

Comptes annuels

Année 2024

BUDGET



■ Feb ■ Mar ■ Apr ■ May ■ Jun

Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun
223,144	265,554	314,500	254,610	330,156	341,564
145,994	167,255	240,553	271,497	230,337	223,144
10,200	10,200	10,200	10,200	10,200	10,200
800	800	800	800	800	800
5,994	178,255	251,553	88,819	234,144	107,420
150	87,299	62,947	282,497	107,420	31,450
1%	32.87%	20.01%	-10.95%	26.90%	
24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000
6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000
3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
4,500	1,550	6,400	3,570		
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0



FONDATION
Saint
Sauveur
SENIOR • SANTÉ • ENFANCE • HANDICAP

Sommaire

1. BILAN ET COMPTE DE RESULTAT	3
1.1. Bilan au 31-12-2024	4
1.2. Compte de résultat 2024	6
2. ANNEXE AU BILAN ET COMPTE DE RESULTAT.....	8
2.1. Faits caractéristiques de l'exercice	9
2.2. Périmètre des activités de la Fondation.....	9
2.3. Principes, règles et méthodes comptables.....	11
2.4. Informations à caractère spécial	17
2.5. Eléments postérieurs à la clôture	17
Annexes	18
Note 1 – Tableau des immobilisations	18
Note 2 – Tableau des amortissements.....	18
Note 3 – Tableau des provisions réglementées.....	19
Note 4 – Tableau des provisions pour risques et charges	19
Note 5 – Tableau des provisions pour dépréciation de l'actif.....	19
Note 6 – Etat des créances.....	20
Note 7 – Etat des dettes	21
Note 8 – Tableau de variation des fonds propres.....	21
Note 9 – Tableau de variation des fonds dédiés	22
Note 10 – Contribution au résultat comptable global par activité	23
Note 11 – Tableau d'affectation du résultat	23
Note 12 – Charges constatées d'avance	24
Note 13 – Produits constatés d'avance	24
Note 14 – Produits à recevoir.....	24
Note 15 – Charges à payer	25
Note 16 – Prestations reçues en nature – Conventions de Comodat	25
Note 17 – Recettes de l'activité	26
Note 18 – Résultat exceptionnel	26
Note 19 – Effectif.....	26
Note 20 – Engagements hors bilan.....	27
Note 21 – Rémunération des dirigeants.....	28
Note 22 – Honoraires du commissaire aux comptes	28

RAPPORT FINANCIER

1. BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

1.1. Bilan au 31-12-2024

ACTIF	Brut 2024	Amortissement 2024	Net 2024	Net 2023	Variation
Actifs immobilisés					
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement Frais de recherche et de développement Donations temporaires d'usufruit Concessions, brevets, licences, marques, procédés, Autres immobilisations incorporelles Immobilisations incorporelles en cours Avances et acomptes	1 515 853	882 407	633 446	537 799	95 647
Immobilisations corporelles					
Terrains Constructions Installations techniques, matériel et outillage industriel Autres immobilisations corporelles Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes	10 160 000 69 436 804 8 715 561 5 892 702 1 894 288	 27 114 307 7 387 855 4 456 632	10 160 000 42 322 496 1 327 706 1 436 070 1 894 288	10 160 000 38 289 373 1 443 791 1 239 761 4 422 796	 4 033 123 -116 084 196 310 -2 528 508
Biens reçus par leg ou donations destinés à être cédés					
Biens reçus par leg ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées Autres titres immobilisés Prêts Autres immobilisations financières	730 30 1 900 224 1 462 724		730 30 1 900 224 1 462 724	730 56 761 2 029 410 1 752 266	 -56 731 -129 186 -289 542
TOTAL I	100 978 916	39 841 201	61 137 714	59 932 686	1 205 028
Actif circulant		0	0	0	0
Stocks et en cours Avances et acomptes Créances Créances clients, usagers et comptes rattachés Créances reçues par legs ou donations Autres créances Valeurs mobilières de placement Instruments de trésorerie Disponibilités Charges constatées d'avance	119 251 7 706 2 789 884 1 270 235 6 309 424 10 071 965 367 298	4 167 125 172 25 661	115 084 7 706 2 664 712 1 270 235 6 283 763 10 071 965 367 298	77 516 14 658 2 377 205 932 762 10 396 167 5 106 922 454 972	37 568 -6 952 287 507 337 473 -4 112 403 4 965 043 -87 674
TOTAL II	20 935 764	155 000	20 780 763	19 360 201	1 420 562
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion Actif (V)					
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	121 914 679	39 996 202	81 918 478	79 292 887	2 625 591

PASSIF	Exercice 2024	Exercice 2023	Variation
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS			0
Fonds propres sans droit de reprise			0
Fonds propres statutaires	11 609 676	11 609 676	0
Fonds propres complémentaires	13 214 213	13 214 213	0
Fonds propres avec droit de reprise			0
Fonds statutaires	0	0	0
Fonds propres complémentaires	0	0	0
Ecart de réévaluation			0
Réserves			0
Réserves statutaires ou contractuelles	0	0	0
Réserves pour projet de l'entité	12 319 053	12 467 302	-148 248
<i>dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	12 319 053	12 467 302	-148 248
Autres réserves	398 037	1 792	396 245
Report à nouveau	-6 835 306	-4 824 675	-2 010 631
<i>dont report à nouveau hors activités sociales et médico-sociales</i>	0	0	0
<i>dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales non contrôlées</i>	0	0	0
<i>dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion co</i>	-5 027 206	-2 719 324	-2 307 883
<i>dont dépenses refusées ou inopposables aux financeurs</i>	-356 147	-356 147	0
<i>dont charges des activités SMS de prise en compte différée</i>	-698 311	-1 157 994	459 684
Résultat en attente d'affectation	0	0	0
<i>dont résultat hors activités sociales et médico-sociales</i>	0	0	0
<i>dont résultat des activités sociales et médico-sociales non contrôlées</i>	0	0	0
<i>dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	0	0	0
Excédent ou déficit de l'exercice	324 924	-1 762 634	2 087 559
Situation nette (sous total)	31 030 598	30 705 673	324 924
Fonds propres consommables	0	0	0
Subventions d'investissement	7 719 994	8 117 885	-397 891
Provisions réglementées	6 624 243	6 694 893	-70 651
Droits des propriétaires - (Commodat)	0	0	0
TOTAL I	45 374 835	45 518 452	-143 618
FONDS REPORTEES ET DEDIES			0
Fonds reportés liés aux legs ou donations	44 116	44 116	0
Fonds dédiés	2 966 935	2 433 015	533 920
TOTAL II	3 011 051	2 477 131	533 920
PROVISIONS			
Provisions pour risques	118 048	85 403	32 645
Provisions pour charges	391 505	412 454	-20 949
TOTAL III	509 553	497 857	11 696
DETTES			0
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	22 844 174	20 324 318	2 519 857
Emprunts et dettes financières diverses	1 071 721	1 097 984	-26 263
Avances et acomptes reçus sur commande	236 768	314 857	-78 089
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 619 077	1 668 517	-49 440
Dettes des legs ou donations	0	0	0
Dettes fiscales et sociales	6 087 474	5 777 206	310 269
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	688 340	798 389	-110 049
Autres dettes	375 507	719 690	-344 183
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	99 976	98 485	1 491
TOTAL IV	33 023 039	30 799 447	2 223 592
Ecart de conversion Passif (V)			
Comptes en dehors du plan comptable officiel (à analyser)	0	0	0
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	81 918 478	79 292 887	2 625 591

1.2. Compte de résultat 2024

PRODUITS	Exercice 2024	Exercice 2023	Variation
PRODUITS D'EXPLOITATION			0
Cotisations			
Ventes de biens et de services			
Ventes de biens			
<i>Dont ventes de dons en nature</i>			
Ventes de prestation de service	942 154	846 495	95 659
<i>Dont parrainages</i>			
Produits de tiers financeurs			
Concours publics et subventions d'exploitation	47 641 045	43 839 771	3 801 275
<i>Dont des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlées</i>	47 375 812	43 205 219	4 170 593
Versements des fondateurs ou conso de la dot consommable			
Ressources liées à la générosité du public			
<i>Dons manuels</i>	30 271	26 425	3 846
<i>Mécénats</i>			
<i>Legs, donations et assurances-vie</i>	36 000	46 346	-10 346
Contributions financières			
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de char	1 998 775	2 134 732	-135 957
Utilisations des fonds dédiés	197 750	228 291	-30 541
Autres produits	532 666	578 999	-46 333
TOTAL I	51 378 661	47 701 058	3 677 604
CHARGES D'EXPLOITATION			0
Achats de marchandises			
Variation de stock			
Achats de matières premières et autres approvisionnements	829 203	764 672	64 531
Variation de stock	1 652	8 915	-7 263
Autres achats et charges externes	12 047 944	11 886 768	161 176
Aides financières			
Impôts, taxes et versements assimilés	2 791 939	2 691 520	100 418
Salaires et traitements	22 963 473	21 895 271	1 068 202
Charges sociales	9 252 464	8 515 969	736 495
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 153 854	2 811 723	342 131
Report en fonds dédiés	731 671	974 176	-242 506
Autres Charges	350 247	286 721	63 526
TOTAL II	52 122 447	49 835 736	2 286 711
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-743 785	-2 134 678	1 390 892
PRODUITS FINANCIERS			0
De participation			
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			
Autres intérêts et produits assimilés	515 745	125 488	390 257
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	8 731	650 810	-642 078
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	202 587	55 100	147 487
TOTAL III	727 063	831 397	-104 334

CHARGES FINANCIERES			0
Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions	12 161	4 087	8 074
Intérêts et charges assimilées	770 681	580 963	189 719
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	9 100	10 616	-1 517
TOTAL IV	791 942	595 666	196 276
2.RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-64 878	235 731	-300 610
3.RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-808 664	-1 898 946	1 090 282
PRODUITS EXCEPTIONNELS			0
Sur opérations de gestion	763 900	97 850	666 050
Sur opérations en capital	535 888	423 803	112 084
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	164 391	146 137	18 254
TOTAL V	1 464 179	667 790	796 389
CHARGES EXCEPTIONNELLES			0
Sur opérations de gestion	202 958	106 009	96 948
Sur opérations en capital	33 533	21 631	11 902
Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions	94 100	402 189	-308 089
TOTAL VI	330 591	529 829	-199 238
4.RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	1 133 588	137 961	995 627
Participation des salariés aux résultats (VII)	0	0	0
Impôts sur les bénéfices (VIII)	0	1 649	-1 649
Total des produits (I+III+V)	53 569 903	49 200 245	4 369 658
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	53 244 979	50 962 879	2 282 100
EXCEDENT OU DEFICIT	324 924	-1 762 634	2 087 559
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			0
Dons en nature			
Prestations en nature	-186 651	-366 087	179 436
Bénévolat			
TOTAL	-186 651	-366 087	179 436
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURES			0
Secours en nature			
Mise à disposition de biens et services	186 651	366 087	-179 436
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL	186 651	366 087	-179 436

2. ANNEXE AU BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

2.1. Faits caractéristiques de l'exercice

2.1.6 Contexte économique

Nos établissements font face à des difficultés économiques sans précédent. La revalorisation des financements alloués demeure très insuffisante au regard de l'augmentation significative des coûts, qu'il s'agisse des achats, des fournitures ou encore des charges énergétiques (électricité, gaz, etc.). Par ailleurs, les tensions persistantes sur le marché de l'emploi entraînent des difficultés de recrutement et une hausse des dépenses liées aux surcoûts de l'intérim et au recours à de nombreux CDD.

Dans ce contexte, la Fondation a été amenée à déployer un ensemble de mesures drastiques visant à restaurer les équilibres financiers fragilisés par ces évolutions.

Un plan de retour à l'équilibre pour la période 2024/2026 a ainsi été élaboré, puis régulièrement actualisé tout au long de l'année. Ce plan a notamment conduit à la définition d'effectifs cibles en contrats à durée indéterminée (CDI), permettant une optimisation de la masse salariale. Des postes vacants à la suite de départs n'ont pas été renouvelés, et des opportunités de réorganisation ont été saisies, tout en veillant à préserver la qualité de l'accompagnement et de la prise en charge des personnes accueillies.

La Fondation a appliqué l'accord du 4 juin 2024 relatif à l'extension du Ségur dans le secteur sanitaire, social et médico-social privé à but non lucratif à effet du 1er janvier 2024. Le versement des primes aux professionnels, qui en étaient jusqu'ici exclus, génère une charge de 199 830 €.

Seule l'ARS a versé un financement complémentaire pérenne pour l'Institut Saint Joseph de Guebwiller alors que pour la Maison d'Enfants Saint Joseph de Mulhouse, l'Etablissement Saint Joseph de Thann et la Micro-crèche Saint Côme de Mulhouse, cette nouvelle charge n'est pas financée par des recettes. Elle est cependant compensée dans l'exercice par la baisse de la masse salariale réalisée dans le cadre de notre plan de retour à l'équilibre pour la Maison d'Enfants Saint Joseph et l'Etablissement Saint Joseph.

2.2. Périmètre des activités de la Fondation

Par décret ministériel du 6 janvier 2023, publié au Journal Officiel de la République Française le 8 janvier 2023, l'Association de droit local Fondation Saint Sauveur a été transformée en Fondation Reconnue d'Utilité Publique, dénommée Fondation Saint Sauveur.

Le Fondation Saint Sauveur gère **dix-neuf** établissements et services sociaux, médico-sociaux et sanitaires répartis sur huit sites géographiques et regroupés en quatre pôles :

- ✓ Pôle Enfance : la Maison d'Enfants Saint Joseph de Mulhouse-Dornach (MECS + Appartements), la micro-crèche Saint Côme de Mulhouse ;
- ✓ Pôle Handicap : l'Institut Saint Joseph de Guebwiller (IME & SESSAD) et l'Etablissement Saint Joseph de Thann (FAS-FAHT-FASPHV) ;
- ✓ Pôle Sénior : l'EHPAD du Pôle de Gériatrie Saint Damien à Mulhouse, la Résidence Autonomie Pays'Age à Mulhouse sur le site du PGSD, la Résidence Henri Jungck à Moosch (EHPAD), l'EHPAD Mère Alphonse-Marie à Oberbronn/Niederbronn, l'EHPAD Résidence Les Vosges à Wittenheim et le Home de la Providence à Siersthal (Moselle) ;

- ✓ Pôle Santé-Domicile : le SMR et l'USLD du Pôle de Gériatrie Saint Damien à Mulhouse, le Centre de Santé Infirmier Saint Joseph de Niederbronn et le Centre de Santé Infirmier Foyers Saint Joseph de Thann.

La Fondation Saint Sauveur a fondé en 2013 le groupement de Coopération Sociale et Médico-Sociale « Partenariat & Développement » avec d'autres associations du secteur médico-social implantées en Alsace afin de partager et mutualiser les fonctions supports de son siège social.

2.3. Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes sont établis conformément aux dispositions du règlement ANC 2018-06 et 2019-04 relatifs aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif ainsi qu'aux organismes gestionnaires d'établissements sociaux et médicaux sociaux (ESSMS).

A défaut de dispositions spécifiques prévues aux règlements 2018-06 et 2019-04, les dispositions du règlement ANC N°2014-03 relatives au plan comptable général continuent à s'appliquer.

Il en est de même pour certaines règles spécifiques du secteur médico-social : ainsi les provisions règlementées pour renouvellement d'immobilisations et plus-values d'actifs continuent également à s'appliquer et ce, conformément à l'instruction M22.

Les conventions générales comptables sont par ailleurs appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base portant sur :

- La continuité de l'exploitation.
- La permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- L'indépendance des exercices, et conformément aux règles d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les comptes de la Fondation Saint Sauveur sont une globalisation des comptes :

- du siège de la Fondation ;
- de l'ensemble des établissements cités au sein du §2.2 Périmètre des activités de la Fondation.

Les opérations réciproques entre le siège et les établissements sont neutralisées.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

2.3.1. Immobilisations incorporelles

Elles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

2.3.2. Immobilisations corporelles

Elles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

En vertu du contrat de Comodat signé entre la Congrégation des Sœurs du Très Saint Sauveur et la Fondation, cette dernière prend en charge l'ensemble des frais d'entretien et travaux afférant aux locaux, propriétés de la Congrégation. Les dépenses exposées au cours de l'exercice sont ventilées conformément aux règlements CRC 2002-10 & 2004-06, soit en investissements écartés par composants, soit en charges.

Seuls les biens immobiliers font l'objet d'une décomposition en fonction des éléments dont la durée d'utilisation est différente de la structure.

Les amortissements des biens immobiliers sont pratiqués sur des durées différentes d'utilisation, selon les composants :

✓	Gros œuvre	40 ans
✓	Charpentes - Couverture	40 ans
✓	Cloisons - Menuiserie intérieure et extérieure	30 ans
✓	VMC - Electricité – Chauffage – Sanitaire	20 à 30 ans
✓	Carrelage – Métallerie	30 à 40 ans
✓	Peinture – Revêtements de sols	10 à 20 ans

Pour le reste des immobilisations, les amortissements pour dépréciation ont été pratiqués suivant le mode linéaire en fonction de leur durée d'utilisation normale :

✓	Logiciels	1 à 3 ans
✓	Agencements – Aménagements	7 à 20 ans
✓	Installations techniques – Matériel et outillage	3 à 20 ans
✓	Matériel de transport	5 à 7 ans
✓	Matériel de bureau et informatique	3 à 10 ans
✓	Mobilier	5 à 10 ans

Pour le reste des immobilisations, les amortissements pour dépréciation ont été pratiqués suivant le mode linéaire en fonction de leur durée d'utilisation normale :

2.3.3. Immobilisations en cours

Elles correspondent à des travaux ou acquisitions de matériels qui seront mis en service après le 31 décembre 2024.

2.3.4. Immobilisations financières

Ce poste enregistre essentiellement :

- Les versements effectués sous forme de prêts remboursables après 20 ans au titre de la contribution investissement construction.
- La créance sur l'ARS allouée au SSR au titre de la dotation spécifique obtenue pour le financement selon art.50 de la LFSS en 2021 pour sa part étalée sur les cinq années restantes.

Le tableau de variation des immobilisations figure en note 1 et celui des amortissements en note 2.

2.3.5. Actifs inaliénables (Art. 431-3 du règlement ANC 2018)

Dans le cadre de la transformation, la Fondation Saint Sauveur a bénéficié d'un transfert de patrimoine consenti par la Congrégation des Sœurs du Très Saint Sauveur. Cet apport a été comptabilisé en dotation non consommable à hauteur de 7 413k€.

ETABLISSEMENT	DESCRIPTION	DATE	DUREE	VALEUR BRUTE	AMORT	VALEUR NETTE
Institut St Joseph	Ensemble immobilier	06/01/23	Indéterminée	1 302 180	24 121	1 278 059
Résidence Henri Jungck	Ensemble immobilier	06/01/23	Indéterminée	1 210 102	20 264	1 189 838
Maison St Joseph	Ensemble immobilier	06/01/23	Indéterminée	1 970 863	11 952	1 958 911
Pôle de gérontologie St Damien	Terrain	06/01/23	Indéterminée	2 182 000		2 182 000
Résidence autonomie Pays'Age	Terrain	06/01/23	Indéterminée	748 000		748 000
Totaux				7 413 145	56 337	7 356 808

2.3.6. Stocks

Les stocks sont évalués sur la base du prix d'achat et suivant la méthode « premier entré », « premier sorti ». Une provision pour dépréciation des stocks est égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur est supérieure à l'autre terme énoncé.

2.3.7. Créances

Elles sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire d'une créance est inférieure à la valeur comptable.

Le tableau de variation est en note 6.

2.3.8. Les valeurs mobilières de placement

Ce poste correspond à des placements de trésorerie à court et à moyen terme. Il est effectué le cas échéant, une provision pour dépréciation correspondant à la différence entre le coût d'acquisition et la valeur vénale à la clôture.

Le tableau de variation des provisions pour dépréciation figure en note 5.

2.3.9. Disponibilités

Concernant la trésorerie courante, les comptes fusionnés des différents établissements ou structures de la Fondation, situées dans une même banque, font l'objet d'une compensation entre soldes positifs et négatifs, de telle sorte que seul apparaît le solde net à la rubrique « disponibilités » du bilan.

2.3.10. Postes de fonds propres

Dotations non consommables (art. 433-1 règlement ANC n° 2018-06)

La dotation initiale s'est élevée à 8 913 145€ et est constituée :

- D'un montant en numéraire de 1 500 000 € ;

- Des actifs immobiliers suivants pour un montant total de 7 413 145€. (cf paragraphe 2.3.5)

Fonds propres sans droit de reprise

Ces fonds englobent les apports et la donation de la Congrégation des Sœurs du Très Saint Sauveur ainsi que la dotation spécifique de l'ARS notifiée dans la cadre de l'art50 de la LFSS pour 2021.

Les réserves pour projets de l'entité

Le compte « excédents affectés à l'investissement » est constitué des réserves par affectation des excédents laissés aux établissements par les autorités de tarification pour financer des investissements futurs. Par décision de l'Assemblée Générale Ordinaire du 29 juin 2021, le report à nouveau issu des retraitements consécutifs à l'application du règlement 2018-06 à compter du 1^{er} janvier 2020, a été affecté en réserves pour investissement en vue de reconstituer le fonds de roulement investissement.

Le compte « réserve de trésorerie » est augmenté par affectation du résultat, sur décision des autorités de tarification, en application des possibilités offertes par la réglementation en vigueur dans le secteur médico-social. Il constitue une avance de fonds pour la couverture du besoin en fonds de roulement des établissements sous gestion contrôlée.

Le compte « réserve de compensation » vise à laisser en attente un excédent sur décision des autorités de tarification afin de disposer en cas de situation déficitaire d'une réserve pouvant amortir un résultat négatif.

Le compte « excédents affectés en réserve de compensation des charges d'amortissement » est destiné, pour les établissements sous gestion contrôlée, à financer les charges d'amortissements des investissements. Il permet de réduire l'incidence des amortissements sur les résultats administratifs futurs. Cette compensation s'opère par affectation de résultats.

Subventions d'investissements

Les subventions d'investissement accordées dans le cadre de programmes de travaux sont comptabilisées en compte 131 000 et reprises au résultat au même rythme que l'amortissement des biens financés.

Elles correspondent principalement à des subventions accordées par les Conseils Départementaux Haut-Rhin et Bas-Rhin, la CNSA au titre des travaux d'extension, d'humanisation et de mise en conformité des établissements sous gestion contrôlée.

Résultat

Le résultat des structures en gestion directe concerne la Résidence Autonomie Pays'Age, la micro-crèche Saint Côme et les deux Centres de Soins. Il constitue le résultat revenant à la Fondation, et ne nécessite pas de retraitement particulier.

Le résultat des établissements sous gestion contrôlée ne traduit pas la réalité économique. En effet, de par la réglementation en vigueur, les recettes 2024 de la tarification médico-sociale peuvent être minorées ou majorées du montant des excédents ou déficits réalisés en 2022 et qui sont ainsi restitués aux autorités de tarification ou refinancés par ces dernières en 2024.

Le résultat des établissements sous gestion contrôlée peut également être compensé partiellement ou totalement par des reprises de réserves selon les conditions notifiées dans les budgets 2024 alloués par les autorités de tarification.

Provisions réglementées

Les provisions réglementées sont fondées sur le principe d'une allocation budgétaire destinée à couvrir les surcoûts d'exploitation générés par les nouveaux investissements sous

forme de crédits supplémentaires par l'autorité de tarification pour les établissements sous gestion contrôlée.

Elles sont donc destinées à compenser partiellement des charges d'amortissements et des charges financières. Elles sont ramenées au résultat en fonction d'investissements engagés et selon le rythme fixé avec l'autorité de tarification.

Le tableau de variation des fonds propres figure en note 8.

Les affectations de résultat figurent en note 11.

La variation des provisions règlementées figure en note 3.

2.3.11. Fonds dédiés

- Fonds dédiés liés aux reports de legs

Ils constatent la partie de ressources en provenance de legs non encore encaissés à la clôture de l'exercice.

- Fonds dédiés relatifs aux subventions d'exploitation

Ils constatent la partie de fonds alloués par l'autorité de tarification, affectés à des projets définis qui n'ont pas encore été utilisés à la clôture de l'exercice. Ils seront repris aux résultats ultérieurs en fonction des charges supportées pour les projets concernés.

- Fonds dédiés en provenance de la générosité publique

Ils constatent la partie de ressources en provenance de la générosité publique non encore utilisées à la clôture de l'exercice.

La variation des fonds dédiés figure en note 9.

2.3.12. Provision pour congés payés

Les congés courus et non pris au 31 décembre sont comptabilisés pour le montant brut plus charges patronales dans la rubrique dettes fiscales et sociales. La variation d'un exercice à l'autre affecte les charges de personnel de l'exercice. Pour les activités sous gestion contrôlée, la variation annuelle est neutralisée pour la détermination du résultat repris au compte administratif et affectée à un compte de report à nouveau débiteur intitulé « dépenses non opposables au tiers financeur ». Au 31 décembre, ce compte enregistre ainsi la contrepartie de la dette de congés due à l'ouverture pour les activités sous gestion contrôlée.

2.3.13. Provisions pour risques et charges

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur négative pour la Fondation, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont elle est probable ou certaine qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celle-ci.

Le tableau de variation des provisions pour risques et charges figure en note 4.

2.3.14. Engagements indemnités de fin de carrière

La Fondation n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.

Les engagements ont été calculés selon la méthode des droits acquis par l'ensemble des personnels des établissements de la Fondation. Lorsque les conditions pour faire valoir son droit à la retraite sont remplies, le montant par personne est estimé par application des dispositions conventionnelles.

La méthode de détermination pour cette valorisation est la suivante :

- Départ à la retraite à 64 ans ;
- Turn-over déterminé en fonction des tranches d'âge, pour tenir compte d'éléments factuels au plus proche de la réalité du terrain.
- Taux retenu pour l'actualisation des indemnités : 3%

Au 31 décembre 2024, la totalité des engagements de retraite s'élève à 2 442 k€ (charges comprises). L'engagement est couvert d'une part, des sommes versées à une compagnie d'assurance et dont le contrat est valorisé à 1 143 k€ au 31 décembre 2024 et d'autre part, des réserves pour 204 k€ et de fonds dédiés affectés pour 267 k€.

2.3.15. Contribution en nature

- Prestation en nature :

Au bas du compte de résultat figure la mise à disposition des bâtiments au titre du commodat par la Congrégation des Sœurs du Très Saint Sauveur et la Congrégation des Sœurs de la Divine Providence de Saint-Jean de BASSEL ; Cette mise à disposition est valorisée comme suit pour les établissements concernés : revalorisation du loyer annuel selon la variation de l'indice du coût de la construction avant le commodat et le 3ème trimestre 2024.

La valorisation figure en note 16.

- Bénévolat

Il est rappelé que la fonction d'administrateur est bénévole et ne fait l'objet d'aucune évaluation. 16 bénévoles administrateurs composent le Conseil d'Administration de la Fondation.

En 2024, 15 000 heures de bénévolat ont été recensées, ce qui représente 9,63 ETP. Toutefois, force est de constater que tous les bénévoles, ponctuels ou occasionnels, ne recensent pas toutes les heures qu'ils réalisent pour le compte de la Fondation.

Pour l'année 2025, nous mettrons en place un système pour que les bénévoles puissent noter trimestriellement le temps passé pour la Fondation.

2.4. Informations à caractère spécial

Contribution du GCSMS Partenariat & Développement

Elle s'élève à 133 k€ dont 52 k€ au titre des services supports, 67 k€ pour le système d'information, 1.6 k€ pour les liaisons informatiques, 9.7 k€ pour d'autres applications informatiques et 2,7 k€ pour les frais de fonctionnement.

2.5. Eléments postérieurs à la clôture

Absence d'évènements significatifs postérieurs à la clôture de l'exercice au 31 décembre 2024.

ANNEXES CHIFFRÉES

Note 1 – Tableau des immobilisations

IMMOBILISATIONS	VALEUR DEBUT EXERCICE	ACQUISITIONS	CESSIONS	VIREMENTS POSTES	VALEUR FIN D'EXERCICE
Immobilisations Incorporelles	1 359 011	113 957	21 815	64 700	1 515 853
<i>TOTAL I : IMMO. INCORPORELLES</i>	<i>1 359 011</i>	<i>113 957</i>	<i>21 815</i>	<i>64 700</i>	<i>1 515 853</i>
Terrains	10 160 000	-	-	-	10 160 000
Constructions	63 670 473	376 334	423 585	5 813 583	69 436 804
Installations Techniques, matériels et outillages	8 801 476	264 814	350 729	-	8 715 561
Autres immobilisations corporelles	5 723 879	627 449	490 679	32 053	5 892 702
Immobilisations en cours	4 422 796	3 435 746	53 918	- 5 910 336	1 894 288
<i>TOTAL II : IMMO. CORPORELLES</i>	<i>92 778 625</i>	<i>4 704 342</i>	<i>1 318 911</i>	<i>- 64 700</i>	<i>96 099 355</i>
Immobilisations financières	3 839 167	164 320	639 780	-	3 363 708
<i>TOTAL III : IMMO. FINANCIERES</i>	<i>3 839 167</i>	<i>164 320</i>	<i>639 780</i>	<i>-</i>	<i>3 363 708</i>
TOTAL GENERAL	97 976 803	4 982 619	1 980 506	- 0	100 978 916

Note 2 – Tableau des amortissements

AMORTISSEMENTS	VALEUR AMORT. DEBUT EXERCICE	DOTATIONS DE L'EXERCICE	CESSIONS DE L'EXERCICE	VIREMENT POSTE	VALEUR AMORT. FIN D'EXERCICE
Immobilisations Incorporelles	821 213	83 010	21 815		882 407
<i>TOTAL I : IMMO. INCORPORELLES</i>	<i>821 213</i>	<i>83 010</i>	<i>21 815</i>	<i>-</i>	<i>882 407</i>
Constructions	25 381 100	2 155 604	422 396		27 114 307
Installations Techniques, matériels et outillages	7 357 686	375 735	345 566		7 387 855
Autres immobilisations corporelles	4 484 119	434 992	462 479		4 456 632
<i>TOTAL II : IMMO. CORPORELLES</i>	<i>37 222 904</i>	<i>2 966 331</i>	<i>1 230 441</i>	<i>-</i>	<i>38 958 794</i>
TOTAL GENERAL	38 044 117	3 049 341	1 252 257	-	39 841 201

Note 3 – Tableau des provisions règlementées

PROVISIONS REGLEMENTEES	VALEUR DEBUT EXERCICE	DOTATIONS	REPRISES	VALEUR FIN EXERCICE
1421 Provision p/renouvellement immobilisation	6 665 911	93 740	162 641	6 597 010
1440 Provision régl relatives aux éléments d'Actif	4 650			4 650
1486 Provisions s/plus-values d'Actif	24 333		1 750	22 583
TOTAL	6 694 894	93 740	164 391	6 624 243

Note 4 – Tableau des provisions pour risques & charges

PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	VALEUR DEBUT EXERCICE	DOTATIONS	REPRISES	VALEUR FIN EXERCICE
1511 Provisions pour litiges	37 155	55 000	22 355	69 800
1518 Autres provisions pour risques	48 248			48 248
1530 Provisions pour pensions oblig similaires	103 093			103 093
1572 Provisions pour grosses réparations	274 085		20 949	253 136
1588 Provisions pour charges	35 276			35 276
TOTAL	497 857	55 000	43 304	509 553

Note 5 – Tableau des provisions pour dépréciation de l'actif

PROVISIONS POUR DEPRECIATION	VALEUR DEBUT EXERCICE	DOTATIONS	REPRISES	VALEUR FIN EXERCICE
3921 Dépréciation des stocks d'approv.		4 167		4 167
4910 Dépréciation s/comptes clients	98 419	45 875	19 122	125 172
5903 Dépréciation titres	22 231	12 161	8 731	25 661
TOTAL	120 651	62 203	27 853	155 000

Note 6 – Etat des créances

ETAT DES CREANCES		Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachés à des participations		730		730
Prêts		1 900 224	96 017	1 804 207
Autres immobilisations financières		1 462 724	286 622	1 176 102
Clients douteux ou litigieux		208 115		208 115
Autres créances clients		2 470 848	2 126 539	344 309
Personnel et comptes rattachés		5 792	5 792	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux		172 543	172 543	
Etat et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices			
	Taxe sur la valeur ajoutée	149 693	149 693	
	Autres impôts, taxes et versements assimilés			
	Divers	37 055		37 055
Groupe et associés		33 396	33 396	
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)		760 411	760 411	
Charges constatées d'avance		367 298	202 678	164 620
TOTAUX		7 568 830	3 833 690	3 735 139
Montant des	prêts accordés en cours d'exercice	102 497		
	remboursement obtenus en cours d'exercice	231 683		
Prêts et avances consentis aux associés				

Note 7 – Etat des dettes

ETAT DES DETTES		Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et 5 an au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles					
Autres emprunts obligataires					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 2 ans max. à l'origine	99 737	99 737		
	à plus de 2 ans à l'origine	22 742 190	1 134 114	5 150 239	16 457 837
Emprunts et dettes financières divers		1 070 800	784 030	145 452	141 318
Fournisseurs et comptes rattachés		1 588 860	1 588 860		
Personnel et comptes rattachés		2 209 127	2 209 127		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		2 549 540	2 549 540		
Etat et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices				
	Taxe sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnés				
	Autres impôts, taxes et assimilés	547 485	547 485		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		688 072	688 072		
Groupe et associés					
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)		385 328	385 328		
Produits constatés d'avance		99 976	98 348	1 628	
TOTAUX		31 981 116	10 084 642	5 297 320	16 599 155
Emprunts souscrits en cours d'exercice		3 536 123			
Emprunts remboursés en cours d'exercice		1 073 735			
Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques					

Note 8 – Tableau de variation des fonds propres

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS PROPRES	VALEUR DEBUT EXERCICE	AUGMENTATION	DIMINUTION	VALEUR FIN EXERCICE
Fonds propres sans droit de reprise	21 957 670			21 957 670
Dotation spécifique ets de santé art50 LFSS 2021	2 866 219			2 866 219
Réserves pour projet de l'entité	12 469 093	613 744	365 748	12 717 090
Report à nouveau sous contrôle	- 2 719 324	454 671	2 762 553	- 5 027 206
Report à nouveau en gestion propre	- 2 105 351	751 510	454 259	- 1 808 099
Résultat de l'exercice	- 1 762 634	3 985 528	1 897 969	324 924
Subventions d'investissements	8 117 885	73 050	470 941	7 719 994
Provisions réglementées	6 694 894	93 740	164 391	6 624 243
TOTAL	45 518 453	5 972 243	6 115 861	45 374 835

Note 9 – Tableau de variation des fonds dédiés

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES	VALEUR 01/01/2024	TRANSFERTS DE COMPTE A COMPTE	REPORTS	REPRISES	VALEUR FIN EXERCICE
Fonds reportés liés aux legs ou dotations	44 116				44 116
Financement Grappe ESMS / Projet LIVIA	587 993			133 473	454 520
Financement Investissement décarbonisation	68 773		55 374		124 147
Financement Projet hors Gestion Contrôlée		34 206			34 206
Financement Etude de Faisabilité / Travaux Immob.		15 786			15 786
Financement Mini-bus / Asso Amis de St Damien		12 411		2 143	10 268
Financement Systèmes d'Informations		33 975		252	33 722
Financement Télémédecine		2 500			2 500
Financement Vélo-bus / Dons		9 306	50	2 035	7 321
Financement Invest RHJ / Succession REBISCHUNG		40 000	36 000		76 000
Financement Invest EMAM / Succession BORES		6 346			6 346
Financement Surcout Immobilier SSR		353 448			353 448
Financement Fournitures éducatives (Investissements)		2 352		407	1 945
Financement Hopital Numérique		50 600			50 600
Financement Sécurisation du Circuit du Médicament		250 000			250 000
Financement Equipements Sportifs Adaptés		1 609	6 000		7 609
Financement Actions Accompagnement Tps de Soins		49 284		3 980	45 304
Financement Grappe ESMS / Projet TELEMEDICINE			100 000		100 000
Financement Mini-bus / Fondation Hôpitaux de Paris			13 691		13 691
Financement Vélo connecté			6 460		6 460
Financement Travaux Humanisation / Trop perçus CPAM			422 406		422 406
Financement Cuisine thérapeutique			9 065		9 065
Fonds dédiés à l'investissement	656 766	861 822	649 046	142 291	2 025 343
Financement Surcout Immobilier SSR	353 448	-353 448			0
Financement Projet hors Gestion Contrôlée	34 206	-34 206			0
Financement Mini-bus / Asso Amis de St Damien	12 411	-12 411			0
Financement Sécurisation du Circuit du Médicament	250 000	-250 000			0
Financement Etude de Faisabilité / Travaux Immob.	15 786	-15 786			0
Financement Equipements Sportifs Adaptés	1 609	-1 609			0
Financement Fournitures éducatives	2 352	-2 352			0
Financement Télémédecine	2 500	-2 500			0
Financement Actions Accompagnement Soins	49 284	-49 284			0
Financement Hopital Numérique	50 600	-50 600			0
Financement Animations	996			996	0
Financement DMP	38 975	-33 975			5 000
Financement Frais de Personnel	222 254			26 712	195 542
Financement Frais de Formation	221 429		11 560	23 051	209 937
Financement Indemnités de Départ à la Retraite	240 414		26 162		266 576
Financement Mesures d'Exploitation	14 000		4 600		18 600
Financement Surcoûts C19 non demandés	27 625				27 625
Financement Lutte contre la Perte d'Autonomie	4 700		6 534	4 700	6 534
Financement Passage au Tarif Global EHPAD	87 772				87 772
Financement Reval. salariales sanitaires GUERINI	82 616		9 749		92 365
Financement AGEFOS Adapt travailleurs	2 735				2 735
Financement Stretching			1 500		1 500
Financement Reprise Recettes Creton 2024>2025			20 235		20 235
Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	1 715 710	-806 170	80 340	55 459	934 421
Fonds dédié sur ressources liées à la générosité du public	60 539	-55 652	2 285		7 172
TOTAUX	2 477 131	0	731 671	197 750	3 011 052

Note 10 – Contribution au résultat comptable global par activité

Activités sous gestion contrôlée	
Siège	152 321
Enfance	110 359
Handicap	8 419
Senior	79 133
TOTAL	350 231
Activités en gestion directe	
Enfance (mini-crèche)	- 25 257
Senior	- 59 680
Centres de Soins Infirmiers	59 661
TOTAL	- 25 277
Résultat comptable	324 954

Note 11 – Tableau d'affectation du résultat

Activités sous gestion contrôlée	Résultat
Reprise sur réserve affecté à l'investissement	-43 555,00 €
Reprise sur réserve de compensation des charges d'amortissements	-11 521,00 €
Reprise RAN affecté au financement des mesures d'exploitation	-7 834,00 €
Report à nouveau déficitaire	-820 493,48 €
Excédent affecté à l'investissement	800 000,00 €
Réserve pour projet	280 553,41 €
Réserve affecté à la couverture du besoin en fonds de roulement	109 443,33 €
Réserve de compensation des déficits	71 094,88 €
Réserve de compensation des charges d'amortissements	122 090,56 €
Dépenses pour CP non opposables aux autorités de tarification	-71 282,30 €
Autres dépenses non opposables aux autorités de tarification	-78 265,37 €
Total résultat des activités sous gestion contrôlée	350 231,03 €
Activités en gestion directe	
Report à nouveau	-104 648,10 €
Excédent affecté à l'investissement	79 341,46 €
Total résultat des activités en gestion directe	-25 306,64 €
Résultat Comptable	324 924,39 €

Note 12 – Charges constatées d'avance

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Montant
Charges d'exploitation	367 298
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	367 298

Note 13 – Produits constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	Montant
Produits d'exploitation	99 976
Produits financiers	
Produits exceptionnels	
Total	99 976

Note 14 – Produits à recevoir

COMPTES RATTACHES ACTIF	Montant
Fournisseurs, avoirs non parvenus	223 031
Clients, factures à établir	76 910
Personnel - produits à recevoir	-
Organismes sociaux - produits à recevoir	-
Subventions d'investissement à recevoir	315 899
Subventions d'exploitation à recevoir	54 202
Etat - produits à recevoir	37 055
Divers - produits à recevoir	145 118
Intérêts courus à recevoir	125 232
Total	977 447

Note 15 – Charges à payer

COMPTES RATTACHES PASSIF	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Intérêts courus emprunts Ets Crédit et organismes divers	99 737
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	440 439
Clients, avoirs à établir	1 683
Dettes congés courus	1 771 115
Personnel - Autres charges à payer	389 641
Charges patronales sur CP	874 055
Organismes sociaux - Autres charges à payer	195 832
Etat charges à payer	-
Autres charges à payer	286
Intérêts courus à payer	3 169
Total	3 775 956

Note 16 – Prestations reçues en nature – Conventions de Comodat

ETABLISSEMENT	DUREE	LOYER ANNEE 2004	LOYER ANNEE 2022	COEFFICIENT DE REVALO- RISATION	LOYER ANNEE 2024
Maison Notre Dame	12 mois	86 827		1,6808	145 937
Home de la Providence	12 mois		38 700	1,0520	40 714
TOTAL		86 827	38 700		186 651

Indice coût de la construction 3ème trimestre 2004 : 1272

Indice coût de la construction 3ème trimestre 2022 : 2037

Indice coût de la construction 3ème trimestre 2024 : 2143

Note 17 – Recettes de l'activité

Répartition par secteur d'activité	Montant
Enfance	5 274 795
Handicap	9 422 439
Senior	33 081 384
Centre de Santé Infirmier	853 350
Siège	17 503
TOTAL	48 649 470

Note 18 – Résultat exceptionnel

RESULTAT EXCEPTIONNEL	Charges	Produits
Pénalités, amendes fiscales et pénales	368	
Dons, libéralités		
Créances devenues irrécouvrables dans l'exercice		
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	33 533	
Autres charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Amortissement des immobilisations	360	
Dotation provisions réglementées	93 740	
Libéralités perçues		
Rentrées sur créances amorties		
Dégrèvement d'impôts autres qu'impôts sur les bénéfices		
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits des cessions d'éléments d'actif		64 947
Quote part subvention investissement viré au résultat		470 941
Reprises provisions réglementées		164 391
Transfert de charges		
Produits exceptionnels sur exercices antérieurs		763 900
Charges exceptionnelles sur exercices antérieurs	202 590	
TOTAL	330 591	1 464 179

Note 19 – Effectif

CATEGORIES	EFFECTIF au 31/12/2024			EFFECTIF EQUIVALENT Temps plein *
	Hommes	Femmes	Total	
Cadres	28	39	67	57,61
Employés	99	577	676	541,78
TOTAL	127	616	743	599,39

* ETP légal comme le prévoit le calcul de l'URSSAF

Note 20 – Engagements hors bilan

a) Engagements reçus

Avals et cautions reçus :

- La ville de Thann est caution de l'emprunt de 210 970 €, contracté auprès de la Caisse d'Assurance Retraite et de la Santé au Travail (anciennement Caisse d'Assurance Retraite et de la Santé d'Alsace-Moselle). **42 202 €**
- Le Conseil Départemental du Haut-Rhin a octroyé sa garantie à 100 % pour trois emprunts de 12 790 768 €, contractés pour le financement des travaux du Pôle de Gériatrie Saint Damien, auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations. **7 957 096 €**
- Le Conseil Départemental du Haut-Rhin et la Ville de Mulhouse ont accordé leurs cautions solidaires au Fondation Saint Sauveur pour deux prêts d'un montant total de 2 770 000 €, contractés auprès des Caisses du Crédit Mutuel Mulhouse Saint Joseph & Mulhouse Europe, pour le financement des travaux du Pôle de Gériatrie Saint Damien. **2 131 907 €**
- La BECM d'une part, et le Conseil Départemental du Haut-Rhin d'autre part, se sont respectivement constitués caution solidaire de la moitié du prêt octroyé par la CDC dans le cadre du financement des travaux du Pôle de Gériatrie Saint Damien (secteur Soins Médicaux et de Réadaptation). **1 142 400 €**
- Le Conseil Départemental du Bas-Rhin a octroyé sa garantie à 100 % pour deux emprunts de 4 082 543 €, contractés auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations pour le financement des travaux de l'EHPAD Notre Dame Saint Joseph, site de Niederbronn. **2 500 558 €**
- La Collectivité Européenne d'Alsace a octroyé sa garantie à 100 % pour un emprunt de 217 408 €, contracté auprès de la Carsat Alsace-Moselle pour le financement des travaux de rénovation de la Résidence Autonomie Pays'Age **195 668 €**
- La Collectivité Européenne d'Alsace a octroyé sa garantie à 100 % pour un emprunt de 2 500 000 €, contracté auprès de la Caisse du Crédit Mutuel Mulhouse Saint Joseph pour l'acquisition de l'EHPAD Les Vosges à Wittenheim **2 305 556 €**

Autres engagements reçus.

- Contrat de Comodat : mise à disposition de l'ensemble immobilier, propriétés des Congrégations des Sœurs du Très Saint Sauveur et des Sœur de la Divine Providence des Saint-Jean de BASSEL.
- Bail à construction :
 - ↳ Un bail à construction, en date du 24 juin 2014, avec effet au 17 mars 2014 pour une durée de 50 ans, est intervenu entre la Congrégation et le Fondation Saint Sauveur concernant l'ensemble immobilier de la Maison Saint Joseph de Niederbronn.

b) Engagements donnés

Pôle de Gériatrie Saint Damien.

- Acte de pré notation du 10 mars 2011, avec promesse d'hypothèque de premier rang sur l'ensemble immobilier situé au 23, avenue de la 1^{ère} Division Blindée à Mulhouse. Cette contre garantie est donnée, compte tenu des engagements pris par le Conseil Départemental du Haut-Rhin, comme mentionnés ci-dessus.
- Acte de pré notation du 24 juin 2014, avec promesse d'hypothèque de deuxième rang sur l'ensemble immobilier situé au 23 avenue de la 1^{ère} Division Blindée à Mulhouse consenti

en faveur du Conseil Départemental du Haut-Rhin en contrepartie de sa caution pour un montant de prêt de 4 674 000 €.

- Octroi d'un droit de présentation prioritaire de candidats portant sur 14 lits réservés au profit de caisses de retraite qui ont consenti des subventions ou des emprunts à taux préférentiel pour une durée de 15 ans à compter de la fin des travaux, soit avril 2015.

EHPAD Mère Alphonse-Marie, site de Niederbronn.

- ☞ Acte d'affectation hypothécaire du 30 novembre 2016 avec promesse d'hypothèque de premier rang sur l'ensemble immobilier situé au 4 rue Sœur Elisabeth Eppinger à Niederbronn-les-Bains. Cette contre garantie est donnée, compte tenu des engagements pris par le Conseil Départemental du Bas-Rhin, comme mentionnés ci-dessus.
- ☞ Inscription au livre foncier d'une restriction au droit de disposer de la construction neuve des 49 chambres au profit du Conseil Départemental du Bas-Rhin découlant de la convention d'Aide Personnalisée au Logement signée avec ce dernier.

Institut Saint Joseph, de Guebwiller.

- ☞ Acte d'affectation hypothécaire du 12 avril 2023 avec promesse d'hypothèque de premier rang sur l'ensemble immobilier situé au 16 rue de la Commanderie à Guebwiller. Cette contre garantie est donnée à la Banque Postale en contrepartie d'un emprunt de 9 000 000 € et ce jusqu'au 15 avril 2051.

Résidence Autonomie Pays'Age, de Mulhouse.

- ☞ Un engagement consenti en faveur du Crédit Mutuel Saint Joseph de Mulhouse en date du 5 novembre 2021, pour l'emprunt de 300 000 €, de ne pas vendre ni d'hypothéquer l'ensemble immobilier situé au 23A avenue de la 1^{ère} Division Blindée à Mulhouse.

234 060 €

Résidence Les Vosges, de Wittenheim.

- ☞ Acte d'affectation hypothécaire du 17 novembre 2023 avec promesse d'hypothèque de premier rang sur l'ensemble immobilier situé au 15 rue des Vosges à Wittenheim. Cette contre garantie est donnée, compte tenu des engagements pris par la Collectivité Européenne d'Alsace, comme mentionnés ci-dessus.

Note 21 – Rémunération des dirigeants

- ☞ La fonction des dirigeants mandataires est bénévole.

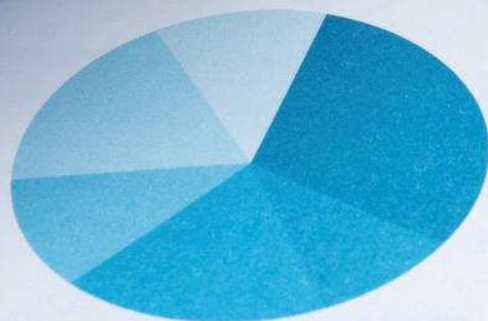
Note 22 – Honoraires du commissaire aux comptes

- ☞ Ils s'élèvent à 48 000 €.

Rapport financier

Année 2024

BUDGET



■ Feb ■ Mar ■ Apr ■ May ■ Jun

Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun
223,144	265,554	314,500	254,610	330,156	341,564
145,994	167,255	240,553	271,497	230,337	223,144
10,200	10,200	10,200	10,200	10,200	10,200
800	800	800	800	800	800
5,994	178,255	251,553	88,819	234,144	107,420
150	87,299	62,947	282,497	107,420	31,450
1%	32.87%	20.01%	-10.95%	26.90%	
24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000
6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000
3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
4,500	1,550	6,400	3,570		
0	0	0	0		
0	0	0	0		



FONDATION
Saint Sauveur
SENIOR • SANTÉ • ENFANCE • HANDICAP



Sommaire

Chiffres clés	P.3
Rapport financier 2024 du trésorier	P.3-7

Les chiffres clés des données financières

Les recettes de la Fondation	P.8
Les charges de la Fondation	P.9
Zoom sur l'énergie	P.10
Zoom sur les dépenses de personnel	P.10
Le résultat comptable de la Fondation	P.11
Le bilan au 31/12/2024	P.11
Focus sur les investissements	P.12
Focus créances et dettes en jours d'exploitation	P.12

Le diagnostic financier

Les flux de trésorerie de la Fondation	P.13
Les ratios	P.14

Rapport Financier

2024 du *trésorier*

Chiffres clés



Ressources

54 M€



Fonds associatifs

45 M€



Résultat

325 k€



Trésorerie

15.5 M€



Investissements immobiliers
de 2010 à 2024

55 M€



Effectif

743 collaborateurs

CONTEXTE ECONOMIQUE

Nos établissements font face à des difficultés économiques sans précédent : revalorisation très insuffisante de nos budgets face à l'envolée des prix des achats, des fournitures et des charges d'électricité, gaz... S'y rajoutent les tensions sur les ressources humaines, les difficultés de recrutement et en corollaire les surcoûts de l'intérim.

Après des exercices 2022 et 2023 très déficitaires, l'exercice arrêté au 31 décembre 2024 traduit une évolution encourageante. L'amélioration du résultat d'exploitation, certes encore déficitaire, résulte avant tout de la mise en œuvre du plan de retour à l'équilibre 2024-2026 élaboré par la Direction Générale et actualisé tout au long de l'année.

Les difficultés persistantes, notamment du Pôle Senior, ont été atténuées par des avances de trésorerie (dotation dépendance), des concours exceptionnels et parfois pérennes de nos financeurs, la Communauté européenne d'Alsace, le Conseil Départemental de la Moselle et l'Agence Régionale de Santé dont les efforts doivent être soulignés dans un contexte budgétaire contraint.

PÉRIMÈTRE DES ACTIVITÉS DE LA FONDATION

La seule modification du périmètre concerne **l'intégration au 1^{er} octobre 2023 de l'EHPAD Résidence Les Vosges de Wittenheim**, établissement exploité sur 12 mois dans l'arrêté des comptes 2024.

La Fondation Saint Sauveur gère **dix-neuf établissements et services sociaux, médico-sociaux et sanitaires répartis sur huit sites géographiques et regroupés en quatre pôles** ; Enfance, Handicap, Senior et Santé-Domicile, soit **914 lits** et capacités autorisées.

La Fondation Saint Sauveur partage et mutualise les fonctions supports de son siège social avec le groupement de Coopération Sociale et Médico-Sociale « Partenariat & Développement » fondé en 2013.

COMPTE DE RÉSULTAT

Total des recettes issues de l'activité

48 649 470 €

 **+ 2.54%**
à périmètre constant

L'importance du Pôle Senior (6 EHPAD et USLD – 500 lits) a une **incidence forte sur les résultats financiers**. Le tarif hébergement pour les EHPAD du ressort de la CEA a été revalorisé de 3% (au 1.2.2024) et de 5% pour l'EHPAD de Siersthal du ressort du Conseil Départemental de la Moselle. Les dotations du secteur Enfance et Handicap ont évolué à minima : 3% pour la Maison d'Enfants Saint Joseph & l'Etablissement Saint Joseph et l'Institut Saint Joseph.

Ces revalorisations, année après année, **restent insuffisantes eu égard à l'inflation** qui a particulièrement touché les tarifs de l'électricité, du gaz, de l'alimentation. L'analyse du résultat comptable de nos 6 EHPAD et de l'USLD fait ressortir pour **la partie hébergement un résultat déficitaire de 731 436 €** (soit 1 462 € par lit et par an) ce qui correspond peu ou prou à la perte d'exploitation de la Fondation.

Globalement, **les taux d'occupation des EHPAD sont très satisfaisants, au-delà de 95 %**, hormis la Résidence Henri Jungck de Moosch handicapée par ses 13 chambres doubles et dont les recettes liées à la tarification sont inférieures au prévisionnel de 189 685 €.

La Résidence Autonomie PAYS'AGE améliore son taux d'occupation après d'importants travaux de rénovation en 2022.

Le **SMR** du Pôle de Gériatrie Saint Damien, outre un taux d'occupation en amélioration, a bénéficié **du passage progressif à la tarification à l'activité** (+ 334 752 €) ainsi que de l'augmentation du tarif au 1er juin de la chambre particulière. Le résultat 2024 du SMR a été abondé artificiellement à hauteur de 225 715 € au titre de la dotation annuelle de financement 2023 perçue en mai 2024, après clôture des comptes 2023.

Les Etablissements des **Pôles Enfance et Handicap** présentent des **résultats à l'équilibre**.

Total des charges d'exploitation

52 122 447 €

 **- 1.36%**
à périmètre constant

Les **effets du plan de retour à l'équilibre** seront pleinement visibles en 2025 mais ont déjà une **incidence sur les comptes 2024**. Ce plan a conduit notamment à la mise en place **d'effectifs cibles CDI** pour réduire la masse salariale. De fait une réduction des effectifs de 14,82 ETP a été mise en œuvre par des postes non renouvelés suite à des départs et des opportunités de réorganisation tout en veillant à maintenir une qualité de prise en charge de l'accompagnement des personnes accueillies.

La Fondation Saint Sauveur emploie 743 salariés. Le paiement en 2024 pour ceux qui étaient **exclus du dispositif de la prime SEGUR** a été pris en charge par la Fondation pour un **coût total de 154 930€**.

L'évolution des **achats et charges externes** (à périmètre constant) a globalement été **contenue** (-4.84%) mais avec des variations contrastées :

- Electricité (net de bouclier tarifaire) : - 291 614 €
- Gaz (net de bouclier tarifaire) : + 378 217 €
- Intérim : -391 147 €
- Prestations alimentaires : + 65 126 €

Les charges d'exploitation sont impactées à hauteur de 422 406 € par une dotation financière antérieure. L'institut Saint Joseph de Guebwiller avait bénéficié il y a quelques années d'un trop perçu de la CPAM, lequel versement avait été mis en compte d'attente. Dans le cadre des travaux immobiliers en cours, la Fondation a été autorisée d'affecter cette dotation à l'investissement, la reprise du report en fonds dédiés constituant une charge d'exploitation et en contrepartie un produit de gestion qui abonde...les produits exceptionnels. L'opération est sans incidence sur le résultat comptable mais minore le résultat d'exploitation et augmente le résultat exceptionnel.

Le résultat d'exploitation est déficitaire de 743 785 €, perte quasiment divisée par quatre à périmètre constant.

Le résultat financier est négatif de 64 878 €.

Les charges financières totalisent 791 942 € et sont en **nette augmentation par rapport à l'exercice précédent** et résultent du paiement des intérêts en année pleine du prêt de 2 500 000 € au taux fixe de 1,90%€ (acquisition fin 2023 des bâtiments de l'EHPAD des Vosges de Wittenheim), et des déblocages à hauteur de 3 536 123 € du prêt contracté auprès de la Banque Postale dans le cadre du chantier de rénovation/reconstruction de l'Institut Saint Joseph de Guebwiller.

Les produits financiers couvrent à hauteur de 92% les frais financiers, soit 727 063 € dont 515 745 € générés essentiellement par les intérêts des livrets d'épargne, des comptes à terme et 202 587 € par les produits nets sur cession de valeurs mobilières de placements suite à la décision prise en mai 2024 de céder l'ensemble des placements en actions.

Le résultat exceptionnel est positif de 1 133 588 € en très forte augmentation. Il est dû principalement aux produits exceptionnels sur opération de gestion à hauteur de 763 900 € et est évoqué en partie dans les charges d'exploitation.

(en €)	2024	2023	2022	2021	2020
Résultat d'exploitation	-743 785	-2 134 678	-764 994	-346 840	681 688
Résultat financier	-64 878	235 731	-944 790	207 115	-442 876
Résultat exceptionnel	1 133 588	137 961	376 877	328 816	181 033
Impôts sur les bénéfices	0	-1 649	-2 073	-725	-811
RESULTAT COMPTABLE	324 924	-1 762 634	-1 334 980	188 367	419 034
Capacité d'autofinancement	3 381 014	956 651	1 249 042	2 156 861	3 457 367

L'exercice 2024 se solde par **un résultat net comptable excédentaire de 324 924 €** et **une capacité d'autofinancement de 3 381 014 €**. La Fondation Saint Sauveur retrouve une rentabilité comparable à celle de l'année 2020.

BILAN

Le total du bilan ressort à **81 918 478 €** en augmentation de 5,25% à périmètre constant.

L'actif

Les principales variations concernent l'actif immobilisé.

La Fondation Saint Sauveur a maintenu **des investissements importants** à hauteur de 4 904 380 € dont 3 324 010 € consacrés aux travaux de rénovation de l'Institut Saint Joseph de Guebwiller, mais aussi 1 474 526 € d'investissements courants bénéficiant à tous les établissements.

Le fonds de roulement net global ressort à 12 054 056 €, en augmentation sensible par rapport au précédent exercice. Le besoin en fonds de roulement étant structurellement excédentaire, il en découle une trésorerie confortable à 15 564 750 €, en légère augmentation. **Les placements de trésorerie sont désormais totalement sécurisés** (comptes sur livrets, comptes à terme, obligations, sicav monétaires).

Le passif

La structure financière de la Fondation Saint Sauveur reste très solide. Les fonds propres représentent près de 55% du total du bilan. A noter toutefois le report à nouveau déficitaire à 6 835 306 € et **dégradé par l'imputation des pertes importantes des exercices 2022 et 2023.**

L'encours des emprunts bancaires à moyen et long terme ainsi que celui des emprunts et dettes financières divers sont en **augmentation sensible pour un total de 23 915 895 €**. La variation s'explique par les débloquages progressifs du prêt de 9 M€ souscrit auprès de la Banque Postale et les remboursements d'emprunt à hauteur de 1 073 735 €. Le prêt de la Banque Postale a été débloqué en totalité au 15 avril 2025 et sera remboursé sur 25 ans par trimestrialités au taux fixe de 2,40%.

Synthèse

Le secteur social et médico-social évolue dans **un environnement difficile sur le plan financier** mais connaît aussi **d'importantes tensions sur les ressources humaines**. Dans ce contexte, les résultats 2024 peuvent être qualifiés d'encourageants.

Perspectives 2025

L'objectif est de poursuivre le redressement amorcé en 2024. Plusieurs éléments devraient y concourir :

- **la Collectivité européenne d'Alsace a relevé de 5% au 1^{er} février le prix de journée hébergement des EHPAD, celui de Siersthal bénéficiant d'une revalorisation de 3%.** La Fondation Saint Sauveur a acté le principe de la tarification différenciée, la date d'application restant à définir.
- la Fondation a sollicité l'autorisation d'une **transformation de l'offre** en EHPAD par l'affectation de 13 places d'hébergement permanent en 6 places d'hébergement temporaire et 7 places en hébergement temporaire d'urgence (sortie d'hospitalisation).
- le projet médical du Pôle de Gériatrie Saint Damien prévoit la mise en place **d'un hôpital de jour** pour 6 places polyvalentes et 4 places gériatriques dans 3 appartements au sein de la résidence Pays'Age.

La Fondation Saint Sauveur poursuit son développement, conforté par l'amélioration des résultats attendus en 2025, une trésorerie importante et une capacité supplémentaire d'endettement bancaire compatibles eu égard aux fonds propres et à la capacité d'autofinancement.

André TRITZ

Les chiffres clés des données financières

LES RECETTES DE LA FONDATION

Recettes
53 569 903 €

 **3.13%**
à périmètre constant

Produits d'exploitation **51 378 661 €**

 95,9 %

Produits financiers **727 063 €**

 1,4 %

Produits exceptionnels **1 464 178 €**

 2,7 %

DONT LES RECETTES ISSUES DE L'ACTIVITE

48 649 470 €

REPARTITION PAR SECTEUR D'ACTIVITE



ENFANCE - 10.84%

5 274 795 €



HANDICAP - 19.37%

9 422 439 €



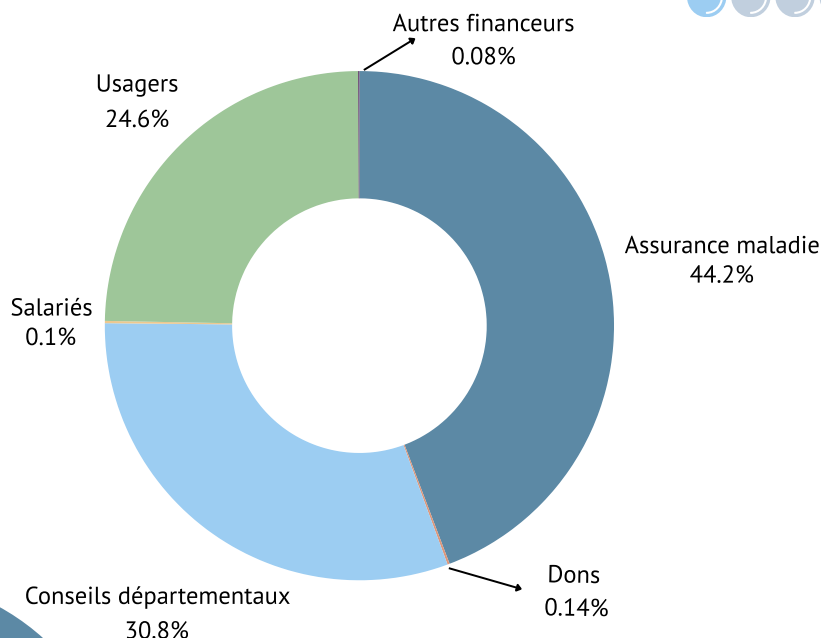
SENIOR - 68.04%

33 098 887 €



SANTE - 1.75%

853 350 €



REPARTITION PAR FINANCEURS

LES CHARGES DE LA FONDATION

Charges

53 244 979 €

➔ **-1.44%**
à périmètre constant

Charges d'exploitation **52 122 447 €**

97,9 %

Charges financières **791 942 €**

1,5 %

Charges exceptionnelles **330 591 €**

0,6 %

REPARTITION DES CHARGES D'EXPLOITATION



69 %

Charges de
personnel et
intérim



22 %

Achats et
charges
externes



6 %

Dotations aux
amortissements
& provisions



1,5 %

Reports en
fonds dédiés



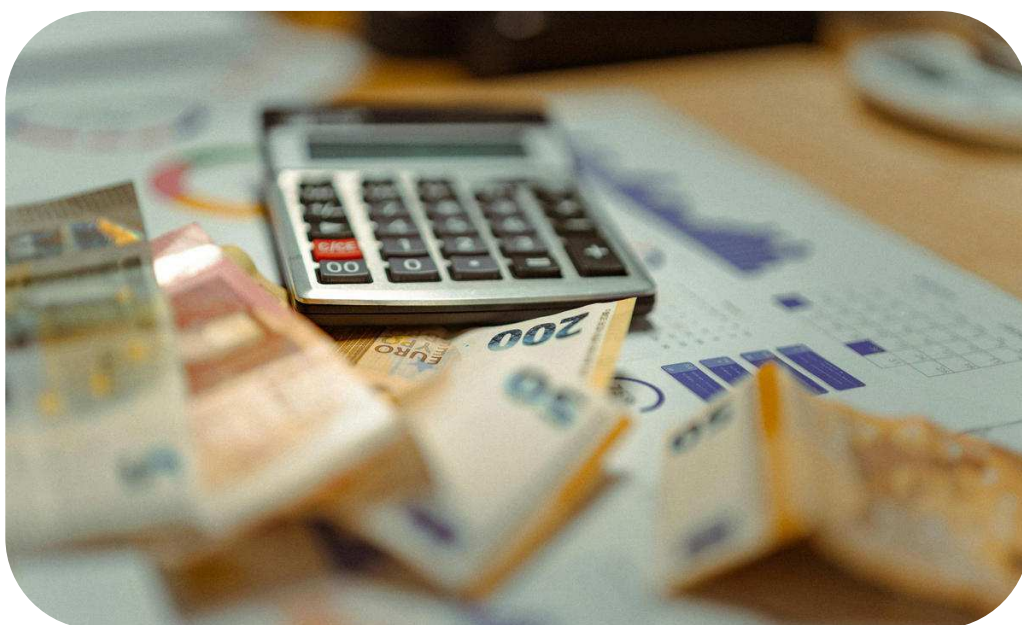
0,5 %

Impôts &
taxes
assimilées

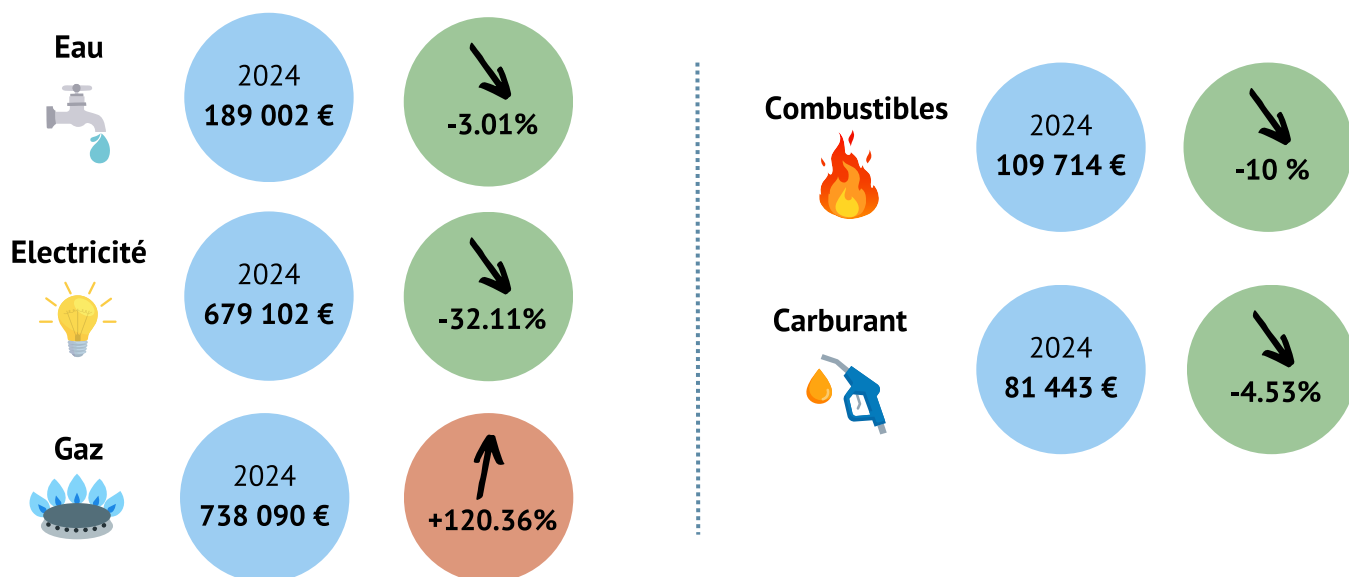


1 %

Autres charges



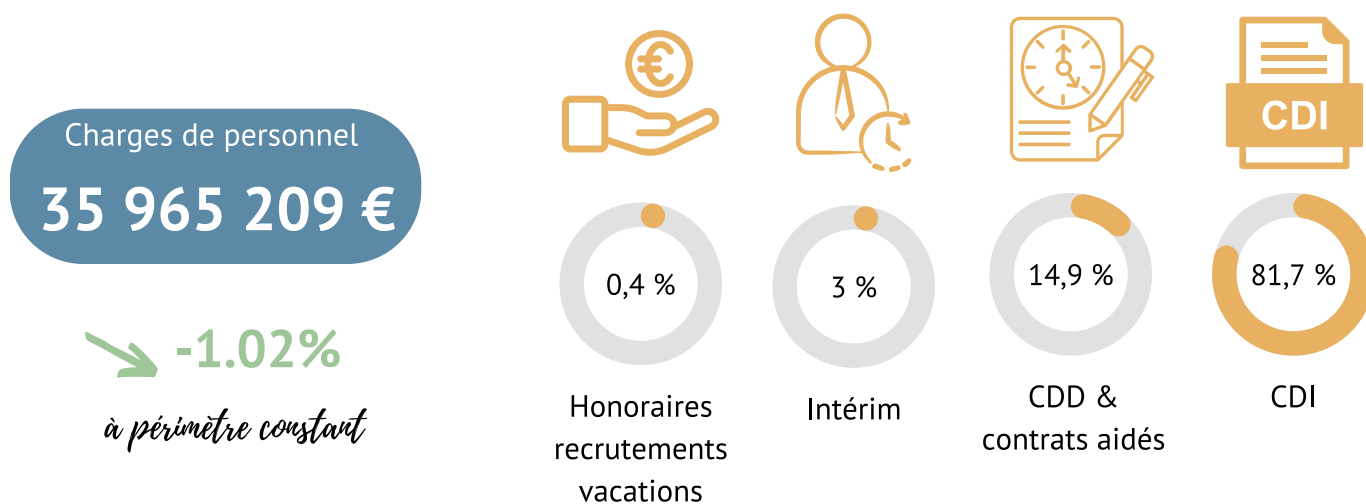
ZOOM SUR L'ÉNERGIE



CONSTAT

La Fondation subit de plein fouet la hausse du gaz. En effet, le contrat de 3 ans à prix fixe s'est arrêté fin 2023 et a été renégocié en juillet 2023 par notre courtier certes avec un bon tarif, mais conduisant à une augmentation prévisible, inévitable et non compensée par les taux de revalorisation 2024.

ZOOM SUR LES DEPENSES DE PERSONNEL

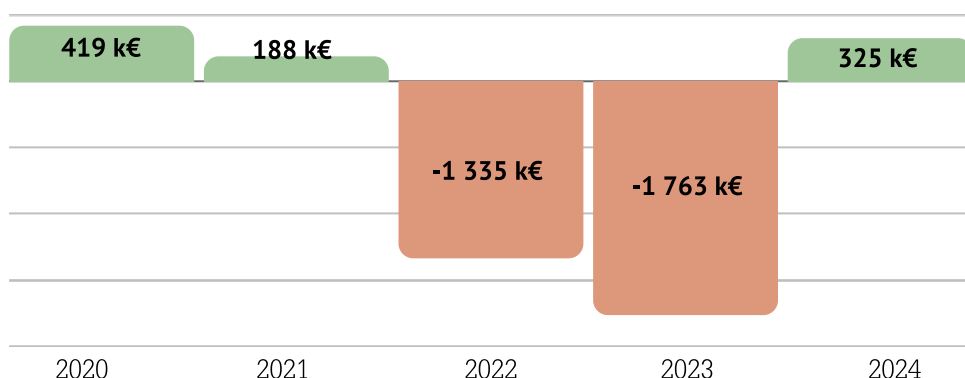


LE RESULTAT COMPTABLE DE LA FONDATION

Résultat comptable

324 924 €

↗ **2 088 000 €**



**Résultat de l'exercice
des structures en
gestion directe
- 25 307 €**



**Résultat des
établissements sous
gestion contrôlée
350 231 €**



**RESULTAT COMPTABLE
324 924 €**

BILAN AU 31/12/2024

ACTIF

PASSIF

Immobilisations
61 137 714 €
74.63%

Créances & stocks
5 216 013 € 6.37%

Trésorerie
15 564 750 €
19 %

Fonds propres
45 374 835 €
55.39 %

Provisions et fonds
dédiés
3 520 604 €
4.30 %

Emprunts
23 915 896 €
29.19 %

Autres dettes
9 107 143 €
11.12 %

Fonds de
roulement net
global
12 054 k€



Excédent de
financement
d'exploitation
3 511 k€

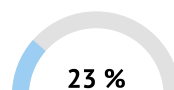


Trésorerie
15 565 k€

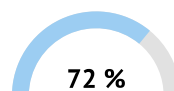
DELAIS DE REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS



A un an au plus



A plus d'un an
et 5 ans au plus



A plus de 5 ans

FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS

4 904 380 €

DETAILS DES INVESTISSEMENTS



Investissements
courants



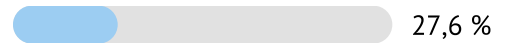
Investissements
financiers



Travaux

FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

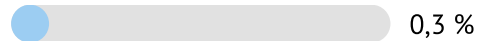
Autofinancement



Emprunts



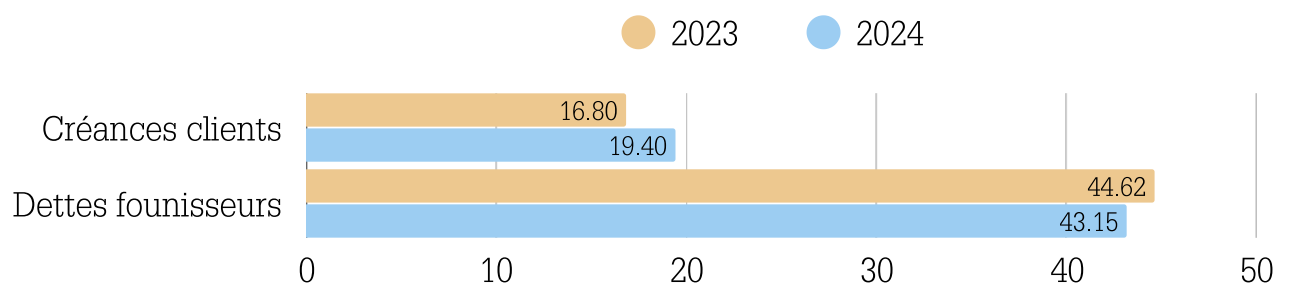
Subventions



INSTITUT SAINT JOSEPH



FOCUS CREANCES ET DETTES EN JOURS D'EXPLOITATION



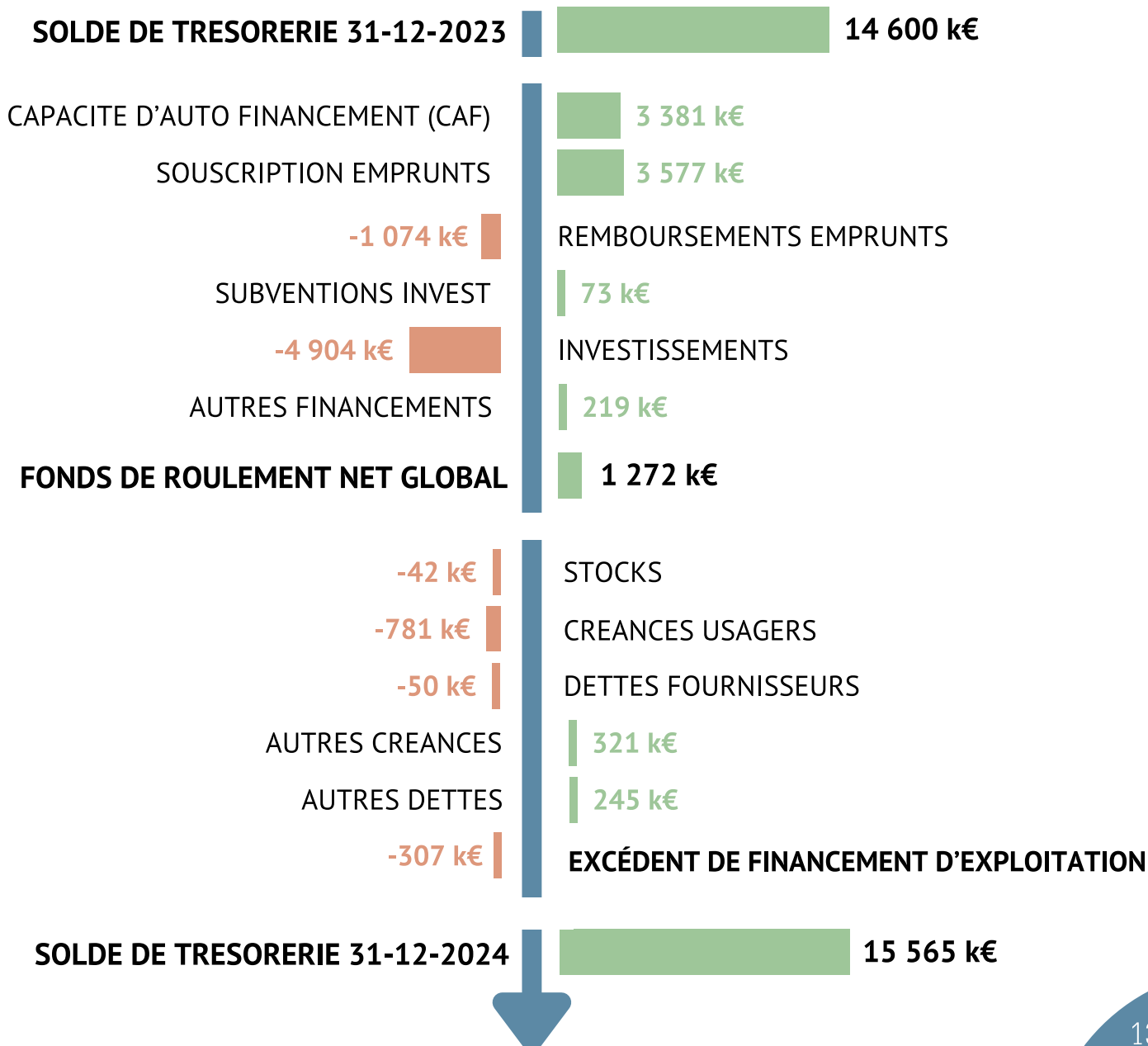
Le *diagnostic* financier

Le diagnostic financier permet de mesurer et d'apprécier les performances passées, présentes et futures de la structure. Il a pour objectif de déterminer entre autres, la solvabilité de la Fondation et permet d'envisager certaines perspectives d'évolution.

LE FLUX DE TRESORERIE DE LA FONDATION

Le tableau de flux de trésorerie est comparable à un document qui retracerait l'ensemble des entrées et sorties de trésorerie d'un ménage.

Il permet de voir comment l'argent circule au sein de la Fondation et démontre la capacité de cette dernière à fonctionner à court et long terme.



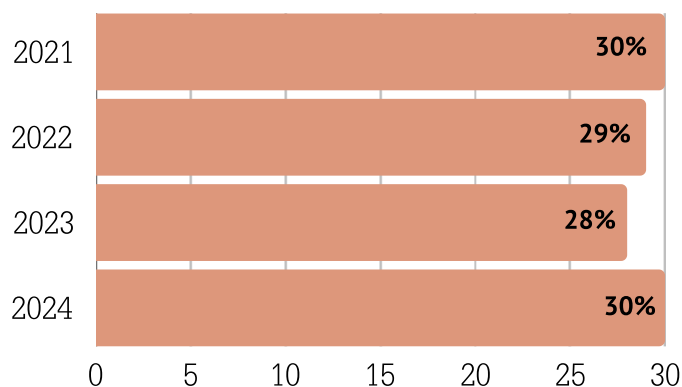
LES RATIOS

L'utilisation des ratios complète l'approche précédente qui vise à comprendre la structure financière du bilan en le décomposant par grandes masses. Un ratio est destiné à apporter des informations significatives en réalisant des comparaisons dans le temps et l'espace.

LE RATIO D'INDÉPENDANCE FINANCIÈRE

Il permet d'évaluer le niveau d'endettement de la Fondation. Il ne doit pas dépasser 50%. Pour mémoire les emprunts concernent :

- Le PGSD & résidence Pays'Age- Mulhouse
- Maison Saint Joseph - Niederbronn
- Etablissement Saint Joseph - Thann
- Institut Saint Joseph - Guebwiller
- EHPAD Résidence Les Vosges - Wittenheim



APUREMENT DE LA DETTE

Il permet de comparer les ressources futures d'investissement représentées par la valeur nette comptable des immobilisations et les emplois futurs d'investissement représentés des dettes financières. Si ce ratio est inférieur à 1, cela signifie que l'autofinancement dégagé par les amortissements ne couvrira plus les remboursements d'emprunt.

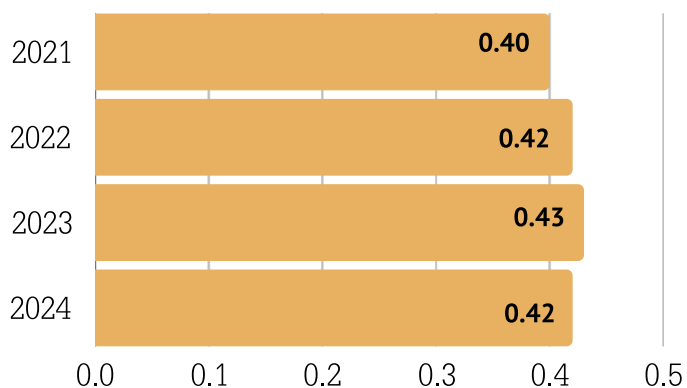


LE TAUX DE VESTUSTE DES CONSTRUCTIONS & INSTALLATIONS TECHNIQUES

Il permet d'apprécier l'état de vieillissement de l'outil de travail. Il s'appuie sur les normes suivantes :

- **Inférieur à 0.40** : Immobilisations récentes
- **Compris entre 0.40 et 0.60** : Ration équilibré
- **Supérieur à 0.60** : Immobilisations usagées dont le renouvellement doit être envisagé

L'étude de l'évolution de ce ratio permet de réaliser une analyse de la politique d'investissement de la Fondation sur plusieurs années.

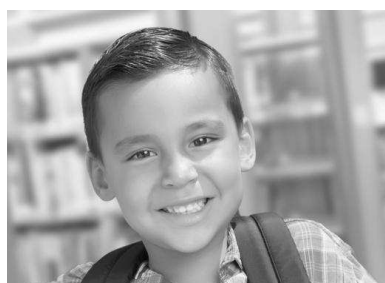




SENIOR



SANTÉ



ENFANCE



HANDICAP



Fondation reconnue d'utilité publique
par décret du 6 janvier 2023 J.O. du 8 janvier 2023

53 avenue de la 1ère Division Blindée - B.P. 41126 - 68052 MULHOUSE Cédex 1
Tel : 03 89 36 84 40 Mail : siege.mulhouse@fondationsaintsauveur.fr