

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30 JUIN 2003

CAISSE DES PRÊTS ET DE SOUTIEN DES COLLECTIVITES LOCALES - CPSCL -

Siège social : 9, rue 8451 – 1003 cité El Khadhra – Tunis

La Caisse des Prêts et de soutien des collectivités locales - CPSCL - publie ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 30 juin 2003, approuvés par son Conseil d'Administration réuni le 21 octobre 2003. Ces états sont accompagnés de l'avis du commissaire aux comptes, M.Selim FRIAA – DDF AUDIT.

Bilan Arrêté au 30 juin 2003 (Exprimé en Dinars Tunisien)

ACTIFS	30/06/2003	30/06/2002	31/12/2002
ACTIFS NON COURANTS	355.952.786	365.198.738	362.009.579
Actifs Immobilisés	6.495.078	6.512.710	6.519.285
- Immobilisations incorporelles	45.880	45.880	45.880
- Amortissements	<45.750>	<43.873>	<45.647>
- Immobilisations corporelles	7.406.986	7.236.779	7.296.969
- Amortissements	<912.038>	<726.076>	<777.917>
Immobilisations financières	349.270.440	358.614.831	355.314.805
- Prêts en cours de réalisation	3.005.649	4.985.296	18.738.517
- Prêts en cours de remboursement	346.254.634	353.614.606	336.030.913
- Intérêts Intercalaires	10.157	14.929	545.375
Autres actifs non courants	187.268	71.197	175.489
- Prêts au Personnel	95.140	68.622	78.144
- Dépôts et Cautionnement	2.575	2.575	2.575
- Frais d'émission d'emprunt	89.553	-	94.770
ACTIFS COURANTS	81.371.522	71.260.669	78.542.107
Débiteurs Divers	243.616	222.908	478.696
- Comptes Financiers	9.587	12.310	185.121
- Autres Actifs Courants	234.029	210.598	293.575
Prêts accordés aux Communes	63.769.570	67.507.117	70.658.701
- Annuités à moins d'un an	47.123.599	44.073.684	35.167.387
- Annuités Echues et Impayées	12.490.440	6.224.943	23.087.524
- Provisions pour Impayées	<18.576.343>	<6.393.943>	<14.515.543>
- Intérêts Courus	22.731.874	23.602.433	26.919.333
Trésorerie	17.358.336	3.530.644	7.404.710
TOTAL DES ACTIFS	437.324.308	436.459.407	440.551.686

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	30/06/2003	30/06/2002	31/12/2002
CAPITAUX PROPRES	129.623.686	130.586.027	128.216.776
Fonds de dotation	86.161.054	86.161.054	86.161.054
Réserves et Primes liées au capital	138.009	99.102	130.596
Autres capitaux propres	3.586	6.316	5.770
Résultats reportés	41.582.187	39.557.685	39.504.266
Résultat de l'Exercice	1.738.850	4.761.870	2.415.090
PASSIFS	307.700.622	305.873.380	312.334.910
Passifs non Courants	247.737.914	263.208.339	258.224.788
- Dettes étrangères et Locales	247.737.914	263.208.339	258.224.788
Passifs Courants	59.962.708	42.665.041	54.110.122
- Fournisseurs et Comptes attachés	187.227	182.810	163.471
- Autres Crédeurs Divers	273.876	221.155	292.945
- Etat et Collectivités Publiques	32.986.197	22.885.027	20.192.685
- Comptes transitoires ou d'attente	1.418.256	1.355.608	11.461.055
- Emprunts Echus à moins d'un an	25.097.152	18.020.441	21.999.966
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	437.324.308	436.459.407	440.551.686

**ETAT DE RESULTAT DE LA PERIODE ALLANT DU
1ER JANVIER AU 30 JUIN 2003**

(Exprimé en Dinars Tunisien)

	30/06/2003	30/06/2002	31/12/2002
Produits d'exploitation	13.293.413	13.309.746	26.292.787
Intérêts sur prêts	13.291.552	13.301.180	26.278.276
Quote-part des subventions inscrites au compte de résultat	1.861	8.566	14.511
Charges d'exploitation	<12.042.203>	<8.980.073>	<24.809.483>
Intérêts sur emprunts	<6.585.677>	<7.472.325>	<13.977.445>
Salaires et charges sociales	<922.495>	<825.278>	<1.788.746>
Dotations aux amortissements et aux provisions	<4.221.471>	<124.272>	<8.384.872>
Autres charges d'exploitation	<259.029>	<532.410>	<597.613>
Impôts et taxes	<53.531>	<25.788>	<60.807>
RESULTAT D'EXPLOITATION	1.251.210	4.329.673	1.483.304
Charges d'intérêts	<209>	<79>	<12.862>
Charges nettes sur cession d'immobilisations	<209>	<22.258>	<50.291>
Gains de change et autres	178.428	109.026	227.584
Revenus/valeurs mobilières de placement	309.307	340.424	761.914
Produits nets sur cession d'immobilisations	323	5.084	5.441
Résultat des activités ordinaires	1.738.850	4.761.870	2.415.090
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1.738.850	4.761.870	2.415.090
EFFET DES MODIFICATIONS COMPTABLES	<256.168>	-	-
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	1.482.682	4.761.870	2.415.090

**ETAT DES FLUX DE TRESORERIE DE LA PERIODE ALLANT
DU 1ER JANVIER AU 30 JUIN 2003**

(Exprimé en Dinars Tunisien)

	30/06/2003	30/06/2002	31/12/2002
Flux de trésorerie liés à l'exploitation	<546.427>	<2.211.732>	3.742.773
Intérêts / prêts encaissés	7.744.482	7.262.645	20.341.891
Intérêts / placement	420.551	291.616	616.898
Recettes diverses	172.124	-	-
Charges de fonctionnement	<1.184.345>	<1.390.446>	<2.624.348>
Intérêts / emprunts décaissés	<7.699.239>	<8.375.547>	<14.591.668>
Dépenses diverses	-	-	-
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement	<103.464>	<750.208>	<854.800>
Décaiss / acquisition d'immobilisations	<103.464>	<750.208>	<870.800>
Encaiss provenant de la cession d'immobilisation	-	-	16.000
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	10.929.087	6.255.462	4.104.689
Dotations reçues de l'Etat:	23.255.900	22.402.908	33.709.296
<i>Fonds communs</i>	12.491.977	11.259.632	11.259.632
<i>Budget de l'Etat</i>	7.285.000	6.500.000	13.000.000
<i>Autres dotations</i>	3.478.923	4.643.276	9.449.664
Subventions accordées aux communes	<9.356.566>	<16.300.759>	<30.244.960>
Remboursements des prêts	17.359.504	10.596.654	26.440.858
Tirages sur emprunts	2.296.798	37.166.323	42.172.450
Prêts accordés	<13.169.569>	<28.806.528>	<42.559.749>
Remboursement des emprunts	<9.308.936>	<18.292.747>	<24.698.177>
Décaissements / opérations spéciales	<463.665>	<510.389>	<920.934>
Encaissements / opérations spéciales	315.621	-	205.905
Flux de trésorerie liés aux opérations pour compte	<325.568>	<315.368>	<139.441>
Recettes pour compte	356.935	547.728	1.269.353
Paiements pour compte	<682.503>	<863.096>	<1.408.794>
VARIATION DE TRESORERIE	9.953.628	2.979.155	6.853.221
Trésorerie au début de l'exercice	7.404.710	551.489	551.489
Trésorerie à la clôture de l'exercice	17.358.336	3.530.643	7.404.710

**AVIS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS
ARRETES AU 30 JUIN 2003**

Dans le cadre de notre mission de révision légale, nous avons procédé à l'examen limité des états financiers intermédiaires ci-joints de la **Caisse des Prêts et de Soutien des Collectivités Locales** arrêtées au 30 Juin 2003, qui font apparaître un total bilan de 437.324.308 Dinars et un bénéfice net de 1.738.850 Dinars. Ces états financiers relèvent de la responsabilité des organes de direction et d'administration de la Caisse, notre responsabilité consiste en l'expression d'une opinion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de nos travaux de revue limitée.

Notre examen a comporté essentiellement la vérification de la concordance des données par les états financiers intermédiaires avec les livres comptables, la mise en œuvre des procédures analytiques aux données financières présentées au 30 Juin 2003 ainsi que l'obtention, auprès des structures de la Caisse, des informations jugées nécessaires en la circonstance.

Conformément à l'objectif de l'examen limité, nous n'avons pas mis en œuvre toutes les diligences requises pour une mission de certification.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé d'éléments ou pris connaissance de faits pouvant affecter de façon significative, les états financiers intermédiaires de la **Caisse des Prêts et de Soutien des Collectivités Locales** arrêtées au 30 Juin 2003.

LE REVISEUR COMPTABLE : DDF-AUDIT

Selim FRIAA