

FONDS DE DOTATION CAISSE D'EPARGNE GRAND EST EUROPE - CEGEE

1, avenue du Rhin
67100 STRASBOURG

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

FONDS DE DOTATION CAISSE D'EPARGNE GRAND EST EUROPE - CEGEE

1, avenue du Rhin
67100 STRASBOURG

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux membres du fonds de dotation,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre conseil d'administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels du FONDS DE DOTATION CAISSE D'EPARGNE GRAND EST EUROPE - CEGEE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

In Extenso

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Nous avons procédé à l'analyse des conventions de subvention afin de nous assurer que les dépenses ont été réalisées en conformité avec l'objectif de la décision d'attribution. Nous avons également apprécié le rattachement des produits de subvention à l'exercice en fonction du rythme d'utilisation de la subvention

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

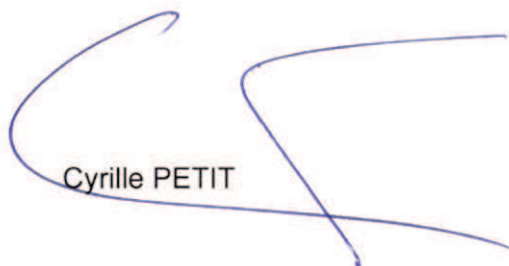
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Schiltigheim, le 28 mai 2025

Le commissaire aux comptes

IN EXTENSO STRASBOURG-NORD



Cyrille PETIT

Pièces annexées : Bilan, Compte de résultat, Annexe

Fonds de Dotation Caisse Epargne Grand Est Europe

COMPTES INDIVIDUELS ANNUELS au 31 décembre 2024

BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

Exercice N (selon ANC 2018-06)				Exercice N-1 selon ANC 2018-06)			Exercice N (selon ANC 2018-06)	Exercice N-1 (selon ANC 2018-06)
Actif N	Brut	Amo.	Net	Net	Passif			
ACTIF IMMOBILISE					Fonds Propres			
					Capital	394 922		484 924
Immobilisations corporelles					Report à nouveau			
Autres Immobilisations corporelles					Excédent exercice	0		0
Immobilisations financières					Situation nette	394 922		484 924
Autres immobilisations financières								
Total 1	0	0	0	0	Total 1	394 922		484 924
ACTIF CIRCULANT					FONDS REPORTES ET DEDIES			
Stock et en -cours					Fonds reportés			
Avances et acomptes versés					Fonds dédiés			
Créances					Total II			
Autres créances					DETTES			
Valeurs mobilières placement					Autres dettes	3 053		3 048
Disponibilités	397 975		397 975	487 972	Total III	3 053		3 048
Total II	397 975		397 975	397 975				
TOTAL GENERAL	397 975		397 975	487 972	TOTAL GENERAL	397 975		487 972



COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2024

	Exercice N (selon ANC 2018-06)	Exercice N-1 (selon ANC 2018-06)
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Produits de tiers financeurs		
Versements des fondateurs ou consommation de la dotation comptable	530 002	559 405
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions, transfert charges		
Utilisation des fonds dédiés		
Autres produits		
Versements des fondateurs		
TOTAL I	530 002	559 405
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	11 453	2 550
Aides financières	520 678	559 588
Report en fonds dédiés		
Autres charges		
Aides financières		
TOTAL II	532 131	562 138
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	(2129)	(2733)
PRODUITS FINANCIERS		



Autres intérêts et produits assimilés	2 129	2 733
TOTAL III	2 129	2 733
CHARGES FINANCIERES		
Intérêts et charges assimilées		
TOTAL IV		
RESULTAT FINANCIER (III-IV)	2 129	2 733
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	0	0
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
TOTAL V		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
TOTAL VI		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		
Engagements à réaliser sur ressources affectées		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I+III+V)	532 131	562 138
Total des charges (II+IV+VI+VIII)	532 131	562 138
EXCEDENT OU DEFICIT	0	0
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		9 500
Bénévolat		59 506
Total		69 006
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Mise à disposition gratuite de biens		9 500
Personnel bénévole		59 506
Total		69 006
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		



Dons en nature	9 500	
Bénévolat	59 262	
Total	68 762	
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Mise à disposition gratuite de biens	9 500	
Personnel bénévole	59 262	
Total	68 762	

L'annexe qui suit fait partie intégrante des comptes individuels annuels.

Annexe aux comptes individuels annuels au 31 décembre 2024

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024

I - Faits caractéristiques de l'exercice

L'activité du Fonds a été réalisée conformément à son objet social, à savoir :

Soutenir des projets d'intérêt général dans les domaines de l'inclusion bancaire et financière, de l'autonomie des personnes âgées, malades ou handicapées, de la satisfaction des besoins fondamentaux de l'environnement, de l'éducation, de l'insertion par l'emploi, de la culture, de la



préservation du patrimoine historique, portés par des organismes tels que définis par l'article 238 *bis* du code général des impôts ; réaliser des actions d'intérêt général dans les domaines de la culture, de la préservation du patrimoine historique, de l'inclusion bancaire et financière, de l'autonomie des personnes âgées, malades ou handicapées, de la satisfaction des besoins fondamentaux, de l'environnement, de l'éducation, de l'insertion par l'emploi.

Les ressources de l'année 2024 sont liées aux dons reçus de la Caisse d'Epargne Grand Est Europe (440.000€).

Evènements postérieurs à la date de clôture : Néant

Changement de méthodes comptables : Néant

II - Règles et méthodes comptables

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux principes de base :

- Continuité d'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Les méthodes d'évaluation retenues et la présentation des comptes annuels ont été modifiés par l'application du règlement ANC 2018-06 venant modifier le règlement n°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations.

Le règlement 2018-06 s'applique en complément des dispositions du règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général.

III - Informations sur les postes du bilan et du compte de résultat

BILAN

Disponibilités

Ce compte regroupe les comptes bancaires du Fonds, à savoir un livret Association (384.209,81€) ainsi qu'un compte banque dédié à la gestion courante et au versement des subventions (13.765,07€)

Contribution volontaire en nature

Une des possibilités offertes à un mécène entreprise consiste à apporter non pas des financements en numéraire mais des moyens (produits ou services) à la cause qu'elle entend soutenir. Il s'agit dans ce cas d'un « mécénat en nature ou de compétence ».

Les critères d'éligibilité à cette forme de mécénat sont exactement les mêmes que ceux prévus pour une contribution en numéraire.

La structure applique à compter de la clôture des comptes 2020 le règlement ANC n°2018-06 qui rend obligatoire la comptabilisation des contributions volontaires en nature si les conditions suivantes sont respectées :

- leur nature et importance représentent des éléments essentiels à la compréhension du modèle économique



- elle est en mesure de les recenser et de les valoriser.

Principes d'évaluation : les textes disposent que l'apport de l'entreprise devra être valorisé au prix de revient ou à la valeur nette comptable pour les éléments inscrits à l'actif de l'entreprise.

Au titre de l'exercice écoulé, le fonds de dotation a bénéficié d'un apport de compétence, réalisé à titre gracieux.

Le fonds de dotation bénéficie de la mise à disposition de personnel ainsi que de la mise à disposition de locaux à titre gracieux).

Ces contributions volontaires en nature font l'objet d'une convention avec le fondateur (la CEGEE)

La mise à disposition de personnel est déterminée sur la base du nombre d'heures réalisé par les bénévoles dans l'année, valorisé aux taux horaire, charges sociales comprises. Le montant est de 59.262€ au titre de 2024.

La mise à disposition des locaux et du matériel a été valorisée par la direction de la CEGEE pour le montant de 9.500€ au titre de 2024.

Autres dettes

Ce poste est composé des frais de tenue de compte du 4^{ème} trimestre 2024 (52,45€) et de la facture CAC anticipée pour l'exercice 2024 (3.000,00€).

Etat des créances et dettes

	1 an au plus	Entre 1 et 5 ans	Plus de 5 ans
Créances			
Dettes	3 053		

Charges à payer

Frais tenue compte 4ème trimestre 2024 : 52,45€

Facture CAC anticipée 2024 : 3.000€

COMPTE DE RESULTAT

Autres achats et charges externes

Cette ligne se compose essentiellement d'une charge à payer des honoraires des Commissaires aux Comptes (pour 3.000,00€ au titre de 2024).

Produits d'exploitation

Ce poste comprend les subventions allouées au Fonds par la Caisse d'Epargne Grand Est Europe, la dotation consommable ainsi que la dotation consommable versée au compte de résultat.



Produits financiers

Ce poste se compose des intérêts 2024 capitalisés sur le livret associatif (pour 2129,16€).

Régime fiscal de l'organisme

Les fonds de dotation sont par principe soumis au même régime fiscal que les organismes sans but lucratif. Aussi, dès lors qu'ils n'ont pas de caractère lucratif (cf. notamment instruction fiscale du 18 décembre 2006, BOI 4 H-5-06), ils ne sont pas soumis aux impôts commerciaux.

