Exco Loire

Audit – Expertise Comptable - Conseil

# ASSOCIATION POUR ADULTES ET JEUNES HANDICAPES

ASSOCIATION DEPARTEMENTALE APAJH LOIRE
23 rue des hauts de Terrenoire
42100 SAINT ETIENNE

## Rapport du Commissaire aux comptes

Exercice clos
Le 31 décembre 2025

Z.I. Molina La Chazotte Sud
108, rue del'Avenir – BP 178
42004 Saint-Etienne Cedex 1
Tél . : 04 77 47 64 35
Fax : 04 77 47 64 50
Email : exco-loire@exco.fr

SAS d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes – Capital de 130.000 Euros – RCS Saint-Etienne B 353 400 070 – APA 6920Z
Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables de la région Rhône Alpes
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Lyon

**ASSOCIATION DEPARTEMENTALE APAJH LOIRE**

Association Loi 1901 – SIREN : 408 628 600
23 rue des hauts de Terrenoire
42100 SAINT ETIENNE

# RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

# SUR LES COMPTES ANNUELS

**Exercice clos le 31 décembre 2025**

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 [illegible] Fax 04 77 47 64 [illegible]

A l'assemblée générale de l'association APAJH Loire,

## 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 Départementale APAJH Loire relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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 1er janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

## Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la première année d'application du règlement ANC 2022 – 06 et du règlement ANC 2023-03 mentionnée dans le paragraphe « changement de méthode comptable » de l'annexe.

## Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 50

**Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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

**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

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 58

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 Saint-Etienne, le 12 juin 2026

Le Commissaire aux Comptes

**EXCO LOIRE**
Fabrice RABERIN

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 58

Exercice N : 31/12/2025
Exercice N-1 : 31/12/2024

# COMPTES ANNUELS

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 30 Fax 04 77 47 64 50

# BILAN ACTIF

| ACTIF | Brut 2025 | Amortissement 2025 | Net 2025 *ANC 2022-06* | Net 2024 *ANC 2019-04* |
|---|---|---|---|---|
| Frais d'établissement (I) | 1 067 | 1 067 | - | |
| **ACTIF IMMOBILISE** | | | | |
| **Immobilisations incorporelles** | | | | |
| Frais de développement | 9 078 | 9 078 | - | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires | | | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes | | | | |
| **Immobilisations corporelles** | | | | |
| Terrains | 149 241 | 90 857 | 58 383 | 73 307 |
| Constructions | 958 961 | 344 438 | 614 522 | 566 277 |
| Installations techniques, matériel et outillage industriel | 560 531 | 485 427 | 75 104 | 98 960 |
| Autres immobilisations corporelles | 714 256 | 564 930 | 149 326 | 178 208 |
| Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes | | | | |
| **Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés** | | | | |
| **Immobilisations financières** | | | | |
| Participations | | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | | |
| Autres titres immobilisés | 25 951 | | 25 951 | 25 327 |
| Prêts | | | | |
| Autres immobilisations financières | 10 | | 10 | 576 |
| **TOTAL I** | **2 419 094** | **1 495 797** | **923 296** | **942 655** |
| **ACTIF CIRCULANT** | | | | |
| Stocks et en cours | 6 773 | | 6 773 | 5 540 |
| Créances clients et comptes rattachés | 164 189 | 719 | 163 470 | 37 311 |
| Autres créances | 34 310 | | 34 310 | 38 127 |
| Charges constatées d'avance | 9 145 | | 9 145 | 34 776 |
| **Valeurs mobilières de placement** | | | | |
| Action propres | | | | |
| Autres titres | 920000 | | 920 000 | 900 000 |
| Instruments financiers à terme et jetons détenus | | | | |
| Disponibilités | 777967 | | 777 967 | 815 084 |
| **TOTAL II** | **1 912 384** | **719** | **1 911 666** | **1 830 838** |
| Frais d'émission des emprunts (III) | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts (IV) | | | | |
| Ecart de conversion Actif (V) | | | | |
| **TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)** | **4 331 478** | **1 496 516** | **2 834 962** | **2 773 493** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 30 Fax 04 77 47 64 50

# BILAN PASSIF

| PASSIF | Exercice 2025<br>ANC 2022-06 | Exercice 2024<br>ANC 2019-04 |
|---|---|---|
| **Fonds Propres** | | |
| Fonds propres sans droit de reprise | | |
| Fonds propres statutaires et complémentaires | | |
| Fonds propres avec droit de reprise | | |
| Ecarts de réévaluation | | |
| | | |
| **Réserves** | | |
| *Dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée* | | |
| Réserves affectés à l'investissement | 937 238 | 916 801 |
| Réserves pour couverture du BFR | | |
| Réserves de compensation des déficits | 199 433 | 184 087 |
| Réserves de compensation des amortissements | 295 918 | 297 040 |
| | | |
| *Dont réserves pour projet de l'entité* | | |
| Autres réserves | | |
| | | |
| **Report à nouveau** | | |
| *Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée* | | |
| Dépenses non opposables aux tiers financeurs | - 147 960 | - 147 960 |
| Résultats sous contrôle des tiers financeurs | 183 346 | 326 797 |
| | | |
| *Dont report à nouveau pour projet de l'entité* | | |
| Dépenses refusées par les autorités de tarification ou inopposables | - 32 908 | - 32 908 |
| Report à nouveau de gestion propre | 181 193 | 149 456 |
| Report à nouveau gestion contrôlée | 9 525 | 9 525 |
| | | |
| **Excédent ou déficit de l'exercice** | **30 567** | - 77 054 |
| *Dont résultat de l'exercice des activités sociales et médico-sociales* | - *2 719* | - *108 791* |
| **Situation nette ( sous total)** | **1 656 352** | **1 625 785** |
| | | |
| Fonds propres consomptibles | | |
| Subventions d'investissement | 48 409 | 50 582 |
| Provisions réglementées | 50 594 | 50 594 |
| **TOTAL I** | **1 755 355** | **1 726 962** |
| **Fonds reportés et dédiés** | | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | - |
| Fonds dédiés | 364 833 | 385 755 |
| **TOTAL II** | **364 833** | **385 755** |
| **Provisions** | | |
| Provisions pour risques | | - |
| Provisions pour charges | 60 460 | 69 526 |
| **TOTAL III** | **60 460** | **69 526** |
| **Dettes** | | |
| Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs) | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits | 39 137 | 47 164 |
| Emprunts et dettes financières divers | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 319 776 | 228 090 |
| Dettes des legs ou donations | | |
| Dettes fiscales et sociales | 285 645 | 306 324 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | - |
| Autres dettes | 9 366 | 8 795 |
| Produits constatés d'avance | 389 | 876 |
| **TOTAL IV** | **654 314** | **591 250** |
| Ecart de conversion Passif (V) | | - |
| **TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)** | **2 834 962** | **2 773 493** |

# COMPTE DE RESULTAT

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 5

| Libellé | Exercice 2025<br>*ANC 2022-06* | Exercice 2024<br>*ANC 2019-04* |
|---|---|---|
| **PRODUITS D'EXPLOITATION** | | |
| Cotisations | 2 293 | 1 653 |
| Ventes de biens et services | | |
| *dont ventes de dons en nature* | | |
| Ventes de prestations de service | 806 | 1 448 |
| *dont parrainages* | | |
| Produits de tiers financeurs | | |
| Concours publics et subventions d'exploitation | 3 639 884 | 3 626 626 |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible | | |
| Ressources liés à la générosité du public | | |
| Dons manuels | 16 982 | |
| Mécénats | | |
| Legs, donations et assurances-vie | | |
| Contributions financières | | |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions | 10 701 | 46 037 |
| Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles | | |
| Utilisations des fonds dédiés | 69 072 | 132 330 |
| Autres produits | 207 744 | 166 715 |
| **Total I** | **3 947 482** | **3 974 809** |
| **CHARGES D'EXPLOITATION** | | |
| Achats de marchandises | 43 196 | 42 534 |
| Variation de stock | -1 233 | -505 |
| Autres achats et charges externes | 1 539 372 | 1 534 387 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 125 011 | 136 090 |
| Salaires | 1 479 379 | 1 472 028 |
| Cotisations sociales | 562 348 | 576 571 |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations | 147 208 | 138 476 |
| Dotations aux provisions | 1 674 | 7 343 |
| Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées | | |
| Reports en fonds dédiés | 48 150 | 181 320 |
| Autres charges | 1 788 | 1 172 |
| **Total II** | **3 946 893** | **4 089 417** |
| **1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)** | **589** | **-114 608** |
| **PRODUITS FINANCIERS** | | |
| De participation | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 30 926 | 36 133 |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | | |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| **Total III** | **30 926** | **36 133** |
| **CHARGES FINANCIERES** | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | | |
| Intérêts et charges assimilées | 948 | 1 122 |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| **Total IV** | **948** | **1 122** |
| **2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)** | **29 979** | **35 012** |

**COMPTE DE RESULTAT**

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 56

| | | |
|---|---|---|
| **3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)** | **30 568** | **-79 596** |
| | | |
| **PRODUITS EXCEPTIONNELS** | | 7 542 |
| **CHARGES EXCEPTIONNELLES** | | 5 000 |
| **4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)** | | - 5 000 |
| **Impôts sur les bénéfices (VII)** | | |
| **Total des produits (I+III+V)** | **3 978 408** | **4 018 485** |
| **Total des charges (II+IV+VII+VIII)** | **3 947 841** | **4 095 539** |
| **EXCEDENT OU DEFICIT** | **30 567** | **-77 054** |
| *Dont résultat des activités sociales et médico-sociales* | ***-2 719*** | ***-108 791*** |

| | | |
|---|---|---|
| **CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE - PRODUITS** | | |
| Dons en nature | | |
| Prestations en nature | | |
| Bénévolat | 103 150 | 104 243 |
| **TOTAL** | 103 150 | 104 243 |
| **CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE - CHARGES** | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite de biens | | |
| Personnel bénévole | | |
| Prestations en nature | 103 150 | 104 243 |
| **TOTAL** | 103 150 | 104 243 |

# ETAT DES CHARGES A PAYER

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 56

| Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan | 31/12/2025 |
|---|---|
| Emprunts obligataires convertibles | |
| Autres emprunts obligataires | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 41 |
| Emprunts et dettes financières divers | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 116 392 |
| Dettes fiscales et sociales | 273 005 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | |
| Autres dettes | - |
| **TOTAL** | **389 397** |

# DETAIL DES CHARGES A PAYER

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit** | |
| 168 840 INTERETS COURUS | 41 |
| **Total** | **41** |
| **Dettes fournisseurs et comptes rattachés** | |
| 408100 FOURNISSEURS - FACTURES NON PARVENUES | 116 392 |
| **Total** | **116 392** |
| **Dettes fiscales et sociales** | |
| 42-43-44 CHARGES SOCIALES ET FISCALES | 117 133 |
| 428 200 DETTES PROVISIONNEES POUR CONGES A PAYER | 106 033 |
| 428 600 PERSONNEL - AUTRES CHARGES A PAYER | - |
| 438 200 CHARGES SOCIALES POUR CONGES A PAYER | 49 840 |
| 438 600 ORG. SOCIAUX - AUTRES CHARGES A PAYER | |
| 448 600 ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER | |
| **Total** | **273 005** |
| **Autres dettes** | |
| **Total** | **-** |
| **TOTAL GENERAL** | **389 438** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 56

# ETAT DES PRODUITS A RECEVOIR

| Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | 31/12/2025 |
|---|---|
| Banques et établissements financiers | |
| Créances fournisseurs et comptes rattachés | 2329 |
| Créances clients et comptes rattachés | 4845 |
| Créances fiscales et sociales | 0 |
| Autres créances | 0 |
| **TOTAL** | **7175** |

# DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Créances banque et établissements financiers** | |
| 518 800 INTERETS COURUS A RECEVOIR | - |
| **Total** | |
| **Créances fournisseurs et comptes rattachés** | |
| 409 100 FOURNISSEURS - AVANCES ET ACPTES | 2 329 |
| 409 800 FOURNISSEURS - RRR A OBTENIR | - |
| **Total** | **2 329** |
| **Créances clients et comptes rattachés** | |
| 418 100 CLIENTS FACTURES A ETABLIR | 4 845 |
| **Total** | **4 845** |
| **Créances fiscales et sociales** | |
| 438 700 ORGANISMES SOCIAUX - PRODUITS A RECEVOIR | - |
| 448 700 ETAT - PRODUITS A RECEVOIR | - |
| **Total** | **-** |
| **Autres créances** | |
| 468 700 DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR | - |
| **Total** | **-** |
| **TOTAL GENERAL** | **7 175** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 30 Fax 04 77 47 64 50

# ETAT DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

| Charges constatées d'avance incluses dans les postes suivants du bilan | 31/12/2025 |
|---|---|
| Charges constatées d'avance | 9 145 |
| **TOTAL** | **9 145** |

## DETAIL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Charges constatées d'avance** | |
| 486 000 CHARGES D'EXPLOITATION | 9 145 |
| 486 000 CHARGES FINANCIERES | - |
| 486 000 CHARGES EXCEPTIONNELLES | - |
| **TOTAL** | **9 145** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 56

# ETAT DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

| Charges constatées d'avance incluses dans les postes suivants du bilan | 31/12/2025 |
|---|---|
| Produits constatés d'avance | **389** |
| **TOTAL** | **389** |

## DETAIL DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Produits constatés d'avance** | |
| 487 000 PRODUITS D'EXPLOITATION | 389 |
| 487 000 PRODUITS FINANCIERES | - |
| 487 000 PRODUITS EXCEPTIONNELLES | - |
| **TOTAL** | **389** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 3- Fax 04 77 47 64 5

# ETAT DES CHARGES EXCEPTIONNELLES

| Charges exceptionnelles incluses dans les postes suivants du compte de résultat | 31/12/2025 |
|---|---|
| Charges exceptionnelles | - |
| **TOTAL** | **-** |

# DETAIL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Charges exceptionnelles** | |
| 687461 PROVISION REGLEMENTEE | |
| 687480 PROVISION RETRAITE | |
| 6712 SUR OPERATION DE GESTION | |
| 6712 SUR OPERATION EN CAPITAL | |
| 6751 VALEURS COMPTABLES | |
| 6712 PENALITES AMENDES | |
| **Total** | |
| **TOTAL GENERAL** | **-** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 56

# ETAT DES PRODUITS EXCEPTIONNELS

| Produits exceptionnels inclus dans les postes suivants du compte de résultat | 31/12/2025 |
|---|---|
| Provision réglementées | - |
| Sur opération en capital | - |
| Sur opération de gestion | - |
| **TOTAL** | **-** |

# DETAIL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS

| | | 31/12/2025 |
|---|---|---|
| **Provisions réglementées** | | |
| 787 250 | REPRISE D'AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES | - |
| 787 420 | REPRISE PROV REGLET POUR RENOUV IMMO | |
| 787 480 | REPRISE PROVISION RETRAITE | - |
| 787 481 | REPRISE PROVISION REGLEMENTEE | - |
| | **Total** | **-** |
| **Sur opérations en capital** | | |
| 775 000 | PRODUIT NET SUR CESSION D'ELEMENTS D'ACTIF | - |
| | **Total** | **-** |
| **Sur opérations de gestion** | | |
| 771 300 | DONS ET LIBERALITES | - |
| 777 000 | REPRISE SUR SUBVENTION D'INVESTISSEMENT | - |
| | | **-** |
| | **TOTAL GENERAL** | **-** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 5

# ETAT DES TRANSFERTS DE CHARGES

| Transferts de charges inclus dans les postes suivants du compte de résultat | 31/12/2025 |
|---|---|
| Transferts de charges d'exploitation | - |
| Transferts de charges financières | - |
| Transferts de charges exceptionnelles | - |
| **TOTAL** | **-** |

# DETAIL DES TRANSFERTS DE CHARGES

| | | | 31/12/2025 |
|---|---|---|---|
| **Transferts de charges d'exploitation** | | | |
| 791 112 | AVANTAGE EN NATURE VEHICULE | | - |
| 791 400 | REMBOURSEMENT ASSURANCE | | - |
| 791 810 | REMBOURSEMENT FRAIS D'EXPLOITATION | | - |
| 791 820 | REMBOURSEMENT FRAIS DE PERSONNEL | | - |
| 791 830 | REMBOURSEMENT FRAIS DE STRUCTURES | | - |
| | | **Total** | **-** |
| **Transferts de charges financières** | | | |
| | | **Total** | **-** |
| **Transferts de charges exceptionnelles** | | | |
| | | | - |
| | | **TOTAL GENERAL** | **-** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 58

# TABLEAU D'AFFECTATION DU RESULTAT (1)

## 1 - GESTION CONTROLEE (activités encadrées)

### 1-1 Etablissement : CAMSP de Montbrison

#### 1-1-1 Calcul du résultat corrigé à affecter

| Résultat comptable N : | Déficit | | Excédent | |
|---|---|---|---|---|
| **Report à nouveau affecté à N**<br>Résultat exercices(s) | Déficit N | | Excédent N<br>Report à nouveau affecté au financement de mesures d'exploitation | 74 534 |
| **Dotation provision congés payés de l'exercice** | | | | |
| **Autres dépenses** | | | | |
| **Reprise anticipée** | | | | |
| | **Total 1** | **-** | **Total 2** | **74 534** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Résultat corrigé à affecter :**<br>(Total 2 - Total 1) | **Déficit**<br>(Total 2 - Total 1 négatif) | | **Excédent**<br>(Total 2 - Total 1 positif) | **74 534** |

(*) Etablissements sanitaires sous dotation globale

#### 1-1-2 Proposition d'affectation du résultat corrigé

| **Résultat corrigé à affecter :**<br>(cf : tableau ci-dessus) | **Déficit** | | **Excédent** | **74 534** |
|---|---|---|---|---|
| Affectations proposées | Réserve de compensation<br>Report exercice(s) ultérieurs(s) (préciser) | | Réserve de trésorerie<br>Mesures d'investissement<br>Mesures d'exploitation<br>Réserve de compensation<br>Report exercice N+2 | 75 656<br>- 1 122 |

(1) Détailler si nécessaire le calcul du résultat corrigé à affecter et la proposition d'affection pour chaque établissement ou service

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 50

# TABLEAU D'AFFECTATION DU RESULTAT (2)

## 1 - GESTION CONTROLEE (activités encadrées)

**1-2 Etablissement : Foyer APAJH le Collège (FO+FAM)**

**1-2-1 Calcul du résultat corrigé à affecter**

| Résultat comptable N : | Déficit | 77 254 | Excédent | |
|---|---|---|---|---|
| **Report à nouveau affecté à N**<br>Résultat exercices(s) | Déficit N | | Excédent N<br>Mesures d'exploitation | |
| (*) Plus ou moins value de recettes N-1 reprises en N | Moins value de recettes (N-1) | | Plus value de recettes (N-1) | |
| **Dotation provision congés payés de l'exercice** | | | | |
| **Autres dépenses** | | | | |
| **Reprise anticipée**<br>(*) Plus ou moins value de recettes N à reprendre en N+1 | Moins value de recettes N | | Plus value de recettes N | |
| | **Total 1** | **77 254** | **Total 2** | **-** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Résultat corrigé à affecter**<br>(Total 2 - Total 1) | **Déficit**<br>(Total 2 - Total 1 négatif) | **- 77 254** | **Excédent**<br>(Total 2 - Total 1 positif) | |

(*) Etablissements sanitaires sous dotation globale

**1-2-2 Proposition d'affectation du résultat corrigé**

| Résultat corrigé à affecter :<br>(cf : tableau ci-dessus) | Déficit | -77254 | Excédent | 0 |
|---|---|---|---|---|
| Affectations proposées | Réserve de compensation<br>Report exercice(s) ultérieurs(s) (préciser)<br>N+2<br>N+3<br>N+4<br>Report à nouveau | 51 134<br><br><br><br><br>44 040 | Réserve de trésorerie<br>Mesures d'investissement<br>Mesures d'exploitation<br><br>Réserve de compensation<br>Report exercice N+2 | <br>17 920<br><br><br><br> |

(1) Détailler si nécessaire le calcul du résultat corrigé à affecter et la proposition d'affection pour chaque établissement ou service

**2 - GESTION PROPRE**

**Siège : Assocation APAJH Loire**

| Résultat comptable N : | Déficit | | Excédent | 33 287 |
|---|---|---|---|---|
| Affectations | | | Report à nouveau<br>Réserves dont réserves pour projet associatif | 33 287 |

**3 - CONSOLIDATION**

**Consolidation : Assocation APAJH Loire**

| Résultat comptable N : | Déficit | | Excédent | 30 567 |
|---|---|---|---|---|
| Affectations | | | Report à nouveau<br>Réserves dont réserves pour projet associatif | |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 5

# ENGAGEMENT HORS BILAN

Exercice 2025(en Euros)

**EMPRUNTS**

**Emprunt CAMSP de Montbrison :**

Privilèges de prêteur de deniers à hauteur de 141 436€ en premier rang sur l'immeuble objet du prêt,

**Capital restant dû au 31/12/2025 : 39 096,17€**

# HONORAIRES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Pour l'exercice 2025, les honoraires du commissaire aux comptes s'élèvent à 8814€

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 56

# 1. REGLES ET METHODES COMPTABLES

L'Association Départementale APAJH Loire est une association « loi 1901 » qui assure la gestion de deux établissements pour personnes en situation de handicap dans le département de la Loire :

- Le CAMSP de Montbrison, situé au 68 rue de Beauregard 42600 MONTBRISON, qui accueille des enfants en situation de handicap de 0 à 6ans.

- Le Foyer APAJH « le Collège », situé au 164 route de Royon 42440 LES SALLES, composé d'un foyer d'accueil médicalisé et d'un foyer occupationnel et qui accueille des personnes en situation de handicap vieillissantes, de plus de 45 ans et jusqu'à leur fin de vie.

## *A. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE*

Au 01 janvier 2021, L'Association Départementale APAJH Loire a signé un CPOM conjoint avec l'ARS Auvergne Rhône-Alpes et le Conseil Départemental de la Loire.

L'année 2025 a été marquée en priorité par la démission, au mois de décembre, de Monsieur Mathieu DEMAISON du poste de Directeur des établissements de l'APAJH Loire.

Le financement du dispositif « Coup de Pouce » a été pérennisé par l'ARS Auvergne Rhône-Alpes à compter du 01 juillet 2025.

Au sein du FOYER APAJH le Collège, suite à de multiples démissions, les difficultés de recrutement se sont encore accentuées et ont engendrées, pour cette année encore, de fortes dépenses d'intérim.

## *B. PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE*

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,

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément au plan comptable général, ANC 2018-06 et 2019-04, applicables au 01/01/2020 en tenant compte des dispositions réglementaires suivantes :

- de l'instruction n°DGAS/SD5B/2007/319 du 17 août 2007 relative au plan comptable et à certains mécanismes comptables applicables aux établissements et services sociaux et médico-sociaux privés et aux organismes gestionnaires,

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX
Tel 04 77 47 64 3[illegible] Fax 04 77 47 64

- de l'arrêté du 12 novembre 2008 relatif aux instructions budgétaires et comptables applicables aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux ainsi qu'aux associations et fondations gestionnaires ,
- du règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif,
- du règlement ANC 2019-04 du 08 novembre 2019 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.
- du règlement ANC 2020-08 du 04 décembre 2020 modifiant le règlement n°2028-06 du 05 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif qui vient amender et préciser le 2018-06,
- du règlement ANC 2022-02 qui vient apporter des précisions au règlement 2018-06 (concours publics).
- Du règlement ANC 2022-06 du 04 novembre 2022 modifiant le règlement 2024-03 du 05 juin 2014 relatif au plan comptable général.
- Du règlement ANC 2023-03 du 07 juillet 2023 modifiant divers règlement de l'ANC en coordination avec le règlement ANC 2022-06 du 04 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers et applicable à compter du 01 janvier 2025.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

**B1. Changement de méthode comptable**

L'exercice se caractérise par la première application des règlements ANC 2022-06 et ANC 2023-03 concernant les comptes ouverts à partir du 1er janvier 2025. L'application de ces nouveaux règlements a entraîné des modifications, principalement dans la présentation du bilan, du compte de résultat et notamment du résultat exceptionnel

**B2. Périmètre de consolidation**

Les comptes qui vous ont été présentés pour l'exercice 2025 intègrent les bilans et comptes de résultat des établissements suivants :

- Siège de l'association départementale APAJH LOIRE, 23 rue des hauts de Terrenoire à St Etienne,
- CAMSP, 68, rue de Beauregard à Montbrison
- Foyer APAJH le Collège (EANM+EAM), 164 route de Royon à Les Salles.

Les méthodes d'évaluation utilisées sont les suivantes :

**B3. Immobilisations corporelles**

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

La méthode prospective (en vigueur depuis le 1er° janvier 2005 « CRC 2002-10 ») a été

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 17
42004 ST ETIENNE CEDE
Tel 04 77 47 64 3[illegible] Fax 04 77 47 4

appliquée, en conséquence, les valeurs nettes comptables au 1° janvier 2005 n'ont pas été modifiées. Aucune immobilisation de valeur nette comptable significative n'est susceptible d'être décomposée. Les immobilisations ont donc été considérées comme non décomposables et seront amorties en fonction de leur durée d'usage :

- Logiciels 3 ans
- Constructions 10 à 40 ans
- Agencements et aménagements des constructions 10 ans
- Matériel d'enseignement 1 à 5 ans
- Mobilier de bureau 1 à 10 ans
- Matériel de transport 5 ans
- Matériel industriel 3 à 10 ans
- Matériel informatique 3 à 10 ans

**B4. Immobilisations financières, participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement**

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

**B5. Créances**

Elles sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

**INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES**

1/ Il a également été tenu compte des contraintes imposées par les organismes financeurs :

- Le CAMSP de Montbrison est financé à hauteur de 80% par la CPAM et à hauteur de 20% par le Conseil Départemental.
  En 2025, la dotation globale de financement du CAMSP s'élève à 692 281€.

  Le Dispositif « Coup de Pouce » est financé par l'ARS.
  En 2025, la dotation globale de financement du Dispositif « Coup de Pouce » est de 60 000€

- L'EAM du Foyer APAJH le Collège est financé par l'ARS pour la partie soins et par le Conseil Départemental pour la partie hébergement.

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 17
42004 ST ETIENNE CEDE
Tel 04 77 47 64 3[illegible] Fax 04 77 47 6

En 2025, la dotation globale de financement pour la section soins EAM APAJH le Collège s'élève à 852 377€.

En 2025, les produits relatifs au prix de journée de l'hébergement perçu au titre de la section hébergement du EAM APAJH le Collège s'élève à 1 271 129€.

- L'EANM du Foyer APAJH le Collège est financé par le Conseil Départemental.

En 2025, les produits relatifs au prix de journée de l'hébergement perçu au titre du EANM APAJH le Collège s'élève à 758 589€.

2/ Publication dans les comptes financiers des rémunérations de trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.
En application de l'article 20 de la Loi N° 2006-586 du 23 mai 2006, relatif au volontariat, il est porté à votre connaissance les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.
Compte-tenu de l'organisation de notre association, les trois plus hauts cadres dirigeants salariés ou bénévoles sont le Président, le Secrétaire et la Trésorière. Ces fonctions étant remplies par des personnes bénévoles, il n'y a donc pas de rémunérations allouées aux trois plus hauts cadres dirigeants de l'association.

3/Pour l'année 2025, il a été valorisé, au titre des contributions volontaires, le temps des bénévoles en se basant sur 2.5 ETP d'une année pleine, soit 4550h16, et sur le taux horaire chargé moyen de l'ensemble des salariés de l'Association Départementale APAJH Loire pour un montant de 103 150€.

4/ La provision pour départ en retraite a été évaluée sur la base des données salariales au 31/12/2025. Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Age de départ à la retraite : au plus tôt (en fonction de l'âge et de l'ancienneté)
- Départ à la retraite : à l'initiative du salarié
- Taux de croissance des salaires : 1 %
- Taux d'actualisation Taux d'actualisation : 3.96%
- Taux du turn-over : Calcul d'une loi de sortie basée sur un taux moyen de sortie
- Taux du décès : INSEE 2018-2020 – données def
- Taux de charges sociales : 50 %
- Convention collective médico-sociale (66) impliquant :
    - 1 mois de salaire si 10 années d'ancienneté,
    - 3 mois de salaire si 15 années d'ancienneté,
    - 6 mois de salaire si 25 années d'ancienneté.

Au 31 décembre 2025, le passif social s'élève à 60 460€

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX
Tel 04 77 47 61 30 Fax 04 77 47 6

5/ Dans le cadre du contexte budgétaire EPRD/ERRD, le mécanisme des dépenses non opposables ne présentant plus d'intérêt, l'APAJH Loire a décidé, à compter de l'année 2023, de ne plus appliquer ce mécanisme.

## C. NOTES SUR LE BILAN ET LE COMPTE DE RESULTAT

Toutes les données sur les tableaux annexés sont exprimées en EUROS.

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX
Tel 04 77 47 64 3[illegible] Fax 04 77 47 64 [illegible]

| DETAIL DES RESULTATS | Résultat comptable | Reprise de résultat | Résultat économique |
|---|---|---|---|
| **Résultat des activités sociales et médico-sociales** | **-2 719** | | **-2 719** |
| *Foyer APAJH le Collège (FO+FAM)* | *-77 254* | | *-77 254* |
| *CAMSP de Montbrison* | *74 534* | | *74 534* |
| **Résultat des activités de gestion libre** | **33 287** | | *33 287* |
| *AD Loire* | *33 287* | | *33 287* |
| **Total** | **30 567** | | **30 567** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 30 Fax 04 77 47 64 50

## Nature des activités

| | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|
| Produits de la tarification | 3 634 376 | 3 493 673 |
| Chiffre d'affaires des activités en gestion propre | 806 | 1 448 |
| Dons | 16 982 | 446 |
| Subvention d'exploitation | 22 489 | 132 953 |
| Cotisations des adhérents | 2 293 | 1 653 |
| Autres produits | 163 910 | 166 715 |
| **Total** | **3 840 857** | **3 796 889** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 30 Fax 04 77 47 64 50

# Mouvement de l'actif immobilisé

| RUBRIQUE | Valeur début exercice | Acquisitions | Cessions | Virement de poste à poste | Valeur fin d'exercice |
|---|---|---|---|---|---|
| **Immobilisations incorporelles** | | | | | |
| DONATION TEMPORAIRE D'USUFRUIT | | | | | |
| AUTRES IMMO. INCORPORELLES | 10 145 | | | | 10 145 |
| **Total** | **10 145** | | | | **10 145** |
| **Immobilisations corporelles** | | | | | - |
| TERRAINS | 149 241 | | | | 149 241 |
| BATIMENTS | 853 692 | 105 269 | | | 958 961 |
| MATERIEL ET OUTILLAGE | 551 708 | 8 822 | | | 560 531 |
| AGENCEMENTS | 79 448 | | | | 79 448 |
| MATERIEL DE TRANSPORT | 194 448 | | | | 194 448 |
| MATERIEL DE BUREAU | 167 989 | 8 724 | | | 176 713 |
| MOBILIER | 258 672 | 4 976 | | | 263 648 |
| AUTRES IMMO CORPORELLES | | | | | - |
| IMMOBILISATIONS EN COURS | | | | | - |
| AVANCES ET ACOMPTES | | | | | - |
| **Total** | **2 255 197** | **127 792** | | | **2 382 988** |
| **Immobilisations financières** | | | | | - |
| PARTICIPATIONS | 25 327 | 624 | | | 25 951 |
| PRETS | | | | | - |
| AUTRES IMMO. FINANCIERES | 576 | | 566 | | 10 |
| **Total** | **25 903** | **624** | **566** | | **25 961** |
| | | | | | **-** |
| **T O T A U X** | **2 291 244** | **128 416** | **566** | | **2 419 094** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 56

## Mouvements des amortissements

| RUBRIQUE | Amortissements début de l'exercice | Augmentations | Diminutions | Virement de poste à poste | Amortissements fin de l'exercice |
|---|---|---|---|---|---|
| **Immobilisations incorporelles** | | | | | |
| DONATION TEMPORAIRE D'USUFRUIT | | | | | |
| AUTRES IMMO. INCORPORELLES | 10 145 | | | | 10 145 |
| **Total** | **10 145** | | | | **10 145** |
| **Immobilisations corporelles** | | | | | - |
| TERRAINS | 75 933 | 14 924 | | | 90 857 |
| BATIMENTS | 287 414 | 57 024 | | | 344 438 |
| MATERIEL ET OUTILLAGE | 452 749 | 32 679 | | | 485 427 |
| AGENCEMENTS | 62 999 | 2 995 | | | 65 994 |
| MATERIEL DE TRANSPORT | 75 451 | 21 414 | | | 96 865 |
| MATERIEL DE BUREAU | 148 006 | 12 466 | | | 160 471 |
| MOBILIER | 235 893 | 5 706 | | | 241 600 |
| AUTRES IMMO CORPORELLES | | | | | - |
| **Total** | **1 338 445** | **147 208** | | | **1 485 653** |
| **Immobilisations financières** | | | | | - |
| PARTICIPATIONS | | | | | - |
| PRETS | | | | | |
| AUTRES IMMO. FINANCIERES | | | | | |
| **Total** | | | | | |
| **T O T A U X** | **1 348 589** | **147 208** | | | **1 495 798** |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 - Fax 04 77 47 64 58

## Etat des créances

| CREANCES | MONTANT BRUT | DEGRE DE LIQUIDITE DE L'ACTIF | |
|---|---|---|---|
| | | A UN AN AU PLUS | A PLUS D'UN AN |
| **DE L'ACTIF IMMOBILISE** | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Prêts (1) | | | |
| Autres immobilisations financières | | | |
| **DE L'ACTIF CIRCULANT** | | | |
| Redevables et comptes rattachés | 163 470 | 163 470 | |
| Autres créances | 31 981 | 31 981 | |
| Charges constatées d'avance | 9 145 | 9 145 | |
| **TOTAL** | **204 596** | **204 596** | |

(1) Montant :
- Prêts accordés en cours d'exercice
- Remboursements obtenus en cours d'exercice

## Etat des dettes

| DETTES | MONTANT BRUT | DEGRE D'EXIGIBILITE DU PASSIF | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 1 AN AU PLUS | DE 1 AN A 5 ANS | A PLUS DE 5 ANS |
| Emprunts auprès des établ. de crédits (1) | 39 137 | 8 198 | 30 939 | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 319 776 | 319 776 | | |
| Dettes fiscales et sociales | 285 645 | 285 645 | | |
| Dettes sur immobilisations | | | | |
| Autres dettes | 9 366 | 9 366 | | |
| Produits constatés d'avance | 389 | 389 | | |
| **TOTAL** | **654 314** | **623 375** | **30 939** | |

(1) Montant :
- Emprunts souscrits
- Remboursements de l'exercice :
- concours bancaires

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 36 Fax 04 77 47 64 56

## Mouvements des provisions et fonds dédiés

| RUBRIQUE | Montant en début d'exercice | Augmentations de l'exercice | Diminutions de l'exercice | Virement de poste à poste | Montant en fin d'exercice |
|---|---|---|---|---|---|
| **Provisions pour risques et charges** | | | | | |
| Provisions pour risques | | | | | |
| Provisions pour charges (retraite) | 69 526 | 955 | 10 021 | | 60 460 |
| **Total** | **69 526** | **955** | **10 021** | | **60 460** |
| **Fonds reportés et dédiés** | | | | | |
| Fonds reportés liés aux legs et donations | | | | | |
| Fonds dédiés accordées par les autorités de tarification | 385 755 | 48 150 | 69 072 | | 364 833 |
| *dont prov. renouvellement des immobilisations (1)* | | | | | |
| Autres fonds dédiés | | | | | |
| **Total** | **385 755** | **48 150** | **69 072** | | **364 833** |
| **Provisions pour dépréciation de l'actif circulant** | 680 | 719 | 680 | | 719 |
| **Total** | **680** | **719** | **680** | | **719** |

(1) Les provisions pour renouvellement des immobiilisations inscrites dans les comptes adminstratifs sont inscrites en fonds dédiés dans les comptes annuels (ANC 2019-04)

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 30 Fax 04 77 47 64 50

## Autres charges à payer

| RUBRIQUE | 31/12/2025 |
|---|---|
| Fournisseurs, factures non parvenues | 116 392 |
| Personnel, autres charges à payer | |
| Organismes sociaux, charges à payer | |
| Etat, charges à payer | |
| Divers, charges à payer | |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 50

# Tableau de variation des fonds propres

| | Montant en début d'exercice | Augmentations de l'exercice | Diminutions de l'exercice | Virement de poste à poste | Montant en fin d'exercice |
|---|---|---|---|---|---|
| Fonds propres sans droit de reprise | | | | | |
| Fonds propres statutaires et complémentaires | | | | | |
| Fonds propres avec droit de reprise | | | | | |
| Ecarts de réévaluation | | | | | |
| **Fonds propres** | | | | | |
| Excédents affectés à l'investissement | 916 801 | | | 20 437 | 937 238 |
| Réserves pour couverture du BFR | | | | | - |
| Réserves de compensation des déficits | 184 087 | | | 15 346 | 199 433 |
| Réserve de compensation des amortissements | 297 040 | | | - 1 122 | 295 918 |
| **Réserves des activités sociales et médico-sociales** | **1 397 928** | **-** | **-** | **34 660** | **1 432 589** |
| Autres réserves en gestion propre | | | | | - |
| **Réserves** | **1 397 928** | **-** | **-** | **34 660** | **1 432 589** |
| Dépenses non opposables aux tiers financeurs | - 147 960 | | | | - 147 960 |
| Résultats sous contrôle des tiers financeurs | 326 797 | | | - 143 451 | 183 346 |
| **Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales** | **178 837** | **-** | **-** | **- 143 451** | **35 386** |
| Dépenses refusées par l'autorité de tarification | - 32 908 | | | | - 32 908 |
| Report à nouveau (gestion non contrôlée) | 149 456 | | | 31 737 | 181 193 |
| Report à nouveau (gestion contrôlée) | 9 525 | | | | 9 525 |
| **Report à nouveau des autres activités** | **126 073** | **-** | **-** | **31 737** | **157 810** |
| | | | | | |
| **Report à nouveau** | **304 910** | **-** | **-** | **- 111 714** | **193 196** |
| **Résultat de l'exercice** | - 77 054 | - 30 567 | | 77 054 | - 46 486 |
| *dont résultats des activités sociales et médico-sociales* | - *108 791* | *2 719* | | *108 791* | - 2 719 |
| Subventions d'investissement | 50 582 | | 2 174 | | 48 408 |
| Provisions réglementées | 50 594 | | | | 50 594 |
| **Total des fonds associatifs** | **1 726 961** | **- 30 567** | **2 174** | **- 0** | **1 678 301** |

| | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|
| **Résultat comptable** | **30 567** | **77 054** |
| *Reprise du résultat antérieur* | | |
| | *30 567* | *77 054* |
| *dont résultats effectifs sous gestion propre* | *-2 719* | *31 737* |
| *dont résultats effectifs sous gestion contrôlée* | *33 287* | *-108 791* |

EXCO LOIRE
ZI Molina la Chazotte Sud
108 rue de l'Avenir - BP 178
42004 ST ETIENNE CEDEX 1
Tel 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 58

## Effectif moyen en ETP

| | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|
| Cadres | 4,80 | 5,06 |
| Non Cadres | 44,05 | 44,46 |
| **Total** | **48,85** | **49,52** |