

Association MFR LE CÈDRE

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2024

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

SOMMAIRE

PAGES

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

1 à 4

COMPTES ANNUELS

- . Bilan Actif-Passif
- . Compte de résultat
- . Annexe

5 - 6
7 - 8
9 à 19

Association MFR LE CÈDRE
Adresse : 10, rue des Claveries
49124 SAINT-BARTHÉLEMY-D'ANJOU

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels pour l'exercice clos le 31 décembre 2024

Aux membres de l'association MFR LE CÈDRE,

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 MFR LE CÈDRE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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 2024 à la date d'émission de notre rapport.

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Nous avons revu les principes de rattachement des produits à l'exercice comptable retenus par l'association concernant les subventions versées. Ces travaux n'ont pas révélé d'éléments significatifs de nature à remettre en cause les méthodes appliquées.

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels 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 en donner une image fidèle.

Fait à ANGERS, le 26 mars 2025

Le Commissaire aux Comptes
BECOUZE

Charles-André LEFEUVRE

✓ Certified by  yousign

C.A. LEFEUVRE
Associé

Ce rapport comprend 19 pages.

BILAN - ACTIF

5

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ACTIF	Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024			01/01/2023 au 31/12/2023
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	3 312,30	3 312,30		
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	57 349,60	57 349,60		
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	38 011,47		38 011,47	38 011,47
Constructions	4 368 218,11	1 990 018,40	2 378 199,71	2 513 054,14
Installations techn., matériel et outil. ind.				
Autres	862 940,66	656 107,10	206 833,56	218 909,96
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	15,00		15,00	15,00
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 850,00		1 850,00	2 900,00
Autres				540,00
TOTAL (I)	5 331 697,14	2 706 787,40	2 624 909,74	2 773 430,57
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	2 037,69		2 037,69	3 801,09
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.	334 437,39	626,25	333 811,14	275 704,84
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	9 411,46		9 411,46	73 536,09
Valeurs mobilières de placement	250 000,00	9 677,67	240 322,33	235 943,18
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	472 676,62		472 676,62	534 822,93
Charges constatées d'avance	16 471,78		16 471,78	22 572,90
TOTAL (II)	1 085 034,94	10 303,92	1 074 731,02	1 146 381,03
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	6 416 732,08	2 717 091,32	3 699 640,76	3 919 811,60

BILAN - PASSIF

6

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PASSIF		Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Du 01/01/2023 au 31/12/2023
FONDS PROPRES			
Fonds propres sans droit de reprise			
Fonds propres statutaires			
Fonds propres complémentaires			
Fonds propres avec droit de reprise			
Fonds propres statutaires		430 881,15	430 881,15
Fonds propres complémentaires			
Ecarts de réévaluation			
Réserves			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves pour projet de l'entité			
Autres			
Report à nouveau		778 583,21	953 829,48
Excédent ou déficit de l'exercice		-87 451,19	-175 246,27
	<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>1 122 013,17</i>	<i>1 209 464,36</i>
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement		814 309,82	849 851,62
Provisions réglementées			
	TOTAL (I)	1 936 322,99	2 059 315,98
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
	TOTAL (II)		
PROVISIONS			
Provisions pour risques		2 600,00	1 300,00
Provisions pour charges			
	TOTAL (III)	2 600,00	1 300,00
DETTES			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		1 353 551,46	1 445 560,48
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		57 945,01	84 248,42
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales		67 778,75	61 679,14
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		4 800,82	783,58
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		276 641,73	266 924,00
	TOTAL (IV)	1 760 717,77	1 859 195,62
Ecarts de conversion passif	(V)		
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	3 699 640,76	3 919 811,60

IRCEDRE - MFR LE CEDRE
COMPTE DE RÉSULTAT

7

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	3 780,00	3 483,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	585 090,01	553 360,87
<i>Dont parrainages</i>	52 732,00	
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	945 901,66	971 297,44
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
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	11 610,91	17 621,76
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	939,11	2 802,95
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	1 547 321,69	1 548 566,02
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises et autres achats	7 617,82	9 560,13
Variation de stock	1 763,40	-887,56
Autres achats et charges externes	534 491,57	542 067,45
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	16 534,39	17 514,75
Salaires et traitements	671 426,39	763 780,01
Charges sociales	260 887,33	283 382,11
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	166 797,83	168 281,12
Dotations aux provisions	1 300,00	
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	1 298,79	1 077,24
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	1 662 117,52	1 784 775,25
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-114 795,83	-236 209,23
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	5 247,53	7 488,04
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	14 056,82	25 313,72
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	19 304,35	32 801,76
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	9 677,67	14 056,82
Intérêts et charges assimilées	31 211,59	33 239,59
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	40 889,26	47 296,41
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-21 584,91	-14 494,65

IRCEDRE - MFR LE CEDRE

COMPTE DE RÉSULTAT

8

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-136 380,74	-250 703,88
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		5 357,83
Sur opérations en capital	49 141,80	47 057,50
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		23 300,00
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	49 141,80	75 715,33
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	212,25	257,72
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	212,25	257,72
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	48 929,55	75 457,61
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 615 767,84	1 657 083,11
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	1 703 219,03	1 832 329,38
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-87 451,19	-175 246,27

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

- comparabilité et 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.

Le total bilan avant répartition, de l'exercice clos le 31 décembre 2024 s'élève à 3 699 641 €.

Le compte de résultat, dont le total des charges s'élève à 1 703 219 €, dégage un déficit de 87 451€.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024.

Les notes ou les tableaux ci-après font partie des comptes annuels.

Les principales méthodes sont les suivantes :

La MFR LE CEDRE est régie par la loi du 1^{er} juillet 1901, et respecte les dispositions du plan comptable des associations définies par les CRC 99-01 et 99-02. Pour l'application de ces règlements, l'entreprise a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs sont incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles éligibles.

Méthode de décomposition des immobilisations :

Les immobilisations par nature décomposables ont fait l'objet d'une décomposition lorsque les montants des différents composants apparaissent significatifs et/ou ont des durées d'utilisation distinctes de celles de la structure.

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Les biens décomposables sont amortis sur la durée réelle d'utilisation.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Constructions	10 à 50 ans
- Agencement et aménagement des constructions	5 à 15 ans
- Mobilier	2 à 15 ans
- Matériel bureau & informatique	2 à 15 ans

Lorsque des indices de perte de valeur apparaissent, une provision pour dépréciation des immobilisations est constituée, si leur valeur actuelle est inférieure à la valeur comptable.

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.

STOCKS

Les stocks sont évalués selon la méthode du coût d'acquisition.

Une provision pour dépréciation des stocks, égale à la différence entre la valeur brute (déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus) et le cours du jour ou la valeur de réalisation (déduction faite des frais proportionnels de vente), est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

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.

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS

11

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CADRE A		IMMOBILISATIONS		V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
					suite à réévaluation	acquisitions
INCORP.	Frais d'établissement et de développement		TOTAL	3 312		
	Autres postes d'immobilisations incorporelles		TOTAL	60 196		
CORP.	Terrains			38 011		
	Constructions	Sur sol propre		4 368 218		
		Sur sol d'autrui				
	Inst. générales, agents & aménagts construct.					
	Installations techniques, matériel & outillage industriels					
	Autres immos corporelles	Inst. générales, agents & aménagts divers	455 783			
		Matériel de transport				
	Matériel de bureau & mobilier informatique	422 790	19 453			
Emballages récupérables & divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL				5 284 803		19 453
FIN.	Participations évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations			15		
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immobilisations financières			3 440		
TOTAL				3 455		
TOTAL GENERAL				5 351 766		19 453

CADRE B	IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
			par virt poste	par cessions		
INCORP.	Frais d'établissement & dévelop.		TOTAL		3 312	
	Autres postes d'immob. incorporelles		TOTAL	2 846	57 350	
CORP.	Terrains				38 011	
	Constructions	Sur sol propre			4 368 218	
		Sur sol d'autrui				
	Inst. gal. agen. amé. cons					
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.					
	Autres immos corporelles	Inst. gal. agen. amé. divers			455 783	
		Matériel de transport				
	Mat. bureau, inform., mobilier		35 085	407 157		
Emb. récupérables & divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL				35 085	5 269 170	
FIN.	Particip. évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations				15	
	Autres titres immobilisés					
	Prêts & autres immob. financières			1 590	1 850	
TOTAL				1 590	1 865	
TOTAL GENERAL				39 522	5 331 697	

(1) Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

12

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement		3 312			3 312
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles		5 196		2 846	2 350
TOTAL		8 508		2 846	5 662
Terrains					
Constructions	Sur sol propre	1 855 164	134 854		1 990 018
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels					
Autres immobs corporelles	Inst. générales agencem. amén.	324 761	17 170		341 931
	Matériel de transport				
	Mat. bureau et informatiq., mob.	334 902	14 359	35 085	314 176
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		2 514 827	166 384	35 085	2 646 126
TOTAL GENERAL		2 523 335	166 384	37 932	2 651 787

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES		
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel
Frais d'établissement							
Fonds commercial							
Autres immobs incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Constr.	Sur sol propre						
	Sur sol autrui						
	Inst. agenc. et amén.						
Inst. techn. mat. et outillage							
A. Immo. corp.	Inst. gales, ag. am div						
	Matériel transport						
	Mat. bureau mobilier inf.						
	Emballages réc. divers						
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C		Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler						
Primes de remboursement des obligations						

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

13

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Une provision pour risques et charges s'élève à 2600 €, au 31 décembre 2024. Une dotation de provision a été comptabilisée au 31 décembre 2024, pour un montant de 1 300€.

TABLEAU DES PROVISIONS

Nature des provisions		Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	<i>Dont majorations exceptionnelles de 30 %</i>				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées				
TOTAL					
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires				
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grdes réparations				
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer				
	Autres provisions pour risques et charges	1 300	1 300		2 600
TOTAL		1 300	1 300		2 600
Provisions pour dépréciation	Sur immobilisations	55 000			55 000
	- incorporelles				
	- corporelles				
	- Titres mis en équivalence				
	- titres de participation				
	- autres immobs financières				
	Sur stocks et en cours				
Provisions pour dépréciation	Sur comptes clients	1 755	626	1 755	626
	Autres provisions pour dépréciation	14 057	9 678	14 057	9 678
TOTAL		70 812	10 304	15 812	65 304
TOTAL GÉNÉRAL		72 112	11 604	15 812	67 904
Dont provisions pour pertes à terminaison					
Dont dotations & reprises	- d'exploitation		1 926	1 755	
	- financières		9 678	14 057	
	- exceptionnelles				

Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES

14

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	1 850		1 850
	Autres immobilisations financières			
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux	626	626	
	Autres créances clients	333 811	333 811	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-249	-249	
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres Taxe sur la valeur ajoutée			
	coll. publiques Autres impôts, taxes & versements assimilés	8 889	8 889	
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	772	772	
	Charges constatées d'avance	16 472	16 472	
TOTAUX		362 171	360 321	1 850
Renvois	(1) Montant - Créances représentatives de titres prêtés			
	(2) des - Prêts accordés en cours d'exercice			
	(3) - Remboursements obtenus en cours d'exercice	1 050		
	(2) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			
	(3) Créances reçues par legs ou donations			

VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

Nous avons comptabilisé une provision pour perte latente de 9 678 €, au 31 décembre 2024.

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

15

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	16 472
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	16 472

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	46 692
Autres créances	8 889
Disponibilités	
TOTAL	55 581

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

16

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine	1 353 551	95 560	366 966	891 025
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	57 945	57 945		
Personnel & comptes rattachés	12 544	12 544		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	53 975	53 975		
Etat & Impôts sur les bénéfices				
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	1 260	1 260		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)	1 091	1 091		
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	3 710	3 710		
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance	276 642	276 642		
TOTAUX	1 760 718	502 727	366 966	891 025

Renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exer.
(2) Montant divers emprunts, dett/associés

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

17

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	276 642
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	276 642

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 819
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	31 340
Dettes fiscales et sociales	17 592
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	52 751

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 133 085,84 Euros.

Cet engagement n'a pas été comptabilisé.

Cette estimation repose sur les hypothèses suivantes :

- Départ à la retraite : 67 ans
- Turn over :
 - o 20 - 30 ans : 7 %
 - o 30 - 40 ans : 4 %
 - o 40 - 50 ans : 1 %
 - o 50 - 60 ans : 2 %
- Revalorisation des salaires : 2 %
- Taux d'actualisation : 3.38%
- Taux de charges :
 - o Cadres : 40.90%
 - o Non cadres : 37.90 %

Au 31 décembre 2024, la MFR LE CEDRE emploie 18.73 personnes, ETP.

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Dettes garanties	Montant des sûretés
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers	779 853	200 000
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	779 853	200 000