

## **RELAIS ENFANCE ET FAMILLE**

*2 Rue du Pré Doulet - Appart. 31,32,33  
18000 BOURGES*

# **Rapport Général du Commissaire aux Comptes**

*sur l'exercice clos au 31 décembre 2024*

## **Rapport Général du commissaire aux comptes sur l'exercice clos au 31 décembre 2024**

### **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 poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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

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

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



# BILAN AU 31/12/2024

ACTIF			PASSIF	
	brut	amortissement	net	
Agencements, aménagements,...	126 419,91 €	116 350,19 €	10 069,72 €	Fonds propres sans droit de reprise 360 802,42 €
Matériel de Bureau et informatique	32 721,59 €	26 195,53 €	6 526,06 €	Subvention d'investissement 10 171,05 €
Immobilisations corporelles en cours	4 032,00 €		4 032,00 €	Résultat 2024 - 1 758,82 €
Mobilier	20 962,47 €	19 992,02 €	970,45 €	<b>Fonds propres 369 214,65 €</b>
dépôts et cautions versés	1 172,67 €	- €	1 172,67 €	
<b>Valeur immobilisée</b>	<b>185 308,64 €</b>	<b>162 537,74 €</b>	<b>22 770,90 €</b>	
				Provisions pour charges 116 067,04 €
Produits à recevoir dont subventions et autres	96 848,11 €	- €	96 848,11 €	Fonds dédiés sur subvention de fonctionnement
Produits à recevoir dont Prestations services	112 150,91 €		112 150,91 €	Provisions pour risques et charges 116 067,04 €
				Charges à payer
<b>Valeur réalisable</b>		- €	- €	Dettes à court terme 107 371,34 €
Comptes titres Crédit Coopératif	213,46 €		213,46 €	
Crédit Coopératif	3 196,26 €		3 196,26 €	
Livret épidor Crédit Coopératif	5 203,65 €		5 203,65 €	Dépôts et cautionnements reçus
Compte Chèques Postaux	10 427,66 €		10 427,66 €	
Livret A La Banque Postale	81 184,35 €		81 184,35 €	
Compte sur livret	185 691,74 €		185 691,74 €	Produits constatés d'avance
Caisse	37,74 €		37,74 €	
Charges constatées d'avance	4 928,25 €		4 928,25 €	
Compte à terme - Crédit coop	70 000,00 €		70 000,00 €	
<b>Valeur actif circulant</b>	<b>360 883,11 €</b>		<b>360 883,11 €</b>	Compte de régularisation - €
<b>Total actif</b>	<b>755 190,77 €</b>	<b>162 537,74 €</b>	<b>592 653,03 €</b>	<b>Total passif 592 653,03 €</b>

Arrêté par le conseil d'administration du 18 mars 2025  
et approuvé par l'assemblée générale du 28 mars 2025

LA PRESIDENTE DU R.E.F.  
Isabelle Maillet



COMPTE DE RESULTAT 2024  
ASSOCIATION

COMPTES DE CHARGES			COMPTES DE PRODUITS		
	CR 2024	N-1/2023		CR 2024	N-1/2023
<b>ACHATS</b>			<b>PRESTATIONS DE SERVICE</b>		
600 Achats de prestations de services	1 192,15 €		700 Service médiation	3 971,00 €	2 142,00 €
604 Achats de matériels	1 129,73 €	578,92 €	70631 Service médiation/versement tribunal	1 792,00 €	768,00 €
6061 Edifigif	7 427,17 €	3 723,05 €	70633 Service appartement	59,93 €	94,15 €
60621 Produits pharmaceutiques	10,79 €	- €			
60623 Alimentation	862,87 €	827,74 €	70635 Service Espace Rencontre : versement Conv DGSCS	41 027,88 €	40 234,32 €
6063 Fournitures petit équipement	2 453,59 €	2 552,88 €	70636 Prestation de services CNAF	332 245,34 €	312 154,59 €
606254 Fournitures entretien	580,73 €	562,71 €	7064 Prestation de services - int sal mise à disposition	23 253,28 €	23 253,28 €
6064 Fournitures administratives	1 505,28 €	2 529,54 €	70637 Prestation de services MSA	13 677,00 €	8 830,00 €
6068 Autres achats	649,66 €	1 840,74 €	70641 Prestation de services - int sal animation stage parentalité	60,00 €	- €
<b>TOTAL ACHATS</b>	<b>15 811,97 €</b>	<b>12 615,38 €</b>	<b>70 TOTAL PRESTATIONS DE SERVICES</b>	<b>416 086,43 €</b>	<b>387 476,34 €</b>
<b>SERVICES EXTERIEURS</b>			<b>SUBVENTIONS D'EXPLOITATION</b>		
61			74		
6132 Locations immobilières	27 143,47 €	25 929,39 €	742141 Subvention Caisse d'Allocations Familiales du Cher	203 800,00 €	192 200,00 €
6135 Locations mobilières	7 811,58 €	7 734,79 €	742142 Subvention DDSP-ait	7 297,92 €	7 297,92 €
615 Entretien et réparations	8 627,87 €	7 994,65 €	74215 Subvention Ville de Bourges	8 500,00 €	8 500,00 €
616 Assurances	2 833,64 €	3 023,24 €	74216 Subvention SPLP	6 000,00 €	6 000,00 €
6181 Documentation générale	420,00 €	378,26 €	742181 Subvention Droits des Femmes	45 738,00 €	51 691,41 €
<b>61 TOTAL SERVICES EXTERIEURS</b>	<b>46 836,56 €</b>	<b>45 060,33 €</b>	74219 Subvention Conseil Départemental du Cher	55 500,00 €	58 000,00 €
<b>AUTRES SERVICES EXTERIEURS</b>			74223 Subvention Cour d'Appel	88 284,00 €	88 736,00 €
62			742831 Subvention Aide à l'emploi	- €	- €
6211 Personnel extérieur à l'entreprise	716,20 €	952,72 €	742142 Subvention Contrat de Ville	3 000,00 €	2 000,00 €
6211 Personnel intérimaire	1 162,95 €	5 153,24 €	74288 Subvention ARS	- €	- €
6226 Honoraires	12 920,80 €	10 868,60 €			
623 Publicité,relations publiques...	860,87 €	604,46 €			
6238 Divers	6,25 €	38,33 €			
6241 Transports sur achats	16,76 €	180,00 €			
6251 Voyages et déplacements	5 799,24 €	4 673,29 €			
6256 Missions	249,66 €	531,18 €			
6257 Réceptions	837,12 €	891,70 €			
626 Frais postaux et télécommunications	8 708,42 €	8 525,19 €			
627 Services bancaires	1 441,45 €	1 416,94 €			
628 Divers	1 425,00 €	1 406,00 €			
6288 Autres prestations de services	- €	47,52 €			
<b>62 TOTAL AUTRES SERVICES EXTERIEURS</b>	<b>34 136,72 €</b>	<b>35 289,17 €</b>			
<b>IMPOTS,TAXES,VERSEMENTS ASSIMILES</b>			<b>74 TOTAL SUBVENTIONS D'EXPLOITATION</b>	<b>418 119,92 €</b>	<b>414 425,33 €</b>
6313 Taxe sur les salaires	25 951,00 €	21 589,00 €	75		
6333 Formation professionnelle	10 071,00 €	9 367,97 €	751 AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE		
<b>63 TOTAL IMPOTS TAXES VERSEMENTS ASSIMILES</b>	<b>36 022,00 €</b>	<b>30 956,97 €</b>	7561 Colisations adhérents	100,00 €	140,00 €
641 Rémunération du personnel	499 792,70 €	457 924,08 €	758 Dons	51,82 €	551,66 €
6412 Congés payés	2 282,81 €	2 674,81 €	7587 Produits divers gestion courante	151,82 €	691,66 €
64121 Dettes sur heures supplémentaires	523,03 €	3 810,84 €			
6414 Indemnités,avantages divers	4 306,53 €	8 688,47 €			
6451 Charges de sécurité sociale, retraite, prévoyance	182 882,00 €	167 275,71 €			
6455 Charges sociales sur congés payés	1 007,14 €	1 459,46 €			
64551 Charges dettes sur heures suppl	271,15 €	1 360,72 €			
6458 Colisations aux autres organismes sociaux	268,14 €	2 645,00 €			
6475 Médecine du travail	2 096,64 €	2 190,96 €			
6487 Formation professionnelle	3 555,50 €	5 929,00 €			
<b>64 TOTAL CHARGES DE PERSONNEL</b>	<b>696 685,64 €</b>	<b>648 639,05 €</b>			
<b>AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE</b>			<b>76 TOTAL PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>11 080,66 €</b>	<b>8 342,96 €</b>
654 Pertes sur créances irrécouvrables	- €		77		
658 Charges diverses de gestion courante	0,37 €	13,86 €	771 PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	2 201,28 €	
<b>65 TOTAL AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE</b>	<b>0,37 €</b>	<b>13,86 €</b>	772 Produits sur exercices antérieurs	1 277,44 €	1 276,32 €
67			777 Quote part de subvention virée au compte		
672 Charges sur exercices antérieurs	1 197,00 €	40,00 €			
6713 Dons					
<b>67 TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>1 197,00 €</b>	<b>40,00 €</b>			
<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS</b>			<b>78 TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>3 478,72 €</b>	<b>1 276,32 €</b>
681 Dotations aux amortissements	5 309,85 €	3 669,24 €	781 REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS		
6815 Dotations aux provisions	39 541,04 €	42 884,00 €	7815 Reprise provision risques et charges exploitation	18 128,62 €	15 529,00 €
689 Engagements à réaliser sur subventions attribuées	- €	18 128,62 €	789 Reprise des ressources non utilisées		
<b>68 TOTAL DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS</b>	<b>44 850,89 €</b>	<b>64 681,86 €</b>			
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>875 841,15 €</b>	<b>837 296,62 €</b>			
<b>TOTAL EXCEDENT</b>			<b>79 TOTAL REPRISE SUR AMORTISSEMENT ET PROVISIONS</b>	<b>18 128,62 €</b>	<b>15 529,00 €</b>
Espace Rencontre	-	4 377,18 €	791616 Transferts de charges assurances	118,80 €	- €
Médiation	-	203,29 €	791625 Transferts de charges Voyages et déplacements	87,30 €	79,50 €
Avril 18	-	819,87 €	791641 Transferts de charges rémunération du personnel	3 498,56 €	9 691,24 €
Famille et Prison	-	10 966,17 €	791648 Transfert de charges formation professionnelle	3 331,50 €	4 161,45 €
Hébergement	-	7 819,70 €	<b>TOTAL TRANSFERTS DE CHARGES</b>	<b>7 036,16 €</b>	<b>13 932,19 €</b>
		2 253,86 €			
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>875 841,15 €</b>	<b>841 673,80 €</b>	<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>874 982,33 €</b>	<b>841 673,80 €</b>
			DEFICIT	1 758,82 €	
			dont		
			Espace Rencontre	874,94 €	
			Médiation	4 187,20 €	
			Avril (excédent)	9 428,16 €	
			Famille et Prison	3 271,75 €	
			Hébergement	2 853,11 €	
			<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>875 841,15 €</b>	<b>841 673,80 €</b>

## **ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT 2 024**

**Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 824 185,72 euros au compte de résultat, présenté sous forme de liste et dégageant une perte de 1 758,82 euros.**

**L'exercice a duré 12 mois, recouvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2024.**

**Les notes ou tableaux ci après font partie intégrante des comptes annuels.**

### **Fait caractéristique de l'exercice :**

### **Evènements significatifs postérieurs à la clôture des comptes :**

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

**et 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.**

### **Immobilisations corporelles :**

**Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).**

**Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :**

- Agencement, aménagement : amortissement sur 5 ans à 25 ans suivant le matériel mode : linéaire
- Matériel informatique : amortissement sur 3 ans
- Matériel industriel : amortissement sur 5 ans
- Mobilier : amortissement sur 5 ans

### **Créances :**

**Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.**

### **Note sur le bilan passif :**

**Conformément aux nouvelles obligations relatives à la comptabilisation des passifs, il est fait obligation de mentionner dans l'annexe les passifs éventuels.**

**Tableau de suivi des provisions 2 024**

<b>2 024</b>	<b>Solde au début d'exercice</b>	<b>Augmentation</b>	<b>Diminutions</b>	<b>Solde en fin d'exercice</b>
<b>Provision pour engagement retraite</b>	<b>76 526,00</b>	<b>24 006,00</b>	<b>0</b>	<b>100 532,00</b>
<b>Autres provisions pour risques</b>	<b>0</b>	<b>15 535,04</b>	<b>0</b>	<b>15 535,04</b>
<b>Total</b>	<b>76 526,00</b>	<b>39 541,04</b>	<b>0</b>	<b>116 067,04</b>

**ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES  
A LA CLOTURE DE L'EXERCICE 2024**

<b>Créances</b>	<b>Montant</b>	<b>Echéances</b>	
		<b>à moins 1 an</b>	<b>A plus d'un an</b>
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
<b>Créances rattachées à des participations</b>			
<b>Prêts (1)</b>			
<b>Autres</b>			
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
<b>Créances clients et comptes rattachés</b>	<b>5 813,34</b>	<b>5 813,34</b>	
<b>Autres créances</b>			
<b>Produits à recevoir</b>	<b>203 185,68</b>	<b>203 185,68</b>	
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>4 928,25</b>	<b>4 928,25</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>213 927,27</b>	<b>213 927,27</b>	

<b>Dettes</b>	<b>Montant</b>	<b>Echéances</b>	
		<b>A moins d'1 an</b>	<b>A plus d'1 an</b>
<b>Dettes financières :</b>			
<b>Emprunts et dettes auprès des ets de crédit</b>			
<b>Emprunts et dettes financières divers</b>			
<b>Autres dettes :</b>			
<b>Dettes fournisseurs</b>	<b>2 143,31</b>	<b>2 143,31</b>	
<b>Factures non parvenues</b>	<b>5 716,00</b>	<b>5 716,00</b>	
<b>Dettes sociales</b>	<b>92 306,03</b>	<b>92 306,03</b>	
<b>Dettes fiscales</b>	<b>7 206,00</b>	<b>7 206,00</b>	
<b>Produits constatés d'avance</b>			
<b>TOTAL</b>	<b>107 371,34</b>	<b>107 371,34</b>	