

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<sup>er</sup> 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
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
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				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
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				
<b>Immobilisations financières</b>				
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
<b>Total I</b>	<b>883 804</b>	<b>354 287</b>	<b>529 517</b>	<b>212 786</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks</b>				
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
<b>Créances</b>				
Usagers et comptes rattachés	146 439		146 439	
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	83 602		83 602	317 393
<b>Divers</b>				
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
<b>Total II</b>	<b>1 638 423</b>		<b>1 638 423</b>	<b>1 989 219</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Prime de remboursement des obligations (IV)				
Ecarts de conversion - Actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>2 522 227</b>	<b>354 287</b>	<b>2 167 940</b>	<b>2 202 005</b>

# 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
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>	<b>404 032</b>	<b>404 032</b>
Première situation nette établie	161 040	161 040
Fonds statutaires		
Dotations non consommables		
Autres fonds propres sans droit de reprise	242 992	242 992
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
<b>Réserves</b>	<b>1 246 697</b>	<b>1 131 928</b>
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
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>35 568</b>	<b>111 016</b>
<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>1 740 242</b>	<b>1 704 673</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	25 750	35 193
Provisions réglementées	23 081	
Droit des propriétaires (commodat)		
<b>Total I</b>	<b>1 789 072</b>	<b>1 739 867</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	17 256	7 828
<b>Total II</b>	<b>17 256</b>	<b>7 828</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	34 229	154 207
Provisions pour charges	46 004	
<b>Total III</b>	<b>80 233</b>	<b>154 207</b>
<b>DETTES</b>		
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		
<b>Total IV</b>	<b>281 379</b>	<b>300 102</b>
Ecart de conversion - Passif (V)		
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>2 167 940</b>	<b>2 202 005</b>



# 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	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>						
<b>Cotisations</b>						
<b>Ventes de biens et de services</b>						
Ventes de biens						
Ventes de prestations services						
<b>Produits de tiers financeurs</b>	<b>1 848 023</b>		<b>1 604 788</b>		<b>243 234</b>	<b>15,16</b>
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
<b>Total I</b>	<b>2 052 810</b>	<b>NS</b>	<b>1 738 997</b>		<b>313 813</b>	<b>18,05</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>						
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
<b>Total II</b>	<b>2 011 916</b>	<b>NS</b>	<b>1 836 333</b>		<b>175 584</b>	<b>9,56</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>40 893</b>	<b>121,80</b>	<b>-97 336</b>		<b>138 229</b>	<b>142,01</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>						
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.						
<b>Total III</b>	<b>20 506</b>	<b>61,07</b>	<b>23 173</b>		<b>-2 668</b>	<b>-11,51</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations aux amort., aux dépréciations e						
Intérêts et charges assililées						
Différences négatives de change						
Chges nettes / cessions de valeurs mob.						
<b>Total IV</b>						
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>20 506</b>	<b>61,07</b>	<b>23 173</b>		<b>-2 668</b>	<b>-11,51</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts</b>	<b>61 399</b>	<b>182,87</b>	<b>-74 163</b>		<b>135 562</b>	<b>182,79</b>

# 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	%
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>						
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
<b>Total V</b>			<b>210 459</b>		<b>-210 459</b>	<b>-100,00</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
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
<b>Total VI</b>	<b>23 081</b>	<b>68,74</b>	<b>25 280</b>		<b>-2 200</b>	<b>-8,70</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>	<b>-23 081</b>	<b>-68,74</b>	<b>185 179</b>		<b>-208 260</b>	<b>-112,46</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	2 750	8,19			2 750	
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>2 073 315</b>	<b>NS</b>	<b>1 972 629</b>		<b>100 686</b>	<b>5,10</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>2 037 747</b>	<b>NS</b>	<b>1 861 613</b>		<b>176 134</b>	<b>9,46</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>35 568</b>	<b>105,94</b>	<b>111 016</b>		<b>-75 448</b>	<b>-67,96</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES ET</b>						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat						
<b>TOTAL</b>						
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Prestations en nature						
Personnel bénévole						
<b>TOTAL</b>						

# 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
<b>Total</b>	<b>21,36</b>	<b>4,11</b>	<b>25,47</b>



## 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
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>11 667</b>		<b>9 118</b>	<b>2 549</b>
- 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				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>545 581</b>	<b>40 623</b>	<b>34 787</b>	<b>551 418</b>
- 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
<b>Immobilisations financières</b>	<b>6 396</b>	<b>323 440</b>	<b>0</b>	<b>329 836</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>563 644</b>	<b>364 063</b>	<b>43 905</b>	<b>883 803</b>

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
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>11 667</b>		<b>9 118</b>	<b>2 549</b>
- 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				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>339 192</b>	<b>47 317</b>	<b>34 771</b>	<b>351 738</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>350 859</b>	<b>47 317</b>	<b>43 889</b>	<b>354 287</b>

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
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	6 169		6 169
Autres	323 667	75	323 592
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances Clients et Comptes rattachés	146 439	139 663	6 776
Autres	83 602	83 602	
Charges constatées d'avance	131 512	131 512	
<b>Total</b>	<b>691 389</b>	<b>354 852</b>	<b>336 537</b>
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
<b>Total</b>	<b>15 318</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>154 207</b>	<b>4 434</b>	<b>41 112</b>	<b>37 296</b>	<b>80 233</b>
<b>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :</b>					
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				
<b>Total</b>	<b>281 379</b>	<b>281 379</b>		
(*) 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	
<b>Total</b>	<b>156 975</b>

### Comptes de régularisation

#### Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATEES AVANCE	131 512		
<b>Total</b>	<b>131 512</b>		



## 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
<b>Total</b>	<b>1 739 867</b>	<b>182 949</b>	<b>133 743</b>	<b>1 789 073</b>

## 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
<b>Total</b>				<b>35 568</b>

## 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
<b>Total des honoraires facturés sur 2025</b>	<b>9 869</b>

## 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**

<b>Variation des fonds dédiés</b>	<b>À l'ouverture</b>	<b>Reports</b>	<b>Utilisation</b>	<b>Dt rembt</b>	<b>Transfert</b>	<b>À la clôture</b>
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
<b>TOTAUX</b>	<b>7 828</b>	<b>19 287</b>	<b>9 859</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 256</b>

## **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.