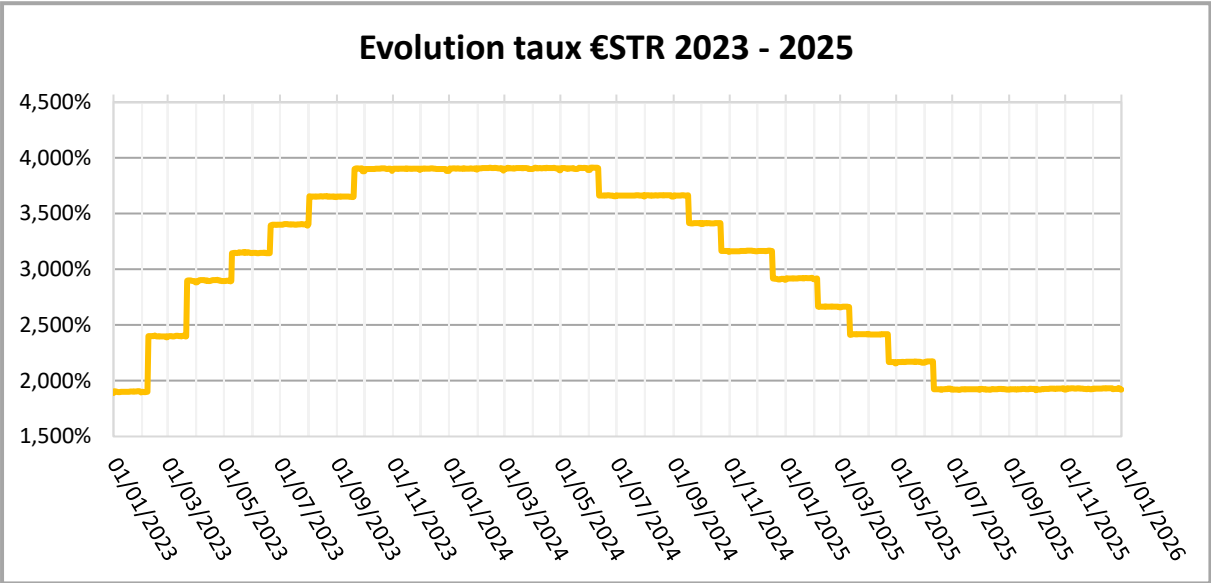


Annexe CFU 2025 M43 - Frais des lignes de trésorerie

Pour l'exercice 2025, Artois Mobilités a eu recours à deux lignes de trésorerie.

La première auprès de La Banque Postale, pour un volume de tirage maximal de 10 000 000,00€. Avant le renouvellement du contrat en novembre 2025, cette ligne était indexée sur le cours de l'€ST assorti d'une marge bancaire de 0.79% et d'une commission de non-utilisation de 0.10%. À la suite de la conclusion de la nouvelle ligne, pour le même volume, le syndicat a fait le choix de privilégier un taux fixe à 2.70% avec une commission de non-utilisation de 0.11%. Ce choix a été fait pour sécuriser les coûts d'intérêts. L'€STR ayant connu une évolution incertaine ces dernières années du fait du contexte économique global. Ce choix du taux fixe permet de bloquer le taux d'intérêts au taux minimal constaté ces dernières années, soit environ 1.9% auxquels s'ajoutent la marge bancaire pour arriver à 2.7%.



La seconde ligne de trésorerie a été contractée auprès de la Caisse d'Épargne Hauts-de-France, pour un volume global maximal de tirage de 30 000 000,00€ puis 20 000 000,00€ à la suite du renouvellement de la ligne en septembre 2025. Cette ligne était et reste indexée sur l'€STR avec une marge bancaire de 0.80% et une commission de non-utilisation de 0.10%.

Ci-dessous, voici les dépenses d'Artois Mobilités en 2025 concernant ces deux lignes :

FRAIS DES LIGNES DE TRESORERIE POUR L'EXERCICE 2025				
Prêteur	La Banque Postale	Caisse d'épargne	La Banque Postale	Caisse d'épargne
Montant	10 000 000,00 €	30 000 000,00 €	20 000 000,00 €	10 000 000,00 €
Indexation	€STR	€STR	Taux fixe	€STR
Marge	0,79%	0,80%	2,70%	0,80%
CNU	0,10%	0,10%	0,11%	0,10%
Début	20/11/2024	26/09/2024	19/11/2025	26/09/2025
Fin	19/11/2025	25/09/2025	18/11/2026	25/09/2026
Intérêts payés	95 042,21 €	365 226,10 €	25 500,00 €	45 597,87 €
CNU payées	5 472,22 €	10 457,24 €	3 717,78 €	275,00 €
Frais	0,00 €	0,00 €	8 000,00 €	20 000,00 €
Dépenses 2025	100 514,43 €	375 683,34 €	37 217,78 €	65 872,87 €
Coût total 2025			579 288,42 €	

Pour mettre en perspective ces chiffres, il faut rappeler qu'en 2024, le montant des dépenses relatives aux lignes de trésorerie était de 1 228 128,15€. Soit une diminution de 52.83% de la dépense.

Cette baisse peut s'expliquer avec la rationalisation des tirages permise par la perception de recettes attendues depuis quelques exercices (subventions, soldes de DMOA, FCTVA à la suite de la LASM de TVA du projet BHNS) et par la baisse du taux de l'€STR.

