

Experts-Comptables
Commissaires aux comptes

Rouen

7 rue Berthe Morisol
76100 Rouen

 +33 (0)2 35 88 62 00

Le Havre

82 rue Jules Siegfried
76600 Le Havre

 +33 (0)2 35 22 11 75

SAS au capital de 150 000 €
RCS Rouen 680 500 998

FOYER DE LA VALLEE D'OR

5, rue Jacques Brel

76210 BOLBEC

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

FOYER DE LA VALLEE D'OR**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES****SUR LES COMPTES ANNUELS****Exercice clos au 31 décembre 2025**

Aux Membres,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association FOYER DE LA VALLEE D'OR relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport qui font ressortir un excédent de l'exercice de 35 568 € et un total bilan de 2 167 940 €.

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'entité 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 2025 à la date d'émission de notre rapport.

OBSERVATIONS

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans la note « Règles générales » de l'annexe des comptes annuels concernant l'application des nouveaux règlements comptables ANC 2023-03 et ANC 2022-06 ainsi que sur point exposé le paragraphe I) de la note « Faits marquants de l'exercice » relatif aux reclassements comptables opérés au cours de l'exercice.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les comptes annuels des associations du secteur sanitaire et social sont établis conformément à des règles spécifiques prévues par le règlement ANC n°2019-04. Nous nous sommes assurés que les modalités d'arrêté des comptes annuels de votre association établis au 31 décembre 2025 annexés au présent rapport, étaient conformes à ces dispositions. Nous vous précisons que nos contrôles ne s'étendent pas aux comptes administratifs présentés aux administrations de contrôles des différents établissements et ne concernent pas le bilan et le compte de résultat de chaque établissement.

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 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'entité 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'entité ou de cesser son activité.

Les comptes 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 entité.

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'entité 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.

Rouen,

RéMétis

Société Commissaire aux Comptes Inscrite

Mathieu AMICE



Mathieu amice
2026.06.05
09:26:03 +02'00'



COMPTES ANNUELS
ANNEXÉS AU RAPPORT

Bilan actif

ASSOCIATION FOYER LA VALLEE D'OR

Etats de synthèse au 31/12/2025

| | Brut | Amortissements Dépréciations | Net au 31/12/25 | Net au 31/12/24 |
|--|------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de recherche et de développement | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| Concessions, brevets et droits assimilés | 2 549 | 2 549 | | |
| Droit au bail | | | | |
| Autres immob. incorporelles / Avances et acompte | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | 75 000 | | 75 000 | 75 000 |
| Constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage | 156 038 | 125 413 | 30 625 | 36 464 |
| Autres immobilisations corporelles | 320 380 | 226 325 | 94 055 | 94 926 |
| Immob. en cours / Avances et acomptes | | | | |
| Biens reçus par legs / donations destinés à être c | | | | |
| Immobilisations financières | | | | |
| Participations et créances rattachées | | | | |
| TIAP & autres titres immobilisés | 323 440 | | 323 440 | |
| Prêts | 6 169 | | 6 169 | 6 169 |
| Autres immobilisations financières | 227 | | 227 | 227 |
| Total I | 883 804 | 354 287 | 529 517 | 212 786 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks | | | | |
| Matières premières et autres approv. | | | | |
| En cours de production de biens | | | | |
| En cours de production de services | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | |
| Marchandises | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | 754 | | 754 | 3 470 |
| Créances | | | | |
| Usagers et comptes rattachés | 146 439 | | 146 439 | |
| Créances reçues par leg ou donations | | | | |
| Autres créances | 83 602 | | 83 602 | 317 393 |
| Divers | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | 458 954 | | 458 954 | 767 707 |
| Instruments de trésorerie | | | | |
| Disponibilités | 817 162 | | 817 162 | 768 668 |
| Charges constatées d'avance | 131 512 | | 131 512 | 131 981 |
| Total II | 1 638 423 | | 1 638 423 | 1 989 219 |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices (III) | | | | |
| Prime de remboursement des obligations (IV) | | | | |
| Ecarts de conversion - Actif (V) | | | | |
| TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V) | 2 522 227 | 354 287 | 2 167 940 | 2 202 005 |

Bilan passif

ASSOCIATION FOYER LA VALLEE D'OR

Etats de synthèse au 31/12/2025

| | Net au 31/12/25 | Net au 31/12/24 |
|---|--------------------|--------------------|
| FONDS PROPRES | | |
| Fonds propres sans droit de reprise | 404 032 | 404 032 |
| Première situation nette établie | 161 040 | 161 040 |
| Fonds statutaires | | |
| Dotations non consommables | | |
| Autres fonds propres sans droit de reprise | 242 992 | 242 992 |
| Fonds propres avec droit de reprise | | |
| Fonds statutaires avec droit de reprise | | |
| Autres fonds propres avec droit de reprise | | |
| Ecart de réévaluation | | |
| Réserves | 1 246 697 | 1 131 928 |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | |
| Réserves pour projet de l'entité | 1 246 697 | 1 131 928 |
| Autres réserves | | |
| Report à nouveau | 53 945 | 57 698 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | 35 568 | 111 016 |
| Situation nette (sous-total) | 1 740 242 | 1 704 673 |
| Fonds propres consommables | | |
| Subventions d'investissement | 25 750 | 35 193 |
| Provisions réglementées | 23 081 | |
| Droit des propriétaires (commodat) | | |
| Total I | 1 789 072 | 1 739 867 |
| FONDS REPORTES ET DEDIES | | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | |
| Fonds dédiés | 17 256 | 7 828 |
| Total II | 17 256 | 7 828 |
| PROVISIONS | | |
| Provisions pour risques | 34 229 | 154 207 |
| Provisions pour charges | 46 004 | |
| Total III | 80 233 | 154 207 |
| DETTES | | |
| Emprunts obligataires et assimilés | | |
| Emprunts | | |
| Découverts et concours bancaires | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits | | |
| Emprunts et dettes financières diverses | | |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 71 954 | 87 565 |
| Dettes des legs ou donations | | |
| Dettes fiscales et sociales | 205 236 | 202 885 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 2 200 | |
| Autres dettes | 1 989 | 9 652 |
| Produits constatés d'avance | | |
| Total IV | 281 379 | 300 102 |
| Ecart de conversion - Passif (V) | | |
| TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V) | 2 167 940 | 2 202 005 |

Compte de résultat

ASSOCIATION FOYER LA VALLEE D'OR

Etats de synthèse au 31/12/2025

| | du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois | % | du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois | % | Simple : Variation en valeur | % |
|--|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|---|---------------------------------|---------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | | | | | |
| Cotisations | | | | | | |
| Ventes de biens et de services | | | | | | |
| Ventes de biens | | | | | | |
| Ventes de prestations services | | | | | | |
| Produits de tiers financeurs | 1 848 023 | | 1 604 788 | | 243 234 | 15,16 |
| Concours publics et subventions d'expl | 1 848 023 | NS | 1 604 788 | | 243 234 | 15,16 |
| Vts des fondateurs ou conso. de la dot. | | | | | | |
| Ressources liées à la générosité du pu | | | | | | |
| Contributions financières | | | | | | |
| Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts | 78 162 | 232,79 | 420 | | 77 742 | NS |
| Utilisation des fonds dédiés | 9 859 | 29,36 | 26 370 | | -16 511 | -62,61 |
| Autres produits | 116 766 | 347,77 | 107 418 | | 9 348 | 8,70 |
| Total I | 2 052 810 | NS | 1 738 997 | | 313 813 | 18,05 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | | | | | |
| Achats de marchandises | | | | | | |
| Variations de stock | | | | | | |
| Autres achats et charges externes | 560 015 | NS | 560 345 | | -329 | -0,06 |
| Aides financières | | | | | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 64 687 | 192,66 | 59 682 | | 5 005 | 8,39 |
| Salaires et traitements | 972 501 | NS | 854 759 | | 117 742 | 13,77 |
| Charges sociales | 343 093 | NS | 312 441 | | 30 652 | 9,81 |
| Dotations aux amortissements et aux dép | 47 317 | 140,93 | 48 256 | | -940 | -1,95 |
| Dotations aux provisions | 4 434 | 13,21 | | | 4 434 | |
| Reports en fonds dédiés | 19 287 | 57,45 | | | 19 287 | |
| Autres charges | 582 | 1,73 | 850 | | -267 | -31,48 |
| Total II | 2 011 916 | NS | 1 836 333 | | 175 584 | 9,56 |
| 1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II) | 40 893 | 121,80 | -97 336 | | 138 229 | 142,01 |
| PRODUITS FINANCIERS | | | | | | |
| De participation | | | | | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances c | | | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilées | 20 506 | 61,07 | 23 173 | | -2 668 | -11,51 |
| Repr./ provisions, dépréciations et transfe | | | | | | |
| Différences positives de change | | | | | | |
| Produits nets / cessions de valeurs mob. | | | | | | |
| Total III | 20 506 | 61,07 | 23 173 | | -2 668 | -11,51 |
| CHARGES FINANCIERES | | | | | | |
| Dotations aux amort., aux dépréciations e | | | | | | |
| Intérêts et charges assililées | | | | | | |
| Différences négatives de change | | | | | | |
| Chges nettes / cessions de valeurs mob. | | | | | | |
| Total IV | | | | | | |
| 2. RESULTAT FINANCIER (III-IV) | 20 506 | 61,07 | 23 173 | | -2 668 | -11,51 |
| 3. RESULTAT COURANT avant impôts | 61 399 | 182,87 | -74 163 | | 135 562 | 182,79 |

Compte de résultat

ASSOCIATION FOYER LA VALLEE D'OR

Etats de synthèse au 31/12/2025

| | du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois | % | du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois | % | Simple : Variation en valeur | % |
|--|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|---|---------------------------------|----------------|
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | | | | | |
| Sur opérations de gestion | | | 27 010 | | -27 010 | -100,00 |
| Sur opérations en capital | | | 500 | | -500 | -100,00 |
| Reprises provisions, dép., et transferts de | | | 182 949 | | -182 949 | -100,00 |
| Total V | | | 210 459 | | -210 459 | -100,00 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | | | | | |
| Sur opérations de gestion | | | 3 866 | | -3 866 | -100,00 |
| Sur opérations en capital | | | | | | |
| Dot. amortissements, aux dépréciations et | 23 081 | 68,74 | 21 414 | | 1 666 | 7,78 |
| Total VI | 23 081 | 68,74 | 25 280 | | -2 200 | -8,70 |
| 4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI) | -23 081 | -68,74 | 185 179 | | -208 260 | -112,46 |
| Participation des salariés aux résultats (VII) | | | | | | |
| Impôts sur les bénéfices (VIII) | 2 750 | 8,19 | | | 2 750 | |
| Total des produits (I + III + V) | 2 073 315 | NS | 1 972 629 | | 100 686 | 5,10 |
| Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII) | 2 037 747 | NS | 1 861 613 | | 176 134 | 9,46 |
| EXCEDENT OU DEFICIT | 35 568 | 105,94 | 111 016 | | -75 448 | -67,96 |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES ET | | | | | | |
| Dons en nature | | | | | | |
| Prestations en nature | | | | | | |
| Bénévolat | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES | | | | | | |
| Secours en nature | | | | | | |
| Mise à disposition gratuite | | | | | | |
| Prestations en nature | | | | | | |
| Personnel bénévole | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | |

SOMMAIRE - COMPTES ANNUELS LA VALLEE D'OR

| Article | Titre | Si applicable | Si non applicable * |
|-------------|--|---------------|-----------------------------------|
| Art 431-2 | Description du modèle économique de l'entité | Page 2 | |
| Art 831-1 | Principes généraux | Page 2 | |
| Art 831-2 | Changements comptables | Page 2 | |
| Art 831-3 | Changements comptables - Informations complémentaires | Page 2 | |
| Art 832-1 | Mouvements des postes d'immobilisations, amortissements et dépréciations | Pages 4-5 | |
| Art 832-2 | Précisions sur les postes d'immobilisations, amortissements et dépréciations | Pages 4-5 | |
| Art 832-3 | Réévaluation des immobilisations corporelles et financières | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 832-4 | Précisions sur certains éléments d'actif immobilisé | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 431-3 | Actifs inaliénables | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 431-4 | Donations temporaires d'usufruit (DTU) | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 832-5 | Informations relatives aux filiales et participations | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 832-6 | Titres immobilisés de l'activité de portefeuille | Page 4 | |
| Art 832-7 | Précisions sur les stocks et les en-cours | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 832-8 | Dépréciations de l'actif circulant | Page 6 | |
| Art 832-9 | Etat des échéances des créances à la clôture de l'exercice | Page 6 | |
| Art 832-10 | Précisions sur certains postes d'actif | Page 6 | |
| Art 832-11 | Capitaux | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 431-5 | Fonds propres non APG | Page 9 | |
| Art 153-2 | Détail de l'excédent ou du déficit effectif | Page 9 | |
| Art 431-5-1 | Titres associatifs | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 431-6 | Fonds dédiés | Page 10 | |
| Art 431-7 | Fonds reportés liés aux legs ou donations | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 832-12 | Actions propres | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 832-13 | Provisions et passifs éventuels | Page 10 | |
| Art 832-14 | Précisions sur les provisions significatifs et certains passifs éventuels | Page 10 | |
| Art 832-15 | Etat des échéances des dettes à la clôture de l'exercice | Page 8 | |
| Art 832-16 | Précisions sur les dettes | Page 8 | |
| Art 832-17 | Précisions sur certains postes de passif | Page 8 | |
| Art 832-18 | Ventilation du Chiffre d'affaires / produits d'exploitation | Page 9 | |
| Art 431-8 | Legs, donations et assurances-vie | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 431-9 | Concours publics et subventions | Page 9 | |
| Art 832-19 | Précisions relatives à certains éléments | Page 9 | |
| Art 832-20 | Honoraires des commissaires aux comptes | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 832-21 | Produits et charges inscrits en résultat exceptionnel au cours de l'exercice | | |
| Art 833-1 | Modification de la législation fiscale postérieure à la date de clôture | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 833-2 | Crédits d'impôts | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 833-3 | Informations relatives aux corrections de valeurs | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 833-4 | Informations complémentaires relatives au régime fiscal | | L'Association n'est pas concernée |

SOMMAIRE - COMPTES ANNUELS LA VALLEE D'OR

| Article | Titre | Si applicable | Si non applicable * |
|------------|--|---------------|-----------------------------------|
| Art 431-10 | Contributions volontaires en nature | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 431-11 | Mises à disposition gratuites de biens | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 834-1 | Informations au titre des opérations réalisées avec des parties liées | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 431-12 | Transactions avec les contreparties | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 834-2 | Informations spécifiques pour les sociétés anonymes | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 835-1 | Avances, crédits et engagements | Page 9 | |
| Art 835-2 | Rémunérations | Page 9 | |
| Art 431-13 | Informations relatives aux opérations et engagements envers les dirigeants | Page 9 | |
| Art 836-1 | Engagements hors bilans donnés et reçus | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 836-2 | Engagements hors bilans complément relatif aux entités liées | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 836-3 | Engagements pris en matière de crédit-bail | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 836-4 | Engagements pris en matière de crédit-bail - informations complémentaires | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 836-5 | Autres opérations non inscrites au bilan | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 837-1 | Informations relatives à l'effectif | Page 3 | |
| Art 837-2 | Informations relatives à l'effectif par catégorie | Page 3 | |
| Art 838-1 | Informations données par les sociétés émettrices de bons de souscription | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-2 | Informations relatives aux plans d'options d'achat ou de souscription d'actions et plans d'attribution d'actions gratuites aux salariés | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-3 | Informations relatives aux certificats de valeur garantie, de bons de cession de valeur garantie et instruments assimilés | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-4 | Informations relatives aux contrats à long terme | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-5 | Informations relatives aux opérations d'échange | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-6 | Informations relatives aux quotas d'émission de gaz à effet de serre et instruments assimilés | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-7 | Informations relatives aux CEE | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-8 | Informations relatives aux remises accordées à un débiteur par ses créanciers dans le cadre du règlement des difficultés des entreprises | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-9 | Informations relatives aux opérations de désendettement de fait | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-10 | Informations relatives à la vente à réméré | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-11 | Informations relatives aux actifs donnés en garantie dans le cadre de contrats de garantie financière assortis d'un droit de réutilisation | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-12 | Informations relatives aux opérations de fiducie | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-13 | Informations relatives aux instruments financiers à terme et aux opérations de couverture | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-14 | Informations relatives aux fusions et opérations assimilées | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-15 | Informations relatives aux jetons émis et aux jetons détenus | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-16 | Informations relatives aux actifs numériques des prestataires de services sur actifs numériques | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-17 | Informations relatives à la formation professionnelle | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-18 | Informations relatives aux fonds non remboursables et aux avances | | L'Association n'est pas concernée |
| Art 838-19 | Rémunération d'un service au moyen d'un instrument de capitaux propres à émettre | | L'Association n'est pas concernée |

* L'Association n'est pas concernée, l'élaboration des présents comptes annuels ne nécessitant pas d'informations ou de précisions relatives à l'article mentionné

COMPTES ANNUELS LA VALLEE D'OR

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Annexe

L'association gère deux établissements médico-sociaux : un EANM (Établissement d'Accueil Non Médicalisé) et un SAVS (Service d'Accompagnement à la Vie Sociale). Son activité est financée à 100 % par le Conseil départemental dans le cadre des missions d'accompagnement qu'elle exerce auprès des personnes en situation de handicap. La gouvernance est assurée par un Conseil d'administration, qui se réunit régulièrement afin de définir les orientations stratégiques de l'association, approuver les décisions importantes et valider les résultats financiers. Les ressources allouées sont exclusivement dédiées à la mise en œuvre des missions d'intérêt général de l'association et à la qualité de l'accompagnement des bénéficiaires.

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : FOYER DE LA VALLEE D'OR

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 2 167 940 EUROS et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 35 568 EUROS. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 05/05/2025 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

L'Association a appliqué le règlement ANC 2023-03 du 7 juillet 2023 relatif à la modernisation des états financiers, modifiant plusieurs règlements, en coordination avec le règlement ANC 2022-06, dont le règlement de l'ANC n° 2018-06, à compter du 1er janvier 2025. En conséquence, certains éléments ont été reclassés en résultat d'exploitation ou financier, conformément au Plan comptable général modifié.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en EURO.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine. L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Créances

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

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des événements inhabituels à l'association.

Faits marquants de l'exercice

I) Des reclassements comptables ont été effectués au cours de l'exercice 2025 en raison d'un changement de réglementation comptable comme exposé précédemment, mais également en raison d'un changement de présentation entre les comptes de subventions et de fonds dédiés. D'autre part, les parts sociales sont reclassées en immobilisations financières car le placement n'est pas un placement à court terme.

II) Le départ à la retraite de deux collaboratrices de longue carrière, ainsi qu'une rupture conventionnelle, ont entraîné une surcoût de la masse salariale avec le montant d'indemnité de départ à verser mais aussi le doublon des postes comptables et secrétariat sur deux mois. Néanmoins, nous avons également un impact sur la provision d'Indemnité de Fin de Carrières qui se trouve ainsi réduite et provoque une reprise de provision.

III) La mise à jour de l'inventaire des immobilisations permet d'avoir une meilleure visibilité sur notre actif immobilisé

IV) L'association a fait appel, à sa Secrétaire, Mme Isabelle GERVAIS dans le cadre de son activité professionnelle, afin d'accompagner nos jeunes dans la découverte de la sophrologie et ainsi dans la gestion de leur stress.

V) Des litiges avec deux salariés sont toujours en cours suite à deux arrêts longs (cuisinier, agent éducatif)

Effectifs

L'effectif de l'EANM est de 21,36 ETP sur l'année 2025

L'effectif du SAVS est de 4,11 ETP sur l'année 2025

| Détail de l'effectif par catégorie | EANM | SAVS | TOTAL |
|------------------------------------|--------------|-------------|--------------|
| Cadre | 3,79 | 1,05 | 4,84 |
| Non cadre | 17,57 | 3,06 | 20,63 |
| Total | 21,36 | 4,11 | 25,47 |

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

| | Au début d'exercice | Augmentation | Diminution | En fin d'exercice |
|--|------------------------|----------------|---------------|----------------------|
| - Frais d'établissement et de développement | | | | |
| - Fonds commercial | | | | |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | 11 667 | | 9 118 | 2 549 |
| Immobilisations incorporelles | 11 667 | | 9 118 | 2 549 |
| - Terrains | 75 000 | | | 75 000 |
| - Constructions sur sol propre | | | | |
| - Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions | | | | |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | 159 078 | 6 225 | 9 265 | 156 038 |
| - Installations générales, agencements aménagements divers | 10 488 | 7 762 | | 18 250 |
| - Matériel de transport | 140 171 | 25 043 | 7 791 | 157 423 |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | 160 844 | 1 593 | 17 731 | 144 707 |
| - Emballages récupérables et divers | | | | |
| - Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| - Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | 545 581 | 40 623 | 34 787 | 551 418 |
| - Participations évaluées par mise en équivalence | | | | |
| - Autres participations | | | | |
| - Autres titres immobilisés | 0 | 323 440 | | 323 440 |
| - Prêts et autres immobilisations financières | 6 396 | | | 6 396 |
| Immobilisations financières | 6 396 | 323 440 | 0 | 329 836 |
| ACTIF IMMOBILISE | 563 644 | 364 063 | 43 905 | 883 803 |

Les autres titres immobilisés correspondent aux parts sociales détenues via la Caisse d'Epargne

Ces fonds pouvant être débloqués sur une durée supérieure à 1 an, ces VMP ont été reclassées en titres immobilisés

| Augmentation de l'exercice | Ventilation des augmentations | | | | |
|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------|---------|-----------|
| | Virements | | | | |
| | De poste à poste | Provenant de l'actif circulant | Acquisitions | Apports | Créations |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | | | | | |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | | | 6 225 | | |
| - Installations générales, agencements, aménagt divers | | | 7 762 | | |
| - Matériel de transport | | | 25 043 | | |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | | | 1 593 | | |
| - Autres titres immobilisés | | | | | |
| - Prêts et autres immobilisations financières | 323 440 | | | | |

| Diminution de l'exercice | Ventilation des diminutions | | | | |
|---|-----------------------------|------------------------------------|----------|-----------|---------------------|
| | Virements | | | | |
| | De poste à poste | A destination de l'actif circulant | Cessions | Scissions | Mises hors services |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | | | | | 9 118 |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | | | | | 9 265 |
| - Matériel de transport | | | 7 791 | | |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | | | 120 | | 17 611 |

Amortissements des immobilisations

| | Au début de l'exercice | Augmentation | Diminutions | A la fin de l'exercice |
|--|------------------------|---------------|---------------|------------------------|
| - Frais d'établissement et de développement | | | | |
| - Fonds commercial | | | | |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | 11 667 | | 9 118 | 2 549 |
| Immobilisations incorporelles | 11 667 | | 9 118 | 2 549 |
| - Terrains | | | | |
| - Constructions sur sol propre | | | | |
| - Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions | | | | |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | 122 614 | 12 064 | 9 265 | 125 413 |
| - Installations générales, agencements aménagements divers | 5 929 | 1 179 | | 7 108 |
| - Matériel de transport | 91 030 | 19 071 | 7 791 | 102 310 |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | 119 619 | 15 003 | 17 715 | 116 907 |
| - Emballages récupérables et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles | 339 192 | 47 317 | 34 771 | 351 738 |
| ACTIF IMMOBILISE | 350 859 | 47 317 | 43 889 | 354 287 |

| Dotations de l'exercice | Ventilation des dotations | | | |
|---|-------------------------------------|---|--|---------------|
| | Compléments liés à une réévaluation | Sur éléments amortis selon le mode linéaire | Sur éléments amortis selon un autre mode | Poste à poste |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | | | | |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | | 12 064 | | |
| - Installations générales, agencements, aménagt divers | | 1 179 | | |
| - Matériel de transport | | 19 071 | | |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | | 15 003 | | |

| Diminutions de l'exercice | Ventilation des diminutions | | | |
|---|---|----------------|----------------------------|---------------|
| | Éléments transférés à l'actif circulant | Éléments cédés | Éléments mis hors services | Poste à poste |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | | | 9 118 | |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | | | 9 265 | |
| - Installations générales, agencements, aménagt divers | | | | |
| - Matériel de transport | | 7 791 | 0 | |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | | 104 | 17 611 | |

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances (actif immobilisé + circulant) à la clôture de l'exercice s'élève à 691 389 EURO et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit

| | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an |
|--|----------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Créances de l'actif immobilisé : | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Prêts | 6 169 | | 6 169 |
| Autres | 323 667 | 75 | 323 592 |
| Créances de l'actif circulant : | | | |
| Créances Clients et Comptes rattachés | 146 439 | 139 663 | 6 776 |
| Autres | 83 602 | 83 602 | |
| Charges constatées d'avance | 131 512 | 131 512 | |
| Total | 691 389 | 354 852 | 336 537 |
| Prêts accordés en cours d'exercice | | | |
| Prêts récupérés en cours d'exercice | | | |

Produits à recevoir

| | Montant |
|-------------------------|---------------|
| RRR A OBTENIR ET AVOIRS | 7 315 |
| DIVERS PDTS A RECEVOIR | 8 003 |
| Total | 15 318 |

Notes sur le bilan

Provisions

Tableau des provisions

| | Provisions au début de l'exercice | Dotations de l'exercice | Reprises utilisées de l'exercice | Reprises non utilisées de l'exercice | Provisions à la fin de l'exercice |
|--|---|-------------------------------|--|--|--|
| Litiges | 70 907 | 4 434 | 41 112 | | 34 229 |
| Garanties données aux clients | | | | | 0 |
| Pertes sur marchés à terme | | | | | 0 |
| Amendes et pénalités | | | | | 0 |
| Pertes de change | | | | | 0 |
| Pensions et obligations similaires | 71 595 | | | 37 296 | 34 299 |
| Pour impôts | | | | | 0 |
| Renouvellement des immobilisations | | | | | 0 |
| Gros entretien et grandes révisions | | | | | 0 |
| Charges sociales et fiscales sur congés à payer | | | | | 0 |
| Autres provisions pour risques et charges | 11 705 | | | | 11 705 |
| | | | | | 0 |
| Total | 154 207 | 4 434 | 41 112 | 37 296 | 80 233 |
| Répartition des dotations et des reprises de l'exercice : | | | | | |
| Exploitation | | 4 434 | 41 112 | 37 296 | |
| Financières | | | | | |
| Exceptionnelles | | | | | |

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 281 379 EURO et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

| | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an | Echéances à plus de 5 ans |
|---|----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Emprunts obligataires convertibles (*) | | | | |
| Autres emprunts obligataires (*) | | | | |
| Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont : | | | | |
| - à 1 an au maximum à l'origine | | | | |
| - à plus de 1 an à l'origine | | | | |
| Emprunts et dettes financières divers (*) (**) | | | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 71 954 | 71 954 | | |
| Dettes fiscales et sociales | 205 236 | 205 236 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 2 200 | 2 200 | | |
| Autres dettes (**) | 1 989 | 1 989 | | |
| Produits constatés d'avance | | | | |
| Total | 281 379 | 281 379 | | |
| (*) Emprunts souscrits en cours d'exercice (*) Emprunts remboursés sur l'exercice (**) Dont envers les associés | | | | |

Charges à payer

| | Montant |
|---------------------------|----------------|
| FRS, FACT.NON PARVENUES | 15 722 |
| DETTES PROV.CONG.A PAYER | 85 909 |
| PERSON AUTR CHARG A PAYER | 4 477 |
| CH.SOC.DETTE CONG.A PAYER | 39 887 |
| ORG.SOC.AUTR.CHARG A PAYE | 2 054 |
| ETAT CHARGES A PAYER | 8 926 |
| DIVERS CHARGES A PAYER | |
| Total | 156 975 |

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

| | Charges d'exploitation | Charges Financières | Charges Exceptionnelles |
|---------------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| CHARGES CONSTATEES AVANCE | 131 512 | | |
| Total | 131 512 | | |

Fonds propres

| | Montant net 31/12/2024 | Augmentations | Diminutions | Montant net 31/12/2025 |
|---------------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|---------------------------|
| Fonds associatifs | 404 032 | | | 404 032 |
| Réserves affectées à l'investissement | 564 070 | | | 564 070 |
| Réserves de trésorerie | 147 034 | | | 147 034 |
| Réserves de compensation | 420 824 | 114 769 | | 535 593 |
| Report à nouveau | 110 976 | | | 110 976 |
| Dépenses pour Congés Payés | -53 278 | 1 197 | 4 950 | -57 031 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | 111 016 | 35 568 | 111 016 | 35 568 |
| Autres fonds propres | 35 193 | 31 415 | 17 777 | 48 831 |
| Total | 1 739 867 | 182 949 | 133 743 | 1 789 073 |

Détail du résultat

| | EANM | SAVS | Vie associative | TOTAL |
|-------------------------|--------|--------|-----------------|---------------|
| Excédents de l'exercice | 37 009 | 13 400 | | 50 409 |
| Déficit de l'exercice | | | 14 841 | -14 841 |
| Total | | | | 35 568 |

Produits d'exploitation

Les produits d'exploitation correspondent à :

- Produits de nos tiers financeurs à hauteur de 1 848 023 euros (prix de journée, subvention, prime SEGUR)
- Reprise sur provision d'exploitations à hauteur de 78 162 euros
- Utilisation de nos fonds dédiés à hauteur de 9 859 euros
- Autres produits à hauteur de 116 766 euros

Honoraires des commissaires aux comptes

| | TOTAL |
|--|--------------|
| Honoraires liés à l'audit relatif à la certification des comptes annuels | 9 539 |
| Honoraires liés à la SACC relative au financement ESSMS Numérique | 330 |
| Total des honoraires facturés sur 2025 | 9 869 |

Produits et charges inscrits en résultat exceptionnel

Les charges exceptionnelles sur l'exercice 2025 correspondent aux dotations pour provisions réglementées :

- Dotation aux autres provisions réglementées à hauteur des produits financiers perçus soit 20 506 euros
- Dotation aux provisions réglementées des plus-values nettes d'actif à hauteur de 2 575 euros

Aucun produit exceptionnel n'a été constaté sur l'exercice 2025

Avances, crédits, engagements, rémunérations, informations relatives aux opérations et engagements envers les dirigeants

Les informations relatives aux opérations et engagements envers les dirigeants ne sont pas données car elles permettraient d'identifier la situation d'un membre déterminé de ces organes

Fonds dédiés

| Variation des fonds dédiés | À l'ouverture | Reports | Utilisation | Dt rembt | Transfert | À la clôture |
|---|----------------------|----------------|--------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| Fonds dédiés à l'investissement (ESSMS numérique) | | 14 982 | 7 824 | | | 7 158 |
| Fonds dédiés à la SQVT | 4 669 | 918 | 483 | | | 5 104 |
| Fonds dédiés à la promotion santé | 3 159 | | 1 552 | | | 1 607 |
| Fonds dédiés à l'exploitation (ESSMS numérique) | | 3 387 | | | | 3 387 |
| TOTAUX | 7 828 | 19 287 | 9 859 | 0 | 0 | 17 256 |

Engagement retraite

Le montant total des engagements retraite s'élève à 61 181€ à la clôture de l'exercice.

Le montant provisionné s'élève à 34 299€ ; ce qui correspond au montant de l'engagement calculé par MALAKOFF et diminué des sommes détenues sur un compte de placement auprès de l'organisme MALAKOFF.