

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	126 110	116 081	10 029		10 029	
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	90 418	56 462	33 956		33 956	
	Immobilisations corporelles en cours	2 880		2 880		2 880	
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres						
	Total I	219 407	172 543	46 864		46 864	
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	4 000		4 000	-72	4 072	NS
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres				2 266	-2 266	-100.00
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	481 856		481 856	627 330	-145 473	-23.19
	Charges constatées d'avance (2)						
	Total II	485 856		485 856	629 523	-143 667	-22.82
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		705 264	172 543	532 721	629 523	-96 802	-15.38

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	263 279	232 240	31 039	13.36
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	13 892	31 039	-17 147	-55.24
	Situation nette (sous total)	277 171	263 279	13 892	5.28
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées	127 540	127 540		
	Total I	404 711	390 819	13 892	3.55
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés				
	Total II				
	Provisions pour risques				
DETTE (1)	Provisions pour charges				
	Total III				
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
DETTE (1)	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	128 010	238 704	-110 694	-46.37
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes				
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance				
	Total IV	128 010	238 704	-110 694	-46.37
Ecarts de conversion passif (V)					
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		532 721	629 523	-96 802	-15.38

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations						
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	41	581	17	225	24 356	141.40
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	509	565	510	160	-595	-0.12
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public			8	089	-8 089	-100.00
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges						
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits		210		11 240	-11 030	-98.13
Total I		551 356		546 714	4 642	0.85
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises		1 081			1 081	
Variation de stock						
Autres achats et charges externes		518 423		458 424	59 999	13.09
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés						
Salaires et traitements				2 945	-2 945	-100.00
Charges sociales						
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		4 846		76	4 770	NS
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges		14 838		18 352	-3 514	-19.15
Total II		539 188		479 797	59 391	12.38
1 - Résultat d'exploitation (I-II)		12 168		66 917	-54 749	-81.82

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	1 724	900	824	91.55
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	1 724	900	824	91.55
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV				
2. Résultat financier (III-IV)	1 724	900	824	91.55
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	13 892	67 817	-53 925	-79.52
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital		836	-836	-100.00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V		836	-836	-100.00
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		37 615	-37 615	-100.00
Total VI		37 615	-37 615	-100.00
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		-36 779	36 779	100.00
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I+III+V)	553 080	548 450	4 630	0.84
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	539 188	517 412	21 776	4.21
5. EXCEDENT OU DEFICIT	13 892	31 039	-17 147	-55.24

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 0 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 551 356.00 Euros et dégageant un excédent de 0 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Pas d'évènement significatif.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales 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.

Changement de méthode

A compter de l'exercice 2025, l'Association applique le règlement ANC 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, d'application obligatoire pour toutes les entités relevant du PCG.

Informations générales complémentaires

L'exercice 2025 constitue la première application du règlement ANC n°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers. Les états financiers ont été adaptés conformément aux nouveaux modèles réglementaires.

Les postes de l'exercice précédent ont été retraités à des fins de comparabilité, sans effet sur les capitaux propres.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Les impacts du changement de méthode relèvent uniquement d'un changement de présentation.

1.1. Refonte du résultat exceptionnel

Le règlement ANC 2022-06 redéfinit strictement la notion d'écritures exceptionnelles. Les produits et charges qui ne remplissent plus ces critères sont désormais comptabilisés dans le résultat courant.

Les opérations anciennement classées en exceptionnel ont été reclassées dans le résultat courant.

1.2. Suppression des transferts de charges (compte 79)

Le mécanisme des transferts de charges est supprimé. Les reprises doivent désormais être comptabilisées directement en diminution des charges correspondantes.

Les reclassements induits (résultat exceptionnel, résultat courant, suppression du compte) n'ont pas affecté le résultat net, ni les capitaux propres d'ouverture.

Les états présentés dans les comptes comparatifs restent identiques aux états publiés antérieurement, hors changement de présentation.

Les impacts sont donc non significatifs sur les agrégats financiers, mais significatifs sur la structure des états financiers.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	TOTAL		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	125 332	12 048
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			
Installations générales agencements aménagements divers			
Matériel de transport	52 591		36 783
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 044		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			2 880
Avances et acomptes			
TOTAL	53 635		39 663
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts, autres immobilisations financières			
TOTAL			
TOTAL GENERAL	178 967		51 710

		Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL		11 270	126 110	126 110
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel					
Installations générales agencements aménagements divers					
Matériel de transport				89 374	89 374
Matériel de bureau et informatique, Mobilier				1 044	1 044
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours				2 880	2 880
Avances et acomptes					
TOTAL				93 298	93 298
Participations évaluées par mises en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts, autres immobilisations financières					
TOTAL					
TOTAL GENERAL			11 270	219 407	219 407

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	125 332	2 019	11 270	116 081
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel					
Installations générales agencements aménagements divers					
Matériel de transport		52 591	2 827		55 418
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		1 044			1 044
Emballages récupérables et divers					
	TOTAL	53 635	2 827		56 462
	TOTAL GENERAL	178 967	4 846	11 270	172 543
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ.	TOTAL				
Autres immob.incorporelles	TOTAL	2 019			
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.					
Instal.techniques matériel outillage indus.					
Instal.générales agenc.aménag.divers					
Matériel de transport	2 827				
Matériel de bureau informatique mobilier					
Emballages récupérables et divers					
	TOTAL	2 827			
	TOTAL GENERAL	4 846			

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	4 000	4 000	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques			
Groupe et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance			
TOTAL	4 000	4 000	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	128 010	128 010		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	128 010	128 010		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Evaluation des créances et des dettes

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

Gérard FRANCOIS

Expert-Comptable

Commissaire aux comptes

Christophe DUPIT

Expert-Comptable

Commissaire aux comptes



ASS. RESEAU DE SANTE EN PERINATALITE D'Auvergne

1 PLACE LUCIE ET RAYMOND AUBRAC

63100 CLERMONT FERRAND

N° SIRET: 821 245 289 00011 APE: 8299 Z

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2025

DQ 301 – V1 – 31/03/2020



AUVERCO MOULINS (Siège social)

3 rue de Bad Vilbel,
BP 341, 03003 MOULINS CEDEX
04 70 44 44 40
contact@auverco.com



AUVERCO RIOM

Espace Mozac, rte de Volvic,
BP 30142, 63203 RIOM CEDEX
04 73 63 15 36
contacter@auverco.com



AUVERCO CLERMONT-FERRAND

18 rue Antoine Menat,
CS 39901, 63038 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
04 73 30 81 11
contact@auverco.com



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

- I – OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**
- II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**
- III – VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES**
- IV – RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS**
- V – RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS**



RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS

A l'Assemblée Générale de l'association,

I – OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale du 06/12/2023, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de 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 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, et comme les exercices précédents, nous attirons votre attention :

- sur le caractère spécifique de votre association : activités de promotion et de coordination des actions de santé dans les domaines médicaux et médico-sociaux, ainsi que des actions de formations qui y sont liées ;
- sur la note de l'annexe (pages 6 et 7) relative aux règles et méthodes comptables, et qui explicite l'impact de la première application du règlement ANC 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers.

II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

- Caractère significatif des informations figurant dans l'annexe.
- Créance sur les membres du GIE à hauteur de 2 265.50 €, qui a été apurée en 2025.
- Caractère spécifique de la comptabilisation du FIR, et de la provision réglementée qui en résulte pour 127 540,25 € à la clôture de l'exercice.
- La mise en place d'une comptabilité analytique permettant de distinguer le résultat dégagé par l'activité financée par l'ARS (FIR) et le résultat de la gestion propre de l'association (formation).

Au cas particulier, les appréciations indiquées ci-dessus n'appellent pas de notre part de commentaire particulier.

III – VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX ACTIONNAIRES

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

IV – RESPONSABILITES 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 de fraudes.

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

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

V – RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 Enval, le 1^{er} juin 2026

Christophe DUPIT

Signé par Christophe Dupit
Le 15 juin 2026



doc_aQq
tx_q6A1ZbW1MLw3

Associé
Commissaire aux Comptes
Membre de la Cie Régionale
de Lyon-Riom



ANNEXES

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	126 110	116 081	10 029		10 029	
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	90 418	56 462	33 956		33 956	
	Immobilisations corporelles en cours	2 880		2 880		2 880	
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres						
	Total I	219 407	172 543	46 864		46 864	
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	4 000		4 000	-72	4 072	NS
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres				2 266	-2 266	-100.00
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	481 856		481 856	627 330	-145 473	-23.19
	Charges constatées d'avance (2)						
	Total II	485 856		485 856	629 523	-143 667	-22.82
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		705 264	172 543	532 721	629 523	-96 802	-15.38

(1) Dont à moins d'un an
(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12		Exercice N-1 31/12/2024 12		Ecart N / N-1	
						Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité						
	Autres						
	Report à nouveau	263 279		232 240		31 039	13.36
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	13 892		31 039		-17 147	-55.24
	Situation nette (sous total)	277 171		263 279		13 892	5.28
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées	127 540		127 540			
PROVISIONS	Total I	404 711		390 819		13 892	3.55
	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
	Fonds dédiés						
	Total II						
	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
	Total III						
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	128 010		238 704		-110 694	-46.37
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales						
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes						
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance						
ECARTS DE CONVERSION PASSIF (V)	Total IV	128 010		238 704		-110 694	-46.37
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	532 721		629 523		-96 802	-15.38

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

128 010238 704

EXCO CLERMONT FERRAND

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
Produits d'exploitation ⁽¹⁾				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	41 581	17 225	24 356	141.40
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	509 565	510 160	-595	-0.12
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommptible		8 089	-8 089	-100.00
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	210	11 240	-11 030	-98.13
Total I	551 356	546 714	4 642	0.85
Charges d'exploitation ⁽²⁾				
Achats de marchandises	1 081		1 081	
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	518 423	458 424	59 999	13.09
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés				
Salaires et traitements		2 945	-2 945	-100.00
Charges sociales				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 846	76	4 770	NS
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	14 838	18 352	-3 514	-19.15
Total II	539 188	479 797	59 391	12.38
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	12 168	66 917	-54 749	-81.82

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	1 724		900		824	91.55
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total III	1 724		900		824	91.55
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total IV						
2. Résultat financier (III-IV)	1 724		900		824	91.55
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	13 892		67 817		-53 925	-79.52
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital			836		-836	-100.00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
Total V			836		-836	-100.00
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			37 615		-37 615	-100.00
Total VI			37 615		-37 615	-100.00
4. Résultat exceptionnel (V-VI)			-36 779		36 779	100.00
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I+III+V)	553 080		548 450		4 630	0.84
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	539 188		517 412		21 776	4.21
5. EXCEDENT OU DEFICIT	13 892		31 039		-17 147	-55.24

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 532 720.88 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 551 356.00 Euros et dégageant un excédent de 13 892.10 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Pas d'évènement significatif.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales 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.

Changement de méthode

A compter de l'exercice 2025, l'Association applique le règlement ANC 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, d'application obligatoire pour toutes les entités relevant du PCG.

Informations générales complémentaires

L'exercice 2025 constitue la première application du règlement ANC n°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers. Les états financiers ont été adaptés conformément aux nouveaux modèles réglementaires.

Les postes de l'exercice précédent ont été retraités à des fins de comparabilité, sans effet sur les capitaux propres.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Les impacts du changement de méthode relèvent uniquement d'un changement de présentation.

1.1. Refonte du résultat exceptionnel

Le règlement ANC 2022-06 redéfinit strictement la notion d'écritures exceptionnelles. Les produits et charges qui ne remplissent plus ces critères sont désormais comptabilisés dans le résultat courant.

Les opérations anciennement classées en exceptionnel ont été reclassées dans le résultat courant.

1.2. Suppression des transferts de charges (compte 79)

Le mécanisme des transferts de charges est supprimé. Les reprises doivent désormais être comptabilisées directement en diminution des charges correspondantes.

Les reclassements induits (résultat exceptionnel, résultat courant, suppression du compte) n'ont affecté ni le résultat net, ni les capitaux propres d'ouverture.

Les états dans les comptes comparatifs restent identiques aux états publiés antérieurement, hors changement de présentation.

Les impacts sont donc non significatifs sur les agrégats financiers, mais significatifs sur la structure des états financiers.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	TOTAL		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	125 332	12 048
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			
Installations générales agencements aménagements divers			
Matériel de transport	52 591		36 783
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 044		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			2 880
Avances et acomptes			
TOTAL	53 635		39 663
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts, autres immobilisations financières			
TOTAL			
TOTAL GENERAL	178 967		51 710

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement	TOTAL			
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	11 270	126 110	126 110
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements constr.				
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				
Installations générales agencements aménagements divers				
Matériel de transport			89 374	89 374
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			1 044	1 044
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours			2 880	2 880
Avances et acomptes				
TOTAL			93 298	93 298
Participations évaluées par mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts, autres immobilisations financières				
TOTAL				
TOTAL GENERAL		11 270	219 407	219 407

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	125 332	2 019	11 270	116 081
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel					
Installations générales agencements aménagements divers					
Matériel de transport		52 591	2 827		55 418
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		1 044			1 044
Emballages récupérables et divers					
	TOTAL	53 635	2 827		56 462
	TOTAL GENERAL	178 967	4 846	11 270	172 543
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ.	TOTAL				
Autres immob.incorporelles	TOTAL	2 019			
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.					
Instal.techniques matériel outillage indus.					
Instal.générales agenc.aménag.divers					
Matériel de transport	2 827				
Matériel de bureau informatique mobilier					
Emballages récupérables et divers					
	TOTAL	2 827			
	TOTAL GENERAL	4 846			

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	4 000	4 000	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques			
Groupe et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance			
TOTAL	4 000	4 000	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	128 010	128 010		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	128 010	128 010		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Evaluation des créances et des dettes

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