

- > Conseil
- > Audit
- > Expertise comptable, fiscale et sociale

COMITE D'ACTION ET D'ENTRAIDE SOCIALES (C.A.E.S) DU CNRS
2, allée Georges Méliès
94306 VINCENNES CEDEX
SIREN N° 775 666 175

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice du 1^{er} janvier 2023 au 31 décembre 2023

31-35 rue de la Fédération - 75015 PARIS
Tél : 33 (0)1 48 74 28 18 - Fax : 33 (0)1 48 74 96 41
E-mail : paris15@gmba.fr
Site internet : www.gmba-allinial.com

SARL au capital de 350 000 Euros - 785 587 676 RCS Paris - NAF 6920 Z - N° TVA : FR 18785587676
Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables de la Région Parisienne
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Paris
Membre indépendant de Walter France et d'Allinial Global International



Notre engagement
responsable depuis
2012

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Mesdames, Messieurs,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association CAES du CNRS relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, 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 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180⁵ 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, notamment pour la comptabilisation des diverses provisions pour risques et charges pendant l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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 communiquées dans le rapport financier adressés aux membres de l'association.

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 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 ;
- 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 se donner une image fidèle.

Paris, le 13 juin 2024

GMBA

Le Commissaire aux Comptes
Représenté par

Eric SOLOMAMPIONONA
Associé

Eric SOLOMAMPIONONA

Signé numériquement par
CONNECTIVE NV - Connective
eSignatures de la part de
Eric SOLOMAMPIONONA

COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

- BILAN ACTIF
- BILAN PASSIF
- COMPTE DE RESULTAT
- ANNEXE

**GLOBAL
CAES DU CNRS - SIEGE**

**2, ALLEE GEORGES MELIES
94306 VINCENNES**

ETATS FINANCIERS AU 31/12/2023

○
INTEGRE GLOBAL

○

B I L A N

Bilan Actif

CAES DU CNRS - SIEGE

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du 08/04/24
Tenue de compte €

RUBRIQUES	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires	136 967	91 772	45 195	49 783
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :	136 967	91 772	45 195	49 783
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	785 167	406 446	378 721	352 916
Constructions	25 360 021	18 327 177	7 032 844	7 356 515
Installations techniques, matériel et outillage industriel	1 965 259	1 557 598	407 661	400 675
Autres immobilisations corporelles	2 836 433	2 396 006	440 427	463 487
Immobilisations en cours	250 008		250 008	188 019
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	31 196 888	22 687 227	8 509 661	8 761 612
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	377 913	269 673	108 240	108 240
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	58 108		58 108	57 879
Prêts	296 212	76 825	219 387	247 701
Autres immobilisations financières	209 412		209 412	198 614
TOTAL immobilisations financières :	941 645	346 498	595 147	612 433
ACTIF IMMOBILISÉ	32 275 500	23 125 497	9 150 003	9 423 829

STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement	29 202		29 202	40 390
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :	29 202		29 202	40 390
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes	77 862		77 862	177 144
Créances clients et comptes rattachés	1 047 955	3 173	1 044 783	837 152
Autres créances	338 193	948	337 245	330 175
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	1 464 010	4 121	1 459 889	1 344 470
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	854 247	60 000	794 247	791 014
Disponibilités	24 135 073		24 135 073	20 335 709
Charges constatées d'avance	677 028		677 028	613 957
TOTAL disponibilités et divers :	25 666 348	60 000	25 606 348	21 740 680
ACTIF CIRCULANT	27 159 560	64 121	27 095 440	23 125 540

Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				

TOTAL GÉNÉRAL	59 435 061	23 189 618	36 245 443	32 549 369
----------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Bilan Passif

CAES DU CNRS - SIEGE

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du 08/04/24
Tenue de compte €

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
SITUATION NETTE		
Capital social ou individuel dont versé	160 749	160 749
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Écarts de réévaluation dont écart d'équivalence		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	5 927 875	5 963 112
Résultat de l'exercice	(181 696)	(35 236)
TOTAL situation nette :	5 906 929	6 088 625
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	234 082	258 172
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
FONDS ASSOCIATIFS	6 141 011	6 346 797
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
Provisions pour risques		172 629
Provisions pour charges	604 854	668 758
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	604 854	841 387
DETTES FINANCIÈRES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	25 320 129	21 020 256
Emprunts et dettes financières divers	51 685	51 685
TOTAL dettes financières :	25 371 814	21 071 941
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS	97 894	147 850
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	828 681	1 089 938
Dettes fiscales et sociales	725 110	879 133
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	55 449	55 449
Autres dettes	1 179 094	1 124 269
TOTAL dettes diverses :	2 788 334	3 148 788
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	1 241 536	992 606
DETTES	29 499 578	25 361 185
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	36 245 443	32 549 369

COMPTED E RÉSULTAT

Compte de Résultat (Première Partie)

CAES DU CNRS - SIEGE

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du 08/04/24
Tenue de compte €

RUBRIQUES	France	Export	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
Ventes de marchandises	393 441		393 441	369 413
Production vendue de biens				
Production vendue de services	8 323 035		8 323 035	7 401 090
Chiffres d'affaires nets	8 716 476		8 716 476	7 770 503
Production stockée			31 945	
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			6 998 140	6 993 490
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges			156 434	445 933
Autres produits			126 221	100 458
PRODUITS D'EXPLOITATION			16 029 215	15 310 384
CHARGES EXTERNES				
Achats de marchandises [et droits de douane]			487 956	464 302
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements			613 564	503 926
Variation de stock [matières premières et approvisionnements]			11 188	(10 219)
Autres achats et charges externes			8 097 499	7 336 932
TOTAL charges externes :			9 210 206	8 294 940
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS			814 299	730 016
CHARGES DE PERSONNEL				
Salaires et traitements			3 684 657	3 546 411
Charges sociales			1 400 083	1 384 773
TOTAL charges de personnel :			5 084 741	4 931 185
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			887 654	899 215
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			567	1 577
Dotations aux provisions pour risques et charges				10 000
TOTAL dotations d'exploitation :			888 221	910 792
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION			447 448	385 272
CHARGES D'EXPLOITATION			16 444 914	15 252 205
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			(415 699)	58 179

Compte de Résultat (Seconde Partie)

CAES DU CNRS - SIEGE

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du 08/04/24
Tenue de compte €

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	(415 699)	58 179
Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	33 492	6 434
Reprises sur provisions et transferts de charges	1 925	1 718
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	35 417	8 152
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations financières aux amortissements et provisions	4 483	65 403
Intérêts et charges assimilées	95 211	93 016
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	99 693	158 420
RÉSULTAT FINANCIER	(64 276)	(150 268)
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS	(479 975)	(92 089)
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	262 429	10 921
Produits exceptionnels sur opérations en capital	86 590	41 590
Reprises sur provisions et transferts de charges	81 126	9 636
	430 144	62 147
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	3 780	3 200
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	21 179	2 094
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	948	
	25 907	5 295
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	404 237	56 852
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise Impôts sur les bénéfices	105 958	
TOTAL DES PRODUITS	16 494 777	15 380 683
TOTAL DES CHARGES	16 676 473	15 415 919
BÉNÉFICE OU PERTE	(181 696)	(35 236)

Annexe aux comptes annuels

Preamble

L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice est 36.245.443 Euros.

Le résultat net comptable est une perte de 181.696 Euros.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Informations générales

L'Association a pour objet l'entraide sociale et les actions en vue de promouvoir, étudier, organiser, développer, réaliser et aider toute œuvre, tout projet et toute activité de caractère social, culturel et éducatif ou sportif.

Règles et Méthodes Comptables

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 d'un exercice à l'autre, à l'exception des changements de méthodes comptables décrits ci-dessous,
- Indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels définies par le règlement ANC n°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

1. Amortissement de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire sur la base de leur durée de vie économique.

Les normes comptables sur les actifs, amortissements et dépréciations issues du règlement ANC n°2014-03 relatives à la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs ont continué à être appliquées.

L'option pour la méthode prospective avait été choisie. Elle a porté principalement sur le bâtiment du Centre de Vacances de la Villa Clythia, qui a été décomposé et amorti de la manière suivante :

- Terrain : 10% de la valeur totale inscrite à l'actif,
- Structure : 70% et amortissement sur 40 ans,
- Aménagements : 10% et amortissement sur 15 ans,
- Installations techniques : 10% et amortissement sur 15 ans.

2. Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture de comptes.
3. Les valeurs mobilières de placement font l'objet d'une provision lorsque leur valeur à la clôture de l'exercice devient inférieure à la valeur comptable.

Faits marquants

L'application de la nouvelle réglementation 2018-06 n'a pas d'incidence comptable sur les comptes. Toutefois, l'Annexe 2 (annexée ci-après) communique la valorisation du soutien non reflété dans les comptes, dont bénéficie le CAES.

Faits pertinents affectant les comptes

Néant.

Compléments d'information

- 1- En application des dispositifs fiscaux relatifs au secteur associatif, le CAES du CNRS est assujéti partiellement à la TVA, la CET ainsi qu'à l'impôt sur les sociétés. Le bilan qui vous est présenté reprend les données comptables des deux secteurs, exonéré et assujéti.
- 2- Le CAES du CNRS avait choisi d'appliquer pour la première fois en 2009 la méthode préférentielle consistant à comptabiliser la provision pour indemnité de départ en retraite. Le montant estimé au 31 décembre 2023 suivant les mêmes hypothèses (hypothèse d'un départ à la retraite à taux plein entre 60 et 62 ans, table de mortalité INSEE 2023, turnover faible, taux d'actualisation de 3,20 %, charges sociales patronales à 46% pour les cadres et 44% pour les non-cadres) s'établit à 475 987 Euros, ce qui impacte le compte de résultat en 2023 à hauteur de -31.803 Euros.
- 3- Le terrain et le bâtiment de la Villa Clythia à Fréjus sont hypothéqués en garantie des emprunts contractés pour leur acquisition, rénovation et extension.

- 4- Une affectation hypothécaire de l'ensemble immobilier sis à Saint Pierre d'Oléron, a été consentie au profit de la banque à concurrence d'un million d'euros en principal plus tous intérêts, frais et accessoires pour le financement de travaux en 2013.
- 5- Un emprunt de 3,6 M Euros a été souscrit fin 2017 pour financer la rénovation du Centre de Vacances Paul Langevin situé à Aussois. En contrepartie, un nantissement de 1,4 M Euros a été donné en garantie.
- 6- Notre association détient des contrats de crédit-baux. A ce titre, son engagement des loyers restant à payer s'élève à 377 571Euros au 31 décembre 2023.
- 7- Une provision pour litige de 100 K Euros relative à la finalisation des travaux sur Aussois a été constatée au 31-12-2019. Un complément de 135 K Euros a été comptabilisé au 31-12-2020. Le complément de 135 K Euros a été repris dans les comptes au 31 décembre 2022, compte tenu de l'ouverture de la procédure de liquidation judiciaire à l'encontre du maître d'œuvre en date du 7 décembre 2022. Le solde de provision 100K€ a été totalement repris au 31 décembre 2023.
- 8- Une provision pour litige salarié a été constituée au 31 décembre 2021 pour un montant de 78K Euros. Cette provision a été reprise dans les comptes au 31 décembre 2023 à la suite de la fin du procès en septembre 2023.
- 9- Maintien de la provision pour les cotisations AG2R 113K€ : Une provision pour rattrapage de cotisations sociales retraite a été comptabilisée pour 164 K Euros à la clôture 2021. Une reprise de 50 K Euros correspondant à la régularisation des cotisations 2021 a été constatée dans les comptes au 31 décembre 2022.
- 10- Suite à la fusion de Marne & finance et de Pierre Investissement en novembre 2022 et en l'absence d'information concernant la valorisation donnée au placement financier d'une valeur initiale de 120 K Euros, une dépréciation de 60 K€ a été comptabilisée dans les comptes 2022. Pas de reprise ni de compléments de dépréciation sur l'exercice 2023.

IMMOBILISATIONS DU CAES DU CNRS 31/12/2023

(En milliers d'Euros)

Libellés	Valeurs brutes au 01/01/23	Acquisitions 2023	Virement compte à compte	Cessions 2023	Valeurs brutes au 31/12/23	Amortissements		Dotations exceptionnelles	Cessions 2023	Cumul amort. au 31/12/2023	Valeurs nettes comptables
						au 01/01/23	année 2023				
Frais d'établissement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Concessions, brevets et droits similaires	131K€	6K€	0K€	0K€	137K€	82K€	10K€	0K€	0K€	92K€	45K€
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	131K€	6K€	0K€	0K€	137K€	82K€	10K€	0K€	0K€	92K€	45K€
Terrains	755K€	30K€	0K€	0K€	785K€	402K€	4K€	0K€	0K€	406K€	379K€
Constructions	25 106K€	313K€	0K€	58K€	25 360K€	17 749K€	636K€	0K€	58K€	18 327K€	7 033K€
Installations	1 882K€	108K€	0K€	25K€	1 965K€	1 482K€	101K€	0K€	25K€	1 558K€	408K€
Autres immobilisations	2 785K€	134K€	0K€	83K€	2 836K€	2 322K€	136K€	0K€	62K€	2 396K€	440K€
Immobilisations en cours	188K€	289K€	227K€	0K€	250K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	250K€
Avances et acomptes	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	30 717K€	874K€	227K€	166K€	31 197K€	21 955K€	878K€	0K€	145K€	22 687K€	8 510K€
Autres participations (Siège)	378K€				378K€	270K€				270K€	108K€
Autres titres immobilisés (Centres)	58K€	0K€			58K€					0K€	58K€
Prêts (1) (Siège)	322K€	72K€		98K€	296K€	74K€	4K€		2K€	77K€	219K€
Autres immobilisations financières	199K€	59K€	0K€	49K€	209K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	209K€
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	956K€	131K€	0K€	146K€	942K€	344K€	4K€	0K€	2K€	346K€	595K€
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	31 804K€	1 011K€	227K€	313K€	32 276K€	22 381K€	892K€	0K€	147K€	23 125K€	9 150K€

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN 2023

(En milliers d'Euros)

	Montant début d'exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin d'exercice
Provisions pour risques	173K€	0K€	173K€	0K€
Pour litiges (siège)	173K€	0K€	173K€	0K€
Autres prov. pour risques				
Provisions pour charges	669K€	0K€	64K€	605K€
Indemnités de fin de contrat	508K€	0K€	32K€	476K€
Autres prov. pour charges (siège)	161K€	0K€	32K€	129K€
Provisions pour dépréciation	287K€	65K€	3K€	348K€
Sur immob. incorporelles				
Sur immob. corporelles				
Sur immob. financières (particip. Belvédère)	209K€	0K€	0K€	209K€
Sur créances Diverses EST	60K€	0K€	0K€	60K€
Sur immob. Financières enveloppe PS	15K€	4K€	2K€	17K€
Sur immob. Financières enveloppe PP	0K€	0K€	0K€	0K€
Sur immob. Financières enveloppe PAH	0K€	0K€	0K€	0K€
Sur Valeur Mobilière de Placement	0K€	60K€	0K€	60K€
Sur comptes clients (Siège)	0K€	0K€	0K€	0K€
Sur comptes clients (CLE Propres)	2K€	0K€	1K€	1K€
Sur comptes clients (Régions)	2K€	1K€	0K€	2K€
TOTAL DES PROVISIONS	1 128K€	65K€	240K€	953K€

TABLEAU DES EMPRUNTS RESTANT DUS AU 31/12/2023

	ANNEE	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031 et +	TOTAL
F R E J U S	Société Générale (1) N° 207347009503	76 569,14 €	80 430,25 €	84 486,06 €	88 746,40 €	67 783,63 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	398 015,48 €
	Société Générale EX Crédit du Nord (6)	163 599,13 €	166 153,00 €	168 746,74 €	171 381,29 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	669 880,16 €
	Crédit Coopératif (3) N° 102238C	140 718,01 €	161 673,95 €	163 765,25 €	155 002,52 €	157 090,02 €	159 750,09 €	161 843,05 €	498 325,67 €	1 588 430,46 €
O L E R O N	Société Générale (5) N° 213148010609	73 889,32 €	76 938,03 €	80 112,51 €	83 417,96 €	86 859,81 €	7 072,95 €	0,00 €	0,00 €	408 290,58 €
	Crédit Coopératif (4) N° 12059500	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
S I E G E	Société Générale (7) N° (550 000 €)	71 803,27 €	74 364,51 €	77 017,10 €	79 764,37 €	82 609,54 €	85 556,24 €	43 916,17 €		515 031,20 €
P G E	Emprunt prêt garantie d'état (2)	249 285,49 €	250 706,42 €	252 135,47 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	752 127,38 €
	Emprunts bancaires	784 864,36 €	800 266,06 €	816 253,13 €	578 977,54 €	394 949,00 €	252 385,28 €	205 759,22 €	498 325,67 €	4 331 776,26 €
					2 980 356,09 €				1 351 419,17 €	

(1) le remboursement de ce prêt se termine en juin 2028

(2) le remboursement de ce prêt se termine en septembre 2026

(3) le remboursement de ce prêt se termine en octobre 2033

(4) le remboursement de ce prêt se termine en août 2023

(5) le remboursement de ce prêt se termine en janvier 2029

(6) le remboursement de ce prêt se termine en mai 2027

(7) le remboursement de ce prêt se termine en juin 2030