

SOLIHA TARN ET GARONNE

Association loi 1901

12-16 Allées du Consul Dupuy

82000 MONTAUBAN

PREFECTURE DU TARN ET GARONNE

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

Exercice clos le 31 décembre 2022



Audit et commissariat aux comptes

SOLIHA TARN ET GARONNE
Association loi 1901

12-16 Allées du Consul Dupuy

82000 MONTAUBAN

PREFECTURE DU TARN ET GARONNE

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

Exercice clos le 31 décembre 2022

A l'Assemblée générale de l' Association,

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 SOLIHA TARN ET GARONNE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, 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 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 et R. 823-7 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.

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.

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 leur sincérité et leur concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux Membres de l'Assemblée générale sur la situation financière et les comptes annuels.

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 votre 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. 823-10-1 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à TOULOUSE, le 26 juin 2023



Denis LESPRI, Commissaire aux comptes



Pour @ec Audit,

Stéphane KLUTSCH, Commissaire aux comptes

**ANNEXE AU RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**
Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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.

Bilan Actif

Période du 01/01/22 au 31/12/22

RUBRIQUES	BRUT	Amort. Prov.	Net (N) 31/12/2022	Net (N-1) 31/12/2021
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	16 433	14 409	2 024	1 020
Dotations temporaires d'usufruit				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations incorporelles :	16 433	14 409	2 024	1 020
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	91 440		91 440	131 760
Constructions	407 556	221 041	186 515	243 874
Installations techniques, matériel et outillage	4 345	4 345	0	0
Autres immobilisations corporelles	55 963	50 063	5 900	6 078
Immobilisations en cours	0			0
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL immobilisations corporelles :	559 304	275 449	283 855	381 712
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations	153		153	0
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	3 632		3 632	1 034
TOTAL immobilisations financières :	3 784	0	3 784	1 034
ACTIF IMMOBILISE	579 521	289 858	289 663	383 766
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
Encours de production de biens & svces				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :	0	0	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes	0			0
CREANCES				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	335 130	50 860	284 270	47 728
Créances reçues par legs ou donation				
Autres créances	49 013	0	49 013	6 251
TOTAL créances :	384 144	50 860	333 283	53 979
DISPONIBILITES ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	0	0		0
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	247 156		247 156	259 118
Charges constatées d'avance	0			328
TOTAL disponibilités et divers :	247 156	0	247 156	259 446
ACTIF CIRCULANT	631 299	50 860	580 439	313 425
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	1 210 820	340 718	870 102	697 191
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents				
Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Bilan Passif

Période du 01/01/22 au 31/12/22

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2022	Net (N-1) 31/12/2021
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	399 712	399 712
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves règlementées		
Réserves pour projet de l'entité	70 585	70 585
Report à nouveau	-347 286	-277 481
Excédent ou déficit de l'exercice	324 402	-69 805
Situation nette (sous total)		
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	0	0
Provisions règlementées		
TOTAL FONDS PROPRES ET RESERVES	447 414	123 011
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	27 798	100 197
Fonds dédiés sur autres ressources		
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES	27 798	100 197
PROVISIONS		
Provisions pour risques	1 215	1 215
Provisions pour charges	59 333	126 333
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	60 548	127 548
DETTES		
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0	0
Emprunts et dettes financières diverses	100 786	113 699
TOTAL dettes financières :	100 786	113 699
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	51 177	52 563
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	75 431	82 107
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	85 836	98 066
TOTAL dettes diverses :	212 443	232 737
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	21 114	0
TOTAL DETTES	334 343	346 435
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	870 102	697 191
(1) Dont dettes à plus d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		



Compte de résultat (Première Partie)

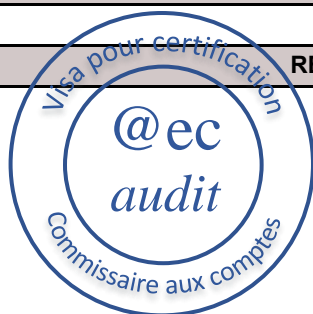
Période du 01/01/22 au 31/12/22

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2022	Net (N-1) 31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisation	4905,52	5296,96
Production illobilisée		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	999 397	717 415
Dont parrainages		
Revenus d'activités :	1 004 302	722 712

Produits de tiers financeurs		
Concours publics et Subventions d'exploitation	185 290	18 000
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommables		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		0
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciat°, provisions et transfert de charges	125 234	62 280
Utilisations des fonds dédiés	100 197	48 420
Autres produits	8	0
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	1 415 031	851 412

CHARGES D'EXPLOITATION		
CHARGES EXTERNES		
Achats de marchandises	10 270	573
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	364 580	340 525
Aides financières		
TOTAL charges externes :	374 850	341 098
Impôts, Taxes et Versements Assimilés	23 850	27 079
CHARGES DE PERSONNEL		
Salaires et traitements	399 873	332 367
Charges sociales	142 674	114 751
TOTAL charges de personnel :	542 547	447 118
DOTATIONS D'EXPLOITATION		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	11 245	12 122
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant	3 166	4 812
Dotations aux provisions pour risques et charges	0	0
TOTAL dotations d'exploitation :	14 410	16 935
Reports en fonds dédiés	27 798	69 950
Autres Charges D'exploitation	96 520	28 508
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	1 079 975	930 687

RESULTAT D'EXPLOITATION	335 056	-79 276
--------------------------------	----------------	----------------



Compte de résultat (Seconde Partie)

Période du 01/01/22 au 31/12/22

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2022	Net (N-1) 31/12/2021
RESULTAT D'EXPLOITATION	335 056	-79 276
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participations		
Prod. d'autres val. mob. et créances de l'actif immob.		
Autres intérêts et produits assimilés	352	83
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Différences positives de changes		
Produits nets sur cession de val. mob. de placement	0	0
	352	83
CHARGES FINANCIERES		
Dotations fin. aux amortissements et provisions	0	
Intérêts et charges assimilées	2 214	595
Différences négatives de change		
Charges nettes / ces. de val. mob. de placement		
	2 214	595
RESULTAT FINANCIER	-1 862	-512
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	333 195	-79 787
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	18 271	7 051
Produits exceptionnels sur opérations de capital	77 000	3 076
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Quote part des subventions d'investissement virée au compte de résultat		
	95 271	10 127
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	12 231	145
Charges exceptionnelles sur opérations de capital	91 833	0
Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés		
Dotations exceptionnelles sur amort. et provisions		
	104 063	145
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-8 792	9 982
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 510 655	861 622
TOTAL DES CHARGES	1 186 252	931 427
EXCEDENT OU DEFICIT	324 402	-69 805
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition de biens et services		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		



SOLiha TARN ET GARONNE		N	N-1
COMPTES ANNUELS DU : 01/01/2022		EXERCICE : 2022	2021
AU : 31/12/2022		Durée : 12 mois	12 mois

ANNEXE

INFORMATIONS GENERALES ET FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE (1/2)

OBJET SOCIAL :

L'association poursuit comme objectif principal la recherche d'une utilité sociale. A ce titre, elle a notamment pour objet :

- D'œuvrer pour l'amélioration des conditions d'habitat,
- D'améliorer les conditions de vie et d'habitat des populations défavorisées, fragiles et au développement du lien social, au maintien et au renforcement de la cohésion territoriale.
- De concourir au développement durable dans ses dimensions économiques, sociales, environnementales, territoriales et participatives, à la transition énergétique, et à l'émergence de politiques nouvelles en faveur de l'habitat et du développement des territoires.

DESCRIPTION DE LA NATURE ET DU PERIMETRE DES ACTIVITES OU MISSIONS SOCIALES REALISEES :

- Incitation et promotion d'actions concertées de transformation de l'habitat et du cadre de vie avec la préoccupation essentielle de s'adresser aux catégories les plus défavorisées et d'être à l'écoute de leurs besoins.
- Apporter une réponse sociale, technique et économique personnalisée à l'amélioration du bâti et des conditions de vie des personnes qui l'occupent en se chargeant de la restauration de logements ou d'immeubles.
- Concourir au logement ou relogement des mal-logés, en même temps qu'à l'amélioration de l'environnement, par la prise à bail ou l'achat de terrains ou d'immeubles et d'y faire effectuer pour son compte ou pour celui de toutes personnes physiques ou morales, tous travaux d'aménagements, mise en état d'habitabilité, addition, démolition, transformation, construction.
- Assurer la gestion éventuelle des logements ou immeubles ainsi créés ou aménagés.
- Collaborer avec toutes sociétés ou organismes poursuivant les mêmes buts et de contribuer par son action dans le cadre de l'habitat à la promotion sociale des plus démunis.
- Contribuer par l'étude, le conseil et l'animation au développement économique et social des quartiers et des pays par des opérations sur l'habitat engagées notamment avec les collectivités territoriales.

MOYENS MIS EN OEUVRE :

L'association emploie 15 personnes pour réaliser les différentes missions citées ci-dessus.

Les administrateurs, dans leurs compétences respectives, assistent les salariés sur des éléments de développement de l'association.

L'exercice social clos le 31/12/2022 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2021 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 870 102 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 324 402 €.

Les informations communiquées ci-dessus font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 14 juin 2023 par les dirigeants.



SOLIHA TARN ET GARONNE		N	N-1
COMPTES ANNUELS DU : 01/01/2022		EXERCICE : 2022	2021
AU : 31/12/2022		Durée : 12 mois	12 mois

ANNEXE

INFORMATIONS GENERALES ET FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE (2/2)

FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE :

Sur 2022, le bâtiment de Saint PORQUIER a été cédé et celui de Dunes a été restitué.
Des nouvelles missions ont démarrés sur 2022 avec notamment le dispositif un toit pour toi (dispositif expérimental - Accueil global des jeunes majeurs sortant de l'ASE) ainsi que l'accueil des déplacés Ukrainiens et l'accueil des réinstallés.



SOLIBA TARN ET GARONNE		N	N-1
COMPTES ANNUELS DU : 01/01/2022		EXERCICE : 2022	2021
AU : 31/12/2022		Durée : 12 mois	12 mois

ANNEXE

A- REGLES ET METHODES COMPTABLES(1/2)

Note N° A1 : REGLES ET METHODES 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 comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice ont été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- le règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général modifié par le règlement ANC n° 2020-09 du 4 décembre 2020 ;
- le règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif modifié par le règlement ANC n° 2020-08 du 4 décembre 2020.

Note N° A2 : IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

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

- Leur prix d'achat (y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement).
- Les dotations aux amortissements s'élèvent à 11 245 €.

• Mode et durée d'amortissement pour les 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 amortissements pour dépréciations sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou la durée d'usage prévue.

• Mode et durée d'amortissement des immobilisations acquises neuves :

- Installations techniques, matériel et outillages industriels : linéaire sur 15 ans ;
- Matériel de bureau linéaire sur 7ans
- Matériel informatique linéaire sur 7 à 10 ans
- Mobilier : linéaire de 10 ans.

• Mode et durée d'amortissement des immobilisations acquises d'occasion :

- Linéaire sur la durée de vie restant à courir.

Note N° A3 : IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Les immobilisations financières sont portées en comptabilité à valeur constituée par le coût d'achat, elles sont dépréciées à la clôture de l'exercice lorsque la valeur probable est inférieure à leur coût d'acquisition.

Note N° A4 : STOCKS ET EN-COURS

Les stocks et les en-cours sont évalués selon la méthode du coût moyen pondéré, au coût d'acquisition ou de production. Ils sont ramenés à leur valeur probable de réalisation, si celle-ci s'avère inférieure.

Note N° A5 : CREANCES

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

Note N° A6 : SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Les subventions d'investissement octroyées sont comptablement enregistrées selon les dispositions édictées dans le document d'octroi de la subvention :

- soit en totalité en produit exceptionnel ;
- soit dans les fonds propres dans les comptes de classe 13 prévus à cet effet et est rapportée au compte de résultat selon le plan d'amortissement de l'immobilisation qu'elle finance.

Note N° A7 : SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT

Les subventions de fonctionnement octroyées avec des conditions d'emploi font l'objet d'un suivi individualisé au travers d'un compte d'emploi.

Lorsque les actions qu'elles financent s'étalent sur plusieurs exercices, elles sont réparties en fonction des périodes ou étapes définies dans les conventions ou à défaut, prorata-temporis. La quote-part incombant aux exercices futurs est inscrite en "Subventions perçues d'avance".

La quote-part incombant à l'exercice et non encore utilisée à la clôture est inscrite en charges sous la rubrique "Engagements à réaliser sur ressources affectées" et au passif du bilan en "Fonds dédiés". Ces sommes inscrites en "Fonds dédiés" sont reprises en produits sous la rubrique "Reprises sur fonds dédiés" au rythme de leur réalisation.



SOLIHA TARN ET GARONNE		N	N-1
COMPTES ANNUELS DU : 01/01/2022		EXERCICE : 2022	2021
AU : 31/12/2022		Durée : 12 mois	12 mois

ANNEXE

A- REGLES ET METHODES COMPTABLES(2/2)

Note N° A8 : PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Note N° A9 : CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Une contribution volontaire en nature est l'acte par lequel une personne physique ou morale apporte à une entité un travail, des biens ou des services à titre gratuit. Ceci correspond à :

- des contributions en travail : bénévolat, mises à disposition de personnes ;
- des contributions en biens : dons en nature redistribués ou consommés en l'état ;
- des contributions en services : mises à disposition de locaux ou de matériel, prêt à usage, fourniture gratuite de services".

Aucune contribution volontaire significative n'est à inscrire.

Note N° A10 : INDEMNITES DE DEPART A LA RETRAITE

Elles sont comptabilisées lors de leur versement.

La provision pour indemnité de départ en retraite a été évaluée conformément aux principes généralement admis en France, elle ressort à 35 567 Euros et a été calculée en fonction de la convention collective des Etablissements et services pour personnes inadaptées et handicapées, et des hypothèses suivantes :

- départ prévu sauf dérogation individuelle : 62 ans pour les salariés cadres et non cadres ;
- table de mortalité : table réglementaire INSEE 2016-2018 ;
- taux de charges 50% pour les cadres et 50% pour les non cadres.

Note N° A11 : HONORAIRES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Le montant des honoraires du Commissaire Aux Comptes s'élève à 7 273 Euros.

Note N° A12 : INFORMATIONS PRESCRITES PAR LA LOI 2006-586

En application de la Loi 2006-586 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, nous vous informons que le montant global des rémunérations brutes et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants au sens de l'article L. 3111-2 du Code du travail s'élève à 0 € euros pour l'exercice 2022. Aucune rétribution n'est allouée aux dirigeants bénévoles (membres du bureau et du conseil d'administration).



SOLIH A TARN ET GARONNE

IMMOBILISATIONS

Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes fin d'exercice
	Augmentations		Diminutions		
	Réévaluations	Acquisitions	virt.poste à p	cessions/rebut	

INCORPORELLES	Frais d'établissement, de recherche et de développement						
	Autres	15 089		1 344			16 433
	Total	15 089		1 344	0	0	16 433

CORPORELLES	Terrains	131 760				40 320	91 440
	Constructions sur sol propre	413 828				120 808	293 019
	sur sol d'autrui	0					0
	install. Agenc. Aménag	111 986		2 550			114 536
	Install. technique, mat. et outillage	4 345					4 345
	Install. Agenc. Aménagements divers	2 029					2 029
	Matériel de transport	10 175					10 175
	Matériel de bureau, mobilier	39 962		1 936			41 897
	Mobilier	1 467		395			1 861
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours	0					0
	Avances et acomptes						0
	Total	715 551	0	4 880	0	161 128	559 304

FINANCIERS	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	0		153			153
	Autres titres immobilisés						
	Prêts & autres dettes financières	1 034		2 598			3 632
	Total	1 034	0	2 750	0	0	3 784

TOTAL	731 674	0	8 975	0	161 128	579 521
--------------	----------------	----------	--------------	----------	----------------	----------------



AMORTISSEMENTS

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements fin d'exercice
			Augmentations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement, de recherche et de développement				
	Autres	14069	340		14409
	Total	14069	340	0	14409
CORPORELLES	Constructions sur sol propre	171698	7942	69296	110345
	sur sol d'autrui				0
	install. Agenc. Aménag	110242	454		110695
	Install. technique, mat.et outillage	4345			4345
	Install. Agenc. Aménagements divers	2029			2029
	Materiel de transport	10175			10175
	Materiel de bureau, mobilier	33884	2478		36362
	Mobiliers	1467	31		1497
	Emballages récupérables et divers				
Total		333840	10905	69296	275449

Ventilation des dotations aux amortiss. de l'exercice

Linéaire	Dégressif	Exceptionnel
----------	-----------	--------------

Frais d'établissement, de recherche et de développement			
Autres	340		
Total	340	0	0

Constructions sur sol propre	7942		
sur sol d'autrui	0		
install. Agenc. Aménag	454		
Install. technique, mat. et outillage	0		
Install. Agenc. Aménagements divers	0		
Matériel de transport	0		
Matériel de bureau, mobilier	2509		
Mobilier logements			
Emballages récupérables et divers			
Total	10905	0	0



SOLHA TARN ET GARONNE

PROVISIONS

		début d'exercice	Augmentations	Diminutions	fin d'exercice
PROV. REGLEMENTEES	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour fluctuation des cours				
	Provisions pour amortiss.dérogatoires				
	Autres provisions				
	Total				
PROV. RISQUES & CHARGES	Provisions pour litiges	1 215			1 215
	Provisions pour garanties données aux clients				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Provisions pour impôts				
	Provisions pour renouvellement immobilisations				
	Provisions pour gros entretiens	126 333		67 000	59 333
	Provisions pour réparat° logts PP	0			0
	Provisions pour ch.soc.& fiscales s/cp				
	provisions pour indemnité Départ Retraite	0			0
	Autres provisions				0
	Total	127 548	0	67 000	60 548
PROV. DEPRECIATION	provisions sur immobilisations incorporelles corporelles titres de participation aut.immob.financieres				0
	Provisions sur stocks				
	Provisions sur clients	91 859	3 166	44 165	50 860
	Provisions sur autres	0			0
	Total	91 859	3 166	44 165	50 860
TOTAL GENERAL		219 407	3 166	111 165	111 408
Dont dotations et reprises		- d'exploitation - financières - exceptionnelles	3 166 0	111 165 0	



CREANCES ET DETTES

		31/12/2022	1an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	3 632		3 632
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	-	-	
	Créances représentatives de titres prêtés	-	-	
	Personnel et comptes rattachés	-	-	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-	-	
	Impôts sur les bénéfices	-	-	
	Taxes sur la valeur ajoutée	-	-	
	Subventions à recevoir	49 013	49 013	
	Divers	-	-	
	Groupe et associés	-	-	
	Produits à recevoir	-	-	
	Charges constatées d'avance	-	-	
Total		52 645	49 013	3 632
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés				

		31/12/2022	1an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts & dettes ets de crédit à 1 an max.				
	Emprunts & dettes ets de crédit à + d'1 an	-	-		
	Emprunts & dettes fiancières divers	100 786	16 268	53 626	30 892
	Avances et acptes reçus sur cdes en cours	-	-		
	Fournisseurs & comptes rattachés	51 177	51 177		
	Personnel et comptes rattachés	29 552	29 552		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	29 386	29 386		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée	-	-		
	Dettes sur immobilisations				
	Impôts à la Source	1 172	1 172		
	Autres impôts, taxes versements assimilés	15 321	15 321		
	Groupe et associés	-			
	Autres dettes	85 836	61 519	24 316	
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	21 114	21 114		
Total		334 343	225 509	77 942	30 892
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		19 371			
Emprunts dettes associés (pers.physiques)					



SOLIHA TARN ET GARONNE

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

	A l'ouverture	Application du règlement ANC 2018-06	Affectation des résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise						-
Fonds propres avec droit de reprise	20 000					20 000
Ecart de réévaluation	379 712					379 712
Réserves	70 585					70 585
Report à nouveau	- 277 481		- 69 805			- 347 286
Excédent ou déficit de l'exercice	- 69 805		69 805	324 402		324 402
SITUATION NETTE	123 011	-	-		-	447 413
Fonds propres consommables						-
Subventions d'investissement	-					0
Provisions réglementées						-
TOTAL	123 011	-	-	324 402		447 413



TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES
subventions de fonctionnement affectées

Conventions	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice (compte 194) A	Utilisation en cours de l'exercice (compte 7894) B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressour.affectées (compte 6894) C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D = A-B+C
FNAVDL	25 580,00	25 580,00	25 580,00		-
IML	71 750,00	71 750,00	71 750,00		-
FONDS DEDIÉS MISSION D'ACCOMPAGNEMENT PERSONNE AGEES	2866,67	2 866,67	2 866,67	-	-
Accueil et accompagnement de réfugiés	27 798,00	27 798,00	-	27 798,00	27 798,00
TOTAL	127 994,67	127 994,67	100 196,67	27 798,00	27 798,00

Observation sur les fonds dédiés :



SOLIHA TARN ET GARONNE			N	N-1
COMPTES ANNUELS DU : 01/01/2022		EXERCICE :	2022	2021
AU : 31/12/2022		Durée :	12 mois	12 mois

ANNEXE

INFORMATIONS DIVERSES

MEMBRES DE L'ASSOCIATION

Détail	Nombre
I- MEMBRES COTISANTS	
. Membres d'honneurs	0
. Membres actifs	
. Autres membres	
II- MEMBRES NON COTISANTS	
. Autres membres	27
NOMBRE TOTAL DE MEMBRES	27
NOMBRE DE MEMBRES COTISANTS	0
MONTANT DE LA COTISATION	0 €
MONTANT DES COTISATIONS DE L'EXERCICE	118 €

La **cotisation** est une somme d'argent dont les statuts d'une association prévoient le versement pour tout ou partie des membres. Elle contribue au fonctionnement de l'organisme.

Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations :

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de leur encaissement effectif.

Les cotisations proviennent de communes qui souhaitent cotiser à l'association sans être administrateur de l'association.

CHARGES A PAYER,PRODUIT A RECEVOIR ET ...

	Montant
Charges à payer par poste de bilan	61 225
Emprunts et dettes des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	19 374
Dettes fiscales et sociales	41 851
Autres dettes	
Produits à recevoir par poste de bilan	52
Immobilisations financières	
Créances usagers et comptes rattachés	
Autres créances	52
Trésorerie	
Charges constatées d'avance	-
Produits constatés d'avance	21 114
Charges exceptionnelles	104 063
Produits exceptionnels	95 271
Transfert de charges	14 069



SOLIHA TARN ET GARONNE		N	N-1
COMPTES ANNUELS DU : 01/01/2022		EXERCICE : 2022	2021
AU : 31/12/2022		Durée : 12 mois	12 mois

ANNEXE (Suite)

INFORMATIONS DIVERSES

ENGAGEMENTS HORS-BILAN						
ENGAGEMENTS DONNÉS	Lettre d'intention	Sûretés réelles	Cautions	Engagements	TOTAL N 2022	TOTAL N - 1 2021
. Retraite du personnel				35 567	35 567	52 493
. Intérêts restant à courir sur emprunts contractés (à taux variable)				2 364	2 364	1 613
. Garanties données sur emprunts contractés					0	
. Garanties données aux dirigeants					0	
					0	
					0	
TOTAL	0	0	0	37 931	37 931	54 106
ENGAGEMENTS RECUS						
. Intérêts restant à courir sur prêts consentis					0	
. Garanties reçues sur emprunts contractés				14 234	14 234	21 469
. Garanties reçues des dirigeants					0	
. Plafond de découvert autorisé					0	
. Plafond d'escompte autorisé					0	
. Plafond loi Dailly autorisé					0	
. Valeur résiduelle sur crédits-baux mobiliers					0	
. Valeur résiduelle sur crédits-baux immobiliers					0	
					0	
TOTAL	0	0	0	14 234	14 234	21 469
ENGAGEMENTS RÉCIPROQUES						
. Effets escomptés non échus					0	
. Loyers restant dûs sur crédits-baux mobiliers					0	
. Loyers restant dûs sur crédits-baux immobiliers					0	
. Loyers restant dûs sur baux commerciaux					0	
. Créances ou cptes courants abandonnés à meilleure fortune					0	
					0	
TOTAL	0	0	0	0	0	0
EFFECTIF MOYEN EMPLOYÉ DURANT L'EXERCICE						
	Dirigeants	Cadres	Agents de maîtrise	Employés, Ouvriers	TOTAL N 2022	TOTAL N - 1 2021
Nombre de personnes		1,00		14,00	15,00	12,41
Nombre de postes en équivalent temps plein		1,00		13,64	14,64	11,82
Dont : . apprentis					-	0,00
. handicapés					-	0,00
. Autres contrat aidés				0,00	0,00	0,00



RAPPORT FINANCIER
SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022
SOLIHA TARN & GARONNE

Nous adressons le rapport financier pour le Conseil d'Administration, afin de vous rendre compte de l'activité de notre Association et de soumettre à votre approbation les comptes de notre dernier exercice social arrêté au 31 décembre 2022.

Nous vous faisons part des principales actions que nous menons et des objectifs poursuivis.

Les comptes annuels ont été établis à la date du 31 décembre 2022.

I. PRINCIPAUX CHIFFRES CLES :

SOLIHA Tarn & Garonne poursuit son activité, tout en cherchant à améliorer les services rendus à ses usagers et en candidatant sur de nouvelles missions que les équipes ont rendu possible par leur conviction, leur travail et leur implication.

Pour 2022, SOLIHA Tarn & Garonne affiche un Bénéfice de 324 402 €.

Nous pouvons constater (tableau ci-dessous) une forte amélioration des produits d'exploitations (+563 k€ entre 2021 et 2022). En contrepartie, les charges relatives à l'exploitation sont également en augmentation (+149 k€ entre 2021 et 2022).

Ces éléments impactent positivement le résultat d'exploitation, qui s'améliore de + 414 k€. Ces éléments, permettent à celui-ci d'être excédentaire de + 563 k€ ; cela s'explique par des produits des différentes missions en forte croissance comptabilisés sur l'exercice qui couvrent largement les charges supplémentaires.

Le résultat Financier affiche un résultat négatif de – 1,8 k€ sur 2022 et a donc peu d'impact sur le résultat global.

Une forte augmentation des produits exceptionnels (+ 85 k€) qui ne suffisent pas à couvrir les charges exceptionnelles (+103 k€) (Vente ST PORQUIER).

	2021	2022	Ecart	Variation
Produits d'exploitation	851 412	1 415 031	563 619	66.20%
Charges d'exploitation	930 687	1 079 975	149 288	16.04%
Résultat d'Exploitation	- 79 275	335 056	414 331	
Produits Financiers	83	352	269	324.10%
Charges Financières	595	2 214	1 619	272.10%
Résultat Financier	- 512	- 1 862	- 1 350	
Produits Exceptionnels	10 127	95 271	85 144	840.76%
Charges Exceptionnelles	145	104 063	103 918	71667.59%
Résultat Exceptionnel	9 982	- 8 792	- 18 774	
Total Produits	861 622	1 510 655	649 033	75.33%
Total Charges	931 427	1 186 252	254 825	27.36%
Résultat Net	- 69 805	324 403	394 208	-564.73%

Analyse des produits d'exploitation :

L'évolution des produits de la structure s'explique par une amélioration des produits locatifs (225 k€ en 2021 pour 251 k€ en 2022, soit 26 k€ d'amélioration). Le parc de sous location a augmenté en proportionnalité du nombre de ménages accueillis. En outre la commission contentieuse qui se réunit une fois par mois permet un suivi plus rigoureux des loyers impayés.

La mission d'Intermédiation Locative permet de stabiliser son statut sur l'exercice 2022.

Les nouvelles missions, Déplacés Ukrainiens, Réinstallés, Un toit pour Toi ont permis d'augmenter fortement les produits d'exploitation.

Les reprises sur amortissement, dépréciations et provisions comptables permettent d'améliorer le résultat de +63 k€ (62 k€ en 2021 contre 125 k€ en 2022). Ces reprises correspondent à des éléments de gestion locative (reprise en compensation des dettes locatives, ou disparition du risque locatif). Une reprise correspond à la restitution de l'immeuble de DUNE au Diocèse, qui a eu lieu début d'année 2022 et dont des travaux avaient été provisionnés, mais n'ont jamais été réalisés. La restitution du bien en 2022 a permis la reprise de cette provision pour 15 k€.

Une reprise de 52 K€ a été réalisé sur l'exercice 2022 suite à la vente de ST PORQUIER ou de gros travaux avaient été provisionnés.

Enfin, les différentes écritures comptables de reprises de fonds dédiés aux missions d'exploitation expliquent la variation des produits comptables (l'utilisation des fonds dédiés était de 48 k€ en 2021 contre 100 k€ en 2022).

Une partie des subventions de 2021 (160 k€) ont fait l'objet du traitement des écritures comptables sur l'exercice 2022.

Analyse des charges d'exploitation :

Concernant les charges d'exploitation, l'augmentation de 30 k€ s'explique par une évolution globale des achats et charges externes (énergie, honoraires, téléphonie, affranchissement, etc...).

Les montants des charges relatives aux salaires évoluent (399 k€ contre 332 k€ en 2021) pour un montant de 67 k€, accompagnés d'une augmentation des charges sociales pour +28 k€ (142 k€ en 2022 contre 114 k€ en 2021). Cette augmentation s'explique par une modification de la structure du personnel sur SOLIHA Tarn & Garonne ; des recrutements pour le suivi des nouvelles missions et la prime SEGUR concernée par des missions éligibles.

Il faut également noter une réduction des charges liées aux dotations aux provisions pour créances locatives (2 k€ d'amélioration entre 2021 et 2022), mais également des réductions de charges relatives aux taxes sur les salaires, pour une économie de 3 k€ entre 2021 et 2022.

Ces différents éléments permettent d'améliorer le résultat d'exploitation de 414 k€ entre 2021 et 2022, ce qui permet d'améliorer le résultat comptable de la structure

L'évolution du résultat de SOLIHA Tarn & Garonne est positive, un Bénéfice de 324 402 € s'affiche sur l'année 2022 : contre un déficit de -69 472 € pour 2021.

II. ELEMENTS ANNEXES :

L'immeuble de DUNE a été restitué en début d'exercice.

Un courrier concernant la sortie de SOLIHA Tarn & Garonne de la résidence sociale des 3 pigeons en date du 30 juin 2021, a été émis par Tarn & Garonne Habitat en septembre 2021.

Le changement de logiciel comptable entre 2021 et 2022 a permis de mettre en place la saisie analytique sur le début de l'année 2022, et permet d'envisager la mise en place d'un pilotage et d'une revue analytique pour l'année 2022.

Le projet d'accompagnement des Jeunes Majeurs en sortie d'ASE (Appel d'Offre réalisé en 2021, mais dont le marché débute effectivement sur l'année 2022) a permis d'améliorer les équilibres financiers de SOLIHA Tarn & Garonne, mais cela requiert un pilotage financier important à perfectionner.

De nouvelles missions avec l'accueil des déplacés Ukrainiens et la poursuite de la convention FAMI sur l'accueil des réinstallés permet une augmentation des produits.

Les fonds propres associatifs augmentent de 324 402 € (résultat 2022 : bénéfice de 324 402 €) Cette situation s'améliore par rapport à 2021.