

AU COEUR DE LA PRECARITE

Association régie par la Loi du 19901

Siren : 530 106 327 – APE : 9499Z



Siège social

*62, Avenue Jean Jaurès
93450, L'ILE-SAINT-DENIS*



COMPTES ANNUELS **EXERCICE CLOS LE** **31 décembre 2024**

COMPTES ANNUELS

en euros

BILAN Au Coeur De La Précarité

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Bilan au 31/12/2024

26 Avenue Jean Jaurès
93450 L ILE ST DENIS

SIRET : 53010632700022

NAF : 9499Z

Sommaire

Dossier - page de garde	1
Sommaire	2
BILAN	
Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
COMPTE DE RÉSULTAT	
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6
DÉTAIL DES COMPTES	
Bilan Actif détaillé	7
Bilan Passif détaillé	9
Compte de résultat détaillé	11

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Au 31/12/2023
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains	75 779		75 779	
Constructions	303 116	3 880	299 236	
Installations techniques, matériel et outillages industriels	139 800	29 224	110 576	51 364
Autres immobilisations corporelles	437 633	122 937	314 696	32 641
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	4 268		4 268	4 268
TOTAL I	960 596	156 040	804 556	88 272
Comptes de liaison II				
Actif circulant				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	21 563		21 563	18 114
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 293 443		1 293 443	1 967 390
Charges constatées d'avance				8 859
TOTAL III	1 315 006		1 315 006	1 994 363
Frais d'émission des emprunts IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Écarts de conversion actif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	2 275 602	156 040	2 119 562	2 082 636

Bilan Passif

Bilan Passif	31/12/2024	31/12/2023
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	128 234	128 234
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	1 329 455	1 076 395
Excédent ou déficit de l'exercice	311 279	253 060
Situation nette	1 768 968	1 457 689
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions règlementées		
TOTAL I	1 768 968	1 457 689
Comptes de liaison	II	
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		314 037
TOTAL III		314 037
Provisions		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL IV		
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	12 529	12 529
Emprunts et dettes financières diverses	154 000	188 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	148 310	80 721
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	35 755	29 660
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL V	350 594	310 910
Écarts de conversion passif	VI	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	2 119 562	2 082 636

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	962 745	1 046 239
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	6	
Utilisations des fonds dédiés	314 037	314 037
Autres produits	13	1
TOTAL I	1 276 801	1 360 277
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	400 066	241 196
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	206 014	306 331
Aides financières	192 121	140 224
Impôts, taxes et versements assimilés	2 077	1 827
Salaires et traitements	96 735	71 650
Charges sociales	4 925	4 764
Dotations aux amortissements et dépréciations	59 179	26 086
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		314 037
Autres charges	20	14
TOTAL II	961 138	1 106 129
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	315 664	254 149
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III		
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV		
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)		
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	315 664	254 149

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V		
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	4 385	1 089
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VI	4 385	1 089
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-4 385	-1 089
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 276 801	1 360 277
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	965 523	1 107 217
EXCÉDENT OU DÉFICIT	311 279	253 060

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature	56 640	56 641
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL	56 640	56 641
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	56 640	56 641
TOTAL	56 640	56 641

Détails de comptes

Bilan Actif détaillé

Bilan Actif	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains	75 779.00		75 779.00	-
21110000 TERRAIN NU	75 779.00		75 779.00	-
Constructions	299 236.11		299 236.11	-
21318800 Constructions	303 116.00		303 116.00	-
28131800 AMORT. LOCAL	-3 879.89		-3 879.89	-
Installations tech., matériel et outillages industriels	110 576.23	51 363.90	59 212.33	115.28
21540000 MATERIELS INDUSTRIELS	139 799.83	67 999.84	71 799.99	105.59
28154000 AMORT MATERILS INDUSTRIELS	-29 223.60	-16 635.94	-12 587.66	-75.67
Autres immobilisations corporelles	314 696.43	32 640.64	282 055.79	864.11
21810000 INSTALLATIONS GENERALES	89 734.60	9 981.30	79 753.30	799.06
21820000 MATERIEL DE TRANSPORT	102 884.76	102 884.76		
21830000 MATERIEL DE BUREAU ET INFORMAT	10 014.00		10 014.00	-
21840000 MOBILIER	235 000.00		235 000.00	-
28181000 AMORT.AAI DIVERS	-11 906.46	-9 981.30	-1 925.16	-19.29
28182000 AMORT MATERIEL DE TRANSPORT	-89 490.47	-70 244.12	-19 246.35	-27.40
28183000 AMORT. MAT BUREAU ET INFORMATI	-651.11		-651.11	-
28184000 AMORT. MOBILIER	-20 888.89		-20 888.89	-
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	4 267.94	4 267.94		
27500000 DEPOTS CAUTIONNEMENTS VERSES	4 267.94	4 267.94		
TOTAL I	804 555.71	88 272.48	716 283.23	811.45
Comptes de liaison II				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	21 563.23	18 113.74	3 449.49	19.04
40110000 Fournisseurs	21 524.61	18 113.74	3 410.87	18.83
44210000 PRELEVEMENT A LA SOURCE	38.62		38.62	-
Valeurs mobilières de placement				

Bilan Actif	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 293 442.76	1 967 390.28	-673 947.52	-34.26
51200000 STRIPE	485 147.89	27 813.37	457 334.52	+1 000.00
51220100 BANQUE QONTO		43 589.36	-43 589.36	-100.00
51220200 STRIPE ZAKAT	15 720.97		15 720.97	-
51240000 PAYPAL	658 241.16	661 924.63	-3 683.47	-0.56
51270000 LCL N0000073808Y	88 202.95	1 103 789.06	-1 015 586.11	-92.01
51280000 LCL N0000073894E	46 129.79	130 273.86	-84 144.07	-64.59
Charges constatées d'avance		8 859.12	-8 859.12	-100.00
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		8 859.12	-8 859.12	-100.00
TOTAL III	1 315 005.99	1 994 363.14	-679 357.15	-34.06
Frais d'émission d'emprunts à étaler IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Écarts de conversion actif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	2 119 561.70	2 082 635.62	36 926.08	1.77

Bilan Passif détaillé

Bilan Passif	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
Fonds propres				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires	128 233.83	128 233.83		
10210000 VALEUR DU PATRIMOINE INTEGRE	128 233.83	128 233.83		
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Écarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves				
Report à nouveau	1 329 455.23	1 076 395.18	253 060.05	23.51
11000000 REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	1 329 455.23	1 076 395.18	253 060.05	23.51
Excédent ou déficit de l'exercice	311 278.77	253 060.05	58 218.72	23.01
Situation nette	1 768 967.83	1 457 689.06	311 278.77	21.35
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL I	1 768 967.83	1 457 689.06	311 278.77	21.35
Comptes de liaison II				
Fonds reportés et dédiés				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés		314 037.00	-314 037.00	-100.00
19500004 FONDS DEDIES LOCAL		314 037.00	-314 037.00	-100.00
TOTAL III		314 037.00	-314 037.00	-100.00
Provisions				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL IV				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	12 528.69	12 528.69		
51110000 VIREMENTS RECUS STRIPE	12 528.69	12 528.69		
Emprunts et dettes financières diverses	154 000.00	188 000.00	-34 000.00	-18.09
16810000 Prêt Ummah Charity 2019	154 000.00	188 000.00	-34 000.00	-18.09
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	148 310.38	80 720.97	67 589.41	83.73
40110000 Fournisseurs	117 701.36	54 111.95	63 589.41	117.51
40810000 FACTURES NON PARVENUES	30 609.02	26 609.02	4 000.00	15.03
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	35 754.80	29 659.90	6 094.90	20.55
42100000 PERSONNEL REMUNERATIONS DUES	1 048.31	5 131.63	-4 083.32	-79.58

Bilan Passif	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
42820000 DETTES PROV° CONGES A PAYES	26 333.10	17 371.60	8 961.50	51.58
43100000 URSSAF	1 456.94	1 952.44	-495.50	-25.36
43730000 RETRAITE - MALAKOFF	316.93	280.30	36.63	13.21
43820000 CHARGES SOC SUR CONGES A PAYER	5 266.62	3 474.32	1 792.30	51.61
43830000 FORMATION PRO	1 332.90	1 332.90		
44210000 PRELEVEMENT A LA SOURCE		116.71	-116.71	-100.00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL V	350 593.87	310 909.56	39 684.31	12.76
Écarts de conversion passif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	2 119 561.70	2 082 635.62	36 926.08	1.77

Compte de résultat détaillé

Compte de résultat	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services				
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation				
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	962 745.48	1 046 239.18	-83 493.70	-7.98
75401000 COLLECTE - FONDS GENERAL	92 185.18	134 260.69	-42 075.51	-31.34
75410000 COLLECTE - POLE ALIMENTAIRE	709 574.30	831 712.49	-122 138.19	-14.69
75411000 COLLECTE - PROJET SOCIAL	160 986.00	80 266.00	80 720.00	100.57
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	5.73		5.73	-
79100000 TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOIT	5.73		5.73	-
Utilisations des fonds dédiés	314 037.00	314 037.00		
78999500 REPORT RESSOURCES LOCAL	314 037.00	314 037.00		
Autres produits	13.07	1.17	11.90	+1 000.00
75800000 PRODUITS DIVERS DE GESTION - FG	13.07	1.17	11.90	+1 000.00
TOTAL I	1 276 801.28	1 360 277.35	-83 476.07	-6.14
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises	400 065.50	241 195.57	158 869.93	65.87
60100000 ACHAT DE MP - POLE ALIMENTAIRE	383 757.07	220 769.51	162 987.56	73.83
60200000 EMBALLAGES - POLE ALIMENTAIRE	16 308.43	20 426.06	-4 117.63	-20.16
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	206 014.34	306 331.35	-100 317.01	-32.75
60400000 ACHATS D'ETUDES ET DE PS - FG	2 716.47	16 678.12	-13 961.65	-83.72
60403000 ETUDES ET PRESTATIONS - POLE SOCIAL		10 714.00	-10 714.00	-100.00
60611000 FOURNITURES ELECTRICITE - FG	17 141.21	19 623.11	-2 481.90	-12.65
60611010 Fournitures non stockables (eau, énergie) - Pôle social	741.69	4 491.11	-3 749.42	-83.48
60615000 CARBURANTS - POLE ALIMENTAIRE	7 732.73	8 413.52	-680.79	-8.09
60630000 ACH.NON STOCK MAT.& FOURN -FG	4 049.44	10 481.65	-6 432.21	-61.37
60631000 ACH. MATER.& FOURN POLE ALIMEN	3 426.20	7 687.54	-4 261.34	-55.44
61320000 LOYER 5 ESPLANADE DE L EUROPE - FG	42 957.26	40 676.37	2 280.89	5.61
61320100 LOYER IMMOBILIERE ORPI AGM - POLE SOCIAL	10 606.08	9 453.77	1 152.31	12.19
61320300 LOCATIONS IMMOBILI POLE SOCIAL	37 979.48	74 113.27	-36 133.79	-48.76
61355000 Pièce de stockage 179010 FG	1 862.91		1 862.91	-
61400000 CHARGES LOCAT.COPROPRIETE - FG	5 875.85	7 168.29	-1 292.44	-18.02
61410000 CHARGES LOCAT. COPROPRIETE- POLE SOCIAL	6 500.51	3 474.17	3 026.34	87.13
61500000 ENTRETIEN&REPARATION POLE ALIM	3 298.93	3 146.15	152.78	4.86
61603000 PRIMES ASSURANCES - FONDS GENE	302.17	2 476.30	-2 174.13	-87.80
61610000 ASSURANCES POLE ALIMENTAIRE	5 696.36	4 556.17	1 140.19	25.02
62110000 PERSONNEL INTERIMAIRE		400.00	-400.00	-100.00
62220000 COMMISSION STRIPE - POLE ALIMENTAIRE	14 344.08	24 653.42	-10 309.34	-41.82
62221000 COMMISSION PAYPAL - POLE ALIMENTAIRE	2 819.54	3 001.10	-181.56	-6.03

Compte de résultat	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
62260000 HONORAIRES EXPERT COMPTABLE - FG	5 760.00	5 760.00		
62261000 HONORAIRES CAC - FG	4 000.00	4 000.00		
62262000 HONORAIRES AVOCATS - FG		3 480.00	-3 480.00	-100.00
62263000 AUTRES HONORAIRES - FG	456.00	550.00	-94.00	-17.09
62270000 FRAIS D'ACTE - FG		294.28	-294.28	-100.00
62300000 PUBLICITE - FG		1 237.53	-1 237.53	-100.00
62310000 PUBLICITE - POLE ALIMENTAIRE	13 878.16		13 878.16	-
62510000 DÉPLACEMENTS, MISSIONS ET RÉCE - POLE SOCIAL	7 603.93	32 615.68	-25 011.75	-76.69
62610300 FRAIS TELECOMMUNICATION - FG	4 355.81	5 671.53	-1 315.72	-23.20
62620000 FRAIS POSTAUX - FG	160.00	58.00	102.00	175.86
62703000 SERVICES BANCAIRES - FONDS GEN	1 749.53	1 456.27	293.26	20.19
Aides financières	192 121.34	140 224.38	51 896.96	37.01
65720100 SUB - POLE ALIMENTAIRE	96 653.94	44 458.34	52 195.60	117.41
65720300 SUB - POLE SOCIAL	95 467.40	95 766.04	-298.64	-0.31
Impôts, taxes et versements assimilés	2 076.96	1 826.88	250.08	13.68
63330000 FORMATION PRO POLE ALIMENTAIRE		376.88	-376.88	-100.00
63540000 DROIT D'ENREGISTREMENT - POLE SOCIAL	2 076.96	1 450.00	626.96	43.24
Salaires et traitements	96 735.42	71 649.93	25 085.49	35.01
64110000 SALAIRES - POLE ALIMENTAIRE	87 773.92	68 527.02	19 246.90	28.09
64120000 CONGES PAYES - POLE ALIMENTAIR	8 961.50	3 122.91	5 838.59	186.97
Charges sociales	4 925.17	4 764.05	161.12	3.38
64510000 COTISATIONS URSSAF POLE ALIMEN	2 214.40	3 648.00	-1 433.60	-39.31
64520000 ASSURANCE CHOMAGE	487.64		487.64	-
64530000 COTISATIONS RETRAITE POLE ALIM	430.83	491.47	-60.64	-12.22
64580000 CHARGE/CONGPAYES - POLE ALIMEN	1 792.30	624.58	1 167.72	186.72
Dotations aux amortissements et dépréciations	59 179.06	26 085.76	33 093.30	126.86
68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL.	37 245.51	4 129.11	33 116.40	802.06
68113000 DOT.AMORT.IMMO.CORP.POLE.ALIME	21 933.55	21 956.65	-23.10	-0.10
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés		314 037.00	-314 037.00	-100.00
68950090 ENGAGEMENTS PROJET LOCAL		314 037.00	-314 037.00	-100.00
Autres charges	19.72	13.77	5.95	42.86
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION - FG	19.72	13.77	5.95	42.86
TOTAL II	961 137.51	1 106 128.69	-144 991.18	-13.11
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	315 663.77	254 148.66	61 515.11	24.20
Produits financiers				
Produits financiers de participation				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL III				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL IV				

Compte de résultat	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)				
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	315 663.77	254 148.66	61 515.11	24.20
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL V				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	4 385.00	1 088.61	3 296.39	302.66
67120000 PENALITES AMENDES - POLE ALIMENTAIRE	4 385.00	833.38	3 551.62	426.41
67200000 CHARGES SUR EXERCICES ANTERIEURS -ALIMENTAIRE		255.23	-255.23	-100.00
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
TOTAL VI	4 385.00	1 088.61	3 296.39	302.81
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-4 385.00	-1 088.61	-3 296.39	302.81
Participation des salariés VII				
Impôts sur les bénéfices VIII				
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 276 801.28	1 360 277.35	-83 476.07	-6.14
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	965 522.51	1 107 217.30	-141 694.79	-12.80
EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges)	311 278.77	253 060.05	58 218.72	23.01