

Hervé WENTZINGER
Christophe SPRAUEL
Florent BARDA
Christian BERTHOLD
Annabel CORDELLIER
Marina COSTANTINO
Xavier COURTEAUX
Olivier DEL ROSSO
Arnaud GUTHERTZ
Sébastien GUY
Daniel KAISER
Frédéric LINDENMANN
Olivier LOBSTEIN

Céline LEININGER
Éric ESTREICH-BOUSSER
Stéphane LOGEL
Muriel MULLER
Christophe NITSCHÉ
Renaud PFLIEGER
Marion RUHLMANN
Julien SCHAEGIS
Mélodie SCHERER
Patrice SOUDRE
Franck-Olivier THÉOBALD
Frédéric WAGNER
Lucille YVARS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31.08.2024

A.C.E.E.M.M

Association Chrétienne d'Education et d'Enseignement
Matzenheim - Mulhouse
1 rue du Chanoine Mertian
67150 MATZENHEIM

* * *

FIBA SAS – SIEGE SOCIAL

7 avenue de l'Europe - Espace Européen de l'Entreprise - 67300 SCHILTIGHEIM
ADRESSE POSTALE : CS 60034 - 67013 STRASBOURG CEDEX
Tél. 03 88 18 59 59 - E MAIL : strasbourg@groupe-fiba.fr
RCS Strasbourg 698 501 442 00090

Société par Actions Simplifiée au capital de 612 500 € - NAF 6920 Z - N° TVA intr. : FR 49 698501442 - Lieu de juridiction : Strasbourg
Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes - Inscrite au Tableau Régional de l'Ordre - Membre de la Cie Régionale de Colmar

BECM : IBAN : FR76 1189 9001 0000 0375 2614 546 - BIC : CMCIFR2A

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31.08.2024

Mesdames, Messieurs,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale de votre association, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association Chrétienne d'Éducation et d'Enseignement Matzenheim – Mulhouse (ACEEMM) relatifs à l'exercice clos le 31 août 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

L'association comprenant deux établissements, les comptes qui font l'objet du présent rapport sont les comptes globaux de l'association et non les états de synthèse de chaque établissement.

La Direction de votre association a décidé de tenir le même jour son comité directeur qui arrête les comptes 2024 ainsi que son assemblée générale approuvant lesdits comptes et ce le 1er mars 2025. De ce fait, les comptes annuels qui ont été soumis à notre audit n'étaient pas arrêtés.

Sous la condition que les comptes, tels qu'ils sont annexés au présent rapport, soient arrêtés en l'état par votre Comité directeur, 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 l'association 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 septembre 2023 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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, notamment pour ce qui concerne la valorisation des créances.

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.

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 le rapport financier du trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires

En application de la loi, nous vous signalons que :

- le comité directeur, dont la mission est d'arrêter les comptes, ne s'est pas réuni un mois avant la convocation de l'assemblée générale ;
- les comptes annuels arrêtés par le comité directeur et le rapport du commissaire aux comptes n'ont pas été communiqués aux membres dans un délai raisonnable avant l'assemblée générale.

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 seront arrêtés par le comité directeur.

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 association. 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 l'association 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 Colmar, le 13 février 2025

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

FIBA SAS

DocuSigned by:

1617EF3BBE89455...

Renaud PFLIEGER

Membre de la Compagnie Régionale de Colmar

BILAN ACTIF SIMPLIFIE

BILAN ACTIF au 31/08/2024		Exercice N-1	Exercice N			Variations
		NET 2022/2023	BRUT	AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS (à déduire)	NET 2023/2024	
ACTIF IMMOBILISE						
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	A1					
Autres immobilisations incorporelles	AK/AL	2 001,80	65 871,08	-64 024,75	1 846,33	-155,47
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	A2					
Terrains (y compris agencements et aménagements de terrains)	AQ/AR	2 794 066,27	3 869 327,77	-868 973,14	3 000 354,63	206 288,36
Constructions	AS/AT	9 937 327,09	32 851 798,21	-23 408 426,76	9 443 371,45	-493 955,64
Installations techniques, matériel et outillage	AU/AV	266 694,06	2 965 344,32	-2 724 054,38	241 289,94	-25 404,12
Autres immobilisations corporelles	AW/AX	772 942,26	2 893 145,16	-1 966 860,93	926 284,23	153 341,97
Immobilisations corporelles en cours	AY/AZ	448 370,68	90 466,25		90 466,25	-357 904,43
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES	A3					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	B1					
Participations et créances rattachées	BC/BD	15 376,17	15 376,17		15 376,17	
Autres titres immobilisés	BE/BF	89 878,92	97 725,92		97 725,92	7 847,00
Prêts	BG/BH	23 272,54	23 024,54		23 024,54	-248,00
Autres immobilisations financières	BI/BJ	37 072,01	37 072,01		37 072,01	
TOTAL I		14 387 001,80	42 909 151,43	-29 032 339,96	13 876 811,47	-510 190,33
ACTIF CIRCULANT						
STOCKS ET EN-COURS	CA/CB					
AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR COMMANDES	CC	7 291,94	500,00		500,00	-6 791,94
CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES	CD/CE	82 486,80	347 172,38	-250 527,89	96 644,49	14 157,69
CREANCES RECUES PAR LEGS OU DONATIONS	CF/CG					
AUTRES CREANCES	CH/CI	195 644,38	377 554,25		377 554,25	181 909,87
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	CJ/CK	882 203,87	876 824,42		876 824,42	-5 379,45
DISPONIBILITES	CM	1 523 366,23	417 152,39		417 152,39	-1 106 213,84
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	CN	176 339,35	186 050,28		186 050,28	9 710,93
TOTAL II		2 867 332,57	2 205 253,72	-250 527,89	1 954 725,83	-912 608,74
Ecart de conversion Actif (V)						
ECARTS DE CONVERSION ACTIF	FA					
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		17 254 334,37	45 114 405,15	-29 282 867,85	15 831 537,30	-1 422 797,07

BILAN PASSIF SIMPLIFIE

BILAN PASSIF au 31/08/2024		EXERCICE N-1 2022/2023	EXERCICE N 2023/2024	Variations
FONDS PROPRES				
Fonds propres complémentaires sans droit de reprise	GA2	3 764 390,04	3 764 390,04	
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE	GA	3 764 390,04	3 764 390,04	
FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE	GB			
ECARTS DE RÉÉVALUATION	GC			
Réserves pour projet de l'entité	GD2	3 491 082,50	3 491 082,50	
RÉSERVES	GD	3 491 082,50	3 491 082,50	
COMPTES DE LIAISON	GE			
REPORT À NOUVEAU	GF	2 508 205,65	1 860 761,53	-647 444,12
EXCÉDENT OU DÉFICIT DE L'EXERCICE	GG	-647 444,12	-1 089 126,94	-441 682,82
SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)		9 116 234,07	8 027 107,13	-1 089 126,94
FONDS PROPRES CONSOMPTIBLES	GH			
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	GI	1 431 973,36	1 470 114,68	38 141,32
TOTAL I		10 548 207,43	9 497 221,81	-1 050 985,62
FONDS REPORTES ET DEDIES				
FONDS REPORTÉS LIÉS AUX LEGS OU DONATIONS	HA			
FONDS DÉDIÉS	HB	3 327,88	3 327,88	
TOTAL II		3 327,88	3 327,88	
PROVISIONS				
PROVISIONS POUR RISQUES	IA			
PROVISIONS POUR CHARGES	IB	149 472,83	129 397,83	-20 075,00
TOTAL III		149 472,83	129 397,83	-20 075,00
DETTES (1)				
EMPRUNTS OBLIGATAIRES ET ASSIMILÉS (TITRES ASSOCIATIFS)	JA			
EMPRUNTS ET DETTES AUPRÈS DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	JB	5 398 226,93	5 051 555,63	-346 671,30
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIÈRES DIVERS	JC	38 000,00	28 000,00	-10 000,00
AVANCES ET ACOMPTES REÇUS	JD	112 139,11	115 644,70	3 505,59
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHÉS	JE	676 801,94	640 507,73	-36 294,21
DETTES DES LEGS OU DONATIONS	JF			
DETTES FISCALES ET SOCIALES	JG	157 395,66	214 470,19	57 074,53
DETTES SUR IMMOBILISATIONS ET COMPTES RATTACHÉS	JH	61 494,13	35 004,70	-26 489,43
AUTRES DETTES	JI	29 222,94	34 260,06	5 037,12
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	JK	80 045,52	82 146,77	2 101,25
TOTAL IV		6 553 326,23	6 201 589,78	-351 736,45
ECARTS DE CONVERSION PASSIF (V)				
ECARTS DE CONVERSION PASSIF	KA			
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		17 254 334,37	15 831 537,30	-1 422 797,07

(1) Dont à plus d'un an 5 073 276,01

Dont à moins d'un an 1 128 313,77

COMPTE DE RESULTAT SIMPLIFIE

COMPTE DE RESULTAT AU 31/08/2024		EXERCICE N-1 2022/2023	EXERCICE N 2023/2024	VARIATIONS	%
PRODUITS D'EXPLOITATION					
COTISATIONS	LA	1 834,50	480,00	-1 354,50	-73.83 %
VENTES DE BIENS ET SERVICES	LB	4 641 618,23	4 875 786,00	234 167,77	5.04 %
Ventes de biens	LB1	124 772,78	150 158,42	25 385,64	20.35 %
Dont ventes de dons en nature	LB11	3 325,09	6 721,64	3 396,55	-
Ventes de prestations de services	LB2	4 516 845,45	4 725 627,58	208 782,13	4.62 %
PRODUITS DE TIERS FINANCEURS	LE	1 753 659,29	1 764 713,67	11 054,38	0.63 %
Concours publics et subventions d'exploitation	LE1	1 734 332,17	1 731 413,30	-2 918,87	-0.17 %
Ressources liées à la générosité du public	LE3	18 087,69	31 687,12	13 599,43	75.19 %
Dons manuels	LE31	5 507,69	7 411,12	1 903,43	34.56 %
Mécénats	LE32	10 000,00	21 960,00	11 960,00	-
Contributions financières	LE4	1 239,43	1 613,25	373,82	30.16 %
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS, PROVISIONS ET TRANSFERTS DE CHARGES	LF	276 449,02	168 104,04	-108 344,98	-39.19 %
AUTRES PRODUITS	LH	115 543,94	125 406,92	9 862,98	8.54 %
TOTAL I		6 789 104,98	6 934 490,63	145 385,65	2.14 %
CHARGES D'EXPLOITATION					
ACHATS DE MARCHANDISES	MA	105 495,04	114 323,82	8 828,78	8.37 %
AUTRES CHARGES ET CHARGES EXTERNES	MC	3 334 602,60	3 532 819,39	198 216,79	5.94 %
AIDES FINANCIERES	MD	615,00	820,00	205,00	33.33 %
IMPOTS TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	ME	305 234,32	312 697,30	7 462,98	2.45 %
SALAIRES ET TRAITEMENTS	MF	1 768 836,81	1 928 983,07	160 146,26	9.05 %
CHARGES SOCIALES	MG	604 861,11	687 137,42	82 276,31	13.60 %
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	MH	1 375 567,36	1 473 580,14	98 012,78	7.13 %
DOTATIONS AUX PROVISIONS	MI	118 830,00	4 311,00	-114 519,00	-96.37 %
AUTRES CHARGES	MK	23 906,88	18 778,55	-5 128,33	-21.45 %
TOTAL II		7 637 949,12	8 073 450,69	435 501,57	5.70 %
1-RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)		-848 844,14	-1 138 960,06	-290 115,92	-34.16 %
PRODUITS FINANCIERS					
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	NC	14 660,46	19 806,28	5 145,82	35.10 %
DIFFERENCE POSITIVE DE CHANGE	NE		0,28	0,28	-
PRODUITS NETS SUR CESSION DE VMP	NF	125 435,93	1 558,50	-123 877,43	-98.76 %
TOTAL III		140 096,39	21 365,06	-118 731,33	-84.75 %
CHARGES FINANCIERES					
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	OB	59 111,23	55 059,35	-4 051,88	-6.85 %
DIFFERENCE NEGATIVE DE CHANGE	OC	11,91		-11,91	-100.00 %
CHARGES NETTES SUR CESSIONS DE VMP	OD	376,37		-376,37	-100.00 %
TOTAL IV		59 499,51	55 059,35	-4 440,16	-7.46 %
2-RESULTAT FINANCIER (III-IV)		80 596,88	-33 694,29	-114 291,17	-
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)		-768 247,26	-1 172 654,35	-404 407,09	-52.64 %

COMPTE DE RESULTAT SIMPLIFIE

COMPTE DE RESULTAT AU 31/08/2024		EXERCICE N-1 2022/2023	EXERCICE N 2023/2024	VARIATIONS	%
PRODUITS EXCEPTIONNELS					
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION	PA	13 907,35	12 358,51	-1 548,84	-11.14 %
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL	PB	129 792,85	123 846,54	-5 946,31	-4.58 %
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERTS DE CHARGES	PC		14 972,13	14 972,13	-
TOTAL V		143 700,20	151 177,18	7 476,98	5.20 %
CHARGES EXCEPTIONNELLES					
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION	QA	15 789,59	18 167,95	2 378,36	15.06 %
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS EN CAPITAL	QB	6 958,47	26 897,82	19 939,35	-
TOTAL VI		22 748,06	45 065,77	22 317,71	98.11 %
4-RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		120 952,14	106 111,41	-14 840,73	-12.27 %
Participation des salariés aux résultats					
TOTAL VII					-
IS des personnes morales non lucratives					
IS DES PERSONNES MORALES NON LUCRATIVES	SA	149,00	22 584,00	22 435,00	-
TOTAL VIII		149,00	22 584,00	22 435,00	-
Total des produits (I+III+V)		7 072 901,57	7 107 032,87	34 131,30	0.48 %
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)		7 720 345,69	8 196 159,81	475 814,12	6.16 %
5- EXCEDENT OU DEFICIT		-647 444,12	-1 089 126,94	-441 682,82	-68.22 %
Contributions reçues					
TOTAL					-
Emplois des contributions reçues					
TOTAL					-

Nom de l'entreprise	ACEEMM
Activité exercée	ENSEIGNEMENT
Adresse	1, rue Eugène Mertian 67150 MATZENHEIM

Annexe des comptes annuels

Exercice du 01/09/23 au 31/08/24

1. Règles et méthodes comptables
2. Notes sur le bilan actif
3. Notes sur le bilan passif
4. Détail des produits et charges
5. Autres Informations
6. Notes sur le Compte de résultat
7. Ventilation par catégories de l'effectif moyen
8. Crédit Bail
9. Emprunts

Total du bilan avant répartition

15 831 537

Résultat : Perte

1 089 127

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrantes des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'association.

1 Règles et méthodes comptables

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

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables ;
- indépendance des exercices comptables ;

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

1. Immobilisations

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

Amortissements : ils sont calculés suivant la méthode linéaire ou dégressive en fonction de la durée d'utilisation probable des biens par l'association ou du potentiel des services attendus de ces actifs.

2. Référentiel comptable

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31 août 2024 ont été établis conformément aux dispositions réglementaires en vigueur (règlements ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 modifié relatif au plan comptable général et n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif) et en appliquant la nomenclature comptable de l'Enseignement catholique associé à l'Etat par contrat (édition 2020) définie et publiée par la Fnogec (Fédération nationale des organismes de gestion des établissements de l'Enseignement catholique).

3. Provision pour départ à la retraite

Au 31/08/2024 la provision s'élève à 129 397,83 Euros.

- âge de départ à la retraite= 64 ans
- le taux d'actualisation= 3.44% au 31/08/24 (selon le site Willis Towers Watson)
- les droits acquis (convention collective des salariés des établissements privés du 07/07/15)
- hausse des salaires= 2%
- table de mortalité utilisée possibilité d'être en vie à 65 ans. Tables de mortalité INSEE TH/F 00-02

4. Dépréciation des créances

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu. Au 31/08/2024, la dépréciation des créances s'élève à 250 527,89 €. Toutes les créances comptabilisées en douteux sont dépréciées à 100%.

5. Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées à leur valeur nominale.

6. Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale. Une dépréciation des placements financiers est constatée dès lors que sa valeur d'achat est inférieure à sa valeur théorique à la clôture.

7. Faits marquants

- Les frais d'inscription sont demandés à chaque famille pour inscrire leurs enfants à Jean XXIII sur une liste d'attente. Si l'enfant n'est pas retenue ou si les parents changent d'avis, ces frais ne sont pas remboursés. Le seul motif de remboursement est le déménagement de la famille.

-Augmentation significative de la dotation pour amortissements en raison de l'achèvement des travaux de construction, on retrouve ainsi une première année d'amortissements complètes.

- L'association ne faisant pas de suivi des heures de bénévolat réalisées, aucun chiffrage de ces heures n'est possible

En application du règlement ANC n°2018-06, les subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables (compte 1026 et 1036) ont été reclassées en compte 131.

La quote-part de l'exercice est inscrite au compte de résultat de l'exercice pour 123 846,54 en compte 777880.

8. Objet Social

L'Association est propriétaire de locaux d'enseignement et assure la gestion des établissements situés à MULHOUSE 190 avenue Aristide Briand et à MATZENHEIM 1 rue du Chanoine Eugène Mertian.

Elle exerce cette activité dans le respect du statut de l'Enseignement Catholique et des accords conclus au sein de l'Enseignement Catholique ainsi qu'en partenariat avec l'État, les collectivités locales et toute personne physique ou morale de droit public ou privé qui favorisent les activités d'enseignement privé.

9. Liste de ressources

- Acquisition, construction, échange, location, prise à bail, aliénation ou aménagement de tous immeubles, installations ou équipements utiles à la réalisation de son but,
- location ou mise à disposition de locaux, installations et moyens matériels à des associations ou organismes éducatifs, sportifs, culturels ou dont l'activité se révèle proche ou complémentaire de celle de l'Association, pour l'exercice de leurs activités, et accessoirement fourniture de repas,
- organisation d'activités parascolaires telles que la restauration au profit des élèves et personnels enseignants et non enseignants, l'internat et les études surveillées au profit des élèves inscrits dans ses établissements,
- organisation de kermesses ou de toute autre manifestation festive destinée au financement d'actions pédagogiques,
- vente ou prêt de livres, fournitures scolaires et matériels pédagogiques auprès des élèves inscrits dans les établissements qu'elle gère,
- vente des produits ou services réalisés par les élèves dans le cadre des activités pédagogiques,
- conclusion de conventions en vue de la mise à disposition à d'autres organismes ou structures des installations et équipements de restauration et, de manière générale, la vente occasionnelle, de tous produits ou services entrant dans le cadre de son objet et susceptible de contribuer à sa réalisation.

2 Notes sur le bilan actif

Actif immobilisé: mouvements de l'exercice					
	A l'ouverture	Augmentation	Virement poste à poste	Diminution	A la clôture
Valeurs brutes					
Immobilisations incorporelles	68 075	2 908		5 113	65 870
Immobilisations corporelles	41 471 499	373 398	797 695	62 977	42 579 616
Immobilisations financières	165 600	7 847		248	173 199
Immobilisations en cours	448 371	439 791	-797 695		90 467
Total	42 153 545	823 944	0	68 338	42 909 151
Amortissements et provisions					
Immobilisations incorporelles	66 074	3 064		5 113	64 025
Immobilisations corporelles	27 700 469	1 319 280		51 434	28 968 315
Titres mis en équivalence	0				0
Autres immobilisations financières	0				0
Total	27 766 542	1 322 344		56 547	29 032 340

IMMOBILISATIONS EN COURS

DESIMPERMEABILISATION COUR DE L'ECOLE

18 917 €

Mise en place nouvelle GTB :

3 053 €

Projet bâtiment Mertian :

12 150 €

Travaux accessibilité bâtiments St-Joseph et Ste-Marie :

47 951 €

Travaux bureau EBP bâtiment St-Joseph :

8 395 €

Etat des créances			
	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant	724 727	724 727	
TOTAL	724 727	724 727	

Les créances sur les familles sont incluses pour 347 172,38 €. Elles font l'objet d'une provision de 250 527,89 €.

Etat des provisions : mouvements de l'exercice				
	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Valeurs brutes				
Dépréciations famille	219 263	151 234	119 969	250 528
Total	219 263	151 234	119 969	250 528

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan	
Intérêts courus à recevoir	20 271
Produits à recevoir	155 737

Charges constatées d'avance :

Cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'entreprise.

186 050

Abonnement	4 679
Assurance	26 745
Livres	20 363
Taxe Foncière	44 838
Contrat d'entretien	13 015
fournitures	72 813
Stock pharmacie	253
Papier Photocopieur/ F/nit. Bureau/ Timbres	1 298
Stock produits entretien	200
Leasing	1 689
Medecine du travail	157

3 Notes sur le bilan passif

Provisions pour risques et charges

	Provisions			
	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réglementées				
Provisions pour charges	118 830	131	24 386	94 575
Provisions pour risques	30 643	4 180		34 823
Provisions pour dépréciation	219 263	151 234	119 969	250 528
Total	368 736	155 545	144 355	379 926

	Etat des dettes			
	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et moins de 5 ans	A plus de 5 ans
Dettes auprès des établissements	5 045 276	537 955	1 986 996	2 520 326
Dettes financières diverses	28 000			28 000
Fournisseurs	640 508	640 508		
Familles	115 645	115 645		
Dettes fiscales et sociales	214 470	214 470		
Dettes sur immobilisations	35 005	35 005		
Autres dettes	34 260	34 260		
Produits constatés d'avance	82 147	82 147		
	6 195 310	1 659 989	1 986 996	2 548 326

Emprunts et Dettes auprès des Etablissements de Crédit

LBP La Banque Postale	1 061 909,60 €
LBP La Banque Postale	1 244 166,80 €
Crédit MUTUEL	643 133,21 €
LA BANQUE POSTALE	315 527,00 €
CCM MULHOUSE Prêt N.20046908	317 177,20 €
CCM MULHOUSE Prêt N.20046909	659 551,37 €
CCM MULHOUSE - Prêt garanti par l'Etat N.20783311	116 242,28 €
LA BANQUE POSTALE Prêt N 00013689	500 000,00 €
Prêt CCM	187 568,45 €

Charges à payer incluses dans les postes du bilan	
Emprunts et dettes établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Fournisseurs	24 551
Fournisseurs d'immobilisations	35 005
Dettes fiscales et sociales	67 712
Autres dettes	16 430

Produits constatés d'avance :

Cette rubrique ne contient que des produits constatés d'avance ordinairement liés à l'exploitation normale de l'entreprise.

Quote part subvention de fonctionnement	78 467
Frais inscription + cotisations	3 680

4 Explications :

- Les produits à recevoir et charges imputables à un autre exercice

PRODUIT A RECEVOIR : Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan**Autres créances 155 737**

		N	N-1
46870000	Débit.cred.div.prod.à reç.	155 737	26 570
4417400	Forfait communal à recevoir	0	0

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE : 186 050

		N	N-1
4860000	charges constatées d'avance	186 050	176 339

CHARGES A PAYER : Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan**Dettes fournisseurs et comptes rattachés 24 551**

		N	N-1
40800000	Factures non parvenues	24 551	82 140
40840000	Frs d'immos fact non parvenues	0	0

Dettes fiscales et sociales 67 712

		N	N-1
42871000	indemnités jour CPAM + prev non cadre	75	75
42820000	congés payés	32 061	26 638
42860000	Personnel charges à payer	18 431	16 722
43820000	charges sociales/congés payés	11 542	9 590
43860000	Médecine du travail à payer	373	314
44733000	FP + alternance	1 062	745
44820000	Charges patronales sur C.P.	4 168	3 463
44860000	Etat autres charges à payer	0	0

Autres Dettes 16 430

		N	N-1
46860000	Débit.cred.div.charges à payer	16 430	10 904

Total des charges à payer 108 693**Produits constatés d'avance : 82 147**

		N	N-1
48700000	Produits constatés d'avance	82 147	80 046

CHARGES EXCEPTIONNELS 27 401

		N	N-1
67200000	Charges exercice antérieur	614	13 455
67520000	VNC Immobilisations corporelles	11 431	0
67880000	Levée compte prorata	15 356	0

PRODUITS EXCEPTIONNELS 81 737

		N	N-1
77280000	Produit sur ex antérieur	794	155
77788000	Autres subv d'invest, amorties	65 971	65 971
77800000	Produits exceptionnels	0	3 448

5 Autres Informations

1 ENGAGEMENT HORS BILAN

Sûretés réelles

- Cautiun de garantie : 1 500 Euros
- Promesse d'hypothèque sur le bien immobilisé situé 190 Avenue Aristide Briand 68093 MULHOUSE à hauteur du montant du crédit au profit de LA BANQUE POSTALE soit 1 062 K€ au 31/08/2024
- Promesse d'hypothèque sur le bien immobilisé situé 190 Avenue Aristide Briand 68093 MULHOUSE à hauteur de 643 K€ au profit de CCM Mulhouse St Etienne
- Hypothèque sur le bien immobilisé situé 190 Avenue Aristide Briand 68093 MULHOUSE CEDEX à hauteur du montant du crédit au profit de LA BANQUE POSTALE soit 1 244 K€ au 31/08/2024
- Promesse d'hypothèque sur le bien immobilisé situé 1 Rue Eugène Mertian 67150 MATZENHEIM à hauteur du montant du crédit au profit de LA BANQUE POSTALE soit 315 527€ au 31/08/2024
- Promesse d'hypothèque sur le bien immobilisé situé 1 Rue Eugène Mertian 67150 MATZENHEIM à hauteur de 317 177,20€ au profit de CCM Mulhouse St Etienne au 31/08/2024
- Promesse d'hypothèque sur le bien immobilisé situé 1 Rue Eugène Mertian 67150 MATZENHEIM à hauteur de 659 551,37€ au profit de CCM Mulhouse St Etienne au 31/08/2024
- Promesse d'hypothèque sur le bien immobilisé situé 1 Rue Eugène Mertian 67150 MATZENHEIM à hauteur du montant du crédit au profit de LA BANQUE POSTALE soit 500 000,10€ au 31/08/2024
- Engagements reçus : garantie de l'Etat PGE prévue par la loi n 2020-29 du 23/03/2020 pour le prêt d'un montant initial de 300 K€. Le prêt est garanti à hauteur de 90% du montant du capital, intérêts et accessoires.

6 Notes sur le Compte de résultat

PRODUITS

1 Participations des Familles	4 596 190,49
2 Autres Participations	1 717 341,65
- Forfait externat Etat	599 277,86
- Forfait externat Département	812 538,00
- Forfait externat Communal	236 550,00
- Autres subv, d'Exploitation	25 309,17
- Participations contrats aidés	43 666,62
3 Produits des activités annexes	279 595,51
4 Autres Produits	341 362,98
5 Produits Financiers	21 365,06
6 Produits Exceptionnels	151 177,18

CHARGES

1 Coûts de personnel	2 616 120,49
2 Consommations	3 647 143,21
3 Autres charges et services	19 598,55
4 Impôts et Taxes	335 675,30
5 Dotations	1 477 891,14
6 Charges Financières	55 059,35
7 Charges Exceptionnelles	45 065,77

7 Ventilation par catégories de l'effectif moyen

	Hommes	Femmes	TOTAL
Cadres et A.M.	11	12	23
Non-Cadres	4	27	31
Apprentis	0	6	6
TOTAL	16	45	61

8 Crédit Bail

Nature	Terrains	Constructions	Tracteur	IPAD élèves BNP Paribas	Total
Valeur d'origine			10078,80	74567,64	84646,44
Redevances payées					
cumuls exercices antérieurs			3520,48	35719,96	39240,44
exercice			2010,08	17777,32	19787,40
Total			5530,56	53497,28	59027,84
Redevances restant à payer					
à un an au plus			2010,08	10175,92	
entre 1 et 5 ans			2034,22	9336,56	
à plus de 5 ans					
Total			4044,30	19512,48	23556,78
Valeur résiduelle					
à un an au plus				120,00	
entre 1 et 5 ans			503,94	240,00	
à plus de 5 ans					
Total			503,94	360,00	863,94

9 Emprunts

TABLEAU DES EMPRUNTS

DESIGNATIONS	MONTANT DE L'EMPRUNT	REMBOURSEMENTS			MONTANT RESTANT A REMBOURSER
		ANTERIEURS	2023/2024	CUMUL31/08/24	
EMPRUNT CONGREGATION MERTIAN 168101	114 336,76	114 336,76		114 336,76	0,00
EMPRUNT CONGREGATION GYMNASE//2006 168106	200 000,00	180 000,00	10 000,00	190 000,00	10 000,00
TOTAL Emprunts Congrégation	314 336,76	294 336,76	10 000,00	304 336,76	10 000,00
EMPRUNT BANQUE POSTALE 164012	556 812,46	204 164,62	37 120,84	241 285,46	315 527,00
EMPRUNT CCM MULHOUSE 164013	500 000,00	150 278,95	32 543,85	182 822,80	317 177,20
EMPRUNT CCM MULHOUSE Déblocage 01/09/17au31/08/18 Déblocage 01/09/18au31/08/19 Déblocage 01/09/19au31/08/20 164014	56 967,44 915 538,20 27 494,36	56 967,44 34 492,42 184 204,63		56 967,44 34 492,42 0,00 248 988,74	
<i>Total déblocage 08/2022</i>	<i>1 000 000,00</i>	<i>91 459,86</i>	<i>64 784,11</i>	<i>340 448,60</i>	<i>659 551,40</i>
CCM-PRÊT GARANTI ETAT 164015	300 000,00	123 725,66	60 032,06	183 757,72	116 242,28
EMPRUNT LBP 164016	600 000,00	59 999,94	39 999,96	99 999,90	500 000,10
EMPRUNT CCM Déblocage 05/09/2023 Déblocage 31/10/2023 Déblocage 05/01/2024 164017	17 616,20 97 760,83 77 782,46 6 840,51				
<i>Total déblocage 08/2024</i>	<i>200 000,00</i>		<i>12 431,55</i>	<i>12 431,55</i>	<i>187 568,45</i>
EMPRUNT CCM	933 815,02	226 723,26	63 958,55	290 681,81	643 133,21
EMPRUNT LA BANQUE POSTALE MATERNELLE	1 873 957,98	687 117,86	124 930,52	812 048,38	1 061 909,60
EMPRUNT LA BANQUE POSTALE EXTENSION COLLEGE	1 493 000,00	149 299,92	99 533,28	248 833,20	1 244 166,80
TOTAL Emprunts bancaires	7 457 585,46	1 692 770,07	535 334,72	2 412 309,42	5 045 276,04
TOTAL GENERAL	7 771 922,22	1 987 106,83	545 334,72	2 716 646,18	5 055 276,04