

AGIS 06

9 AVENUE HENRI MATISSE

06200 NICE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31/12/2024



LEMALLE
EXPERTS ASSOCIES

Audit • Expertise Comptable • Conseil

Société inscrite au tableau de l'Ordre de Marseille.
Membre de la Compagnie des Commissaires aux Comptes d'Aix-en-Provence.

AGIS 06
Association
Siège social : 9 AVENUE HENRI MATISSE
06200 NICE
SIREN 414 500 959

🔗 RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS 🔗
Exercice clos le 31/12/2024

À l'assemblée générale des membres de l'association,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale du 20 Juin 2024, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association AGIS 06, relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} Janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

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

- La provision pour travaux à effectuer lors de la restitution des logements a été ajustée pour porter le montant à 187 800 euros ;
- La provision pour dépréciation des créances clients douteuses a fait l'objet d'un ajustement. Le montant s'élève à la somme de 493 397 euros ;
- La comptabilisation des fonds dédiés ;

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.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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'ASSOCIATION RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient au Conseil d'administration 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'il 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 au Conseil d'administration

d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration.

RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES À L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative.

Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion.
Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Mougins, le 4 Juin 2025

Pour la SARL LEMALLE EXPERTS ASSOCIES

Commissaire aux Comptes

Estelle DESSAINT

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'E. Dessaint', is written over a large, light-colored oval shape that serves as a background for the signature.

ANNEXES

BILAN ACTIF/PASSIF

COMPTE DE RESULTAT

ANNEXE

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	65 838	57 876	7 962	4 160	3 802	91.41
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains	318 900		318 900	182 000	136 900	75.22
	Constructions	2 238 983	322 866	1 916 117	1 434 706	481 411	33.55
	Installations techniques Matériel et outillage	444 007	292 862	151 145	181 013	29 868	16.50
	Immobilisations corporelles en cours	263 238		263 238	106 677	156 562	146.76
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées	1 921		1 921	1 906	15	0.79
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres	157 377		157 377	139 912	17 465	12.48
	Total I	3 490 264	673 605	2 816 659	2 050 373	766 287	37.37
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 668 212	493 397	1 174 815	1 042 230	132 585	12.72
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	2 071 016		2 071 016	1 822 675	248 341	13.63
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	2 380 390		2 380 390	3 281 863	901 473	27.47
	Charges constatées d'avance (2)	80 685		80 685	55 008	25 677	46.68
	Total II	6 200 303	493 397	5 706 906	6 201 776	494 870	7.98
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)	800		800	772	28	3.66
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		9 691 367	1 167 002	8 524 365	8 252 920	271 445	3.29

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2024	Exercice N-1 31/12/2023	Ecart N / N-1	
		12	12	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires	522 000	522 000		
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires	325 000	325 000		
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles	1 902 376	1 502 376	400 000	26.62
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres	485 430	380 664	104 766	27.52
	Report à nouveau				
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	201 818	504 766	302 948	60.02
	Situation nette (sous total)	3 436 624	3 234 806	201 818	6.24
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement	1 644 629	1 602 008	42 621	2.66
	Provisions réglementées				
	Total I	5 081 253	4 836 814	244 439	5.05
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés	483 669	1 198 647	714 979	59.65
	Total II	483 669	1 198 647	714 979	59.65
PROVISIONS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges	187 800	168 000	19 800	11.79
DETTES (1)	Total III	187 800	168 000	19 800	11.79
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	665 191	286 410	378 781	132.25
	Emprunts et dettes financières diverses	448 664	414 508	34 156	8.24
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	763 432	745 697	17 735	2.38
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	556 226	283 409	272 817	96.26
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 697		5 697	
	Autres dettes	225 464	166 304	59 160	35.57
	Instruments de trésorerie				
DETTES (1)	Produits constatés d'avance	106 969	153 131	46 161	30.15
	Total IV	2 771 644	2 049 459	722 185	35.24
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	8 524 365	8 252 920	271 445	3.29

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

1 947 456

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Cotisations	1 125	1 275	150	11.76
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	7 989 796	7 102 545	887 251	12.49
Parrainages	99 482	11 479	88 003	766.67
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	3 122 431	4 228 947	1 106 515	26.17
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public	20		20	
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	522 949	473 309	49 640	10.49
Utilisations des fonds dédiés	730 433	466 745	263 688	56.50
Autres produits	23 179	33 073	9 894	29.91
Total I	12 489 416	12 317 372	172 044	1.40
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	8 627 934	7 815 996	811 938	10.39
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	202 436	185 119	17 317	9.35
Salaires et traitements	1 899 737	1 621 020	278 716	17.19
Charges sociales	714 353	611 564	102 789	16.81
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	129 239	118 944	10 295	8.66
Dotations aux provisions	513 197	446 074	67 123	15.05
Reports en fonds dédiés	15 455	869 884	854 430	98.22
Autres charges	221 298	201 383	19 915	9.89
Total II	12 323 648	11 869 984	453 664	3.82
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	165 768	447 388	281 620	62.95

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12 31/12/2023	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	51 453	9 058	42 395	468.02
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	51 453	9 058	42 395	468.02
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	5 005	5 077	71	1.40
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV	5 005	5 077	71	1.40
2. Résultat financier (III-IV)	46 448	3 982	42 466	NS
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	212 215	451 369	239 154	52.98
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	33 655	43 948	10 294	23.42
Sur opérations en capital	59 399	35 671	23 728	66.52
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V	93 053	79 619	13 434	16.87
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	38 621	15 866	22 754	143.41
Sur opérations en capital	53 076	10 356	42 720	412.52
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI	91 697	26 222	65 474	249.69
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	1 357	53 397	52 040	97.46
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	11 754		11 754	
Total des produits (I+III+V)	12 633 922	12 406 050	227 873	1.84
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	12 432 104	11 901 284	530 821	4.46
5. EXCEDENT OU DEFICIT	201 818	504 766	302 948	60.02

ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 8 524 365.37 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 12 489 415.74 Euros et dégagant un excédent de 201 818.03 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'association a poursuivi durant l'exercice l'ensemble de ses activités, dont son activité liée à la Maîtrise d'Ouvrage d'Insertion, et ce, sur plusieurs projets (5 au total sur l'année).

Deux projets ont dû être abandonnés durant cet exercice (SOSPEL et ST CEZAIRE-Bibliothèque, ce dernier ayant été repris par la Mairie de ST CEZAIRE).

Trois projets étaient toujours en cours de réalisation au 31 Décembre 2024 (MARCELINE à CAGNES SUR MER, ST CEZAIRE et RUE EL NOUZAH à NICE, ce projet n'étant pour l'instant encore qu'en phase d'étude).

Par ailleurs, l'Association a procédé à l'acquisition, pour un montant de 684.500 €, de bureaux sis à NICE - Avenue BORRIGLIONE, pour y implanter son activité CAP JEUNESSE. Cette acquisition a été financée à hauteur de 390.000 € par le recours à un emprunt, le solde sur ses fonds propres.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC

ANNEXE

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

2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	53 271		19 182
Terrains	182 000		136 900
Constructions sur sol propre	1 220 436		547 600
Installations générales agencements aménagements des constructions	470 947		
Installations générales agencements aménagements divers	191 602		3 362
Matériel de transport	43 554		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	184 434		21 055
Immobilisations corporelles en cours	106 677		213 086
TOTAL	2 399 649		922 003
Autres participations	1 906		15
Prêts, autres immobilisations financières	139 912		61 389
TOTAL	141 818		61 404
TOTAL GENERAL	2 594 739		1 002 589

ANNEXE

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

		Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL		6 615	65 838	65 838
Terrains				318 900	318 900
Constructions sur sol propre				1 768 036	1 768 036
Installations générales agencements aménagements constr.				470 947	470 947
Installations générales agencements aménagements divers				194 964	194 964
Matériel de transport				43 554	43 554
Matériel de bureau et informatique, Mobilier				205 490	205 490
Immobilisations corporelles en cours			56 524	263 238	263 238
	TOTAL		56 524	3 265 129	3 265 129
Autres participations				1 921	1 921
Prêts, autres immobilisations financières			43 925	157 377	157 377
	TOTAL		43 925	159 297	159 297
	TOTAL GENERAL		107 064	3 490 264	3 490 264

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	49 112	8 764		57 876
Constructions sur sol propre		250 387	47 523		297 910
Installations générales agencements aménagements constr.		6 290	18 666		24 956
Installations générales agencements aménagements divers		75 736	19 454		95 190
Matériel de transport		23 000	14 518		37 518
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		139 841	20 314		160 154
	TOTAL	495 254	120 474		615 729
	TOTAL GENERAL	544 366	129 239		673 605
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles	TOTAL	8 764			
Constructions sur sol propre		47 523			
Instal.générales agenc.aménag.constr.		18 666			
Instal.générales agenc.aménag.divers		19 454			
Matériel de transport		14 518			
Matériel de bureau informatique mobilier		20 314			
	TOTAL	120 474			
	TOTAL GENERAL	129 239			

ANNEXE

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

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	522 000				522 000
Fonds propres avec droit de reprise	325 000				325 000
Réserves	1 502 376	400 000			1 902 376
Report à nouveau	380 664	104 766			485 430
Excédent ou déficit de l'exercice	504 766	504 766-	339 818	138 000	201 818
Situation nette	3 234 806		339 818	138 000	3 436 624
Subventions d'investissement	1 602 008		70 148	27 527	1 644 629
TOTAL I	4 836 814		409 966	165 527	5 081 253

ANNEXE

Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après :

VARIATION DES FONDS DEDIES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés *
Subventions d'exploitation	1 095 494		654 129			2 740 544	441 365
CASA	28 164		23 454			40 000	4 710
INTERM. LOCATIVE	290 312		69 675			1 165 973	220 637
FNAVDL DALO						298 500	
FSL/IML METROP. N.C.A.	33 000		33 000			474 000	
ETAT - UKRAINE IML	718 900		510 000			273 063	208 900
FSL - C.D. 06	18 000		18 000			277 000	
PENSION FAMILLE	7 118					92 527	7 118
VILLE DE NICE						64 500	
ETAT - SEGUR						54 981	
Contributions financières d'autres organismes	103 154		76 304			381 887	42 304
ACTION LOGEMENT UKRAINE	72 154		45 304				26 850
DRAJES 2023 - CAP JEUNES	31 000		31 000				
MOI - FOND.ABBE PIERRE							15 454
ACTION LOGEMENT						59 910	
CAF 06						45 000	
FONJEP - CAP JEUNESSE						21 321	
CDC - CAP JEUNESSE						23 270	
SUBVENTIONS DIVERSES						232 386	
TOTAL	1 198 648		730 433			3 122 431	483 669

* correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

ANNEXE

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

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Gros entretien et grandes révisions	168 000	26 400	6 600		187 800
TOTAL	168 000	26 400	6 600		187 800

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	466 072	493 397	466 072		493 397
TOTAL	466 072	493 397	466 072		493 397
TOTAL GENERAL	634 072	519 797	472 672		681 197
Dont dotations et reprises d'exploitation		519 797	472 672		

Variation des fonds propres

Les subventions affectées à des projets précis et qui n'ont pu être utilisées à la clôture de l'exercice, conformément à l'engagement pris en à l'égard des financeurs, sont portées en fin d'exercice au passif du bilan au poste "Fonds Dédiés".

Dans le même temps, au compte de résultat sont enregistrés :

- En produits :

. dans les comptes "subventions" la totalité des subventions attribuées au titre de l'exercice,

. dans le poste "report des ressources non utilisées des exercices antérieurs" : la reprise des sommes inscrites en fonds dédiés, au fur et à mesure que les dépenses relatives aux projets sont engagées.

- En Charges : dans le poste "engagements à réaliser sur ressources affectées", les subventions reçues dans l'exercice et non utilisées à la clôture.

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

ANNEXE

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

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Rémunération des dirigeants

Le nombre restreint de cadres dirigeants ne permet de faire apparaître dans l'annexe des comptes les informations requises par la loi sur les opérations et engagements envers les cadres dirigeants prévues par l'article 833-17 du règlement comptable ANC n° 2014-03.

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 8.823 euros, facturés au titre du contrôle légal des comptes.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

Le 13/05/2025
Mr Stéphane PENNEC, Directeur

ASSOCIATION AGIS 06

**REGLES ET METHODES COMPTABLES SPECIFIQUES
AUX ACTIVITES EXERCEES PAR AGIS 06
(hors l'activité d'Agence Immobilière à Vocation Sociale)**

A. CREANCES DOUTEUSES

Des pertes sur créances irrécouvrables qui s'élèvent globalement à 218.920 € et qui sont habituellement classées en deux catégories distinctes :

- Les clients irrécouvrables partis qui représentent cette année 206.217€.

En contrepartie, une reprise sur provision pour créances douteuses a été constatée pour un montant de 152.371 €uros, correspondant au risque de perte rattaché à ces créances qui avait été estimé au 31 décembre 2023.

La charge nette sur cet Exercice au titre de ces créances s'élève donc à 53.846 €

- Des effacements de dettes accordés par des décisions de justice à des locataires soit un montant global de 12.703€ en 2024.

B. CLIENTS DUS

Les clients (en réalité, il s'agit des locataires) de l'A G I S 06 sont regroupés en plusieurs catégories :

➤ Les clients dus à jour :	936.338 €
➤ Les clients en pré - contentieux :	142.876 €
➤ Les clients en contentieux :	186.707 €

Montant total dû par les clients encore locataires :	1.265.921 €
➤ Les clients douteux – partis :	348.193 €

	<u>1.614.114 €</u>

A ce montant facturé s'ajoutent 12.790 € de factures à établir relatives, principalement, à des travaux de réparations et d'entretien, effectuées en 2024 mais facturées uniquement en 2025.

C. PROVISIONS POUR CREANCES DOUTEUSES

La provision relative aux risques sur les créances irrécouvrables a été mouvementée de la façon suivante sur l'Exercice :

	PROVISIONS AU 01/01/24	DOTATIONS	REPRISES	PROVISIONS AU 31/12/24
PRE CONTENTIEUX	128.626,48 €	142.875,73 €	128.626,48 €	142.875,73 €
CONTENTIEUX	185.075,15 €	186.706,85 €	185.075,15 €	186.706,85 €
DOUTEUX PARTIS	152.370,64 €	163.814,37 €	152.370,64 €	163.814,37 €
	466.072,27 €	493.396,95 €	466.072,27 €	493.396,95 €

Pour mémoire, rappelons que le calcul de cette provision est effectué non globalement, mais suite à une étude détaillée par appartement des risques de non-paiements courus et que c'est, en conséquence, le cumul de ces risques individuels qui permet d'obtenir le montant global à provisionner.

D. REPARTITION DE LA SUBVENTION RELATIVE A L'INTERMEDIATION LOCATIVE

Une nouvelle convention d'intermédiation locative a été mise en place en 2024, strictement centrée sur l'année civile d'obtention de la subvention, comme en 2023.

La subvention 2024 perçue, soit 1.089.337€, est destinée à couvrir le coût des captations ainsi que la gestion du parc capté et ce tant en intermédiation locative qu'en mandat de gestion.

Elle a donc été répartie entre :

- L'intermédiation locative pour la sous location soit 877.833€
- L'AIVS pour les mandats de gestion à hauteur de 211.504€

Ce, en fonction du nombre de logements gérés dans le cadre de l'intermédiation locative.

E. PROVISION POUR TRAVAUX A EFFECTUER LORS DE LA RESTITUTION DES LOGEMENTS CONFIES EN INTERMEDIATION LOCATIVE ET PROVISIONS POUR RISQUES D'IMPAYES DES LOGEMENTS CONFIES EN INTERMEDIATION LOCATIVE

Dès la mise en place des conventions d'intermédiation locative, en 2009, la nécessité de provisionner des sommes au titre des risques :

- de travaux à exécuter dans les appartements gérés lors de leur restitution pour un montant de 600€ par appartement géré.
- d'impayés de loyers

était apparue.

Ces provisions ont subi différents ajustements lors des renouvellements des conventions.

En 2020, suite à la nouvelle mouture de la convention d'attribution de la subvention, attachée à cette action, la constatation d'une provision pour risque d'impayés est devenue inutile !

La provision existante au 01 janvier 2020 a donc été intégralement rapportée au résultat.

Par contre, le principe de l'existence d'une provision pour risque de travaux a été maintenu, et cette provision est adaptée tous les ans afin de tenir compte des logements gérés en intermédiation locative au 31 décembre 2024 (283 logements au 31/12/2024 contre 280 logements au 31/12/2023).

Le montant global de cette provision au 31 DECEMBRE 2024 s'élève donc, en ce qui concerne uniquement la provision pour risques de travaux à : 169.800€.

F. RESULTAT DE L'EXERCICE

Le résultat 2024 dégagé, globalement, par les centres analytiques rattachés à cette activité de sous-location, est un déficit de 237.905€.

ASSOCIATION AGIS 06

**REGLES ET METHODES COMPTABLES SPECIFIQUES
ACTIVITE AGENCE IMMOBILIERE A VOCATION SOCIALE
Ou A . I . V . S .**

A – PRODUITS D'EXPLOITATION

En sus des commissions de gestion habituellement perçues par l'A.I.V.S. au titre des appartements qu'elle gère pour le compte de propriétaires privés (soit 132.165€ en 2024 après respectivement 117.199€ en 2023, 102.808€ en 2022, 82.753€ en 2021, 56.885€ en 2020 et 29.590€ en 2019), l'A.I.V.S. perçoit depuis l'année 2019, des subventions liées à la convention d'Intermédiation Locative signée avec l'Etat, la Métropole Nice Côte d'Azur et le Conseil Départemental des Alpes-Maritimes.

En effet, cette convention a prévu l'attribution d'une aide à l'Association tant pour lui permettre de procéder à :

- ✓ La réalisation de glissements de baux, jusqu'alors gérés en sous location, en mandat direct,
- ✓ La captation de nouveaux logements.

Lors de cet exercice, des subventions ont été perçues pour un montant de 388.696€ et ont été utilisées conformément à leur objet. Le fonds dédié constitué en 2023, pour un montant de 69.675€ a, quand à lui été repris.

B – CHARGES D'EXPLOITATION

Comme pour l'ensemble des autres activités gérées par l'AGIS 06 (voir page 3 – point E), l'A.I.V.S. a supporté des charges directes et des charges de structures, celles-ci lui ont été affectées en fonction des clefs de répartition définies pour l'ensemble de l'Association.

C – RESULTAT DE L'EXERCICE

Un résultat net bénéficiaire de 439.723 € a été réalisé au titre de cette activité.
