



CONSEIL DE COMMUNAUTE

VENDREDI 30 JUIN 2023

L'an deux mille vingt trois, le trente juin, à 18 heures 30, le conseil de Communauté de la Communauté d'agglomération du pays de Landerneau-Daoulas s'est réuni salle plénière, maison des services publics à LANDERNEAU sous la présidence de Patrick LECLERC.

Présents

LECLERC Patrick, GOALEC Bernard, GUILLORÉ Alexandra, FLOCH Jean-Bernard, SOUDON Chantal, POUPON Julien, CANN Joël, CORRE Michel, CYRILLE Yves, GODET Nathalie, JÉZÉQUEL Marc, KERLAN Frédéric, PHILIPPE Georges, RIOU Michel, SERGENT André, TANGUY Anne, TRMAL Marie-France, GRALL Renaud, CALVEZ Gilles, LE SAUX Jean-Luc, BLANDIN Lénéaïc, BODENEZ Guillaume, CALVEZ-BARNOT Gaëlle, HERVOIR Stéphane, LENUE Françoise, NICOLAS Angélique, QUENTRIC-BOWMAN Morgane, QUILLEVERE Séverine, ROULLEAUX David, THOMIN Mélanie, BODILIS Jean-François, LE BRONNEC Erwann, LETEURE Tiphaine, YVINEC Odile, LEON Jean-Jacques, LE ROY Christine, NOWAK Carine

Secrétaire de séance

KERLAN Frédéric

Excusés

BERVAS Viviane (pouvoir à RIOU Michel)
BONIZ Jean-Jacques (pouvoir à KERLAN Frédéric)
LE GALL Jean-Noël (pouvoir à LEON Jean-Jacques)
BOSSER Christian (pouvoir à GODET Nathalie)
CORNEC Elodie (pouvoir à BLANDIN Lénéaïc)
LANGUENOU Céline (pouvoir à HERVOIR Stéphane)
MEVEL Stéphanie (pouvoir à BODENEZ Guillaume)
APPELGHEM Ludovic (pouvoir à LE BRONNEC Erwann)
DALIS-ABGRALL Gwénaëlle (pouvoir à TRMAL Marie-France)
SOUN Véronique (pouvoir à TANGUY Anne)
LIEGEOIS Hervé (pouvoir à SERGENT André)

Conseil de Communauté du 30 juin 2023
Délibération n°DCC2023_116

Objet	Eau et Assainissement - Transfert de prêts à la SPL Eau du Ponant
Rapporteur	Frédéric KERLAN
Service	Service Finances
Thème	Finances

Frédéric KERLAN donne lecture du rapport suivant :

EXPOSÉ DES MOTIFS :

Lors de la mise en place du contrat de délégation des services publics d'eau potable et d'assainissement confié à la société publique locale Eau du Ponant à compter du 1^{er} janvier 2019, il avait été décidé d'un commun accord avec cette dernière de passer une convention actant sa prise en charge des annuités des emprunts relevant de son périmètre de délégation, via des remboursements à opérer au fil des échéances. Les échéances concernées demeurent ainsi directement prises en charge par le budget de la Communauté et figurent dans ses comptes budgétaires.

Cependant il apparaît que les écritures associées à ces emprunts, objet d'un contrat de concession, doivent être imputées sur des comptes non budgétaires de la Communauté dans la mesure où ils constituent des immobilisations concédées.

Aussi, afin que les échéances associées à ces emprunts soient directement prises en charge par Eau du Ponant, il apparaît nécessaire d'acter leur transfert au délégataire.

Il est ainsi proposé au Conseil de Communauté de signer un avenant de transfert de ces emprunts avec chacune des banques concernées.

Les avantages de ce transfert sont les suivants :

- Imputation budgétaire et comptable des emprunts concernés conforme à la réglementation,
- Absence de flux croisés Eau du Ponant / CAPLD pour le paiement des échéances et ainsi réduction des écritures associées à la comptabilité de ces prêts,
- Gestion directe des emprunts concernés par Eau du Ponant, se substituant à la Communauté dans les relations avec les banques, ainsi plus à même de les réaménager et d'optimiser la charge de la dette associée,
- Ajustement des données relatives à la dette de la Communauté aux seuls prêts gérés en direct par cette dernière.

Il est donc proposé au Conseil de Communauté d'autoriser le Président à signer les avenants de transfert d'emprunts correspondants, dans la mesure du possible avant la prochaine échéance des contrats concernés, et d'acter la caducité des conventions financières de remboursement des charges d'emprunts passées avec la SPL Eau du Ponant devenues de ce fait sans objet.

Les emprunts et les banques concernées par ces transferts à opérer sont détaillés ci-après.

Pour l'Agence de l'Eau Loire-Bretagne :

**DETAIL DES CONTRATS DE PRETS EAU & ASSAINISSEMENT EN COURS AU 01/07/2023
 OBJETS D'UNE DELEGATION DE SERVICE PUBLIC CONFIEE LE 01/01/2019
 A LA SOCIETE PUBLIQUE LOCALE EAU DU PONANT ET A TRANSFERER A CETTE DERNIERE**

Organisme prêteur	Réf. interne	N° de dossier	Montant initial	Durée initiale	Date de fin	Index de Taux	Périodicité de l'Amortissement	Capital Restant Dû au 01/07/2023	Date prochaine échéance
Agence de l'eau	15-ASS	110414102	857 410.63 €	18 ans	30/09/2031	FIXE	Annuelle	456 710.08 €	30/09/2023
Agence de l'eau	52-ASS	130474701	2 360 179.71 €	16 ans	31/01/2033	FIXE	Annuelle	1 456 901.04 €	31/01/2024
Agence de l'eau	53-ASS	130474601	454 831.65 €	16 ans	31/01/2033	FIXE	Annuelle	280 760.26 €	31/01/2024
Agence de l'eau	61-ASS	160382201	96 636.00 €	16 ans	31/12/2033	FIXE	Annuelle	70 866.40 €	31/12/2023
Agence de l'eau	51-ASS	120377501	439 508.73 €	17 ans	31/12/2031	FIXE	Annuelle	243 870.05 €	31/12/2023
Agence de l'eau	54-ASS	140060101	330 172.50 €	17 ans	31/01/2033	FIXE	Annuelle	205 440.65 €	31/01/2024

Pour la Caisse d'Épargne :

**DETAIL DES CONTRATS DE PRETS EAU & ASSAINISSEMENT EN COURS AU 01/07/2023
 OBJETS D'UNE DELEGATION DE SERVICE PUBLIC CONFIEE LE 01/01/2019
 A LA SOCIETE PUBLIQUE LOCALE EAU DU PONANT ET A TRANSFERER A CETTE DERNIERE**

Organisme prêteur	Réf. interne	N° de dossier	Montant initial	Durée initiale	Date de fin	Index de Taux	Périodicité de l'Amortissement	Capital Restant Dû au 01/07/2023	Date prochaine échéance
Caisse d'Épargne	07-PENCRAN	2252553	26 171.28 €	5 ans 9 mois	26/07/2024	EURIBOR03M	Trimestrielle	5 963.12 €	26/07/2023
Caisse d'Épargne	08-ASS	2252552/14445	153 963.00 €	20 ans	26/07/2024	EURIBOR03M	Trimestrielle	11 847.62 €	26/07/2023

Pour le Crédit Agricole :

**DETAIL DES CONTRATS DE PRETS EAU & ASSAINISSEMENT EN COURS AU 01/07/2023
 OBJETS D'UNE DELEGATION DE SERVICE PUBLIC CONFIEE LE 01/01/2019
 A LA SOCIETE PUBLIQUE LOCALE EAU DU PONANT ET A TRANSFERER A CETTE DERNIERE**

Organisme prêteur	Réf. interne	N° de dossier	Montant initial	Durée initiale	Date de fin	Index de Taux	Périodicité de l'Amortissement	Capital Restant Dû au 01/07/2023	Date prochaine échéance
Crédit Agricole	01-KERANCHOAT	07001401806	165 935.07 €	6 ans 9 mois	15/09/2025	FIXE	Trimestrielle	59 549.05 €	15/09/2023
Crédit Agricole	01-LA_FOREST	10000344146	91 093.17 €	13 ans 6 mois	15/04/2032	FIXE	Trimestrielle	62 988.50 €	15/07/2023
Crédit Agricole	03-SIPP	00251167676	261 989.84 €	11 ans 9 mois	15/09/2030	FIXE	Trimestrielle	174 361.19 €	15/09/2023
Crédit Agricole	26-ASS	00242018980	400 000.00 €	15 ans	15/01/2025	FIXE	Annuelle	72 579.53 €	15/01/2024
Crédit Agricole	29-ASS	00253122172	500 000.00 €	25 ans	15/02/2037	FIXE	Semestrielle	342 013.63 €	15/08/2023
Crédit Agricole	33-ASS	00249634890	100 000.00 €	15 ans	15/10/2025	FIXE	Annuelle	19 999.96 €	15/10/2023
Crédit Agricole	35-ASS	00252911937	400 000.00 €	20 ans	15/10/2031	FIXE	Trimestrielle	202 854.69 €	15/07/2023
Crédit Agricole	36-ASS	06001408822	1 100 000.00 €	30 ans	15/01/2034	FIXE	Annuelle	593 281.82 €	15/01/2024
Crédit Agricole	37-ASS	00248178050	400 000.00 €	20 ans	10/01/2030	FIXE	Trimestrielle	135 000.00 €	10/07/2023
Crédit Agricole	41-ASS	06001408823	900 000.00 €	30 ans	01/01/2035	FIXE	Annuelle	512 909.83 €	01/01/2024
Crédit Agricole	42-ASS	06001408830	800 000.00 €	30 ans	01/01/2036	FIXE	Annuelle	452 315.82 €	01/01/2024
Crédit Agricole	43-ASS	06001408835	120 000.00 €	30 ans	01/01/2037	FIXE	Annuelle	74 514.01 €	01/01/2024
Crédit Agricole	44-ASS	00251378877	270 000.00 €	30 ans	15/01/2041	FIXE	Annuelle	190 973.93 €	15/01/2024
Crédit Agricole	45-ASS	00255756190	300 000.00 €	25 ans	15/01/2037	FIXE	Annuelle	205 247.02 €	15/01/2024
Crédit Agricole	46-ASS	00260225760	160 000.00 €	20 ans	15/10/2032	FIXE	Annuelle	97 218.38 €	15/10/2024

Il est à noter qu'un prêt contracté par la Ville de Landerneau auprès de la CACIB au titre de la compétence assainissement n'a pu être transféré à la Communauté lors du transfert de cette compétence, ce prêt demeurant ainsi directement pris en charge par la Ville, qui se fait rembourser par la Communauté, laquelle se fait rembourser par Eau du Ponant dans le cadre de la convention passée visée ci-dessus. Dans la mesure où il ne reste que deux échéances à payer pour ce prêt, la dernière étant le 01/12/2023, il est proposé de ne pas procéder au transfert de ce dernier à Eau du Ponant et d'appliquer ainsi la convention pour ce prêt jusqu'à la fin de ce contrat.

Les caractéristiques de ce prêt sont les suivantes :

Organisme prêteur	Réf. interne	N° de dossier	Montant initial	Durée initiale	Date de fin	Index de Taux	Périodicité de l'Amortissement	Capital Restant Dû au 01/07/2023	Date prochaine échéance
CACIB	30-ASS	LT110133	238 144.75 €	12 ans 3 mois	01/12/2023	FIXE	Trimestrielle	12 225.08 €	01/09/2023

Pour le Crédit Foncier :

**DETAIL DES CONTRATS DE PRETS EAU & ASSAINISSEMENT EN COURS AU 01/07/2023
 OBJETS D'UNE DELEGATION DE SERVICE PUBLIC CONFIEE LE 01/01/2019
 A LA SOCIETE PUBLIQUE LOCALE EAU DU PONANT ET A TRANSFERER A CETTE DERNIERE**

Organisme prêteur	Réf. interne	N° de dossier	Montant initial	Durée initiale	Date de fin	Index de Taux	Périodicité de l'Amortissement	Capital Restant Dû au 01/07/2023	Date prochaine échéance
Crédit Foncier	04-SIPP	2904985	163 445.30 €	11 ans 9 mois	30/07/2030	FIXE	Trimestrielle	109 035.28 €	30/07/2023
Crédit Foncier	05-ST_URBAIN	0132031	7 590.76 €	11 ans	30/09/2029	FIXE	Annuelle	4 854.59 €	30/09/2023

Pour Arkéa Banque :

**DETAIL DES CONTRATS DE PRETS EAU & ASSAINISSEMENT EN COURS AU 01/07/2023
 OBJETS D'UNE DELEGATION DE SERVICE PUBLIC CONFIEE LE 01/01/2019
 A LA SOCIETE PUBLIQUE LOCALE EAU DU PONANT ET A TRANSFERER A CETTE DERNIERE**

Organisme prêteur	Réf. interne	N° de dossier	Montant initial	Durée initiale	Date de fin	Index de Taux	Périodicité de l'Amortissement	Capital Restant Dû au 01/07/2023	Date prochaine échéance
ARKEA BANQUE	02-ASS	0421 0172273 10	450 000.00 €	15 ans	30/09/2027	FIXE	Trimestrielle	127 500.00 €	30/09/2023
ARKEA BANQUE	03-ASS	0421016005201	230 000.00 €	20 ans	30/11/2028	FIXE	Trimestrielle	86 780.54 €	30/08/2023
ARKEA BANQUE	04-ASS	0421017227308	250 000.00 €	20 ans	30/12/2030	FIXE	Trimestrielle	112 708.97 €	30/09/2023
ARKEA BANQUE	05-ASS	0421 0172273 09	250 000.00 €	20 ans	30/10/2031	FIXE	Annuelle	136 952.45 €	30/10/2023

Pour Dexia :

**DETAIL DES CONTRATS DE PRETS EAU & ASSAINISSEMENT EN COURS AU 01/07/2023
 OBJETS D'UNE DELEGATION DE SERVICE PUBLIC CONFIEE LE 01/01/2019
 A LA SOCIETE PUBLIQUE LOCALE EAU DU PONANT ET A TRANSFERER A CETTE DERNIERE**

Organisme prêteur	Réf. interne	N° de dossier	Montant initial	Durée initiale	Date de fin	Index de Taux	Périodicité de l'Amortissement	Capital Restant Dû au 01/07/2023	Date prochaine échéance
Dexia	18-ASS	MIN279033EUR	152 449.02 €	30 ans	01/08/2031	FIXE	Trimestrielle	65 442.97 €	01/08/2023

Pour la SFIL-CAFFIL :

**DETAIL DES CONTRATS DE PRETS EAU & ASSAINISSEMENT EN COURS AU 01/07/2023
 OBJETS D'UNE DELEGATION DE SERVICE PUBLIC CONFIEE LE 01/01/2019
 A LA SOCIETE PUBLIQUE LOCALE EAU DU PONANT ET A TRANSFERER A CETTE DERNIERE**

Organisme prêteur	Réf. interne	N° de dossier	Montant initial	Durée initiale	Date de fin	Index de Taux	Périodicité de l'Amortissement	Capital Restant Dû au 01/07/2023	Date prochaine échéance
SFIL CAFFIL	02-SIDEP	MON228559EUR	11 963.30 €	13 ans	01/01/2031	FIXE	Annuelle	8 340.93 €	01/01/2024
SFIL CAFFIL	06-SIDEP	MIN2227988EUR	47 376.60 €	11 ans	01/02/2029	EURIBOR12M	Annuelle	28 085.81 €	01/02/2024
SFIL CAFFIL	17-ASS	MON279006EUR	85 371.45 €	30 ans	01/06/2030	FIXE	Trimestrielle	35 345.97 €	01/09/2023
SFIL CAFFIL	19-ASS	MIN279788EUR	90 621.13 €	25 ans	01/02/2029	TAUX STRUCTURES	Annuelle	31 521.81 €	01/02/2024
SFIL CAFFIL	20-ASS	MON279122EUR	121 959.21 €	29 ans	01/01/2031	FIXE	Annuelle	42 016.38 €	01/01/2024
SFIL CAFFIL	21-ASS	MON279121EUR	152 449.02 €	30 ans	01/01/2030	FIXE	Trimestrielle	59 004.12 €	01/10/2023
SFIL CAFFIL	50-ASS	MON281794EUR	3 500 000.00 €	20 ans	01/03/2034	FIXE	Trimestrielle	1 881 250.00 €	01/09/2023

La synthèse globale de ces contrats par budget est jointe en annexe.

DÉLIBÉRATION:

Vu le Code général des collectivités territoriales,

Vu les statuts de la Communauté d'agglomération du pays de Landerneau-Daoulas,

Vu le contrat de délégation des services publics d'eau et d'assainissement conclu avec la société publique locale eau du Ponant et entrant en vigueur à compter du 1^{er} janvier 2019,

Vu les conventions financières associées au remboursement des charges des emprunts eau et assainissement objet d'une délégation de service public confiée à la société publique locale eau du Ponant,

Considérant la nécessité comptable d'imputer ces charges d'emprunt sur des comptes non budgétaires de la Communauté car relevant d'immobilisations concédées,

Considérant la nécessité de confier au délégataire la gestion directe des emprunts relevant de son périmètre de délégation,

Vu l'avis favorable de la Commission ressources du 16 juin 2023

Vu l'avis favorable de la Commission environnement du 15 juin 2023

Vu l'avis favorable de la Bureau communautaire du 30 mai 2023

Le conseil de Communauté à l'unanimité

Article 1 : autorise le président à signer dès que possible avec les banques concernées les avenants de transfert à la SPL Eau du Ponant des contrats de prêts détaillés ci-dessus,

Article 2 : dit que les conventions financières passées avec la SPL Eau du Ponant actant les modalités de prise en charge de ces contrats sont à la suite de ces transferts nulles et non avenues,

Article 3 : charge le comptable public d'opérer les écritures et opérations non budgétaires actant ces transferts.