorerie   | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                     |
| Encours Couvert                       | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                     |
| Taux Moyen Avant Couverture           | 3,570 %                 | 3,617 %                 | 3,617 %                  |
| Taux Moyen Après Couverture           | 3,570 %                 | 3,617 %                 | 3,617 %                  |
| Taux Actuariel Moyen Avant Couverture | 3,661 %                 | 3,661 %                 | 3,740 %                  |
| Taux Actuariel Moyen Après Couverture | 3,661 %                 | 3,661 %                 | 3,740 %                  |

**Structure de l'Encours par Type de Taux au 01/01/2016 exclu**

Avant Couverture



Après Couverture

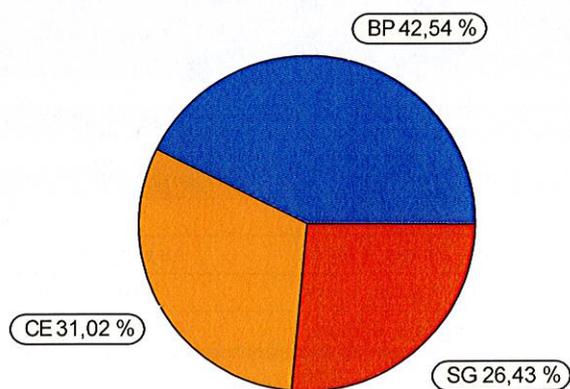


| Stock au 1 janvier 2016 exclu | Taux Fixes           | Taux Variables        | Taux Structurés |  | Total         |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|--|---------------|
| Encours Avant Couverture      | 1 304 278,56         | 965 705,08            | 0,00            |  | 2 269 983,64  |
| Pourcentage Global            | 57,46 %              | 42,54 %               | 0,00 %          |  | 100,00 %      |
| Encours Après Couverture      | 1 304 278,56         | 965 705,08            | 0,00            |  | 2 269 983,64  |
| Pourcentage Global            | 57,46 %              | 42,54 %               | 0,00 %          |  | 100,00 %      |
| Nombre d'emprunts             | 4                    | 1                     | 0               |  | 5             |
| Vie Moyenne Résiduelle        | 6 ans, 5 mois, 22 j. | 7 ans, 10 mois, 28 j. | -               |  | 7 ans, 1 mois |
| T. Moy. Avant Couverture      | 5,034 %              | 1,771 %               |                 |  | 3,617 %       |
| T. Moy. Après Couverture      | 5,034 %              | 1,771 %               |                 |  | 3,617 %       |

## Tableau de bord au 01/01/2016

### Structure de l'Encours par Prêteurs au 01/01/2016 exclu

Structure par Prêteurs

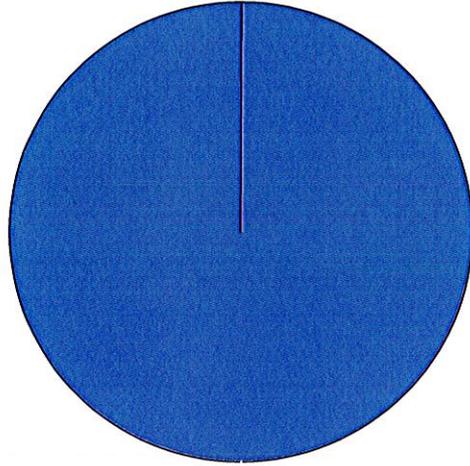


| Prêteurs | Libellé          | Au 31 Décembre 2015 | Au 1 janvier 2016 exclu | Variations  |
|----------|------------------|---------------------|-------------------------|-------------|
| BP       | BANQUE POSTALE   | 965 705,08          | 965 705,08              | 0,00        |
| CE       | CAISSE D'EPARGNE | 704 212,62          | 704 212,62              | 0,00        |
| SG       | SOCIETE GENERALE | 600 065,94          | 600 065,94              | 0,00        |
|          |                  | <b>2 269 983,64</b> | <b>2 269 983,64</b>     | <b>0,00</b> |

**Tableau de bord au 01/01/2016**

**Structure de l'Encours par Budgets au 01/01/2016 exclu**

Structure par Budgets



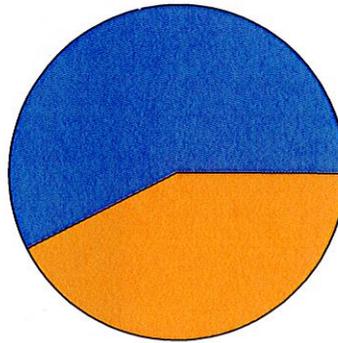
| Budgets | Libellé        | Au 31 Décembre 2015 | Au 1 janvier 2016 exclu | Variations | Durée de Vie Moyenne Résiduelle au 1 janvier 2016 | Taux Moyen (Avant Couverture) au 1 janvier 2016 | Taux Moyen (Après Couverture) au 1 janvier 2016 |
|---------|----------------|---------------------|-------------------------|------------|---|---|---|
| EAU     | REGIE DES EAUX | 2 269 983,64        | 2 269 983,64            | 0,00       | 7 ans, 1 mois                                     | 3,617 %   | 3,617 %   |
|         |                | 2 269 983,64        | 2 269 983,64            | 0,00       |   |   |   |

## Tableau de bord au 01/01/2016

### Structure de l'Encours par Index au 01/01/2016 exclu

#### Structure par Index

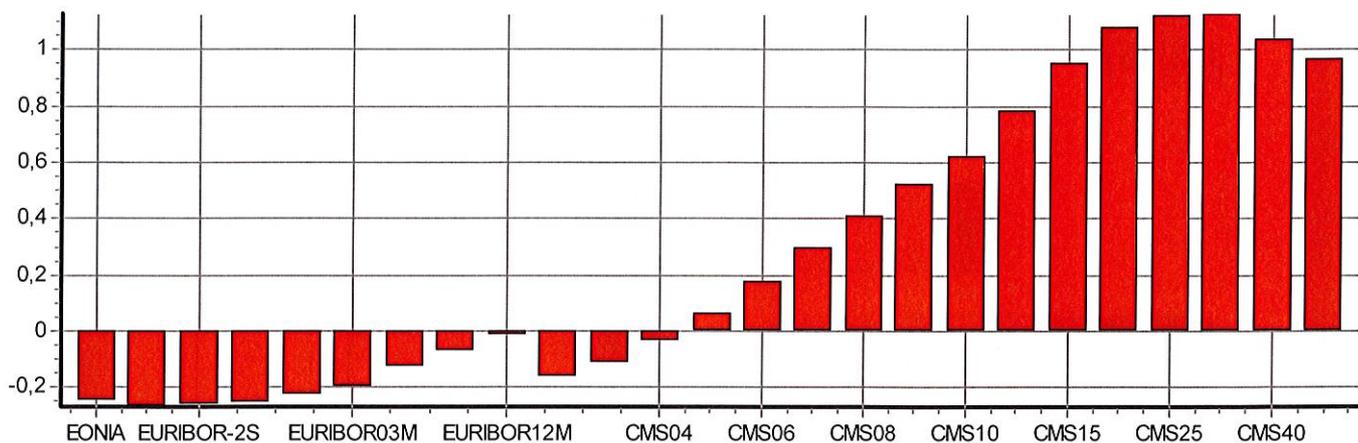
FIXE 57,46 %



EURIBOR03M 42,54 %

| Index      | Au 31 Décembre 2015 | Au 1 janvier 2016 exclu | Variations |
|------------|---------------------|-------------------------|------------|
| FIXE       | 1 304 278,56        | 1 304 278,56            | 0,00       |
| EURIBOR03M | 965 705,08          | 965 705,08              | 0,00       |
|            | 2 269 983,64        | 2 269 983,64            | 0,00       |

Courbe des Taux

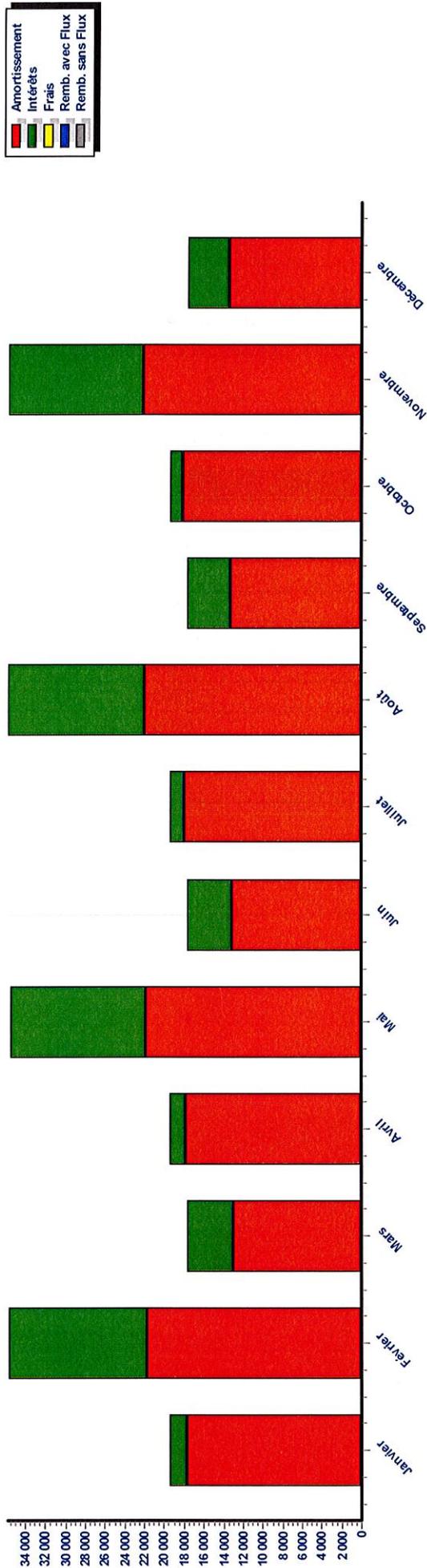


| Index      | Dernière Valeur | Variation |
|------------|-----------------|-----------|
| EONIA      | -0,2440         | -0,0050   |
| EURIBOR01M | -0,2530         | -0,0310   |
| EURIBOR03M | -0,1950         | -0,0520   |
| EURIBOR06M | -0,1240         | -0,0680   |
| EURIBOR12M | -0,0140         | -0,0620   |
| CMS02      | -0,1620         | -0,0760   |
| CMS05      | 0,0630          | -0,1520   |
| CMS10      | 0,6190          | -0,2350   |
| CMS20      | 1,0810          | -0,3540   |
| CMS30      | 1,1280          | -0,3520   |

Tableau de bord au 01/01/2016

Répartition Mensuelle des échéances

Répartition Mensuelle des Echéances

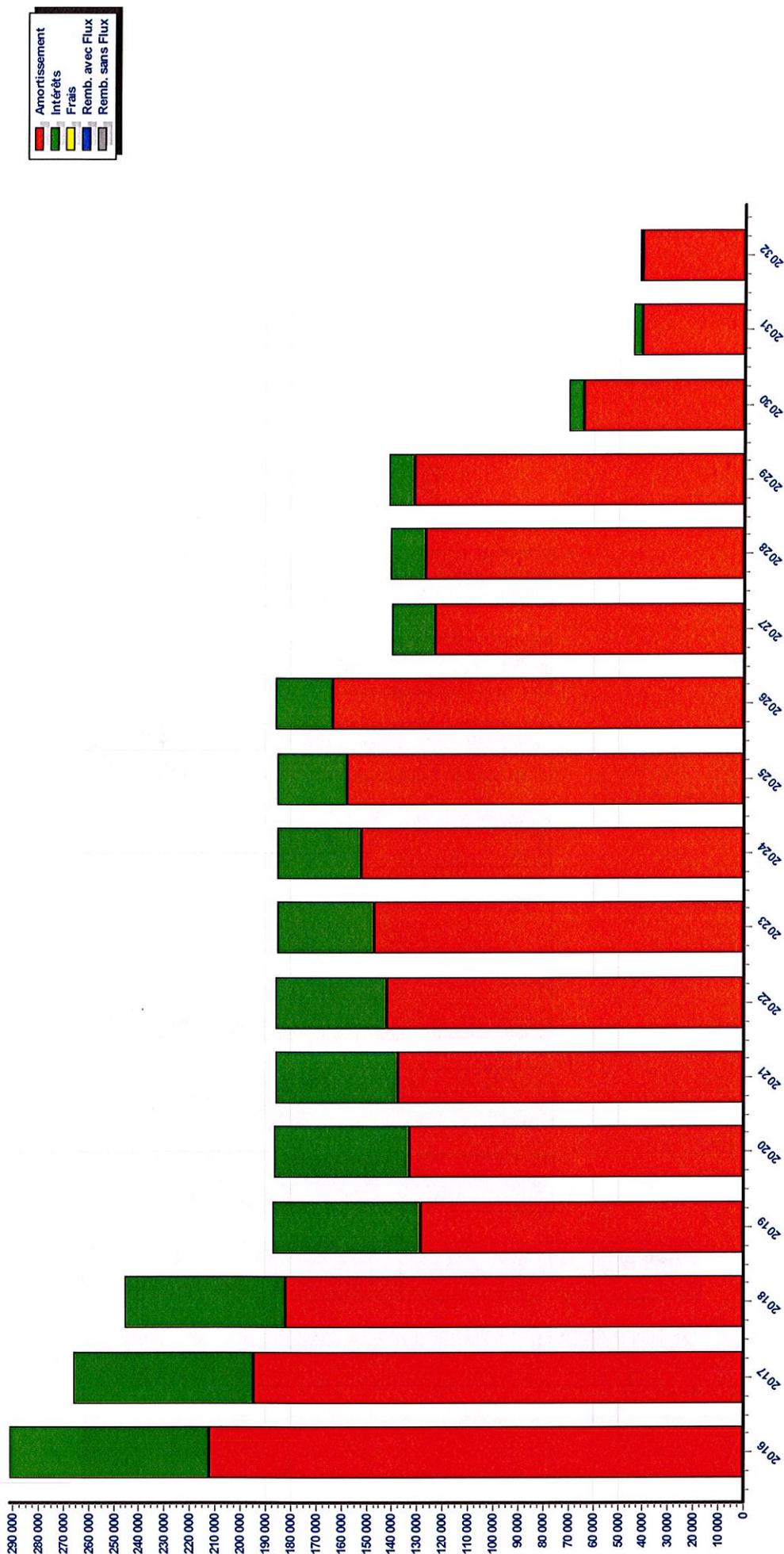


| Mois      | Emprunts      |           |       |                 |                 | Instruments de Couverture |      |
|-----------|---------------|-----------|-------|-----------------|-----------------|---------------------------|------|
|           | Amortissement | Intérêts  | Frais | Remb. avec Flux | Remb. sans Flux | Frais/Produits Financiers |      |
| Janvier   | 17 650,35     | 1 828,18  | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Février   | 21 718,61     | 13 863,45 | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Mars      | 13 011,36     | 4 669,96  | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Avril     | 17 809,20     | 1 669,33  | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Mai       | 21 865,09     | 13 661,35 | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Juin      | 13 166,29     | 4 515,03  | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Juillet   | 17 969,49     | 1 509,04  | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Août      | 22 013,40     | 13 767,13 | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Septembre | 13 276,95     | 4 404,37  | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Octobre   | 18 131,21     | 1 347,32  | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Novembre  | 22 163,57     | 13 568,67 | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
| Décembre  | 13 436,10     | 4 245,21  | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |
|           | 212 211,62    | 79 049,04 | 0,00  | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00 |

# Tableau de bord au 01/01/2016

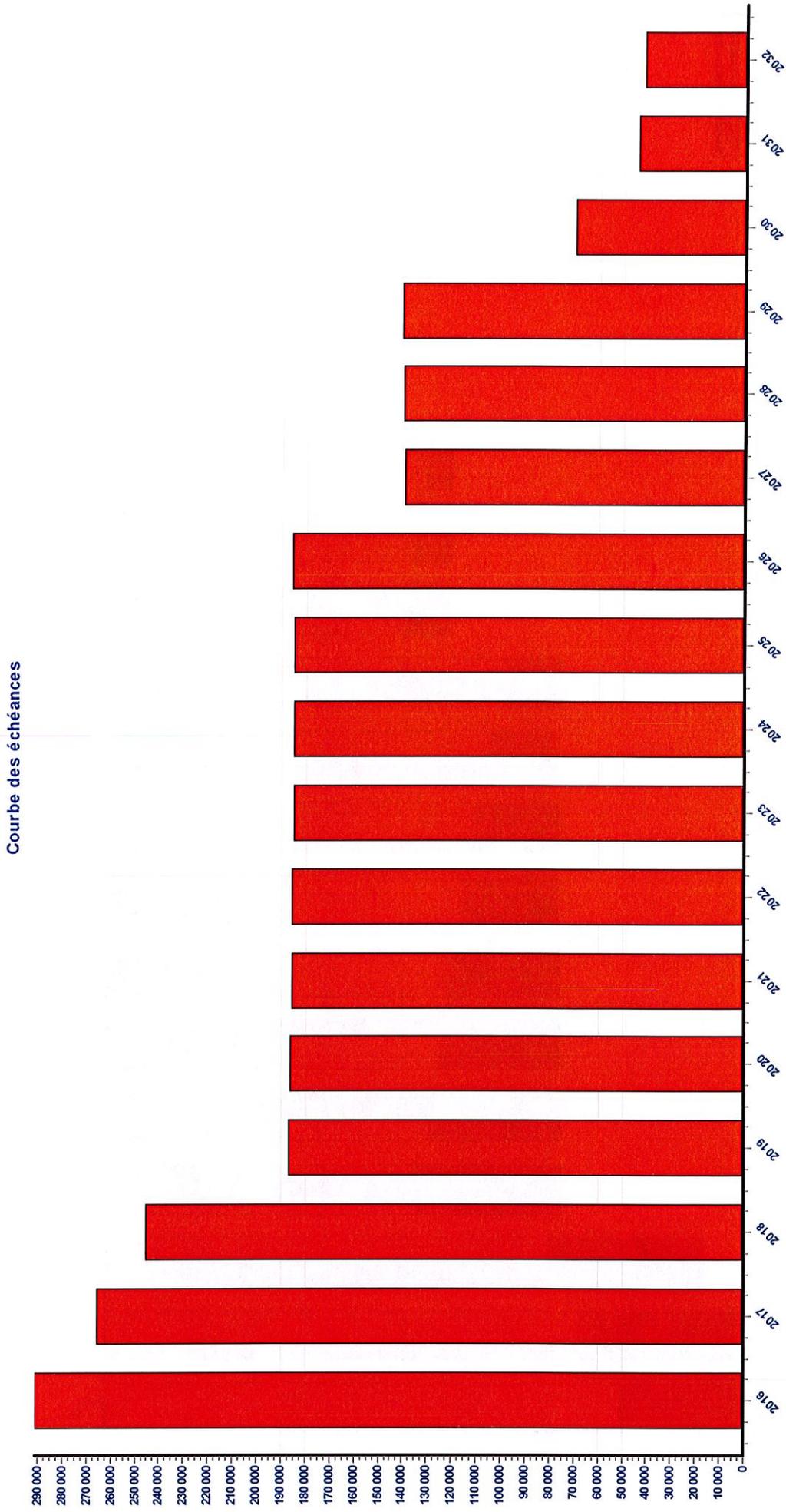
## Projection de la dette

Part Amortissement, Intérêts et Frais



# Tableau de bord au 01/01/2016

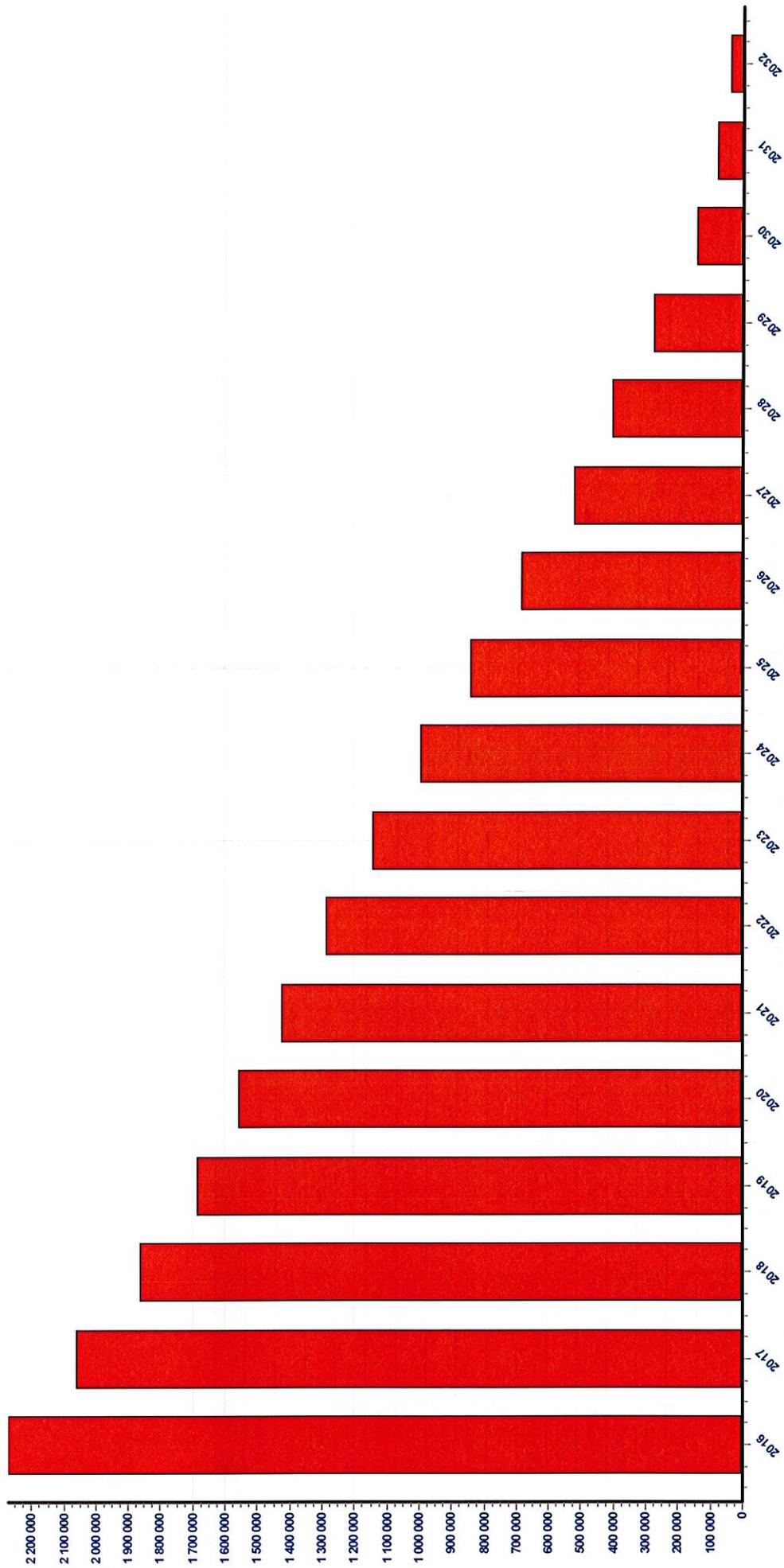
## Projection de la dette



# Tableau de bord au 01/01/2016

## Projection de la dette

Evolution de l'encours



## Tableau de bord au 01/01/2016

### Projection de la dette

#### Tableau Prévisionnel

#### Emprunts

#### Instruments Couverture

| Exercice | Emprunts      |        |              |                 |                 |            |       |              |              |               | Instruments Couverture |             |  |
|----------|---------------|--------|--------------|-----------------|-----------------|------------|-------|--------------|--------------|---------------|------------------------|-------------|--|
|          | Encours Début | Tirage | Amortis.     | Remb. avec Flux | Remb. sans Flux | Intérêts   | Frais | Annuité      | Encours Fin  | Encours Début | Frais Produits         | Encours Fin |  |
| 2016     | 2 269 983,64  | 0,00   | 212 211,62   | 0,00            | 0,00            | 79 049,04  | 0,00  | 291 260,66   | 2 057 772,02 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2017     | 2 057 772,02  | 0,00   | 194 375,66   | 0,00            | 0,00            | 71 298,54  | 0,00  | 265 674,22   | 1 863 396,34 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2018     | 1 863 396,34  | 0,00   | 181 503,47   | 0,00            | 0,00            | 64 044,91  | 0,00  | 245 548,38   | 1 681 892,87 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2019     | 1 681 892,87  | 0,00   | 128 193,90   | 0,00            | 0,00            | 58 355,54  | 0,00  | 186 549,44   | 1 553 698,97 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2020     | 1 553 698,97  | 0,00   | 132 449,40   | 0,00            | 0,00            | 53 741,41  | 0,00  | 186 190,81   | 1 421 249,57 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2021     | 1 421 249,57  | 0,00   | 136 981,10   | 0,00            | 0,00            | 48 710,86  | 0,00  | 185 691,96   | 1 284 268,47 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2022     | 1 284 268,47  | 0,00   | 141 699,78   | 0,00            | 0,00            | 43 707,25  | 0,00  | 185 407,03   | 1 142 568,69 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2023     | 1 142 568,69  | 0,00   | 146 648,95   | 0,00            | 0,00            | 38 575,58  | 0,00  | 185 224,53   | 995 919,74   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2024     | 995 919,74    | 0,00   | 151 823,92   | 0,00            | 0,00            | 33 404,68  | 0,00  | 185 228,60   | 844 095,82   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2025     | 844 095,82    | 0,00   | 157 285,64   | 0,00            | 0,00            | 27 904,29  | 0,00  | 185 189,93   | 686 810,18   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2026     | 686 810,18    | 0,00   | 162 991,98   | 0,00            | 0,00            | 22 351,09  | 0,00  | 185 343,07   | 523 818,20   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2027     | 523 818,20    | 0,00   | 122 499,66   | 0,00            | 0,00            | 17 408,26  | 0,00  | 139 907,92   | 401 318,54   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2028     | 401 318,54    | 0,00   | 126 702,65   | 0,00            | 0,00            | 13 657,36  | 0,00  | 140 360,01   | 274 615,89   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2029     | 274 615,89    | 0,00   | 131 119,79   | 0,00            | 0,00            | 9 753,05   | 0,00  | 140 872,84   | 143 496,10   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2030     | 143 496,10    | 0,00   | 63 496,10    | 0,00            | 0,00            | 6 128,44   | 0,00  | 69 624,54    | 80 000,00    | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2031     | 80 000,00     | 0,00   | 40 000,00    | 0,00            | 0,00            | 3 727,74   | 0,00  | 43 727,74    | 40 000,00    | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2032     | 40 000,00     | 0,00   | 40 000,00    | 0,00            | 0,00            | 1 437,01   | 0,00  | 41 437,01    | 0,00         | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
|          |               | 0,00   | 2 269 983,64 | 0,00            | 0,00            | 593 255,05 | 0,00  | 2 863 238,69 |              |               | 0,00                   | 0,00        |  |

## Tableau de Bord au

### Projection de la dette

| Exercice | Structure Par Type de Taux |           |          |           |          |                  |          |           |           |          | Taux Actuariel   |           |                  |        |        |     |
|----------|----------------------------|-----------|----------|-----------|----------|------------------|----------|-----------|-----------|----------|------------------|-----------|------------------|--------|--------|-----|
|          | Avant Couverture           |           |          |           |          | Après Couverture |          |           |           |          | Avant Couverture |           | Après Couverture |        |        |     |
|          | Fixe                       | Variables |          | Structuré | Fixe     | PréFixé          | PostFixé | Structuré | Variables | PréFixé  | PostFixé         | Structuré | Début            | Fin    | Début  | Fin |
|          |                            | PréFixé   | PostFixé |           |          |                  |          |           |           |          |                  |           |                  |        |        |     |
| 2016     | 57,4576                    | 0,0000    | 42,5424  | 0,0000    | 57,4576  | 0,0000           | 42,5424  | 0,0000    | 0,0000    | 44,8087  | 0,0000           | 3,6605    | 3,7402           | 3,6605 | 3,7402 |     |
| 2017     | 55,3913                    | 0,0000    | 44,6087  | 0,0000    | 55,3913  | 0,0000           | 44,6087  | 0,0000    | 0,0000    | 46,5682  | 0,0000           | 3,7402    | 3,7459           | 3,7402 | 3,7459 |     |
| 2018     | 53,4318                    | 0,0000    | 46,5682  | 0,0000    | 53,4318  | 0,0000           | 46,5682  | 0,0000    | 0,0000    | 48,4573  | 0,0000           | 3,7459    | 3,7550           | 3,7459 | 3,7550 |     |
| 2019     | 51,5427                    | 0,0000    | 48,4573  | 0,0000    | 51,5427  | 0,0000           | 48,4573  | 0,0000    | 0,0000    | 49,8391  | 0,0000           | 3,7550    | 3,7727           | 3,7550 | 3,7727 |     |
| 2020     | 51,1127                    | 0,0000    | 48,8873  | 0,0000    | 51,1127  | 0,0000           | 48,8873  | 0,0000    | 0,0000    | 49,3438  | 0,0000           | 3,7727    | 3,7978           | 3,7727 | 3,7978 |     |
| 2021     | 50,6562                    | 0,0000    | 49,3438  | 0,0000    | 50,6562  | 0,0000           | 49,3438  | 0,0000    | 0,0000    | 50,1609  | 0,0000           | 3,7978    | 3,8330           | 3,7978 | 3,8330 |     |
| 2022     | 50,1609                    | 0,0000    | 49,8391  | 0,0000    | 50,1609  | 0,0000           | 49,8391  | 0,0000    | 0,0000    | 50,3879  | 0,0000           | 3,8330    | 3,8827           | 3,8330 | 3,8827 |     |
| 2023     | 49,6121                    | 0,0000    | 50,3879  | 0,0000    | 49,6121  | 0,0000           | 50,3879  | 0,0000    | 0,0000    | 51,0170  | 0,0000           | 3,8827    | 3,9545           | 3,8827 | 3,9545 |     |
| 2024     | 48,9830                    | 0,0000    | 51,0170  | 0,0000    | 48,9830  | 0,0000           | 51,0170  | 0,0000    | 0,0000    | 51,7730  | 0,0000           | 3,9545    | 4,0619           | 3,9545 | 4,0619 |     |
| 2025     | 48,2270                    | 0,0000    | 51,7730  | 0,0000    | 48,2270  | 0,0000           | 51,7730  | 0,0000    | 0,0000    | 52,7538  | 0,0000           | 4,0619    | 4,2275           | 4,0619 | 4,2275 |     |
| 2026     | 47,2462                    | 0,0000    | 52,7538  | 0,0000    | 47,2462  | 0,0000           | 52,7538  | 0,0000    | 0,0000    | 54,1826  | 0,0000           | 4,2275    | 4,4909           | 4,2275 | 4,4909 |     |
| 2027     | 45,8174                    | 0,0000    | 54,1826  | 0,0000    | 45,8174  | 0,0000           | 54,1826  | 0,0000    | 0,0000    | 50,1643  | 0,0000           | 4,4909    | 4,967            | 4,4909 | 4,967  |     |
| 2028     | 49,8357                    | 0,0000    | 50,1643  | 0,0000    | 49,8357  | 0,0000           | 50,1643  | 0,0000    | 0,0000    | 41,7368  | 0,0000           | 4,967     | 5,0159           | 4,967  | 5,0159 |     |
| 2029     | 58,2632                    | 0,0000    | 41,7368  | 0,0000    | 58,2632  | 0,0000           | 41,7368  | 0,0000    | 0,0000    | 16,3740  | 0,0000           | 5,0159    | 5,7494           | 5,0159 | 5,7494 |     |
| 2030     | 83,6260                    | 0,0000    | 16,3740  | 0,0000    | 83,6260  | 0,0000           | 16,3740  | 0,0000    | 0,0000    | 100,0000 | 0,0000           | 5,7494    | 5,8725           | 5,7494 | 5,8725 |     |
| 2031     | 100,0000                   | 0,0000    | 0,0000   | 0,0000    | 100,0000 | 0,0000           | 0,0000   | 0,0000    | 0,0000    | 0,0000   | 0,0000           | 5,8725    | 5,8780           | 5,8725 | 5,8780 |     |
| 2032     | 100,0000                   | 0,0000    | 0,0000   | 0,0000    | 100,0000 | 0,0000           | 0,0000   | 0,0000    | 0,0000    | 0,0000   | 0,0000           | 5,8780    | 5,8793           | 5,8780 | 5,8793 |     |

**Tableau de bord au 01/01/2016**

**Répartition charte Gissler Avant Couverture**

|  | 1 - Indices en euros | 2 - Indices inflation française ou zone euro ou écart entre ces indices | 3 - Ecart d'indices zone euro | 4 - Indices hors zone euro et écarts d'indices dont l'un est un indice hors zone euro | 5 - Ecart d'indices hors zone euro | 6 - Autres indices |
|--|----------------------|---|-------------------------------|---|------------------------------------|--------------------|
| A - Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel) | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 100,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 2 269 983,64  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| B - Barrière simple. Pas d'effet de levier   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| C - Option d'échange (swaption)  | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| D - Multiplicateur jusqu'à 3 ; multiplicateur jusqu'à 5 capé   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| E - Multiplicateur jusqu'à 5   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| F - Autres types de structure  | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |

**Tableau de bord au 01/01/2016**

**Répartition charte Gissler Après Couverture**

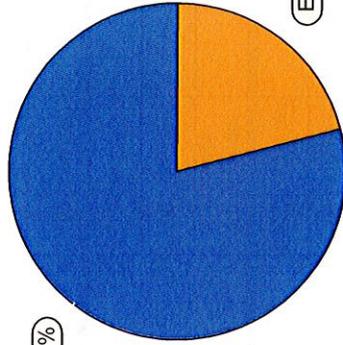
|  | 1 - Indices en euros | 2 - Indices inflation française ou zone euro ou écart entre ces indices | 3 - Ecart d'indices zone euro | 4 - Indices hors zone euro et écarts d'indices dont l'un est un indice hors zone euro | 5 - Ecart d'indices hors zone euro | 6 - Autres indices |
|--|----------------------|---|-------------------------------|---|------------------------------------|--------------------|
| A - Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel) | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 100,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 2 269 983,64  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| B - Barrière simple. Pas d'effet de levier   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| C - Option d'échange (swaption)  | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| D - Multiplicateur jusqu'à 3 ; multiplicateur jusqu'à 5 capé   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| E - Multiplicateur jusqu'à 5   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| F - Autres types de structure  | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |

## Tableau de bord au 01/01/2016

### Répartition des Intérêts par Index

Avant Couverture

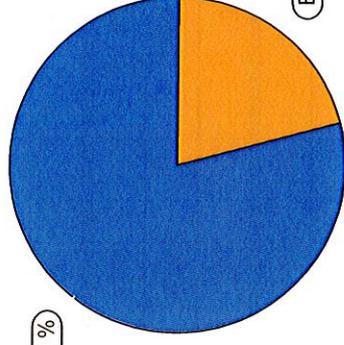
FIXE 79,01 %



EURIBOR03M 20,99 %

Après Couverture

FIXE 79,01 %



EURIBOR03M 20,99 %

|            | Index             | Intérêts Avant Couverture | Intérêts Après Couverture |
|------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|
|            | 2016              |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 16 595,86                 | 16 595,86                 |
| FIXE       |                   | 62 453,18                 | 62 453,18                 |
|            | <b>Total 2016</b> | <b>79 049,04</b>          | <b>79 049,04</b>          |
|            | 2017              |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 15 983,05                 | 15 983,05                 |
| FIXE       |                   | 55 315,49                 | 55 315,49                 |
|            | <b>Total 2017</b> | <b>71 298,54</b>          | <b>71 298,54</b>          |
|            | 2018              |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 15 074,02                 | 15 074,02                 |
| FIXE       |                   | 48 970,89                 | 48 970,89                 |
|            | <b>Total 2018</b> | <b>64 044,91</b>          | <b>64 044,91</b>          |
|            | 2019              |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 14 118,68                 | 14 118,68                 |
| FIXE       |                   | 44 236,86                 | 44 236,86                 |
|            | <b>Total 2019</b> | <b>58 355,54</b>          | <b>58 355,54</b>          |
|            | 2020              |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 13 150,96                 | 13 150,96                 |

|            | Index             | Intérêts Avant Couverture | Intérêts Après Couverture |
|------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|
| FIXE       |                   | 40 590,45                 | 40 590,45                 |
|            | <b>Total 2020</b> | <b>53 741,41</b>          | <b>53 741,41</b>          |
|            | <b>2021</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 12 059,50                 | 12 059,50                 |
| FIXE       |                   | 36 651,36                 | 36 651,36                 |
|            | <b>Total 2021</b> | <b>48 710,86</b>          | <b>48 710,86</b>          |
|            | <b>2022</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 10 950,58                 | 10 950,58                 |
| FIXE       |                   | 32 756,67                 | 32 756,67                 |
|            | <b>Total 2022</b> | <b>43 707,25</b>          | <b>43 707,25</b>          |
|            | <b>2023</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 9 785,16                  | 9 785,16                  |
| FIXE       |                   | 28 790,42                 | 28 790,42                 |
|            | <b>Total 2023</b> | <b>38 575,58</b>          | <b>38 575,58</b>          |
|            | <b>2024</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 8 584,26                  | 8 584,26                  |
| FIXE       |                   | 24 820,42                 | 24 820,42                 |
|            | <b>Total 2024</b> | <b>33 404,68</b>          | <b>33 404,68</b>          |
|            | <b>2025</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 7 273,19                  | 7 273,19                  |
| FIXE       |                   | 20 631,10                 | 20 631,10                 |
|            | <b>Total 2025</b> | <b>27 904,29</b>          | <b>27 904,29</b>          |
|            | <b>2026</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 5 920,43                  | 5 920,43                  |
| FIXE       |                   | 16 430,66                 | 16 430,66                 |
|            | <b>Total 2026</b> | <b>22 351,09</b>          | <b>22 351,09</b>          |
|            | <b>2027</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 4 498,74                  | 4 498,74                  |
| FIXE       |                   | 12 909,52                 | 12 909,52                 |
|            | <b>Total 2027</b> | <b>17 408,26</b>          | <b>17 408,26</b>          |
|            | <b>2028</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 3 013,41                  | 3 013,41                  |
| FIXE       |                   | 10 643,95                 | 10 643,95                 |
|            | <b>Total 2028</b> | <b>13 657,36</b>          | <b>13 657,36</b>          |
|            | <b>2029</b>       |                           |                           |

| Index                | Intérêts Avant Couverture | Intérêts Après Couverture |
|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| EURIBOR03M           | 1 434,42                  | 1 434,42                  |
| FIXE                 | 8 318,63                  | 8 318,63                  |
| <b>Total 2029</b>    | <b>9 753,05</b>           | <b>9 753,05</b>           |
| 2030                 |                           |                           |
| EURIBOR03M           | 105,26                    | 105,26                    |
| FIXE                 | 6 023,18                  | 6 023,18                  |
| <b>Total 2030</b>    | <b>6 128,44</b>           | <b>6 128,44</b>           |
| 2031                 |                           |                           |
| FIXE                 | 3 727,74                  | 3 727,74                  |
| <b>Total 2031</b>    | <b>3 727,74</b>           | <b>3 727,74</b>           |
| 2032                 |                           |                           |
| FIXE                 | 1 437,01                  | 1 437,01                  |
| <b>Total 2032</b>    | <b>1 437,01</b>           | <b>1 437,01</b>           |
| <b>TOTAL GENERAL</b> | <b>593 255,05</b>         | <b>593 255,05</b>         |

# LE SERVICE D'ASSAINISSEMENT



## **Circulaire du 12 décembre 1978 relative aux modalités d'application du décret n°67-945 du 24 octobre 1967 concernant l'institution, le recouvrement et l'affectation des redevances dues par les usagers des réseaux d'assainissement et des stations d'épuration**

Figurent ci-après les principales dispositions du décret et leurs modalités d'application.

**« Art. 1<sup>er</sup>. – A compter du 1<sup>er</sup> février 1968, tout service public d'assainissement, quel que soit son mode d'exploitation, donne lieu à la perception de redevances d'assainissement établie dans les conditions fixées par le présent décret. »**

**« Constitue un service d'assainissement tout service chargé en tout ou partie de la collecte, du transport ou de l'épuration des eaux usées. »**

### Institution de la redevance

La définition donnée par l'alinéa 2 doit être interprétée de façon extensive : il y a service d'assainissement dès qu'une collectivité publique assure en tout ou partie la collecte, le transport ou l'épuration des eaux usées. En conséquence, la redevance d'assainissement doit être instituée dès qu'il existe un service rendu à l'utilisateur et une charge supportée dans ce but par la collectivité.

Aussi bien, l'institution de la redevance est obligatoire pour toute collectivité publique (commune, groupement de communes et éventuellement département ou syndicat mixte) qui a organisé un tel service.

### Problème des eaux pluviales

Le service dont le financement doit être assuré par la redevance d'assainissement ne couvre que la collecte, le transport et l'épuration des eaux usées. Le coût des mêmes opérations pour les eaux pluviales doit être imputé au budget général de la collectivité et couvert par les ressources fiscales de celle-ci.

**« Art. 2. – Le produit des redevances d'assainissement est affecté au financement des charges du service d'assainissement. »**

**« Ces charges comprennent notamment les dépenses de fonctionnement du service, y compris les dépenses de personnel, les dépenses d'entretien, les charges d'intérêt de la dette contractée pour l'établissement et l'entretien des installations et, ...les charges d'amortissement des installations. »**

### Individualisation comptable du service

Cet article affecte obligatoirement le produit de la redevance assainissement au financement des charges du service dont il donne une liste non limitative.

Ces principes ont été développés dans plusieurs instructions budgétaires et comptables. Ces textes précisent notamment la forme et l'exécution du budget annexe du service d'assainissement.

### Remboursement des travaux de branchements à l'égout et participation de raccordement

En dehors des redevances d'assainissement, le produit des droits divers, communément appelés « taxes de raccordement ou de branchement »,... est affecté au budget du service de l'assainissement.

### Amortissements techniques

L'amortissement technique est à la fois une charge de la section de fonctionnement du budget annexe de l'assainissement et une recette de sa section d'investissement. Il permet donc d'affecter à cette dernière section une partie du produit de la redevance, afin de payer tout ou partie des dépenses qui y sont inscrites, parmi lesquelles figure notamment le remboursement en capital des emprunts contractés par le service. Il y a ainsi addition, parmi les dépenses de fonctionnement, de l'amortissement technique et des intérêts des emprunts contractés pour les investissements, intérêts qui constituent une charge définitive du service.

**« Art. 5. – Lorsque l'usager est alimenté par un service public de distribution, la redevance correspondante est assise sur le nombre de mètres cubes d'eau réellement prélevés ou, le cas échéant, sur le forfait facturé. »**

Cet article pose comme principe que la redevance est assise sur le nombre de mètres cubes d'eau réellement prélevé. Il y a donc lieu à cet effet d'encourager l'installation de compteurs particuliers. Il faut en effet rappeler les inconvénients des systèmes forfaitaires de facturation des consommateurs d'eau, qui aboutissent souvent à pénaliser les petits consommateurs et qui doivent être progressivement supprimés.

**« Art. 9. - ..., le budget du service chargé de l'assainissement doit s'équilibrer en recettes et en dépenses. »**

### Equilibre du budget du service d'assainissement

Le service considéré est géré comme un service à caractère industriel ou commercial, ce qui implique l'équilibre du budget.

La section de fonctionnement doit être équilibrée par le produit de la redevance, compte tenu des autres ressources d'exploitation parmi lesquelles figurent notamment les montants de la prime pour épuration.

La section d'investissement doit être équilibrée avec l'ensemble des ressources normales ; recettes provenant des amortissements techniques, subventions, emprunts, excédents des produits prévus ou réalisés sur la section de fonctionnement, ...

### Contribution de la commune au titre des eaux pluviales

La fixation de la charge financière qui doit être supportée par le budget général de la collectivité au titre des eaux pluviales dépend de considérations de fait tenant essentiellement à la contexture des réseaux. Les prestations fournies par le service d'assainissement sont en effet très variables selon que les réseaux sont totalement séparatifs, partiellement ou totalement unitaires.

Dans le premier cas, le service n'apporte éventuellement son concours que pour la gestion et l'entretien du réseau d'eaux pluviales alors que, dans le cas d'un réseau unitaire, il y a lieu de tenir compte des investissements consentis pour assurer l'évacuation des eaux pluviales, et notamment du surdimensionnement des installations.

### Récupération des crédits d'impôts de la TVA

Les collectivités locales qui gèrent un service d'assainissement peuvent désormais entrer dans le système de la TVA et, ce faisant, « récupérer » la TVA qu'elles paient sur leurs dépenses. Si le service d'assainissement est géré en régie, les dispositions réglementaires ouvrent aux collectivités locales la faculté d'opter pour l'assujettissement à la TVA

# ANALYSE DE LA SITUATION FINANCIERE DU SERVICE DE L'ASSAINISSEMENT

| <b>SERVICE D'ASSAINISSEMENT</b>                            |                       |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | <b>2014</b>           | <b>2015*</b>          |
| Dépenses réelles de fonctionnement                         | 1 502 042,13 €        | 1 512 846,83 €        |
| Charges financières  | 268 405,35 €          | 248 208,66 €          |
| Dépenses réelles de fonctionnement (hors frais financiers) | 1 233 636,78 €        | 1 264 638,17 €        |
| Recettes réelles de fonctionnement                         | 2 337 610,28 €        | 2 475 847,19 €        |
| Cessions   | 0,00 €                | 0,00 €                |
| Recettes réelles de fonctionnement (hors cessions)         | 2 337 610,28 €        | 2 475 847,19 €        |
| Remboursement des emprunts                                 | 595 853,35 €          | 599 499,74 €          |
| <b>Epargne de gestion</b>                                  | <b>1 103 973,50 €</b> | <b>1 211 209,02 €</b> |
| <i>Taux d'épargne de gestion</i>                           | <i>47,23%</i>         | <i>48,92%</i>         |
| <b>Capacité d'autofinancement brute</b>                    | <b>835 568,15 €</b>   | <b>963 000,36 €</b>   |
| <i>Taux d'épargne brute</i>                                | <i>35,74%</i>         | <i>38,90%</i>         |
| <b>Capacité d'autofinancement nette</b>                    | <b>239 714,80 €</b>   | <b>363 500,62 €</b>   |
| <i>Taux d'épargne nette</i>                                | <i>10,25%</i>         | <i>14,68%</i>         |
| <b>Dépenses d'investissement</b>                           | <b>746 726,14 €</b>   | <b>1 350 743,58 €</b> |
| <i>Epargne nette / Dépenses d'investissement</i>           | <i>32,10%</i>         | <i>26,91%</i>         |
| <b>Encours de la dette au 31/12</b>                        | <b>7 578 858,13 €</b> | <b>6 979 358,39 €</b> |
| <i>Capacité de désendettement (en année)</i>               | <i>9,07</i>           | <i>7,25</i>           |

*\*Données provisoires dans l'attente du compte de gestion*

L'épargne de gestion, évaluée avant comptabilisation des frais et produits financiers, correspond à la différence entre les produits et les charges de fonctionnement hors mouvements financiers.

Le premier emploi de l'épargne de gestion est d'assurer le règlement des intérêts. L'épargne de gestion diminuée des frais financiers dus, nets des produits financiers, est égale à l'épargne brute. Le deuxième emploi correspond au remboursement du capital des emprunts inscrit en dépenses de la section d'investissement (D16 sauf D1688). L'épargne brute amputée de l'amortissement de la dette est appelée épargne nette. L'épargne nette représente le « résultat financier final » de l'exercice après déduction de la totalité du service de la dette (intérêts et capital confondus) de l'épargne de gestion.

L'épargne nette représente la ressource disponible, après financement des dépenses courantes et du service des emprunts (intérêts plus capital), susceptible d'être réinvestie dans les équipements et / ou dans le fonds de roulement.

La capacité de désendettement (encours de dette) / épargne brute) : ce ratio est un indicateur de solvabilité. Il indique le nombre d'années qu'il serait nécessaire à la collectivité pour rembourser l'intégralité de son encours de dette en supposant qu'elle y consacre toutes ses ressources disponibles.

**SERVICE D'ASSAINISSEMENT**

| <b>DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</b>                    | <b>2014</b>           | <b>2015*</b>          |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 011 - Charges à caractère général                    | 826 920,21 €          | 810 662,12 €          |
| 012 - Charges de personnel et frais assimilés        | 189 408,52 €          | 194 364,69 €          |
| 014 - Atténuations de produits                       | 197 946,00 €          | 208 774,00 €          |
| 65 - Autres charges de gestion courante              | 14 725,96 €           | 44 893,21 €           |
| 66 - Charges financières                             | 268 405,35 €          | 248 208,66 €          |
| 67 - Charges exceptionnelles                         | 4 636,09 €            | 5 944,15 €            |
| <b>Dépenses réelles de fonctionnement</b>            | <b>1 502 042,13 €</b> | <b>1 512 846,83 €</b> |
| 042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections | 621 063,76 €          | 658 575,51 €          |
| <b>Dépenses d'ordre de fonctionnement</b>            | <b>621 063,76 €</b>   | <b>658 575,51 €</b>   |
| <b>Dépenses totales de fonctionnement</b>            | <b>2 123 105,89 €</b> | <b>2 171 422,34 €</b> |

*\*Données provisoires dans l'attente du compte de gestion*

**SERVICE D'ASSAINISSEMENT**

| <b>RECETTES DE FONCTIONNEMENT</b>                        | <b>2014</b>           | <b>2015*</b>          |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 013 - Atténuations de charges                            | 2 046,38 €            | 1 075,41 €            |
| 70 - Produits des services du domaine et ventes diverses | 2 281 705,51 €        | 2 416 985,80 €        |
| 74 - Subventions d'exploitation                          | 53 858,39 €           | 57 100,00 €           |
| 77 - Produits exceptionnels                              | 0,00 €                | 685,98 €              |
| <b>Recettes réelles de fonctionnement</b>                | <b>2 337 610,28 €</b> | <b>2 475 847,19 €</b> |
| 042 - Opérations d'ordre de transfert entre sections     | 170 766,00 €          | 170 766,00 €          |
| <b>Recettes d'ordre de fonctionnement</b>                | <b>170 766,00 €</b>   | <b>170 766,00 €</b>   |
| <b>Recettes totales de fonctionnement</b>                | <b>2 508 376,28 €</b> | <b>2 646 613,19 €</b> |

*\*Données provisoires dans l'attente du compte de gestion*

# APPLICATION DE LA FORMULE DE REVISION POUR LA REDEVANCE ASSAINISSEMENT ANNEE 2016

## Redevance d'assainissement

Le montant de la redevance assainissement (partie frais d'exploitation) est de 0,58 € (délibération du 29 mars 2004) révisable selon la formule suivante :

$$P = 0,58 \left( 0,10 + 0,55 \frac{S}{So} + 0,20 \frac{E}{Eo} + 0,15 \frac{FSD1}{FSD1o} \right)$$

So = Indice des salaires du Nord x coefficient des charges salariales (BTP)

So = 363,8

Moniteur du 30 avril 2004  
(valeur janvier 2004)

Coefficient des charges (BTP) : 1,8049  
bâtiment

Moniteur du 30 avril 2004  
(valeur janvier 2004)

S = 517,1

(valeur novembre 2015)

Coefficient des charges  
salariales (BTP) : 1,7872

(valeur novembre 2015)

Eo : Indice électricité moyenne tension 351002 (valeur du 1<sup>er</sup> janvier 2004)  
Eo = 100

Cet indice de prix à la production a été remplacé par l'indice 351007 base 100-2005 puis par l'indice 351107 base 100-2010. La date de raccordement est octobre 2012 avec un coefficient de raccordement de 1,1936.

E : 351007 = 138,2

(valeur novembre 2015)

Coefficient de raccordement :

1,1936

FSD1o : frais et services divers  
FSD1o : 100,00

Moniteur du 7 janvier 2005  
(valeur juillet 2004)

FSD1 : 123,8

Valeur 18 décembre 2015

$$P = 0,58 \left( 0,10 + 0,55 \times \frac{517,1 \times 1,7872}{363,8 \times 1,8049} + 0,20 \times \frac{129,9 \times 1,1936}{100} + 0,15 \times \frac{123,8}{100} \right)$$

P = 0,7945

Le montant actuel de la redevance assainissement (partie frais d'exploitation) étant de 0,79. L'augmentation est nulle.

Le nouveau montant de la redevance assainissement (partie frais d'exploitation) à facturer à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2016 est de **0,79 €**.

# LES INVESTISSEMENTS

## Les opérations déjà lancées antérieurement et qui font l'objet de reports en 2016

| Libellés                                     | Montants en €     |
|--|-------------------|
| Frais d'insertion                            | 1 000,00          |
|  | <b>1 000,00</b>   |
| Acquisition de matériel informatique         | 8 000,00          |
|  | <b>8 000,00</b>   |
| Travaux à la station d'épuration             | 80 000,00         |
| Travaux d'assainissement rue Aristide Briand | 125 000,00        |
| Travaux d'assainissement rue Notre Dame      | 110 000,00        |
|  | <b>315 000,00</b> |
| <b>Total général</b>                         | <b>324 000,00</b> |

## Les investissements identifiés

Un recensement non exhaustif des investissements nécessaires a été opéré. Il conviendra de prioriser ces investissements en tenant compte, d'une part, de l'urgence à réaliser les travaux ou à acquérir certains équipements et, d'autre part, de la capacité financière dont dispose le service de l'assainissement.

| <u>Libellé de l'opération</u>  | <u>Montant estimé</u> |
|--|-----------------------|
| • Acquisition d'une chargeuse.....   | 55 000 €              |
| • Travaux sur la conduite d'assainissement au giratoire « Notre Dame ».....  | 9 000 €               |
| • Travaux sur conduites d'eau dans le cadre d'interventions ponctuelles..... | 50 000 €              |
|  | -----                 |
|  | <b>114 000 €</b>      |



## DETTE DIRECTE DE LA VILLE

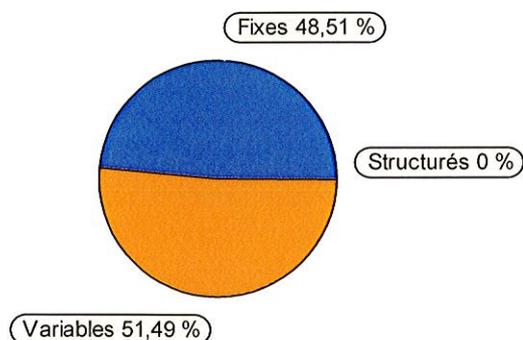
### Tableau de bord au 01/01/2016

#### Votre Situation au 01/01/2016 exclu

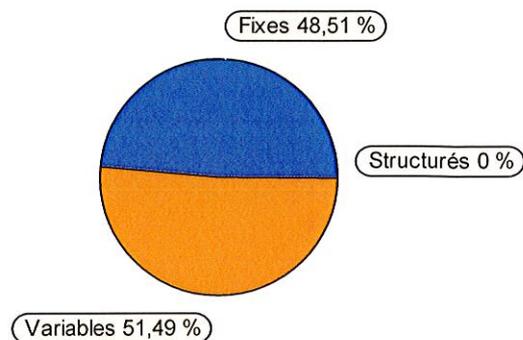
|                                       | Au 31 Décembre 2015       | Au 1 janvier 2016 exclu   | Au 31 Décembre 2016      |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Encours Dette Globale                 | 5 316 172,61              | 5 316 172,61              | 4 856 107,85             |
| Durée Résiduelle Moyenne              | 11 ans, 11 mois, 14 jours | 11 ans, 11 mois, 14 jours | 11 ans, 2 mois, 16 jours |
| Durée de Vie Moyenne                  | 6 ans, 5 mois, 9 jours    | 6 ans, 5 mois, 9 jours    | 6 ans                    |
| Duration                              | 5 ans, 9 mois, 12 jours   | 5 ans, 9 mois, 12 jours   | 5 ans, 5 mois, 2 jours   |
| Disponible sur Crédits Revolving      | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     |
| Disponible sur Phase de Mobilisation  | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     |
| Disponible sur Lignes de Trésorerie   | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     |
| Encours Couvert                       | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     |
| Taux Moyen Avant Couverture           | 4,465 %                   | 4,441 %                   | 4,441 %                  |
| Taux Moyen Après Couverture           | 4,465 %                   | 4,441 %                   | 4,441 %                  |
| Taux Actuariel Moyen Avant Couverture | 4,500 %                   | 4,500 %                   | 4,542 %                  |
| Taux Actuariel Moyen Après Couverture | 4,500 %                   | 4,500 %                   | 4,542 %                  |

#### Structure de l'Encours par Type de Taux au 01/01/2016 exclu

Avant Couverture



Après Couverture

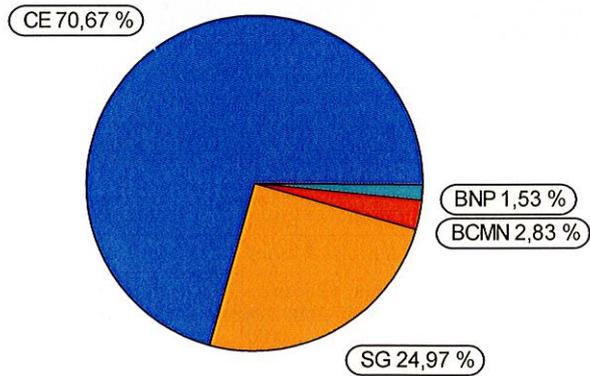


| Stock au 1 janvier 2016 exclu | Taux Fixes           | Taux Variables       | Taux Structurés |  | Total               |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|--|---------------------|
| Encours Avant Couverture      | 2 579 055,94         | 2 737 116,67         | 0,00            |  | 5 316 172,61        |
| Pourcentage Global            | 48,51 %              | 51,49 %              | 0,00 %          |  | 100,00 %            |
| Encours Après Couverture      | 2 579 055,94         | 2 737 116,67         | 0,00            |  | 5 316 172,61        |
| Pourcentage Global            | 48,51 %              | 51,49 %              | 0,00 %          |  | 100,00 %            |
| Nombre d'emprunts             | 5                    | 1                    | 0               |  | 6                   |
| Vie Moyenne Résiduelle        | 5 ans, 8 mois, 16 j. | 7 ans, 1 mois, 18 j. | -               |  | 6 ans, 5 mois, 9 j. |
| T. Moy. Avant Couverture      | 5,194 %              | 3,751 %              |                 |  | 4,441 %             |
| T. Moy. Après Couverture      | 5,194 %              | 3,751 %              |                 |  | 4,441 %             |

## Tableau de bord au 01/01/2016

### Structure de l'Encours par Prêteurs au 01/01/2016 exclu

Structure par Prêteurs

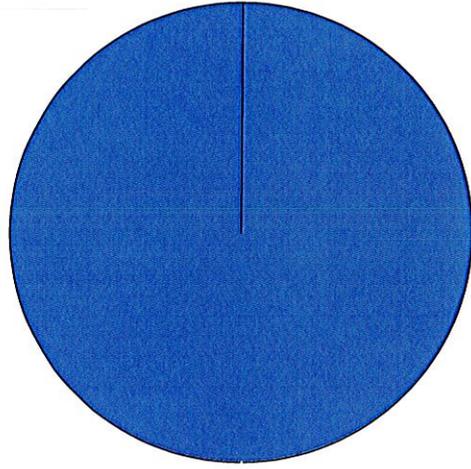


| Prêteurs | Libellé                             | Au 31 Décembre 2015 | Au 1 janvier 2016 exclu | Variations  |
|----------|-------------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------|
| BCMN     | BANQUE COOPERATIVE ET MUTUELLE NORD | 150 627,60          | 150 627,60              | 0,00        |
| BNP      | BNP                                 | 81 095,89           | 81 095,89               | 0,00        |
| CE       | CAISSE D'EPARGNE                    | 3 757 116,67        | 3 757 116,67            | 0,00        |
| SG       | SOCIETE GENERALE                    | 1 327 332,45        | 1 327 332,45            | 0,00        |
|          |                                     | <b>5 316 172,61</b> | <b>5 316 172,61</b>     | <b>0,00</b> |

Tableau de bord au 01/01/2016

Structure de l'Encours par Budgets au 01/01/2016 exclu

Structure par Budgets



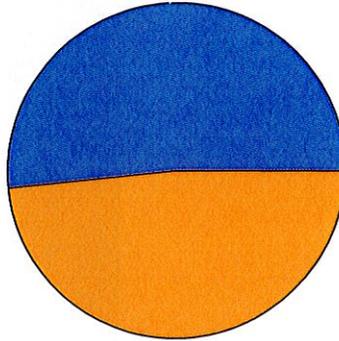
| Budgets        | Libellé                               | Au 31 Décembre 2015 | Au 1 janvier 2016 exclu | Variations | Durée de Vie Moyenne Résiduelle au 1 janvier 2016 | Taux Moyen (Avant Couverture) au 1 janvier 2016 | Taux Moyen (Après Couverture) au 1 janvier 2016 |
|----------------|---------------------------------------|---------------------|-------------------------|------------|---|---|---|
| ASSAINISSEMENT | BUDGET DU SERVICE DE L'ASSAINISSEMENT | 5 316 172,61        | 5 316 172,61            | 0,00       | 6 ans, 5 mois, 9 j.                               | 4,441 %   | 4,441 %   |
|                |                                       | 5 316 172,61        | 5 316 172,61            | 0,00       |   |   |   |

## Tableau de bord au 01/01/2016

### Structure de l'Encours par Index au 01/01/2016 exclu

#### Structure par Index

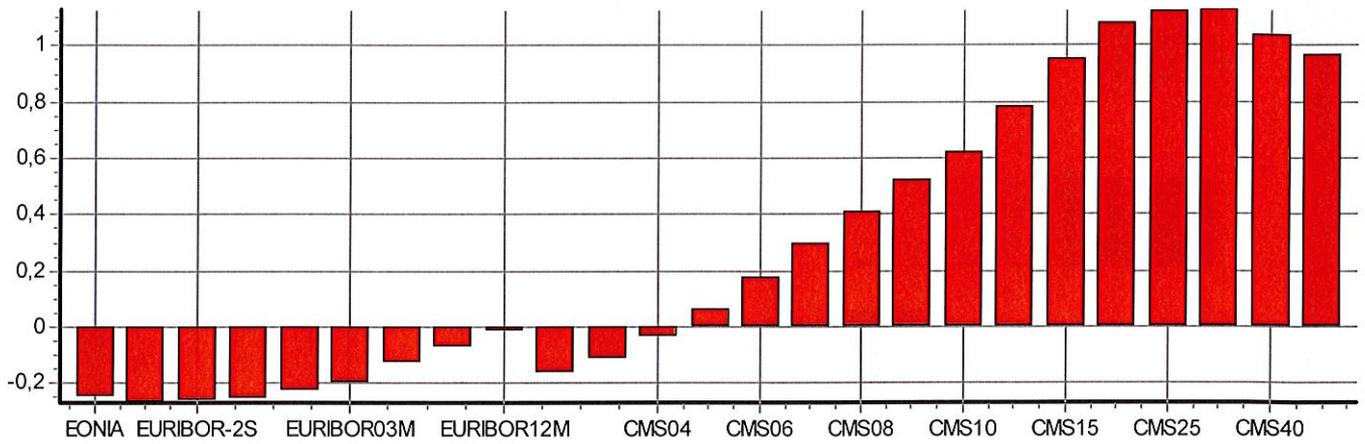
EURIBOR03M 51,49 %



FIXE 48,51 %

| Index      | Au 31 Décembre 2015 | Au 1 janvier 2016 exclu | Variations |
|------------|---------------------|-------------------------|------------|
| FIXE       | 2 579 055,94        | 2 579 055,94            | 0,00       |
| EURIBOR03M | 2 737 116,67        | 2 737 116,67            | 0,00       |
|            | 5 316 172,61        | 5 316 172,61            | 0,00       |

Courbe des Taux

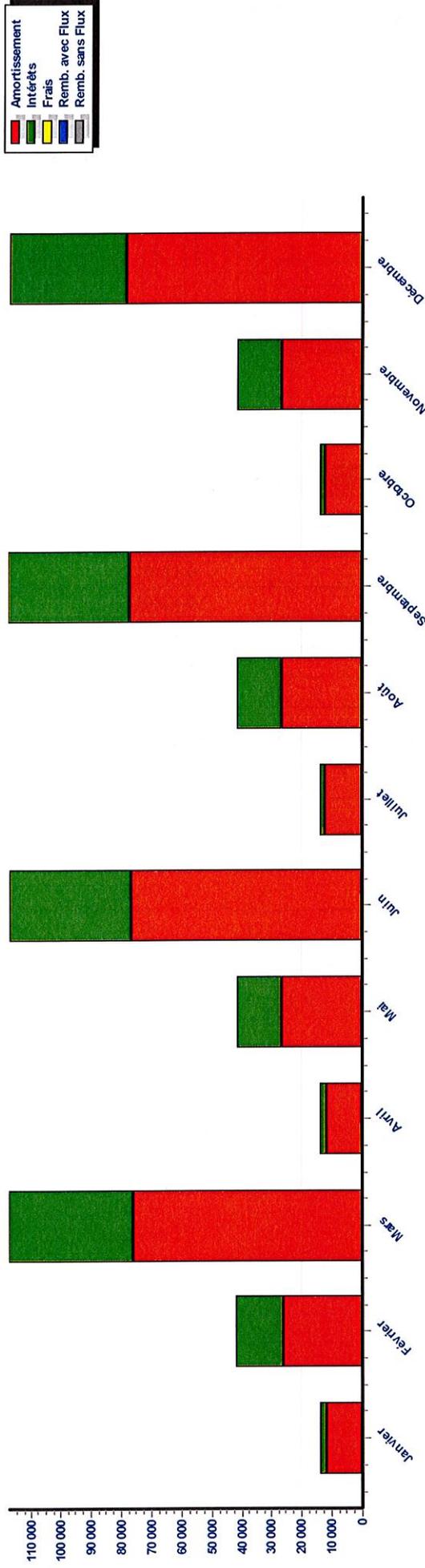


| Index      | Dernière Valeur | Variation |
|------------|-----------------|-----------|
| EONIA      | -0,2440         | -0,0050   |
| EURIBOR01M | -0,2530         | -0,0310   |
| EURIBOR03M | -0,1950         | -0,0520   |
| EURIBOR06M | -0,1240         | -0,0680   |
| EURIBOR12M | -0,0140         | -0,0620   |
| CMS02      | -0,1620         | -0,0760   |
| CMS05      | 0,0630          | -0,1520   |
| CMS10      | 0,6190          | -0,2350   |
| CMS20      | 1,0810          | -0,3540   |
| CMS30      | 1,1280          | -0,3520   |

Tableau de bord au 01/01/2016

Répartition Mensuelle des échéances

Répartition Mensuelle des Echéances

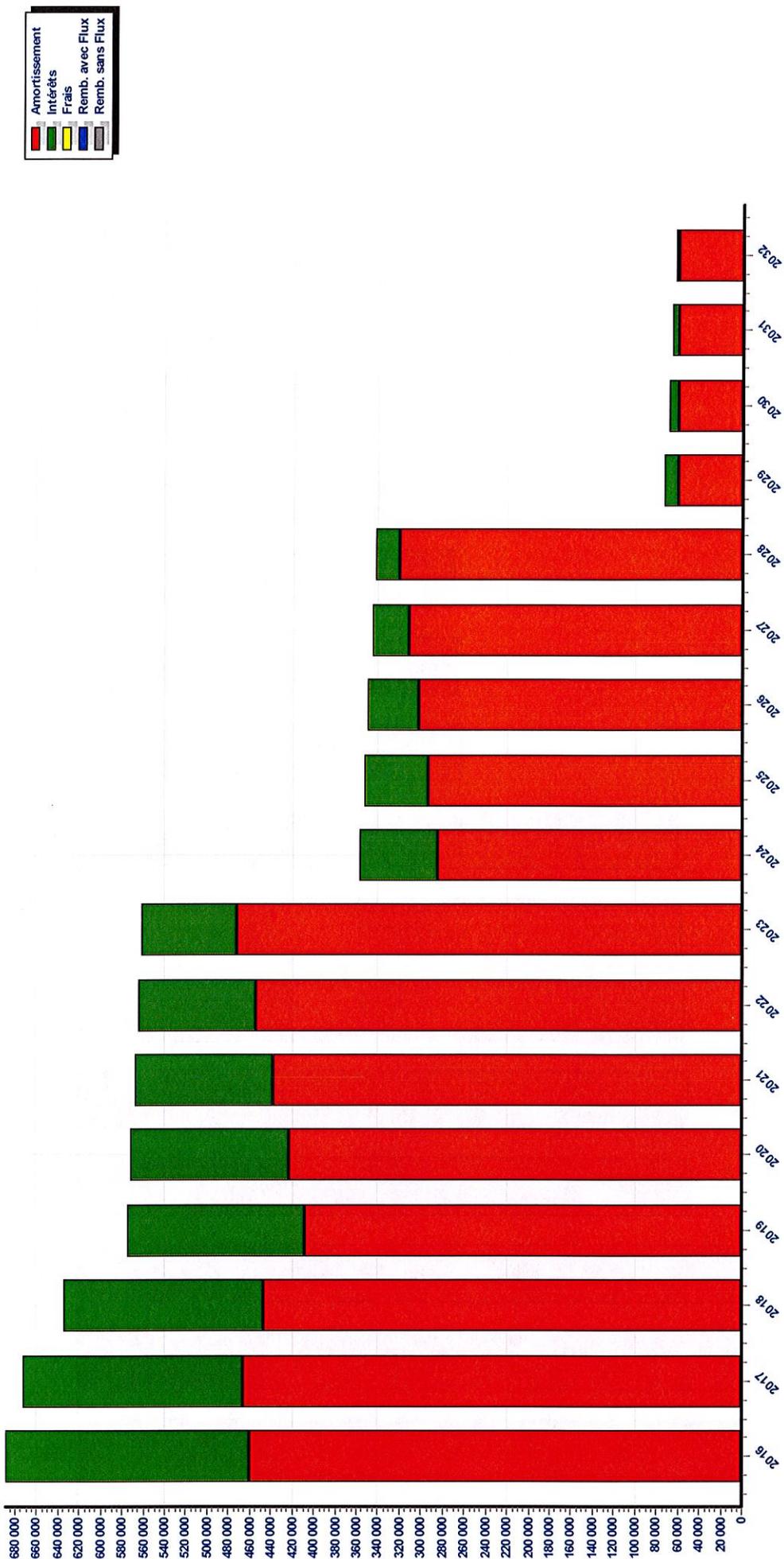


| Mois      | Emprunts          |                   |             |                 |                 | Instruments de Couverture |             |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------|-----------------|-----------------|---------------------------|-------------|
|           | Amortissement     | Intérêts          | Frais       | Remb. avec Flux | Remb. sans Flux | Frais/Produits Financiers |             |
| Janvier   | 11 669,83         | 1 981,51          | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Février   | 26 132,74         | 15 828,25         | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Mars      | 75 566,01         | 41 361,72         | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Avril     | 11 823,35         | 1 827,99          | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Mai       | 26 280,25         | 15 147,76         | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Juin      | 76 355,14         | 40 568,36         | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Juillet   | 11 978,89         | 1 672,45          | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Août      | 26 429,71         | 15 097,35         | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Septembre | 77 152,63         | 40 039,38         | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Octobre   | 12 136,47         | 1 514,87          | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Novembre  | 26 581,16         | 14 728,93         | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
| Décembre  | 77 958,58         | 38 956,32         | 0,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                      | 0,00        |
|           | <b>460 064,76</b> | <b>228 724,89</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>               | <b>0,00</b> |

# Tableau de bord au 01/01/2016

## Projection de la dette

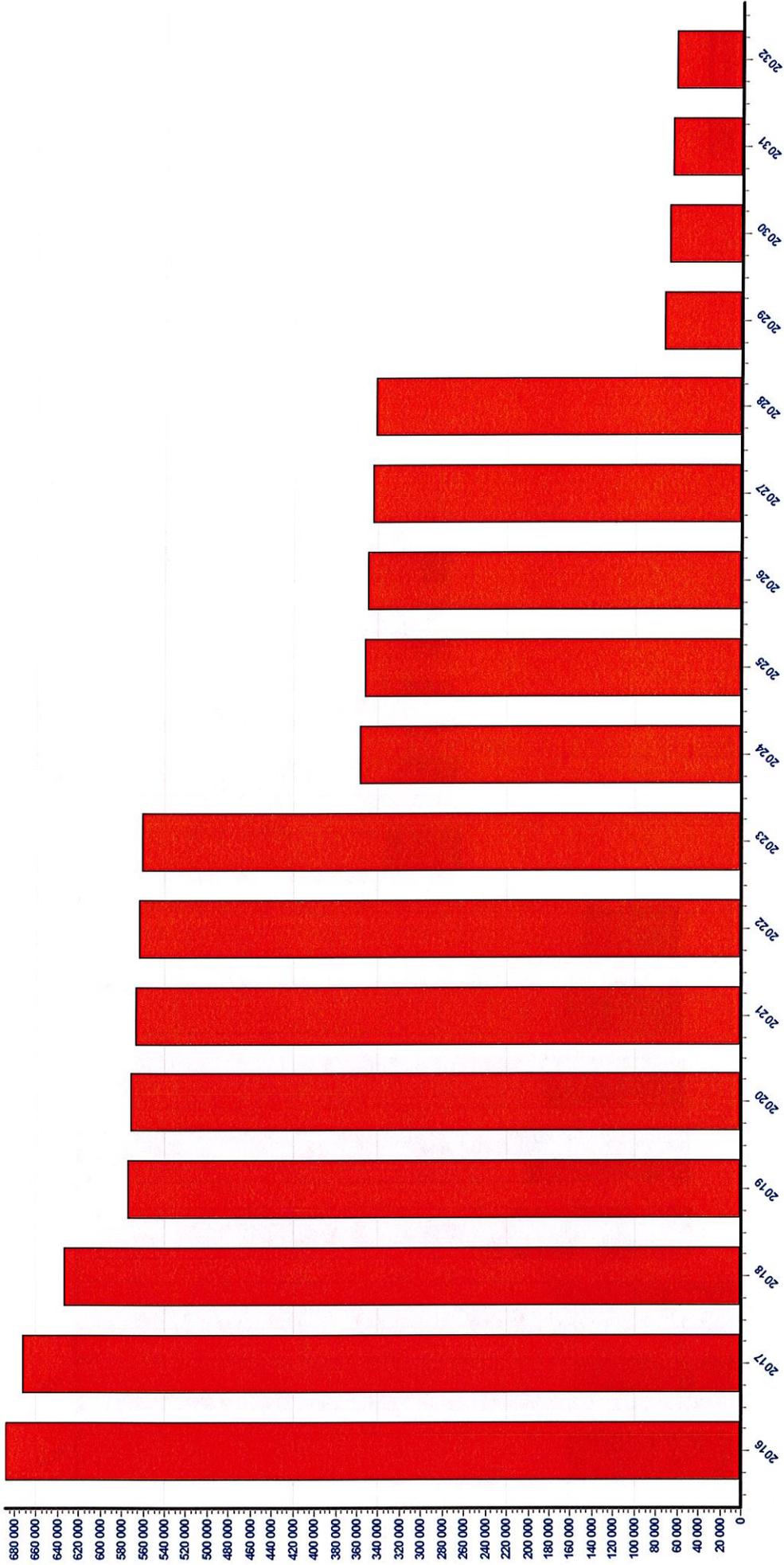
Part Amortissement, Intérêts et Frais



# Tableau de bord au 01/01/2016

## Projection de la dette

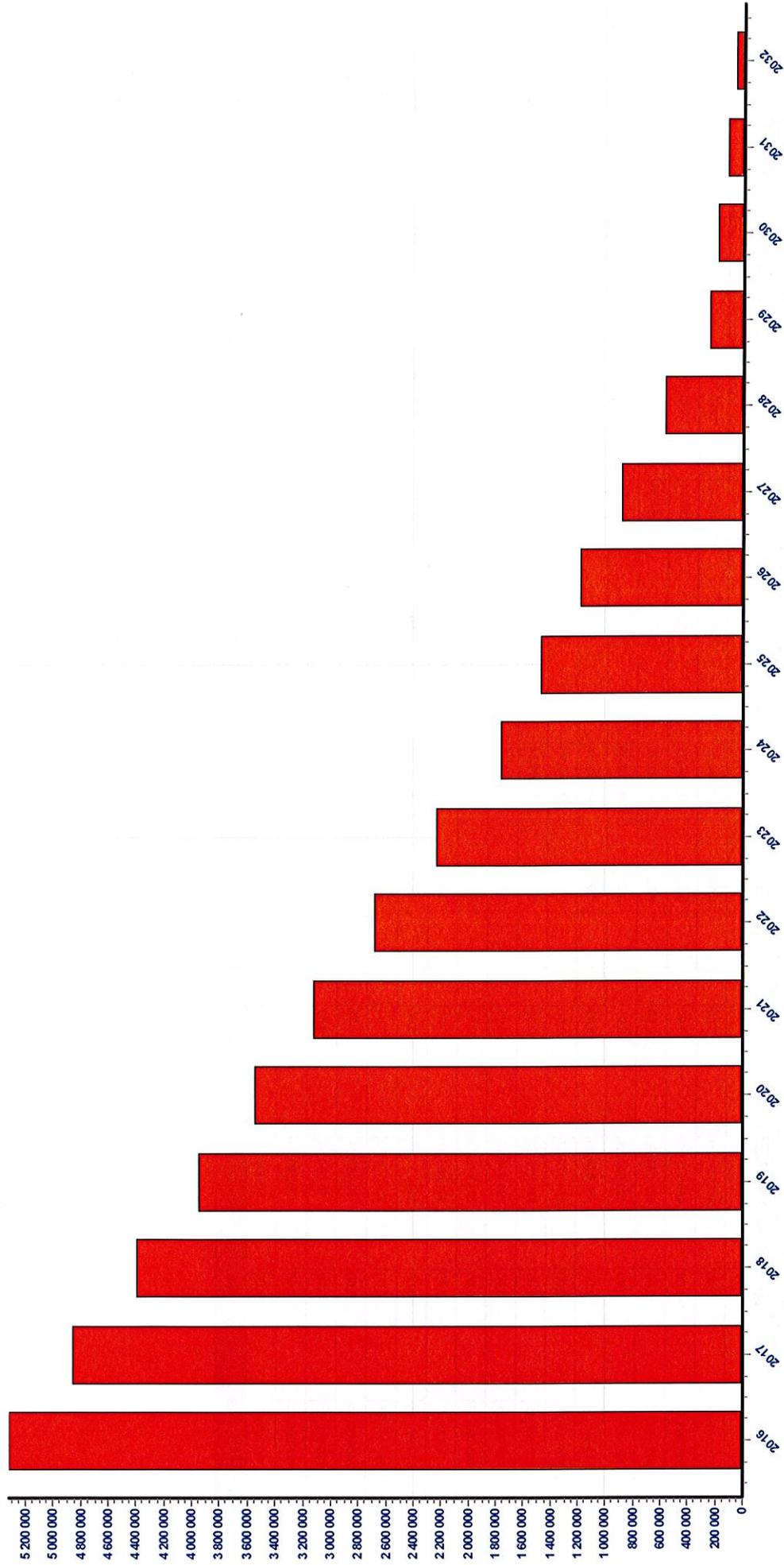
Courbe des échéances



# Tableau de bord au 01/01/2016

## Projection de la dette

Evolution de l'encours



## Tableau de bord au 01/01/2016

### Projection de la dette

| Tableau Prévisionnel |               |        |              |                 |                 |              |       |              |              |               |                        |             |  |
|----------------------|---------------|--------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|-------|--------------|--------------|---------------|------------------------|-------------|--|
| Exercice             | Emprunts      |        |              |                 |                 |              |       |              |              |               | Instruments Couverture |             |  |
|                      | Encours Début | Tirage | Amortis.     | Remb. avec Flux | Remb. sans Flux | Intérêts     | Frais | Annuité      | Encours Fin  | Encours Début | Frais Produits         | Encours Fin |  |
| 2016                 | 5 316 172,61  | 0,00   | 460 064,76   | 0,00            | 0,00            | 228 724,89   | 0,00  | 688 789,65   | 4 856 107,85 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2017                 | 4 856 107,85  | 0,00   | 465 901,89   | 0,00            | 0,00            | 206 736,83   | 0,00  | 672 638,72   | 4 390 205,96 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2018                 | 4 390 205,96  | 0,00   | 446 517,99   | 0,00            | 0,00            | 186 680,71   | 0,00  | 633 198,70   | 3 943 687,97 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2019                 | 3 943 687,97  | 0,00   | 407 845,56   | 0,00            | 0,00            | 166 717,28   | 0,00  | 574 562,84   | 3 535 842,41 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2020                 | 3 535 842,41  | 0,00   | 422 641,25   | 0,00            | 0,00            | 148 728,39   | 0,00  | 571 369,64   | 3 113 201,16 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2021                 | 3 113 201,16  | 0,00   | 438 076,46   | 0,00            | 0,00            | 129 419,55   | 0,00  | 567 496,01   | 2 675 124,70 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2022                 | 2 675 124,70  | 0,00   | 454 179,22   | 0,00            | 0,00            | 109 616,14   | 0,00  | 563 795,36   | 2 220 945,48 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2023                 | 2 220 945,48  | 0,00   | 470 979,27   | 0,00            | 0,00            | 89 296,64    | 0,00  | 560 275,91   | 1 749 966,21 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2024                 | 1 749 966,21  | 0,00   | 284 504,09   | 0,00            | 0,00            | 72 362,98    | 0,00  | 356 867,07   | 1 465 462,12 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2025                 | 1 465 462,12  | 0,00   | 292 826,71   | 0,00            | 0,00            | 59 946,89    | 0,00  | 352 873,40   | 1 172 535,41 | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2026                 | 1 172 535,41  | 0,00   | 301 665,30   | 0,00            | 0,00            | 47 642,78    | 0,00  | 349 308,08   | 870 870,11   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2027                 | 870 870,11    | 0,00   | 310 731,76   | 0,00            | 0,00            | 35 006,44    | 0,00  | 345 738,20   | 560 138,35   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2028                 | 560 138,35    | 0,00   | 320 138,35   | 0,00            | 0,00            | 22 076,46    | 0,00  | 342 214,81   | 240 000,00   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2029                 | 240 000,00    | 0,00   | 60 000,00    | 0,00            | 0,00            | 12 477,95    | 0,00  | 72 477,95    | 180 000,00   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2030                 | 180 000,00    | 0,00   | 60 000,00    | 0,00            | 0,00            | 9 034,78     | 0,00  | 69 034,78    | 120 000,00   | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2031                 | 120 000,00    | 0,00   | 60 000,00    | 0,00            | 0,00            | 5 591,60     | 0,00  | 65 591,60    | 60 000,00    | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
| 2032                 | 60 000,00     | 0,00   | 60 000,00    | 0,00            | 0,00            | 2 155,52     | 0,00  | 62 155,52    | 0,00         | 0,00          | 0,00                   | 0,00        |  |
|                      |               | 0,00   | 5 316 172,61 | 0,00            | 0,00            | 1 532 215,63 | 0,00  | 6 848 388,24 |              |               | 0,00                   | 0,00        |  |

## Tableau de Bord au

### Projection de la dette

| Exercice | Structure Par Type de Taux |           |          |           |          |                  |           |         |          |           | Taux Actuariel   |        |                  |     |
|----------|----------------------------|-----------|----------|-----------|----------|------------------|-----------|---------|----------|-----------|------------------|--------|------------------|-----|
|          | Avant Couverture           |           |          |           |          | Avant Couverture |           |         |          |           | Avant Couverture |        | Après Couverture |     |
|          | Fixe                       | Variables |          | Structuré | Fixe     | Variables        | Structuré | PréFixé | PostFixé | Structuré | Début            | Fin    | Début            | Fin |
|          |                            | PréFixé   | PostFixé |           |          |                  |           |         |          |           |                  |        |                  |     |
| 2016     | 48,5134                    | 0,0000    | 51,4866  | 0,0000    | 48,5134  | 0,0000           | 0,0000    | 51,4866 | 0,0000   | 4,5004    | 4,5418           | 4,5004 | 4,5418           |     |
| 2017     | 47,0789                    | 0,0000    | 52,9211  | 0,0000    | 47,0789  | 0,0000           | 0,0000    | 52,9211 | 0,0000   | 4,5418    | 4,5453           | 4,5418 | 4,5453           |     |
| 2018     | 45,4144                    | 0,0000    | 54,5856  | 0,0000    | 45,4144  | 0,0000           | 0,0000    | 54,5856 | 0,0000   | 4,5453    | 4,5501           | 4,5453 | 4,5501           |     |
| 2019     | 43,7980                    | 0,0000    | 56,2020  | 0,0000    | 43,7980  | 0,0000           | 0,0000    | 56,2020 | 0,0000   | 4,5501    | 4,5651           | 4,5501 | 4,5651           |     |
| 2020     | 42,5969                    | 0,0000    | 57,4031  | 0,0000    | 42,5969  | 0,0000           | 0,0000    | 57,4031 | 0,0000   | 4,5651    | 4,5878           | 4,5651 | 4,5878           |     |
| 2021     | 41,0275                    | 0,0000    | 58,9725  | 0,0000    | 41,0275  | 0,0000           | 0,0000    | 58,9725 | 0,0000   | 4,5878    | 4,6210           | 4,5878 | 4,6210           |     |
| 2022     | 38,8846                    | 0,0000    | 61,1154  | 0,0000    | 38,8846  | 0,0000           | 0,0000    | 61,1154 | 0,0000   | 4,6210    | 4,6733           | 4,6210 | 4,6733           |     |
| 2023     | 35,7773                    | 0,0000    | 64,2227  | 0,0000    | 35,7773  | 0,0000           | 0,0000    | 64,2227 | 0,0000   | 4,6733    | 4,7529           | 4,6733 | 4,7529           |     |
| 2024     | 30,8577                    | 0,0000    | 69,1423  | 0,0000    | 30,8577  | 0,0000           | 0,0000    | 69,1423 | 0,0000   | 4,7529    | 4,8646           | 4,7529 | 4,8646           |     |
| 2025     | 32,7542                    | 0,0000    | 67,2458  | 0,0000    | 32,7542  | 0,0000           | 0,0000    | 67,2458 | 0,0000   | 4,8646    | 5,0415           | 4,8646 | 5,0415           |     |
| 2026     | 35,8198                    | 0,0000    | 64,1802  | 0,0000    | 35,8198  | 0,0000           | 0,0000    | 64,1802 | 0,0000   | 5,0415    | 5,3276           | 5,0415 | 5,3276           |     |
| 2027     | 41,3380                    | 0,0000    | 58,6620  | 0,0000    | 41,3380  | 0,0000           | 0,0000    | 58,6620 | 0,0000   | 5,3276    | 5,8024           | 5,3276 | 5,8024           |     |
| 2028     | 53,5582                    | 0,0000    | 46,4418  | 0,0000    | 53,5582  | 0,0000           | 0,0000    | 46,4418 | 0,0000   | 5,8024    | 6,3772           | 5,8024 | 6,3772           |     |
| 2029     | 100,0000                   | 0,0000    | 0,0000   | 0,0000    | 100,0000 | 0,0000           | 0,0000    | 0,0000  | 0,0000   | 6,3772    | 5,8697           | 6,3772 | 5,8697           |     |
| 2030     | 100,0000                   | 0,0000    | 0,0000   | 0,0000    | 100,0000 | 0,0000           | 0,0000    | 0,0000  | 0,0000   | 5,8697    | 5,8725           | 5,8697 | 5,8725           |     |
| 2031     | 100,0000                   | 0,0000    | 0,0000   | 0,0000    | 100,0000 | 0,0000           | 0,0000    | 0,0000  | 0,0000   | 5,8725    | 5,8780           | 5,8725 | 5,8780           |     |
| 2032     | 100,0000                   | 0,0000    | 0,0000   | 0,0000    | 100,0000 | 0,0000           | 0,0000    | 0,0000  | 0,0000   | 5,8780    | 5,8796           | 5,8780 | 5,8796           |     |

**Tableau de bord au 01/01/2016**

**Répartition charte Gissler Avant Couverture**

|  | 1 - Indices en euros | 2 - Indices inflation française ou zone euro ou écart entre ces indices | 3 - Ecart d'indices zone euro | 4 - Indices hors zone euro et écarts d'indices dont l'un est un indice hors zone euro | 5 - Ecart d'indices hors zone euro | 6 - Autres indices |
|--|----------------------|---|-------------------------------|---|------------------------------------|--------------------|
| A - Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel) | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 100,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 5 316 172,61  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| B - Barrière simple. Pas d'effet de levier   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| C - Option d'échange (swaption)  | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| D - Multiplicateur jusqu'à 3 ; multiplicateur jusqu'à 5 capé   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| E - Multiplicateur jusqu'à 5   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| F - Autres types de structure  | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |

**Tableau de bord au 01/01/2016**

**Répartition charte Gissler Après Couverture**

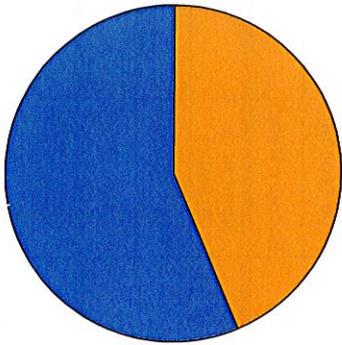
|  | 1 - Indices en euros | 2 - Indices inflation française ou zone euro ou écart entre ces indices | 3 - Ecart d'indices zone euro | 4 - Indices hors zone euro et écarts d'indices dont l'un est un indice hors zone euro | 5 - Ecart d'indices hors zone euro | 6 - Autres indices |
|--|----------------------|---|-------------------------------|---|------------------------------------|--------------------|
| A - Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel) | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 100,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 5 316 172,61  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| B - Barrière simple. Pas d'effet de levier   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| C - Option d'échange (swaption)  | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| D - Multiplicateur jusqu'à 3 ; multiplicateur jusqu'à 5 capé   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| E - Multiplicateur jusqu'à 5   | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |
| F - Autres types de structure  | Nombre de Produits   | 0   | 0                             | 0   | 0                                  | 0                  |
|  | % de l'encours       | 0,00 %  | 0,00 %                        | 0,00 %  | 0,00 %                             | 0,00 %             |
|  | Encours Début        | 0,00  | 0,00                          | 0,00  | 0,00                               | 0,00               |

## Tableau de bord au 01/01/2016

### Répartition des Intérêts par Index

Avant Couverture

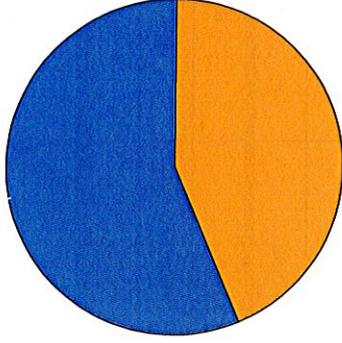
FIXE 56,13 %



EURIBOR03M 43,87 %

Après Couverture

FIXE 56,13 %



EURIBOR03M 43,87 %

|            | Index             | Intérêts Avant Couverture | Intérêts Après Couverture |
|------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|
|            | 2016              |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 100 343,55                | 100 343,55                |
| FIXE       |                   | 128 381,34                | 128 381,34                |
|            | <b>Total 2016</b> | <b>228 724,89</b>         | <b>228 724,89</b>         |
|            | 2017              |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 93 727,88                 | 93 727,88                 |
| FIXE       |                   | 113 008,95                | 113 008,95                |
|            | <b>Total 2017</b> | <b>206 736,83</b>         | <b>206 736,83</b>         |
|            | 2018              |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 87 844,51                 | 87 844,51                 |
| FIXE       |                   | 98 836,20                 | 98 836,20                 |
|            | <b>Total 2018</b> | <b>186 680,71</b>         | <b>186 680,71</b>         |
|            | 2019              |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 80 504,28                 | 80 504,28                 |
| FIXE       |                   | 86 213,00                 | 86 213,00                 |
|            | <b>Total 2019</b> | <b>166 717,28</b>         | <b>166 717,28</b>         |
|            | 2020              |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 73 627,93                 | 73 627,93                 |

|            | Index             | Intérêts Avant Couverture | Intérêts Après Couverture |
|------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|
| FIXE       |                   | 75 100,46                 | 75 100,46                 |
|            | <b>Total 2020</b> | <b>148 728,39</b>         | <b>148 728,39</b>         |
|            | <b>2021</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 66 048,86                 | 66 048,86                 |
| FIXE       |                   | 63 370,69                 | 63 370,69                 |
|            | <b>Total 2021</b> | <b>129 419,55</b>         | <b>129 419,55</b>         |
|            | <b>2022</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 58 249,82                 | 58 249,82                 |
| FIXE       |                   | 51 366,32                 | 51 366,32                 |
|            | <b>Total 2022</b> | <b>109 616,14</b>         | <b>109 616,14</b>         |
|            | <b>2023</b>       |                           |                           |
| EURIBOR03M |                   | 50 349,01                 | 50 349,01                 |
| FIXE       |                   | 38 947,63                 | 38 947,63                 |
|            | <b>Total 2023</b> | <b>89 296,64</b>          | <b>89 296,64</b>          |
|            | <b>2024</b>       |                           |                           |
| FIXE       |                   | 29 776,32                 | 29 776,32                 |
| EURIBOR03M |                   | 42 586,66                 | 42 586,66                 |
|            | <b>Total 2024</b> | <b>72 362,98</b>          | <b>72 362,98</b>          |
|            | <b>2025</b>       |                           |                           |
| FIXE       |                   | 26 250,60                 | 26 250,60                 |
| EURIBOR03M |                   | 33 696,09                 | 33 696,09                 |
|            | <b>Total 2025</b> | <b>59 946,69</b>          | <b>59 946,69</b>          |
|            | <b>2026</b>       |                           |                           |
| FIXE       |                   | 22 807,45                 | 22 807,45                 |
| EURIBOR03M |                   | 24 835,33                 | 24 835,33                 |
|            | <b>Total 2026</b> | <b>47 642,78</b>          | <b>47 642,78</b>          |
|            | <b>2027</b>       |                           |                           |
| FIXE       |                   | 19 364,28                 | 19 364,28                 |
| EURIBOR03M |                   | 15 642,16                 | 15 642,16                 |
|            | <b>Total 2027</b> | <b>35 006,44</b>          | <b>35 006,44</b>          |
|            | <b>2028</b>       |                           |                           |
| FIXE       |                   | 15 965,91                 | 15 965,91                 |
| EURIBOR03M |                   | 6 110,55                  | 6 110,55                  |
|            | <b>Total 2028</b> | <b>22 076,46</b>          | <b>22 076,46</b>          |
|            | <b>2029</b>       |                           |                           |

| Index                       | Intérêts Avant Couverture | Intérêts Après Couverture |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| FIXE                        | 12 477,95                 | 12 477,95                 |
| Total 2029<br>2030          | 12 477,95                 | 12 477,95                 |
| FIXE                        | 9 034,78                  | 9 034,78                  |
| Total 2030<br>2031          | 9 034,78                  | 9 034,78                  |
| FIXE                        | 5 591,60                  | 5 591,60                  |
| Total 2031<br>2032          | 5 591,60                  | 5 591,60                  |
| FIXE                        | 2 155,52                  | 2 155,52                  |
| Total 2032<br>TOTAL GENERAL | 2 155,52<br>1 532 215,63  | 2 155,52<br>1 532 215,63  |

## LES AVANCES REMBOURSABLES DE L'AGENCE DE L'EAU

Les agences de l'eau délivrent des aides financières sous forme de subventions ou d'avances remboursables aux collectivités locales, aux entreprises, notamment industrielles et agricoles, aux associations, aux particuliers.

Dans ce cadre et aux titres des travaux réalisés au cours des exercices antérieurs, le service d'assainissement a bénéficié d'avances remboursables qui s'apparentent à des emprunts à taux 0. Il convient donc de procéder chaque année une échéance

|   |
|---|
| <b>AVANCES REMBOURSABLES DE L'AGENCE DE<br/>L'EAU</b> |
|---|

| Années | Montant des<br>remboursements<br>annuels | Montant restant<br>dû au 31/12 |
|--------|--|--------------------------------|
| 2015   |  | 1 663 185,78                   |
| 2016   | 156 684,93 €                             | 1 506 500,85                   |
| 2017   | 168 654,93 €                             | 1 337 845,92                   |
| 2018   | 168 654,93 €                             | 1 169 190,99                   |
| 2019   | 168 654,83 €                             | 1 000 536,16                   |
| 2020   | 162 683,14 €                             | 837 853,02                     |
| 2021   | 161 447,32 €                             | 676 405,70                     |
| 2022   | 155 772,06 €                             | 520 633,64                     |
| 2023   | 155 772,21 €                             | 364 861,43                     |
| 2024   | 43 129,77 €                              | 321 731,66                     |
| 2025   | 43 129,77 €                              | 278 601,89                     |
| 2026   | 43 129,77 €                              | 235 472,12                     |
| 2027   | 39 642,27 €                              | 195 829,85                     |
| 2028   | 39 642,27 €                              | 156 187,58                     |
| 2029   | 30 204,77 €                              | 125 982,81                     |
| 2030   | 30 204,77 €                              | 95 778,04                      |
| 2031   | 30 204,79 €                              | 65 573,25                      |
| 2032   | 13 877,70 €                              | 51 695,55                      |
| 2033   | 13 877,70 €                              | 37 817,85                      |
| 2034   | 13 877,85 €                              | 23 940,00                      |
| 2035   | 11 970,00 €                              | 11 970,00                      |
| 2036   | 11 970,00 €                              | 0,00                           |
| 2037   | 0,00 €                                   | 0,00                           |
|        | <b>1 663 185,78 €</b>                    |                                |

