

Caisse des Prêts et de Soutien des Collectivités Locales

9, Rue de l'assistance Cité Khadra – 1003-Tunis- Tél.: 71 809.100 - Fax: 71 809.040 – Email : cpscl@topnet.tn – Site web: www.cpscl.com.tn

PARTENAIRE PRIVILEGIE DES COLLECTIVITES LOCALES

BILANS COMPARES AU 31 DECEMBRE 2024 (en Dinar Tunisien)

ACTIFS	31/12/2024	31/12/2023	CAPITAUX PROPRES & PASSIFS	31/12/2024	31/12/2023
Actifs immobilisés	11 812 223	11 100 811	. Fonds de dotation	86 161 054	86 161 054
Immobilisations financières	311 788 558	331 617 692	. Réserves et primes liées au capital	4 897 485	4 708 361
. Prêts en cours de réalisation	18 083 815	23 507 195	. Autres capitaux propres	472 438	863 770
. Prêts en cours de remboursement	293 342 332	307 684 982	. Résultats reportés	333 401 045	332 099 185
. Intérêts intercalaires	362 411	425 515	. Modifications comptables	-	-
Autres actifs financiers et non courants	19 347 898	19 006 934	. Résultat de l'exercice	54 786 190	30 819 985
Total actifs non courants	342 948 679	361 725 437	Total Capitaux propres	479 718 212	454 652 355
. Comptes financiers	3 437 945	1 682 047	. Provisions pour litiges	751 839	166 421
. Autres actifs courants	6 985 288	4 617 045	. Provisions sur créances rééchelonnées	-	-
Prêts accordés aux Collectivités Locales	105 465 192	106 375 317	. Emprunts Etrangers	93 944 940	104 075 619
. Annuités à moins d'un an	53 569 369	51 491 244	Total Passifs non courants	94 696 779	104 242 040
. Annuités échues et impayées	88 864 247	106 508 750	. Comptes de tiers	5 304 104	5 760 827
. Provisions pour impayés	<63 096 578>	<78 696 742>	. Etat et collectivités publiques	619 849 723	624 197 367
. Intérêts courus	26 128 154	27 072 065	. Comptes transitoires ou d'attente	11 116 118	11 221 031
Valeurs disponibles	764 161 385	739 200 077	. Emprunts échus à moins d'un an	12 313 553	13 526 303
Total actifs courants	880 049 810	851 874 486	Total Passifs courants	648 583 498	654 705 528
TOTAL DES ACTIFS	1 222 998 489	1 213 599 923	TOTAL DES CAPITAUX PROP.& PASSIFS	1 222 998 489	1 213 599 923

ETATS DE RESULTAT COMPARES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2024 (en Dinar Tunisien)

COMPTES	31/12/2024	31/12/2023
Intérêts sur les prêts accordés	26 410 542	27 283 129
Autres produits d'exploitation	18 182 596	3 107 829
Total des produits d'exploitation	44 593 138	30 390 958
Intérêts sur emprunts	<5 599 600>	<6 193 438>
Salaires et charges sociales	<8 601 759>	<8 194 561>
Dotations aux amortissements & aux provisions	<3 824 929>	<6 426 325>
Autres charges d'exploitation	<1 765 045>	<1 890 211>
Impôts & taxes	<304 084>	<270 895>
Total des charges d'exploitation	<20 095 417>	<22 975 430>
Résultat net d'exploitation	24 497 721	7 415 528
Charges d'intérêts	<2 471>	<2 233>
Autres pertes ordinaires : écart de conversion	<5 630>	-
Gains de change	20 603	31 099
Produits des placements	30 276 317	23 375 171
Autres gains ordinaires : cession immobilisations	50	820
Résultat des activités ordinaires	54 786 590	30 820 385
Is: Contribution sociale de solidarité	<400>	<400>
Résultat net de l'exercice	54 786 190	30 819 985
Effets des modifications comptables	-	-
Résultat après modifications comptables	54 786 190	30 819 985

ETATS DES FLUX DE TRESORERIE COMPARES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2024 (en Dinar Tunisien)

RUBRIQUES	31/12/2024	31/12/2023
Flux liés à l'exploitation	34 670 040	37 135 420
Intérêts sur prêts encaissés	23 404 596	19 103 172
Intérêts sur placement	27 795 067	26 090 080
Recettes diverses	2 751 608	7 482 437
Charges de fonctionnement	<11 931 086>	<10 683 996>
Intérêts sur emprunts	<7 350 145>	<4 856 273>
Flux liés à l'investissement	<170 836>	<839 566>
Encaiss/cession d'immo & reclass d'actifs financiers	50	820
Décais /acquisition d'immo & d'actifs financiers	<170 886>	<840 386>
Flux liés aux activités de financement	<35 134 448>	40 331 447
Dotations reçues de l'Etat	155 301 778	227 590 747
Remboursements des prêts	72 806 026	44 042 669
Tirages sur emprunts	-	-
Ecart de conversion	-	441
Subventions accordées aux Collectivités Locales	<182 527 403>	<168 115 706>
Prêts accordés aux Collectivités Locales	<33 803 338>	<39 352 831>
Remboursements du principal des emprunts	<15 238 730>	<22 603 203>
Décaissements sur opérations spéciales	<3 272 286>	<1 230 670>
Ecart de conversion	<495>	-
Quote part de l'Etat sur le résultat	<28 400 000>	-
Flux liés aux opérations pour compte	25 596 552	40 875 285
Recettes pour compte	33 418 602	47 120 152
Paiements pour compte	<7 822 050>	<6 244 867>
Variation de trésorerie	24 961 308	117 502 586
Solde de trésorerie en début de l'exercice	739 200 077	621 697 491
Solde de trésorerie en fin de l'exercice	764 161 385	739 200 077

CONSEIL D'ADMINISTRATION

Après lecture du rapport d'activité de 2024 et ceux du Réviseur Comptable au titre de l'exercice 2024, et tenant compte des délibérations du Conseil d'Administration de la Caisse des Prêts et de Soutien des Collectivités Locales « **CPSCCL** » réuni le 23 Septembre 2025, l'autorité de tutelle, a approuvé, le 21 Novembre 2025, les états financiers arrêtés au 31 Décembre 2024.

EXTRAIT DU RAPPORT GENERAL DU REVISEUR DES COMPTES AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2024

« Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du Réviseur légal pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de La Caisse des Prêts et de Soutien des Collectivités Locales conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. Ces anomalies sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

A notre avis, les états financiers *de la Caisse des Prêts et de Soutien des Collectivités Locales* « **CPSCCL** », présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, sa situation financière au 31 décembre 2024, ainsi que sa performance financière et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Ces états financiers font apparaître un total net du bilan de **1 222 998 489 dinars** et des capitaux propres pour **479 718 212 dinars**, y compris un résultat bénéficiaire de l'exercice 2024 pour **54 786 190 dinars**.

Nous n'avons rien à signaler suite à notre vérification de l'exactitude et de la cohérence des informations données dans le rapport de gestion par référence à celles figurant dans les états financiers.

Il est à signaler que suite à notre évaluation générale de l'efficacité du système de contrôle interne, nous n'avons pas identifié des faiblesses et déficiences pouvant impacter notre opinion sur les états financiers. »

Le Réviseur Légal
Walid TLILI