

COMMUNE DE SOUFFELWEYERSHEIM**RAPPORT DE PRESENTATION
DU COMPTE FINANCIER UNIQUE 2025**

Table des matières

| | |
|--|----------|
| 1- Les résultats d'exécution de l'exercice 2025..... | 2 |
| 2- Les résultats de la section de fonctionnement..... | 2 |
| • Les dépenses de fonctionnement | 3 |
| • Les recettes de fonctionnement | 3 |
| 3- Les résultats de la section d'investissement..... | 4 |
| • Les dépenses d'investissement | 4 |
| • Les recettes d'investissement | 5 |
| 4- Structure et gestion de la dette..... | 5 |
| 5- Analyse financière et indicateurs clés..... | 6 |
| 6- Synthèse et conclusion | 7 |

1. Les résultats d'exécution de l'exercice 2025

SOUFFELWEYERSHEIM - VILLE DE SOUFFELWEYERSHEIM - CFU - 2025

| | |
|---|-----------|
| I – INFORMATIONS GENERALES ET SYNTHÉTIQUES | I |
| PRESENTATION GENERALE DU COMPTE FINANCIER – VUE D'ENSEMBLE | B1 |

| Détermination du résultat cumulé à la fin de l'exercice N | | | | | |
|--|--|-----------|----------------|----------------|---------------|
| | | | Investissement | Fonctionnement | Total cumulé |
| Recettes | Prévision budgétaire totale | A | 5 694 825,15 | 7 954 782,05 | 13 649 607,20 |
| | Recettes réalisées (1) | B | 1 796 823,22 | 8 045 438,04 | 9 842 261,26 |
| | Restes à réaliser | C | 200 000,00 | 0,00 | 200 000,00 |
| Dépenses | Autorisation budgétaire totale | D | 7 117 510,06 | 10 305 092,36 | 17 422 602,42 |
| | Dépenses réalisées (1) | E | 2 726 124,46 | 6 723 343,51 | 9 449 467,97 |
| | Restes à réaliser | F | 1 313 799,45 | 26 572,34 | 1 340 371,79 |
| Différences entre les titres et les mandats | Solde des réalisations de l'exercice (+/-) | G = B - E | -929 301,24 | 1 322 094,53 | 392 793,29 |
| Résultats antérieurs reportés | Résultats antérieurs reportés (+/-) | H | 1 418 979,55 | 2 350 310,31 | 3 769 289,86 |
| Solde (investissement) ou résultat de clôture (fonctionnement) | Excédent /déficit | G + H | 489 678,31 | 3 672 404,84 | 4 162 083,15 |
| Différence entre les restes à réaliser | Restes à réaliser (+/-) | I = C - F | -1 113 799,45 | -26 572,34 | -1 140 371,79 |
| Résultat cumulé | Excédent /déficit | G + H + I | -624 121,14 | 3 645 832,50 | 3 021 711,36 |

(1) Les recettes réalisées et les dépenses réalisées concernent les opérations réelles et les opérations d'ordre

2. Les résultats de la section de fonctionnement

| | Réalisé 2024 | Réalisé 2025 | Évolution | Évolution (%) |
|-----------------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| Dépenses | 6 687 620,98 € | 6 723 343,51 € | 35 722,53 € | + 0,53% |
| Recettes | 7 782 345,15 € | 8 045 438,04 € | 263 092,89 € | +3,38% |
| Résultat de fonctionnement | 1 094 724,17 € | 1 322 094,53 € | 227 370,36 € | +20,77% |

Détail :

| Dépenses | Réalisé 2024 | Réalisé 2025 | Évolution (€) | Évolution (%) |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Dépenses de personnel | 3 286 217,11 € | 3 474 446,17 € | +188 229,06 € | +5,73% |
| Achats et charges courantes | 1 733 500,35 € | 1 462 044,46 € | -271 455,89 € | -15,66% |
| Autres charges de gestion | 1 028 834,82 € | 1 124 279,20 € | +95 444,38 € | +9,28% |
| Charges financières | 64 146,67 € | 59 312,13 € | -4 834,54 € | -7,54% |

| Recettes | Réalisé 2024 | Réalisé 2025 | Évolution (€) | Évolution (%) |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Fiscalité locale | 5 796 732,63 € | 5 990 078,16 € | +193 345,53 € | +6,39% |
| Dotations et participations | 1 229 966,10 € | 1 270 251,71 € | +40 285,61 € | +3,28% |
| Produits des services | 362 788,60 € | 497 500,60 € | +134 712,00 € | +36,81% |
| Autres recettes de gestion | 211 372,51 € | 236 474,57 € | +25 102,06 € | +9,39% |

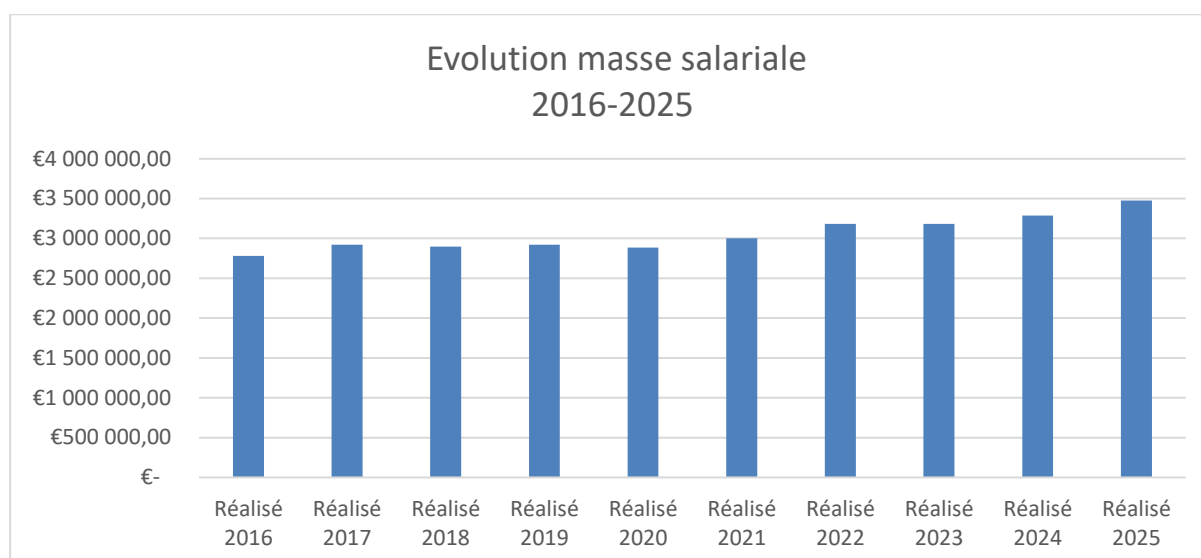
En comparaison à l'exercice 2024, la section de fonctionnement demeure globalement maîtrisée.

Les dépenses de fonctionnement :

Les charges de personnel et les charges à caractère général constituent les principaux postes de dépenses.

Le fait saillant réside dans la baisse sensible des **charges à caractère général** correspondants aux achats et charges de gestion courante. S'établissant à 1,46 M€, ces dépenses accusent un repli de 15,66 % par rapport à l'exercice précédent.

Cette évolution favorable procède principalement de la normalisation progressive du marché des énergies, permettant à la collectivité de s'extraire de la volatilité tarifaire connue en 2024.



À l'inverse, **les charges de personnel** poursuivent leur progression avec une hausse de 5,7 %. Cette évolution traduit la réalité du service public de proximité : revalorisations salariales actées fin 2024, l'avancement naturel des carrières des agents (GVT) et les cotisations sociales patronales (CNRACL) en hausse.

Les recettes de fonctionnement :

Les **recettes fiscales** restent dynamiques et assurent l'équilibre global de la section, de fonctionnement. Les droits de mutation restent à un niveau élevé (375 456 €), la taxe sur la consommation finale d'électricité et la taxe locale sur la publicité extérieure (TLPE) se maintiennent.

Concernant les **dotations et participations**, la DGF (Dotation Globale de Fonctionnement) poursuit son érosion à 275 113 €. La participation de la CAF pour la petite enfance et l'EMS pour le nettoyage et les écoles municipales se maintiennent.

| | 2 020 | 2 021 | 2 022 | 2 023 | 2 024 | 2 025 | Perte cumulée |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------|
| Dotation Globale de Fonctionnement | 337 146 € | 313 936 € | 286 200 € | 292 247 € | 294 608 € | 275 113 € | |
| Perte par rapport année précédente en valeur | | -9 158 € | -23 210 € | -27 736 € | 6 047 € | 2 361 € | -19 495 € |

Les produits des services progressent de 134 172 €, portés par plusieurs retours progressifs de l'écolage des écoles municipales à son niveau d'avant-crise, les ventes ponctuelles du livre *Souffel* et les redevances d'occupation du domaine public (notamment les antennes de téléphonie). À cela s'ajoutent les écritures de refacturation entre la Ville et le CCAS, s'élevant à 89 871 €.

La section de fonctionnement de l'exercice 2025 fait apparaître un excédent de fonctionnement de 1 322 094,53 € en progression de +20,77% par rapport à l'année 2024.

3. Les résultats de la section d'investissement

La section d'investissement regroupe les opérations relatives aux acquisitions, travaux et remboursements d'emprunts.

| | Réalisé 2025 | Reports 2025 | Solde investissement reporté | Résultat global d'investissement |
|-----------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| Dépenses | 2 726 124,46 € | 1 313 799,45 € | 1 418 979,55 € | |
| Recettes | 1 796 823,22 € | 200 000,00 € | | |
| Résultat | - 929 301,24 € | - 1 113 799,45 € | 489 678,31 € | -624 121,14 € |

| Recettes | Réalisé 2025 |
|---------------------|--------------|
| Subventions reçues | 538 872,02 € |
| Emprunts contractés | 0,00 € |

| Dépenses | Réalisé 2025 |
|---------------------------|----------------|
| Travaux et acquisitions | 304 815,03 € |
| Travaux cantine scolaire | 2 049 000,00 € |
| Remboursements d'emprunts | 345 983,38 € |

Les dépenses d'investissement :

Les dépenses d'équipement s'élèvent à **2 726 124,46 €** et se déclinent de la façon suivante :

- Opérations structurantes : le projet de construction de la cantine scolaire constitue le poste principal avec 2 049 000,00 € réalisés, soit près de 75 % de l'enveloppe globale de l'exercice. Cette dépense traduit la phase opérationnelle majeure du chantier.
- Maintenance patrimoniale : les autres travaux et acquisitions s'élèvent à 304 815,03 €, englobant les investissements courants nécessaires au maintien de la qualité des équipements publics dont :
 - * l'éclairage public rue du dépôt et rue du canal ;
 - * la végétalisation de la façade de l'école élémentaire Dannenberger ;
 - * Le remplacement du revêtement de sol de classe à l'école maternelle des Tilleuls ;
 - * l'aménagement de nouvelles parcelles, l'installation de cavurnes, le jardin du souvenir, à l'ancien et nouveau cimetière ;
 - * la sécurisation du Multi accueil par la réhausse du grillage.

- **Gestion de la dette** : le remboursement du capital de la dette (annuité en capital) s'établit à 345 983,38 €. Il est à noter qu'aucun nouvel emprunt n'a été mobilisé sur cet exercice, contribuant ainsi à une réduction de l'encours de la dette communale.

Les recettes d'investissement :

Les recettes de la section atteignent **1 796 823,22 €**.

- **Subventions** : la commune a mobilisé 538 872,02 € de participations (État, Département, CAF, ou autres partenaires), affichant un taux de subventionnement direct d'environ 20 % sur les réalisations de l'année.
- **Recettes réelles d'investissement** : elles correspondent (1 257 951,20 €) à la différence entre les recettes et les subventions perçues (FCTVA et affectation du résultat au compte 1068).

Le résultat global de la section d'investissement fait apparaître un besoin de financement de 624 776,34 €. Ce solde négatif est le corollaire de l'avancement du projet de la cantine scolaire, financé par étapes.

Ce déficit de clôture sera couvert lors de l'affectation du résultat par la reprise de l'excédent de capitalisation de la section de fonctionnement.

L'absence de mobilisation de nouvelles lignes d'emprunt au cours de l'année 2025 permet de maintenir l'encours de la dette à son niveau actuel, tout en assurant la couverture des engagements financiers liés au grand projet de la construction de la cantine scolaire. Cette stratégie repose sur l'utilisation de l'épargne brute dégagée par la section de fonctionnement et sur l'excédent reporté des exercices précédents.

4. Structure et gestion de la dette

Désendettement de l'exercice : Le remboursement du capital de la dette s'élève à 345 983,38 € en 2025. Ce montant est en diminution par rapport à 2024 (388 602,33 €), ce qui s'explique par l'extinction progressive de certaines lignes d'emprunts et l'absence de nouveaux tirages.

Recul des charges financières : Les intérêts de la dette (frais financiers) poursuivent leur baisse pour s'établir à 59 312,13 € (contre 64 146,67 € en 2024), soit une diminution de 7,54 %. C'est un signal très positif dans un contexte de taux d'intérêt élevés sur le marché.

Profil de la dette : L'encours de la dette de la Ville est exclusivement composé d'emprunts à taux fixes, ce qui garantit une parfaite prévisibilité des charges financières et protège le budget communal des évolutions des marchés financiers.

Allègement du poids de la dette : Le ratio de remboursement du capital par rapport aux recettes réelles de fonctionnement s'améliore, passant de 4,8 % en 2024 à 4,3 % en 2025. La dette pèse donc de moins en moins lourd sur le budget courant de la commune.

5. Analyse financière et indicateurs clés

Les indicateurs ci-dessous permettent d'apprécier la situation financière globale de la commune :

| | 2024 | 2025 | Évolution % |
|----------------------------------|----------------|----------------|-------------|
| Résultat de fonctionnement | 1 094 724,17 € | 1 322 094,53 € | +20,77% |
| Capacité d'autofinancement brute | 1 256 871,48 € | 1 495 841,17 € | +19,01% |
| Capacité d'autofinancement nette | 868 269,15 € | 1 149 857,79 € | +32,43% |

Le résultat de fonctionnement est l'équivalent du "bénéfice" annuel après avoir payé toutes les charges courantes (salaires, électricité, entretien, fournitures). Avec une hausse de 20,77 %, la commune dégage plus de marge entre ses recettes et ses dépenses quotidiennes en 2025 qu'en 2024 signe d'une gestion maîtrisée.

La Capacité d'Autofinancement (CAF) Brute mesure la richesse réelle générée par la collectivité avant d'avoir remboursé le capital de la dette. Elle progresse de 19,01 %, démontrant la capacité de la commune à financer ses propres projets.

La Capacité d'Autofinancement (CAF) Nette correspond aux crédits disponibles pour financer les nouveaux projets après avoir payé le remboursement du capital de la dette aux établissements bancaires. Progressant de 32,43%, elle permet d'envisager des marges de manœuvre sérieuses pour envisager l'autofinancement de certains projets.

Les ratios officiels :

| N° | Ratio M57 | Réalisé 2024 | Réalisé 2025 | Évolution / Analyse |
|----|--|--------------|---------------|---|
| 1 | Dépenses réelles de fonctionnement / hab | 805 € / hab | 809.9 € / hab | Légère hausse des charges de fonctionnement |
| 2 | Recettes réelles de fonctionnement / hab | 937 € / hab | 969,2 € / hab | Progression des recettes, notamment fiscales et dotations |
| 3 | Charges de personnel / DRF | 49,1 % | 51,68 % | Augmentation modérée, restant dans les normes |
| 4 | Épargne brute / RRF | 14,1 % | 16,4 % | Amélioration significative de l'autofinancement |
| 5 | Épargne brute / hab | 132 € / hab | 159 € / hab | Renforcement de la capacité financière |
| 6 | Dépenses réelles d'investissement / hab | 328 € / hab | 328 € / hab | Effort d'investissement stable et soutenu |
| 7 | Recettes réelles d'investissement / hab | 216 € / hab | 216 € / hab | Niveau de financement constant |
| 8 | Remboursement du capital / RRF | 4,8 % | 4,3 % | Allègement du poids de la dette |
| 10 | Encours de dette / hab | 647 €/hab | 605 €/hab | |
| 11 | Capacité de désendettement | 4,9 ans | 3,8 ans | |

6. Synthèse et conclusion

L'analyse du Compte Financier Unique (CFU) 2025 met en évidence une situation financière globalement maîtrisée. Les marges de manœuvre demeurent stables, permettant la poursuite des investissements structurants, tout en maintenant un niveau d'endettement soutenable.