

# ASSOCIATION INITIATIVE HERAULT EST

177 B Avenue Louis Lumière, Via Innova

34400 LUNEL

N° RNA W343014091

## RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

### SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31 décembre 2025

À l'assemblée générale de l'association INITIATIVE HERAULT EST,

#### 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 INITIATIVE HERAULT EST relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, 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<sup>er</sup> janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

## **OBSERVATION**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « Règles et méthodes comptables » de l'annexe qui expose le changement de méthode comptable relatif à la première application du règlement ANC n°2022-06.

## **JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS**

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 et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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 le rapport de gestion du Président et dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

## **RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

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

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

## RESPONSABILITES 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 Saint-Jean-de-Védas,  
Le 29 juin 2026

**AAM MÉDITERRANÉE**  
Commissaire aux comptes

Jean-Paul LACOMBE  
Associé

## Bilan association

Présenté en Euros

| ACTIF                                    | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) |                |                                               | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) | Variation       |
|------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|
|                                          | Brut                                        | Amort.prov.    | Net                                           | Net                                           |                 |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>     |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| Concessions, brevets, droits similaires  | 909                                         | 909            |                                               |                                               |                 |
| <b>Immobilisations corporelles</b>       |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| Autres immobilisations corporelles       | 1 695                                       | 1 695          |                                               |                                               |                 |
| <b>Immobilisations financières</b>       |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| Prêts                                    | 422 328                                     | 39 640         | 382 688                                       | 432 456                                       | - 49 768        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>424 932</b>                              | <b>42 244</b>  | <b>382 688</b>                                | <b>432 456</b>                                | <b>- 49 768</b> |
| <b>Stocks en cours</b>                   |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| Avances et acomptes versés sur commandes |                                             |                |                                               | 900                                           | - 900           |
| Autres créances                          |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| . Autres                                 | 68 328                                      |                | 68 328                                        | 75 109                                        | - 6 781         |
| Valeurs mobilières de placement          | 314 018                                     |                | 314 018                                       | 206 551                                       | 107 467         |
| Disponibilités                           | 225 713                                     |                | 225 713                                       | 278 425                                       | - 52 712        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>608 059</b>                              |                | <b>608 059</b>                                | <b>560 984</b>                                | <b>47 075</b>   |
| <b>TOTAL ACTIF</b>                       | <b>1 032 991</b>                            | <b>42 244</b>  | <b>990 748</b>                                | <b>993 440</b>                                | <b>- 2 692</b>  |
|                                          |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| PASSIF                                   | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) |                | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) |                                               | Variation       |
|                                          |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| <b>Fonds associatifs et réserves</b>     |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| Fonds propres                            |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| . Réserves                               |                                             | 749 153        |                                               | 748 153                                       | 1 000           |
| . Report à nouveau                       |                                             | 107 286        |                                               | 94 329                                        | 12 957          |
| . Résultat de l'exercice                 |                                             | -3 886         |                                               | 12 957                                        | - 16 843        |
| <b>TOTAL</b>                             |                                             | <b>852 552</b> |                                               | <b>855 439</b>                                | <b>- 2 887</b>  |
| Fonds dédiés                             |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| . Sur subventions de fonctionnement      |                                             | 76 850         |                                               | 79 850                                        | - 3 000         |
| <b>TOTAL</b>                             |                                             | <b>76 850</b>  |                                               | <b>79 850</b>                                 | <b>- 3 000</b>  |
| <b>Dettes</b>                            |                                             |                |                                               |                                               |                 |
| Fournisseurs et comptes rattachés        |                                             | 59 146         |                                               | 56 307                                        | 2 839           |
| Autres                                   |                                             | 2 199          |                                               | 1 844                                         | 355             |
| <b>TOTAL</b>                             |                                             | <b>61 345</b>  |                                               | <b>58 151</b>                                 | <b>3 194</b>    |
| <b>TOTAL PASSIF</b>                      |                                             | <b>990 748</b> |                                               | <b>993 440</b>                                | <b>- 2 692</b>  |

## Compte de résultat association

Présenté en Euros

|                                                                   | Exercice clos le<br><b>31/12/2025</b><br>(12 mois) | Exercice précédent<br><b>31/12/2024</b><br>(12 mois) | Variation       | %             |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| <b>Autres produits d'exploitation</b>                             |                                                    |                                                      |                 |               |
| Subventions d'exploitation                                        | 71 219                                             | 78 354                                               | - 7 135         | -9,11         |
| Cotisations                                                       | 9 000                                              | 9 995                                                | - 995           | -9,95         |
| Autres produits                                                   |                                                    | 1 347                                                | - 1 347         | -100          |
| <b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>              | <b>80 219</b>                                      | <b>89 696</b>                                        | <b>- 9 477</b>  | <b>-10,57</b> |
| <b>Total des produits d'exploitation</b>                          | <b>80 219</b>                                      | <b>89 696</b>                                        | <b>- 9 477</b>  | <b>-10,57</b> |
| <b>Produits financiers</b>                                        |                                                    |                                                      |                 |               |
| Autres intérêts et produits assimilés                             | 9 163                                              | 7 685                                                | 1 478           | 19,23         |
| Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges | 16 958                                             | 20 829                                               | - 3 871         | -18,58        |
| <b>Total des produits financiers</b>                              | <b>26 120</b>                                      | <b>28 514</b>                                        | <b>- 2 394</b>  | <b>-8,40</b>  |
| <b>Produits exceptionnels</b>                                     |                                                    |                                                      |                 |               |
| Sur opérations de gestion                                         | 606                                                | 2 268                                                | - 1 662         | -73,28        |
| <b>Total des produits exceptionnels</b>                           | <b>606</b>                                         | <b>2 268</b>                                         | <b>- 1 662</b>  | <b>-73,28</b> |
| <b>TOTAL DES PRODUITS</b>                                         | <b>106 945</b>                                     | <b>120 478</b>                                       | <b>- 13 533</b> | <b>-11,23</b> |
| <b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>                                   | <b>-3 886</b>                                      |                                                      | <b>- 3 886</b>  | <b>N/S</b>    |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                              | <b>110 832</b>                                     | <b>120 478</b>                                       | <b>- 9 646</b>  | <b>-8,01</b>  |
| <b>Charges d'exploitation</b>                                     |                                                    |                                                      |                 |               |
| Autres achats non stockés                                         | 250                                                | 629                                                  | - 379           | -60,25        |
| Services extérieurs                                               | 11 262                                             | 5 179                                                | 6 083           | 117,46        |
| Autres services extérieurs                                        | 68 887                                             | 69 194                                               | - 307           | -0,44         |
| Autres charges                                                    | 13 144                                             | 14 543                                               | - 1 399         | -9,62         |
| <b>Total des charges d'exploitation</b>                           | <b>93 542</b>                                      | <b>89 544</b>                                        | <b>3 998</b>    | <b>4,46</b>   |
| <b>Charges financières</b>                                        |                                                    |                                                      |                 |               |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux            | 15 090                                             | 16 132                                               | - 1 042         | -6,46         |
| <b>Total des charges financières</b>                              | <b>15 090</b>                                      | <b>16 132</b>                                        | <b>- 1 042</b>  | <b>-6,46</b>  |
| Impôts sur les sociétés                                           | 2 199                                              | 1 844                                                | 355             | 19,25         |
| <b>TOTAL DES CHARGES</b>                                          | <b>110 832</b>                                     | <b>107 521</b>                                       | <b>3 311</b>    | <b>3,08</b>   |
| <b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>                                 |                                                    | <b>12 957</b>                                        | <b>- 12 957</b> | <b>-100</b>   |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                              | <b>110 832</b>                                     | <b>120 478</b>                                       | <b>- 9 646</b>  | <b>-8,01</b>  |
| <b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>         |                                                    |                                                      |                 |               |
| Produits                                                          |                                                    |                                                      |                 |               |
| . Bénévolat                                                       | 20 168                                             | 20 780                                               | - 612           | -2,95         |
| <b>Total</b>                                                      | <b>20 168</b>                                      | <b>20 780</b>                                        | <b>- 612</b>    | <b>-2,95</b>  |
| Charges                                                           |                                                    |                                                      |                 |               |
| . Personnel bénévole                                              | 20 168                                             | 20 780                                               | - 612           | -2,95         |
| <b>Total</b>                                                      | <b>20 168</b>                                      | <b>20 780</b>                                        | <b>- 612</b>    | <b>-2,95</b>  |

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : le règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015, le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC) et le règlement 2022-06 du 4 novembre 2022 applicable à compter des exercices ouverts au 01 01 2025
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'association n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

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

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'émission de l'appel de fonds et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportés au résultat au rythme des amortissements

## **PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2025 a une durée de 12 mois.  
L'exercice précédent clos le 31/12/2024 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 990 747,57 E.

Le résultat net comptable est une perte de 3 886,45 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 10/06/2026 par les dirigeants.

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

### Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 424 932 E

| Actif immobilisé              | A l'ouverture  | Augmentation   | Diminution     | A la clôture   |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Immobilisations incorporelles | 909            |                |                | 909            |
| Immobilisations corporelles   | 1 695          |                |                | 1 695          |
| Immobilisations financières   | 473 964        | 143 700        | 195 336        | 422 328        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>476 567</b> | <b>143 700</b> | <b>195 336</b> | <b>424 932</b> |

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

Le montant des prêts décaissés au 31/12/2025 s'élève à un montant de 424 932 € contre 473 964 € au 31/12/2024.

Sur l'exercice 2025, 25 prêts ont été décaissés pour un montant de 143 700 € dont :

- 25 prêts pour un montant de 143 700 € accordés en 2025

Amortissements et provisions d'actif = 42 244 E

| Amortissements et provisions       | A l'ouverture | Augmentation  | Diminution    | A la clôture  |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Immobilisations incorporelles      | 909           |               |               | 909           |
| Immobilisations corporelles        | 1 695         |               |               | 1 695         |
| Titres mis en équivalence          |               |               |               |               |
| Autres Immobilisations financières | 41 507        | 15 090        | 16 957        | 39 640        |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>44 111</b> | <b>15 090</b> | <b>16 957</b> | <b>42 244</b> |

Sur l'exercice 2025,

- 8 prêts pour un montant de 13 137 € a été repris pour être passé en perte
- 7 prêts pour un montant de 3 821 € ont été repris pour encaissement

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

**Etat des créances = 490 656 E**

| Etat des créances                  | Montant brut   | A un an       | A plus d'un an |
|------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Actif immobilisé                   | 422 328        |               | 422 328        |
| Actif circulant & charges d'avance | 68 328         | 68 328        |                |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>490 656</b> | <b>68 328</b> | <b>422 328</b> |

Au 31/12/2025, le montant des fonds de prêt accordés mais non encore décaissés à l'actif du bilan s'élève à 15 400 €.

**Répartition de la trésorerie = 525 713 €**

Au 31/12/2025, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

| Trésorerie                   | Montant        |
|------------------------------|----------------|
| Trésorerie sur fonds de prêt | 402 352        |
| Trésorerie de fonctionnement | 123 361        |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>525 713</b> |

**Engagements financiers donnés sur prêts accordés mais non déboursés = 15 400 €**

Au 31/12/2025, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31/12/2025 à un montant de 15 400 € pour 3 dossiers.

**Produits à recevoir par postes du bilan = 14 018 E**

| Produits à recevoir          | Montant       |
|------------------------------|---------------|
| Immobilisations financières  |               |
| Clients et comptes rattachés |               |
| Autres créances              |               |
| Disponibilités               | 14 018        |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>14 018</b> |

## Annexes aux comptes annuels (suite)

### NOTES SUR LE BILAN PASSIF

#### Informations sur les fonds propres

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise ou d'emprunts selon les conventionnelles.

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

Les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts.

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2025 : 748 153 € soit une variation nulle par rapport l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2025 : 76 850 € soit une variation de - 3 000 € par rapport l'exercice précédent

Au 31/12/2025, la quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi :

| Fonds propres fonctionnement | Montant        |
|------------------------------|----------------|
| Réserves                     | 0              |
| Report à nouveau             | 170 247        |
| <i>Sous-total</i>            | <i>170 247</i> |
| Résultat de fonctionnement   | 2 581          |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>172 828</b> |

#### Etat des dettes = 61 345 E

| Etat des dettes             | Montant total | De 0 à 1 an   | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| Etablissements de crédit    |               |               |              |               |
| Dettes financières diverses |               |               |              |               |
| Fournisseurs                | 59 146        | 59 146        |              |               |
| Dettes fiscales & sociales  | 2 199         | 2 199         |              |               |
| Dettes sur immobilisations  |               |               |              |               |
| Autres dettes               |               |               |              |               |
| Produits constatés d'avance |               |               |              |               |
| <b>TOTAL</b>                | <b>61 345</b> | <b>61 345</b> |              |               |

#### Charges à payer par postes du bilan = 2 360 E

| Charges à payer                | Montant      |
|--------------------------------|--------------|
| Emp. & dettes établ. de crédit |              |
| Emp.& dettes financières div.  |              |
| Fournisseurs                   | 2 360        |
| Dettes fiscales & sociales     |              |
| Autres dettes                  |              |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>2 360</b> |

## Annexes aux comptes annuels (suite)

### NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

#### Abandon de frais par les bénévoles

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels.

#### Tableau de ressources

| TABLEAU I : Ressources de l'organisme                                                                     |               |                |               |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Origine des fonds                                                                                         | Montant 2025  |                | Montant 2024  |                |
|                                                                                                           | En €          | En %           | En €          | En %           |
| <b>I. Ressources provenant des entreprises et administrations pour leurs salariés et des particuliers</b> |               |                |               |                |
| Entreprises                                                                                               | 9 000         | 100,00%        | 10 495        | 100,00%        |
| Etat, collectivités locales, établissements publics                                                       |               |                |               |                |
| Entreprises via FONGECIF, OMA, FAF, OPCA                                                                  |               |                |               |                |
| Particuliers                                                                                              |               |                |               |                |
| <i>Sous-total I</i>                                                                                       | 9 000         | 100,00%        | 10 495        | 100,00%        |
| <b>II. Ressources provenant des pouvoirs publics</b>                                                      |               |                |               |                |
| Instances européennes                                                                                     |               |                |               |                |
| Etat                                                                                                      | 1 750         | 2,46%          | 1 700         | 2,18%          |
| Régions                                                                                                   | 29 219        | 41,03%         | 35 654        | 45,80%         |
| Autres collectivités territoriales                                                                        | 40 250        | 56,52%         | 40 500        | 52,02%         |
| <i>Sous-total II</i>                                                                                      | 71 219        | 100,00%        | 77 854        | 100,00%        |
| <b>III. Autres</b>                                                                                        |               |                |               |                |
| Autres organismes de formation                                                                            |               |                |               |                |
| Autres ressources                                                                                         |               |                |               |                |
| <i>Sous-total III</i>                                                                                     |               |                |               |                |
| <b>Total des ressources</b>                                                                               | <b>80 219</b> | <b>100,00%</b> | <b>88 349</b> | <b>100,00%</b> |

| TABLEAU II : Décomposition des actions de formation par finalité |                    |   |              |   |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|---|--------------|---|
| Finalité des actions                                             | Volumes financiers |   |              |   |
|                                                                  | 2024               |   | 2023         |   |
|                                                                  | Montant en €       | % | Montant en € | % |
| Diplômantes (1)                                                  |                    |   |              |   |
| Perfectionnement professionnel et qualifiant (2)                 |                    |   |              |   |
| Insertion sociale                                                |                    |   |              |   |
| <b>Total</b>                                                     |                    |   |              |   |

(1) Diplômes nationaux, titres homologués.

(2) Certificats de branches, certificats d'entreprise, attestations.

| TABLEAU III : Conventions de ressources publiques affectées |                 |                              |                                 |                         |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Convention                                                  | Montant initial | Suivi exécution              |                                 |                         |
|                                                             |                 | Solde au début de l'exercice | Utilisation en cours d'exercice | Solde en fin d'exercice |
| Instances Européennes                                       |                 |                              |                                 |                         |
| Etat                                                        | 1 750           |                              | 1 700                           |                         |
| Régions                                                     | 29 219          |                              | 29 219                          |                         |
| Autres collectivités territoriales                          | 40 250          |                              | 40 250                          |                         |
| <b>Total</b>                                                | <b>80 219</b>   |                              | <b>80 219</b>                   |                         |

**Décomposition du compte de résultat par activité**

| Compte   | libelle                                  | Résultat global   | Résultat de fonctionnement | Résultat d'intervention |
|----------|------------------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------|
| 74015000 | SUBV BPI                                 | 1750              | 1 750,00                   |                         |
| 74016000 | SUBV AGGLO LUNEL                         | 20 000,00         | 20 000,00                  |                         |
| 74016200 | SUBV VILLE LUNEL / ASSO                  | 250               | 250,00                     |                         |
| 74017000 | SUBV AGGLO PAYS DE L'OR                  | 20 000,00         | 20 000,00                  |                         |
| 74040000 | SUBV REGION                              | 29 218,72         | 29 218,72                  |                         |
| 75600000 | COTISATIONS ASSOCIATIVES                 | 9 000,00          | 9 000,00                   |                         |
| 76400000 | REVENU PLACEMENT FDP                     | 7 467,80          |                            | 7 467,80                |
| 76410000 | REVENU PLACEMENT FONC                    | 1694,94           | 1 694,94                   |                         |
| 77181000 | PRODUITS EXCEPT PRETS                    | 606,2             |                            | 606,2                   |
| 78662000 | REPRISE PROVISION PRETS                  | 16957,68          |                            | 16957,68                |
| 87010000 | BENEVOLAT PARTICIPATION COMITES AGREMENT | 8 300,00          |                            | 8 300,00                |
| 87020000 | BENEVOLAT PARTICIPATION ASSOCIATION      | 11 867,60         | 11 867,60                  |                         |
|          | <b>TOTAL RESSOURCES (A)</b>              | <b>127 112,94</b> | <b>93 781,26</b>           | <b>33331,68</b>         |
|          | <b>EXCEDENT (A-B)</b>                    |                   | <b>2 580,56</b>            |                         |
| 60630000 | FOURNITURES PETITS MATERIELS             | 144,74            | 144,74                     |                         |
| 60640000 | FOURNITURES ADMINISTRATIVES              | 105,01            | 105,01                     |                         |
| 61100000 | SOUS TRAITANCE ACCOMPAGNEMENT            | 4104,36           | 4104,36                    |                         |
| 61320000 | LOCATION BUREAU IHE                      | 1036,8            | 1036,8                     |                         |
| 61321000 | LOCATION SALLE REPRESENTATION            | 1200              | 1200                       |                         |
| 61400000 | CHARGES LOCATIVES                        | 801,6             | 801,6                      |                         |
| 61560000 | MAINTENANCE LOGICIEL COMPTA              | 1292,28           | 1292,28                    |                         |
| 61570000 | MAINTENANCE LOGICIEL ARKA                | 2827              | 2827                       |                         |
| 62100000 | PERSONNEL EXTER.A L'ASSO.                | 55825,41          | 55825,41                   |                         |
| 62260000 | HONORAIRES COM CPTES                     | 2361              | 2361                       |                         |
| 62270000 | FRAIS DE RECOUVREMENT                    | 794,83            |                            | 794,83                  |
| 62300000 | FRAIS DE COMMUNICATION                   | 214,43            | 214,43                     |                         |
| 62510000 | FRAIS DE DEPLACEMENTS                    | 692,29            | 692,29                     |                         |
| 62560000 | FRAIS DE MISSION ET RECEPTIONS           | 4114,92           | 4114,92                    |                         |
| 62610000 | FRAIS POSTAUX                            | 163,98            | 163,98                     |                         |
| 62620000 | FRAIS DE TELEPHONE                       | 725,92            | 725,92                     |                         |
| 62700000 | FRAIS BANCAIRES FDP                      | 684,98            |                            | 684,98                  |
| 62710000 | FRAIS BANCAIRES FONC                     | 71,02             | 71,02                      |                         |
| 62810000 | COTIS FRANCE INIT RESEAU                 | 3178              | 3178                       |                         |
| 62813000 | COTIS ASSOCIATIVE                        | 60                | 60                         |                         |
| 65411000 | CREANCES IRRECOUV EX ANTERIEUR           | 13136,53          |                            | 13136,53                |
| 65800000 | CHARGES DIVERSES GESTION                 | 7,34              | 7,34                       |                         |
| 68660000 | DOT.PROV.DEPREC.ELTS FINANCIERS          | 15090,35          |                            | 15090,35                |
| 69510000 | IMPOT SOCIETE                            | 2199              | 407                        | 1792                    |
| 86410000 | BENEVOLAT PARTICIPATION COMITES AGREMENT | 8300              |                            | 8300                    |
| 86420000 | BENEVOLAT PARTICIPATION ASSOCIATION      | 11867,6           | 11867,6                    |                         |
|          | <b>TOTAL BESOINS (B)</b>                 | <b>130 999,39</b> | <b>91 200,70</b>           | <b>39 798,69</b>        |
|          | <b>DEFICIT (B-A)</b>                     | <b>3 886,45</b>   |                            | <b>6 467,01</b>         |

**Valorisations des contributions volontaires**

| Bénévolat sur l'année 2025 |               |      |                |
|----------------------------|---------------|------|----------------|
| Sujet                      | heures        | taux | Montant        |
| Participation comité       | 166,00        | 50   | 8300           |
| Participation association  | 223,50        | 50   | 11867,6        |
| <b>TOTAL</b>               | <b>389,50</b> |      | <b>20167,6</b> |

Les contributions volontaires ont été évaluées en fonction de la participation des bénévoles aux diverses activités de l'association, valorisées au taux moyen horaire de 50 Euros (toutes charges comprises) soit 20 167,60 Euros pour l'année 2025.

**Effectif moyen**

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité

| <b>Effectif</b>                          | <b>2024</b> |
|------------------------------------------|-------------|
| Cadres                                   | 0           |
| Non cadres                               | 0           |
| <i>Sous-total</i>                        | <i>0</i>    |
| Personnel mise à disposition facturé     | 1,04        |
| Personnel mise à disposition non facturé | 0           |
| <i>Sous-total</i>                        | <i>1,04</i> |
| <i>Bénévolat</i>                         | <i>0,21</i> |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                     | <b>1,25</b> |

**Informations sur les rémunérations des dirigeants**

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction n'ont perçu aucunes rémunérations.

**Honoraires du commissaire aux comptes**

| <b>Honoraires CAC</b>     | <b>2024</b>  |
|---------------------------|--------------|
| Certification des comptes | 2 249        |
| Autres missions           | 0            |
| <b>TOTAL</b>              | <b>2 249</b> |

## Annexes aux comptes annuels (suite)

### DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

#### **Produits à recevoir = 14 018 E**

| Produits à recevoir sur disponibilités | Montant       |
|----------------------------------------|---------------|
| Compte a terme int courus( 50880000 )  | 14 018        |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>14 018</b> |

#### **Charges à payer = 2 360 E**

| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | Montant      |
|------------------------------------------|--------------|
| Frs factures non parvenue( 40810000 )    | 2 360        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>2 360</b> |

Liste des immobilisations

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

IMMOBILISATIONS & AMORTISSEMENTS - données comptables

Présenté en Euros

| Compte20500000 / 28050000 |            | LOGICIELS |           |           |          |           |           |           |         |           |            |
|---------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|------------|
| Désignation               | Acquis le  | Prix Acq. | Val. rés. | Base amo. | M. / Tx  | Amo. ant. | Dot. exo. | Cum. amo. | Dépréc. | Cum. dép. | Val. nette |
| 0001 LOGICIEL             | 04/03/2004 | 395       |           | 395       | L 100,00 | 395       |           | 395       |         |           |            |
| 0002 LOGICIEL             | 04/03/2004 | 227       |           | 227       | L 100,00 | 227       |           | 227       |         |           |            |
| 0003 LOGICIEL             | 04/03/2004 | 287       |           | 287       | L 100,00 | 287       |           | 287       |         |           |            |
| Sous-total                |            | 909       |           | 909       |          | 909       |           | 909       |         |           |            |

| Compte21830000 / 28183000       |            | MATERIEL BUREAU ET INFO. |           |           |         |           |           |           |         |           |            |
|---------------------------------|------------|--------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|------------|
| Désignation                     | Acquis le  | Prix Acq.                | Val. rés. | Base amo. | M. / Tx | Amo. ant. | Dot. exo. | Cum. amo. | Dépréc. | Cum. dép. | Val. nette |
| 0004 MAT BUREAU ET INFORMATIQUE | 04/03/2004 | 239                      |           | 239       | L 25,00 | 239       |           | 239       |         |           |            |
| 0005 MAT BUREAU ET INFORMATIQUE | 04/03/2008 | 215                      |           | 215       | L 25,00 | 215       |           | 215       |         |           |            |
| 0006 MAT BUREAU ET INFORMATIQUE | 13/03/2013 | 742                      |           | 742       | L 25,00 | 742       |           | 742       |         |           |            |
| Sous-total                      |            | 1 196                    |           | 1 196     |         | 1 196     |           | 1 196     |         |           |            |

| Compte21840000 / 28184000 |            | MOBIER DE BUREAU |           |           |         |           |           |           |         |           |            |
|---------------------------|------------|------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|------------|
| Désignation               | Acquis le  | Prix Acq.        | Val. rés. | Base amo. | M. / Tx | Amo. ant. | Dot. exo. | Cum. amo. | Dépréc. | Cum. dép. | Val. nette |
| 0001 MOBILIER DE BUREAU   | 01/11/2012 | 498              |           | 498       | L 16,67 | 498       |           | 498       |         |           |            |
| Sous-total                |            | 498              |           | 498       |         | 498       |           | 498       |         |           |            |
| Total général             |            | 2 604            |           | 2 604     |         | 2 604     |           | 2 604     |         |           |            |