

C.O.S. SAINT-SÉBASTIEN-SUR-LOIRE

**Place Marcelin Verbe
44233 ST SÉBASTIEN S/LOIRE CEDEX**

COMPTES ANNUELS

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

SIREN : 399780758

SOMMAIRE

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

Présentation de l'entité	1
Rapport de présentation	2
_____ ÉTATS FINANCIERS _____	3
Bilan Actif	4
Bilan Passif	5
Compte de Résultat 1/2	6
Compte de Résultat 2/2	7
_____ ANNEXE _____	8
Faits significatifs de l'exercice	9
Règles et méthodes comptables	10
Immobilisations	13
Amortissements	14
Variation des fonds propres	15
Créances et dettes	16
Produits à recevoir	17
Charges à payer	18
Produits constatés d'avance	19
Evaluation des contributions volontaires en nature	20
_____ DÉTAIL DES COMPTES _____	21
Détail de l' Actif	22
Détail du Passif	23

SOMMAIRE

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

Détail du Compte de Résultat	24
_____ ÉTATS DE GESTION _____	26
Compte de résultat par activité - Comparaison réalisé - budget	27
Compte de résultat par activité - Réalisé et prévisionnel	29
Analyse fonctionnelle du bilan	31
Tableau des Emplois et Ressources	32
Du résultat à la trésorerie	33

Présentation de l'entité

IDENTIFICATION

Dénomination : Comité des Oeuvres Sociales de la Ville de Saint Sébastien Sur Loire

Adresse : Place Marcelin Verbe - 44233 ST SÉBASTIEN S/LOIRE CEDEX

Téléphone : 02.40.80.85.96

E-mail : cos@saintsebastien.fr

INFORMATIONS COMPTABLES

Exercice clos : du 01/01/2024 au 31/12/2024, soit une durée de 12 mois.

Exercice précédent : du 01/01/2023 au 31/12/2023, soit une durée de 12 mois.

INFORMATIONS JURIDIQUES ET FISCALES

Activité principale : Gestion des oeuvres sociales de la Ville de Saint Sébastien Sur Loire

Statut fiscal : Association non fiscalisée

CORRESPONDANTS

BÉNÉVOLES

Présidence : Martine COUCHOURON

Secrétariat : Myriam JOUBERT

Trésorerie : Laurence COURAUD

RAPPORT DE PRÉSENTATION

Dans le cadre de notre mission de présentation des comptes annuels du C.O.S. SAINT-SÉBASTIEN-SUR-LOIRE pour l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024, et conformément à nos accords, nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts Comptables.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan :	334 024 euros
- Produits d'exploitation :	458 585 euros
- Résultat net comptable :	-20 024 euros

Fait à La Chapelle sur Erdre,

Le 14 février 2025

Signé par Maxime Priou
Le 20/03/25

ID: tx_aDImQ2KdE0zn



Cabinet Gérard POUSSIN et Associés

Le Gérant Maxime PRIOU – Expert-comptable

ÉTATS FINANCIERS

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	17 424	12 705	4 719	9 075
	Autres immobilisations incorporelles (1)	5 400	3 938	1 463	2 813
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	544		544	389
	Autres immobilisations financières				
TOTAL (I)		23 368	16 643	6 726	12 277
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises	6 174		6 174	5 087
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	45 296		45 296	26 824
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	87 719		87 719	86 776
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	188 109		188 109	199 871
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance				807
	TOTAL (II)	327 298		327 298	319 365
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		350 666	16 643	334 024	331 642
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				467	389
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
Fonds reportés et dédiés	Autres		
	Report à nouveau	162 133	210 686
	Excédent ou déficit de l'exercice	(20 024)	(48 553)
	Total des fonds propres (situation nette)	142 109	162 133
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	142 109	162 133
Provisions	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
Provisions	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	94 467	94 898
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	330	731
DETTES (1)	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	4 679	20 596
	Produits constatés d'avance	92 440	53 285
	Total des dettes	191 915	169 509
TOTAL PASSIF		334 024	331 642
Ecarts de conversion passif			
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(20 024,07)	(48 552,99)
(1) Dont à moins d'un an		191 915	169 509
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			

Compte de Résultat 1/2

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations		9 720
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens	104 528	91 616
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	14 784	12 704
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	339 058	265 334
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		446
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	215	468
Total des produits d'exploitation		458 585	380 287
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises	197 387	184 501
	Variation de stock	(1 087)	828
	Achats de matières et autres approvisionnements	54 928	33 090
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	134 750	125 924
	Aides financières	89 560	80 000
	Impôts, taxes et versements assimilés		
	Salaires et traitements		
	Charges sociales	691	1 521
	Dotation aux amortissements et dépréciations	5 706	5 706
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	88	165
	Total des charges d'exploitation	482 023	431 736
RESULTAT D'EXPLOITATION		(23 438)	(51 449)

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2024	31/12/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION		(23 438)	(51 449)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	3 402	3 099
	Autres intérêts et produits assimilés		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		3 402	3 099
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières			
RESULTAT FINANCIER		3 402	3 099
RESULTAT COURANT avant impôts		(20 036)	(48 350)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	317	15
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels		317	15
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	96	48
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	96	48
RESULTAT EXCEPTIONNEL		221	(33)
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		209	170
TOTAL DES PRODUITS		462 304	383 401
TOTAL DES CHARGES		482 328	431 954
EXCEDENT ou DEFICIT		(20 024)	(48 553)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature		3 414	3 539
Bénévolat			
TOTAL		3 414	3 539
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		3 414	3 539
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL		3 414	3 539

ANNEXE

Faits significatifs de l'exercice

Cotisations des adhérents

Lors de l'assemblée générale du 11 mai 2023 il a été décidé à l'unanimité de supprimer la cotisation des adhérents à partir de l'exercice 2024.

Les cotisations pour l'année 2023 s'élevaient à 9 720 €.

Règles et Méthodes Comptables

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

Le bilan présente un total de 334 024 euros. Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total de produits de 462 304 euros et un total de charges de 482 328 euros, dégageant ainsi un résultat de -20 024 euros.

Ce résultat se ventile ainsi :

. Résultat courant	- 20 036 €
. Résultat exceptionnel	221 €
. Impôt sur les revenus du patrimoine	- 209 €

Résultat comptable (déficit)	- 20 024 €
-------------------------------------	-------------------

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

L'association a adopté la présentation simplifiée de son annexe comme l'y autorise le règlement 2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables pour les structures ne dépassant pas certains seuils.

Par souci de simplification, les informations obligatoires mais non applicables au dossier présent et celles jugées non significatives ne sont pas présentées.

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024 ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables édictées par le règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables dans le respect du principe de prudence et d'indépendance des exercices, et en présumant de la continuité de l'exploitation.

Règles et Méthodes Comptables

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Par dérogation aux principes comptables de présentation, les charges et produits sur exercices antérieurs sont présentés avec les charges et produits exceptionnels. Ils n'influencent pas ainsi les charges et produits d'exploitation.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

a) Immobilisations incorporelles

Il s'agit de logiciels et d'un site internet évalués à leur coût d'acquisition et amortis sur 4 ans.

b) Immobilisations financières

Il s'agit de prêts accordés aux ouvriers-droits sur une durée maximum de 24 mois.

c) Stocks et travaux en cours

L'inventaire physique des stocks de marchandises et autres approvisionnements a été réalisé au 31/12/2024 et valorisé au prix d'achat fournisseurs.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

d) Créances

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

Règles et Méthodes Comptables

e) Objet social

L'association assure la gestion des activités sociales et culturelles en faveur des agents, actifs et retraités de la Ville et du CCAS de Saint Sébastien Sur Loire. Elle dispose à cet effet d'une subvention versée par la municipalité, de locaux mis à disposition et de deux agents détachés et refacturés par la Ville.

f) Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

Conformément à l'article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, nous vous informons que ces personnes n'ont reçu aucune rémunération et ne bénéficient d'aucun avantage en nature pour cet exercice.

g) Valorisation des contributions volontaires

Les subventions de fonctionnement reçues sont enregistrées aux comptes 74.

L'association bénéficie également de subventions indirectes que constituent les moyens qui sont mis à sa disposition (utilisation de locaux et de matériel) par la Ville de Saint Sébastien Sur Loire.

Ces subventions indirectes, communiquées au titre de l'exercice 2023, sont comptabilisées aux comptes 86 et 87 et sont intégrées en pied du compte de résultat.

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	22 824					22 824
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	22 824					22 824
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier						
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	389		700		545	544
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	389		700		545	544
TOTAL		23 213		700		545	23 368

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	10 937	5 706		16 643
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	10 937	5 706		16 643
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier				
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
TOTAL		10 937	5 706		16 643

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	210 686	(48 553)			162 133
Excédent ou déficit de l'exercice	(48 553)	48 553		20 024	(20 024)
Situation nette	162 133			20 024	142 109
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	162 133			20 024	142 109

Créances et Dettes

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	544	467	78
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	45 296	45 296	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	87 719	87 719	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance			
TOTAL DES CREANCES		133 559	133 482	78
Prêts accordés en cours d'exercice		700		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		545		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	94 467	94 467		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	121	121		
	Impôts sur les bénéfices	209	209		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	4 679	4 679		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	92 440	92 440		
TOTAL DES DETTES		191 915	191 915		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits à recevoir

	31/12/2024	31/12/2023	Variations	%
Créances rattachées à des participations				
Autres immobilisations financières				
Autres créances clients				
Autres créances	87 719	86 776	943	1,09
TOTAL	87 719	86 776	943	1,09

AUTRES CRÉANCES

Subvention à recevoir : 87 719 €

Charges à payer

	31/12/2024	31/12/2023	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 333	91 241	(85 908)	-94,15
Dettes fiscales et sociales				
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes	3 625	7 241	(3 616)	-49,94
TOTAL	8 958	98 482	(89 524)	-90,90

DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHÉS

Fournisseurs, factures non parvenues : 5 333 €

AUTRES DETTES

Charges à payer : 3 625 €

Produits constatés d'avance

	31/12/2024	31/12/2023	Variations	%
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION	92 440	53 285	39 155	73,48
Produits constatés d'avance - FINANCIERS				
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS				
TOTAL	92 440	53 285	39 155	73,48

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE - EXPLOITATION

Epargne chèques vacances : 92 440 €

Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2024	31/12/2023
Bénévolat		
Prestations en nature Locations immobilières	3 414	3 539
Dons en nature	3 414	3 539
Total	3 414	3 539
Répartition par nature de charges	31/12/2024	31/12/2023
Secours en nature (alimentaires, vestimentaires, ...)		
Mise à disposition gratuite de biens (locaux, matériels, ...) Locations immobilières	3 414	3 539
Prestations	3 414	3 539
Personnel bénévole		
Total	3 414	3 539

DÉTAIL DES COMPTES

Détail de l' Actif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Actif immobilisé NET	6 726	2,01	12 277	3,70	(5 551)	-45,21
Concessions brevets et droits similaires	4 719	1,41	9 075	2,74	(4 356)	-48,00
Logiciels	17 424	5,22	17 424	5,25		
Amortissements logiciels	(12 705)	-3,80	(8 349)	-2,52	(4 356)	-52,17
Autres immobilisations incorporelles	1 463	0,44	2 813	0,85	(1 350)	-48,00
Site internet	5 400	1,62	5 400	1,63		
Amortissements site internet	(3 938)	-1,18	(2 588)	-0,78	(1 350)	-52,17
Prêts	544	0,16	389	0,12	155	39,95
Prêts aux salariés	544	0,16	389	0,12	155	39,95
TOTAL II - Actif circulant NET	327 298	97,99	319 365	96,30	7 932	2,48
Marchandises	6 174	1,85	5 087	1,53	1 087	21,36
Stocks de billetterie	6 174	1,85	5 087	1,53	1 087	21,36
Créances clients, usagers et comptes rattachés	45 296	13,56	26 824	8,09	18 472	68,86
Collectif clients débiteurs	45 296	13,56	26 824	8,09	18 472	68,86
Autres créances	87 719	26,26	86 776	26,17	943	1,09
Avoirs à recevoir			119	0,04	(119)	-100,00
Subventions à recevoir	87 719	26,26	86 657	26,13	1 062	1,23
Disponibilités	188 109	56,32	199 871	60,27	(11 763)	-5,89
Crédit Mutuel	56 376	16,88	71 163	21,46	(14 787)	-20,78
Livret bleu Crédit Mutuel	86 941	26,03	84 409	25,45	2 532	3,00
Livret OBNL Triplex	44 372	13,28	43 502	13,12	870	2,00
Caisse	420	0,13	797	0,24	(378)	-47,38
Charges constatées d'avance			807	0,24	(807)	-100,00
Charges constatées d'avance			807	0,24	(807)	-100,00
TOTAL DU BILAN ACTIF	334 024	100,00	331 642	100,00	2 382	0,72

Détail du Passif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	142 109	42,54	162 133	48,89	(20 024)	-12,35
Total des fonds propres (situation nette)	142 109	42,54	162 133	48,89	(20 024)	-12,35
Report à nouveau	162 133	48,54	210 686	63,53	(48 553)	-23,05
Report à nouveau	162 133	48,54	210 686	63,53	(48 553)	-23,05
Excédent ou déficit de l'exercice	(20 024)	-5,99	(48 553)	-14,64	28 529	58,76
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL IV - Total des dettes	191 915	57,46	169 509	51,11	22 406	13,22
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	94 467	28,28	94 898	28,61	(431)	-0,45
Collectif fournisseurs créditeurs	89 133	26,68	3 656	1,10	85 477	N/S
Fournisseurs, factures non parvenues	5 333	1,60	91 241	27,51	(85 908)	-94,15
Dettes fiscales et sociales	330	0,10	731	0,22	(401)	-54,88
URSSAF	121	0,04	561	0,17	(440)	-78,48
Etat, impôt société	209	0,06	170	0,05	39	22,94
Autres dettes	4 679	1,40	20 596	6,21	(15 917)	-77,28
Collectif clients créditeurs	1 054	0,32	13 355	4,03	(12 301)	-92,11
Charges à payer	3 625	1,09	7 241	2,18	(3 616)	-49,94
Produits constatés d'avance	92 440	27,67	53 285	16,07	39 155	73,48
Produits constatés d'avance	92 440	27,67	53 285	16,07	39 155	73,48
Total du passif	334 024	100,00	331 642	100,00	2 382	0,72

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	458 585	100,00	380 287	100,00	78 298	20,59
Cotisations			9 720	2,56	(9 720)	-100,00
Adhésions COS			9 720	2,56	(9 720)	-100,00
Ventes de biens et services	119 312	26,02	104 319	27,43	14 992	14,37
Ventes de biens	104 528	22,79	91 616	24,09	12 912	14,09
Ventes de billetteries	104 528	22,79	91 616	24,09	12 912	14,09
Ventes de prestations de service	14 784	3,22	12 704	3,34	2 080	16,37
Ventes de prestations	14 784	3,22	12 704	3,34	2 080	16,37
Produits de tiers financeurs	339 058	73,94	265 334	69,77	73 724	27,79
Concours publics et subventions	339 058	73,94	265 334	69,77	73 724	27,79
Contribution employeur	251 339	54,81	178 677	46,98	72 662	40,67
Subvention complémentaire	87 719	19,13	86 657	22,79	1 062	1,23
Autres produits d'exploitation	215	0,05	913	0,24	(698)	-76,46
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges			446	0,12	(446)	-100,00
Transf. de charges d'exploit.			446	0,12	(446)	-100,00
Autres produits	215	0,05	468	0,12	(253)	-54,04
Autres produits divers gest.courante	215	0,05	468	0,12	(253)	-54,04
Total des charges d'exploitation	482 023	105,11	431 736	113,53	50 288	11,65
Achats de marchandises	197 387	43,04	184 501	48,52	12 886	6,98
Achats revendus	197 387	43,04	184 501	48,52	12 886	6,98
Variation de stocks de marchandises	(1 087)	-0,24	828	0,22	(1 915)	-231,30
Variation de stocks	(1 087)	-0,24	828	0,22	(1 915)	-231,30
Achats de matières premières et autres appro.	54 928	11,98	33 090	8,70	21 838	66,00
Achats non revendus	54 928	11,98	33 090	8,70	21 838	66,00
Autres achats et charges externes	134 750	29,38	125 924	33,11	8 826	7,01
Achats de prestations	22 190	4,84	15 023	3,95	7 166	47,70
Fourn. d'entretien et petit équipem	340	0,07	300	0,08	40	13,15
Fournitures administratives			6		(6)	-100,00
Locations mobilières	767	0,17	499	0,13	268	53,61
Maintenance informatique	3 729	0,81	3 941	1,04	(211)	-5,36
Primes d'assurance	567	0,12	553	0,15	14	2,46
Personnel mis à disposition	87 719	19,13	86 657	22,79	1 062	1,23
Honoraires comptables	3 600	0,79	3 480	0,92	120	3,45
Honoraires Comm. aux comptes	2 650	0,58	2 500	0,66	150	6,00
Frais de mission et réceptions	5 159	1,12	5 270	1,39	(111)	-2,10
Frais postaux	159	0,03	147	0,04	13	8,67
Services bancaires	2 548	0,56	2 371	0,62	177	7,46
Adhésion CEZAM	3 500	0,76	3 500	0,92		
Frais de gestion CSF	30	0,01	30	0,01		
Frais de gestion ANCV	1 793	0,39	1 647	0,43	146	8,86

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Aides financières	89 560	19,53	80 000	21,04	9 560	11,95
Participation du comité aux activités	82 324	17,95	67 136	17,65	15 187	22,62
Particip intéréts prêts CSF	7 236	1,58	12 864	3,38	(5 627)	-43,75
Charges sociales	691	0,15	1 521	0,40	(830)	-54,57
Cotisations URSSAF	691	0,15	1 521	0,40	(830)	-54,57
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 706	1,24	5 706	1,50		
Dotations amort immo incorpo	5 706	1,24	5 706	1,50		
Autres charges	88	0,02	165	0,04	(78)	-46,96
Redevance SACEM	88	0,02	165	0,04	(78)	-47,09
Charges div gest courante						
Résultat d'exploitation	(23 438)	-5,11	(51 449)	-13,53	28 010	54,44
Total des produits financiers	3 402	0,74	3 099	0,81	304	9,80
Produits autres valeurs mob. & créances actif imm.	3 402	0,74	3 099	0,81	304	9,80
Intéréts des livrets	3 402	0,74	3 099	0,81	304	9,80
Total des charges financières						
Résultat financier	3 402	0,74	3 099	0,81	304	9,80
Résultat courant avant impôts	(20 036)	-4,37	(48 350)	-12,71	28 314	58,56
Total des produits exceptionnels	317	0,07	15		302	N/S
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	317	0,07	15		302	N/S
Produits exercices antérieurs	317	0,07	15		302	N/S
Total des charges exceptionnelles	96	0,02	48	0,01	48	100,00
Charges exceptionnelles sur opération de gestion	96	0,02	48	0,01	48	100,00
Charges exc. s/ ex. antérieurs	96	0,02	48	0,01	48	100,00
Résultat exceptionnel	221	0,05	(33)	-0,01	254	769,70
Impôts sur les bénéfices	209	0,05	170	0,04	39	22,94
Impôt société	209	0,05	170	0,04	39	22,94
Excédent ou déficit de l'exercice	(20 024)	-4,37	(48 553)	-12,77	28 529	58,76
Contributions volontaires en nature	3 414	0,74	3 539	0,93	(125)	-3,54
Prestations en nature	3 414	0,74	3 539	0,93	(125)	-3,54
Prestations en nature	3 414	0,74	3 539	0,93	(125)	-3,54
Charges des contributions volontaires en nature	3 414	0,74	3 539	0,93	(125)	-3,54
Mise à disposition gratuite biens	3 414	0,74	3 539	0,93	(125)	-3,54
Mises à disposition gratuite de biens	3 414	0,74	3 539	0,93	(125)	-3,54

ÉTATS DE GESTION

Compte de résultat par activité

Comparaison réalisé - budget

Nature des activités	Budget prévisionnel	Réalisé			Ecart réalisé - budget
		Dépenses	Recettes	Dépenses nettes	
Evènements familiaux					
Allocations naissances	2 025	1 290		1 290	-735
Sous-total 1	2 025	1 290		1 290	-735
Vie professionnelle					
Médailles (argent, vermeil, or)		3 625		3 625	3 625
Sous-total 2		3 625		3 625	3 625
Allocations scolarité, formation					
Allocation rentrée scolaire	25 130	26 385		26 385	1 255
Allocation séjours scolaires	3 000	2 341		2 341	-659
Sous-total 3	28 130	28 726		28 726	596
Autres allocations					
Allocation garde jeunes enfants	2 040	2 240		2 240	200
Allocation centres de loisirs	4 690	5 240		5 240	550
Allocation intérêts pour prêts CSF	13 000	7 266		7 266	-5 734
Chèques vacances	86 150	163 055	78 960	84 095	-2 055
Frais de gestion chèques vacances	1 709	1 793		1 793	84
Gerbes	636	636		636	
Cotisations URSSAF	1 200	691		691	-509
Sous-total 4	109 425	180 922	78 960	101 962	-7 463
Vacances					
Locations		9 771	9 771		
Allocations vacances	50 000	35 954		35 954	-14 046
Sous-total 5	50 000	45 724	9 771	35 954	-14 046
Festivités					
Carte de Noël	19 500	18 600		18 600	-900
Noël jouets	8 500	7 493		7 493	-1 007
Arbre de Noël	8 150	5 858		5 858	-2 292
Sous-total 6	36 150	31 950		31 950	-4 200
Billetterie					
Bowling		1 674	1 674		
Terra Botanica		93	93		
Calicéo		3 706	3 722	-16	-16
Laser Game		714	707	7	7
Karting		1 177	1 144	33	33
Box		412	348	64	64
Cinéma		6 450	6 439	11	11
Altissimo		286	163	124	124
Sous-total 7		14 512	14 290	222	222

Compte de résultat par activité (suite)

Comparaison réalisé - budget

Nature des activités	Budget prévisionnel	Réalisé			Ecart réalisé - budget
		Dépenses	Recettes	Dépenses nettes	
Loisirs					
Participation spectacles	15 000	12 499		12 499	-2 501
Participation loisirs	20 250	20 425		20 425	175
Cotisation CEZAM	3 500	3 500		3 500	
Sous-total 8	38 750	36 424		36 424	-2 326
Evènementiel					
Planète Sauvage		10 079	5 013	5 065	5 065
Thalasso		18 797	11 278	7 519	7 519
Billetterie évènementielle	1 300				-1 300
Voyage	10 000				-10 000
Sous-total 9	11 300	28 876	16 291	12 584	1 284
Frais généraux					
Achats non revendus		524		524	524
Achats divers	200				-200
Locations mobilières		274		274	274
Entretien, réparation et maintenance	4 000	3 729		3 729	-271
Assurance	560	567		567	7
Honoraires Expert-comptable	4 200	3 600		3 600	-600
Honoraires Commissaire aux comptes	2 400	2 650		2 650	250
Honoraires de formations	1 100				-1 100
Personnel mis à disposition		87 719	87 719		
Frais de mission et réceptions	3 100	2 562		2 562	-538
Frais postaux	250	159		159	-91
Frais bancaires	2 800	2 548		2 548	-252
Autres charges et produits de gestion courante		0	215	-215	-215
Charges et produits financiers			3 402	-3 402	-3 402
Charges et produits exceptionnels		32	317	-285	-285
Dotations aux amortissements	6 250	5 706		5 706	-544
Impôt société	10	209		209	199
Sous-total 10	24 870	110 279	91 653	18 626	-6 244
Totaux 1 à 10	300 650	482 328	210 965	271 363	-29 287
Subvention	251 339			251 339	
Adhésions					
Résultat comptable	-49 311			-20 024	29 287

Compte de résultat par activité

Réalisé et prévisionnel

Nature des activités	Réalisé		Prévisionnel 2025
	2023	2024	
Evènements familiaux			
Allocation naissances	990	1 290	1 500
Sous-total 1	990	1 290	1 500
Vie professionnelle			
Médailles (argent, vermeil, or)	7 225	3 625	4 165
Sous-total 2	7 225	3 625	4 165
Allocations scolarité, formation			
Allocation rentrée scolaire	23 025	26 385	25 400
Allocation séjours scolaires	2 133	2 341	2 500
Sous-total 3	25 158	28 726	27 900
Autres allocations			
Allocation garde jeunes enfants	1 930	2 240	2 040
Allocation centre de loisirs	4 161	5 240	4 000
Allocation intérêts pour prêts CSF	12 894	7 266	10 000
Chèques vacances	81 205	84 095	86 260
Frais de gestion chèques vacances	1 561	1 793	1 850
Gerbes	477	636	690
Cotisations URSSAF	1 521	691	1 200
Sous-total 4	103 749	101 962	106 040
Vacances			
Locations	-180		
Allocation vacances	32 946	35 954	50 000
Sous-total 5	32 766	35 954	50 000
Festivités			
Carte de Noël		18 600	
Noël jouets	8 006	7 493	8 500
Arbre de Noël	6 450	5 858	8 170
Événementiel Noël pour tous			19 500
Sous-total 6	14 455	31 950	36 170
Loisirs			
Participation spectacles	7 659	12 499	12 000
Participation loisirs	11 082	20 425	16 000
Cotisation CEZAM	3 500	3 500	3 500
Sous-total 7	22 241	36 424	31 500

Compte de résultat par activité (suite)

Réalisé et prévisionnel

Nature des activités	Réalisé		Prévisionnel 2025
	2023	2024	
Billetterie			
Participation sur billetterie revendu	12 227	222	
Sous-total 8	12 227	222	
Evènementiel			
Planète Sauvage		5 065	
Thalasso		7 519	
Billetterie événementielle			2 500
Autre évènementiel			20 000
Sous-total 9		12 584	22 500
Frais généraux			
Achats non revendus		524	
Achats divers	639		200
Locations mobilières	112	274	120
Entretien, réparation et maintenance	3 941	3 729	4 000
Assurance	553	567	570
Honoraires Expert-comptable	3 480	3 600	4 000
Honoraires Commissaire aux comptes	2 500	2 650	2 540
Honoraires de formations			1 100
Frais de mission et réceptions	1 968	2 562	2 500
Frais postaux	87	159	200
Frais bancaires	2 371	2 548	3 000
Frais divers	146		
Autres charges et produits/gestion courante	-468	-215	
Charges et produits financiers	-3 099	-3 402	-3 300
Charges et produits exceptionnels	33	-285	50
Dotations aux amortissements	5 706	5 706	6 250
Impôt société	170	209	10
Sous-total 10	18 138	18 626	21 240
Totaux 1 à 10	236 950	271 363	301 015
Subvention	178 677	251 339	251 835
Adhésions	9 720		
Résultat comptable	-48 553	-20 024	-49 180

Analyse fonctionnelle du bilan

	31/12/2024	31/12/2023	Variations	%
EMPLOIS STABLES				
Immobilisations incorporelles	6 182	11 888	(5 706)	-48,00
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	544	389	155	39,95
Charges à répartir				
Total emplois stables	6 726	12 277	(5 551)	-45,21
RESSOURCES STABLES				
Fonds associatifs	162 133	210 686	(48 553)	-23,05
Résultat	(20 024)	(48 553)	28 529	-58,76
Subventions investissements				
Provisions réglementées				
Provisions risques et charges				
Autres prêteurs				
Emprunts et dettes assimilés				
Total ressources stables	142 109	162 133	(20 024)	-12,35
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL	135 383	149 856	(14 474)	-9,66
EMPLOIS CIRCULANTS				
Stocks de matières et marchandises	6 174	5 087	1 087	21,36
Stocks en cours de produits				
Avances et acomptes				
Clients et comptes rattachés	45 296	26 824	18 472	68,86
Effets escomptés				
Autres créances d'exploitation	87 719	86 776	943	1,09
Comptes de régularisation		807	(807)	-100,00
Total de l'actif circulant	139 189	119 494	19 695	16,48
RECETTES CIRCULANTES				
Avances reçues				
Fournisseurs et comptes rattachés	94 467	94 898	(431)	-0,45
Dettes fiscales et sociales	330	731	(401)	-54,88
Autres dettes	4 679	20 596	(15 917)	-77,28
Comptes de régularisation	92 440	53 285	39 155	73,48
Total du passif circulant	191 915	169 509	22 406	13,22
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	(52 726)	(50 015)	(2 711)	5,42
Disponibilités	188 109	199 871	(11 763)	-5,89
Valeurs mobilières de placement				
Total trésorerie active	188 109	199 871	(11 763)	-5,89
Concours bancaires				
Effets escomptés				
Total trésorerie passive				
TRESORERIE NETTE	188 109	199 871	(11 763)	-5,89
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL	135 383	149 856	(14 474)	-9,66

Tableau des Emplois / Ressources

		31/12/2024	31/12/2023
RESSOURCES	Résultat net comptable	(20 024)	(48 553)
	Dotations aux amortissements et dépréciations	5 706	5 706
	Dotations aux provisions		
	Reprises sur amortissements & provisions		
	Subvention investissement inscription au compte de résultat		
	Plus ou moins values cessions d'actifs		
	TOTAL	(14 318)	(42 847)
	Prélèvements sur les fonds associatifs		
	Diminutions des fonds associatifs		
	TOTAL AUTOFINANCEMENT	(14 318)	(42 847)
	Prix de vente des immobilisations		
	Réduction d'immobilisations financières	545	1 333
	Subventions d'investissements		
EMPLOIS	RESSOURCES EXCEPTIONNELLES	545	1 333
	Apports exceptionnels		
	Augmentation des fonds associatifs		
	RESSOURCES DE FONDS PROPRES		
	Banques et autres organismes financiers		
	Adhérents et comptes bloqués		
	Autres prêteurs		
	RESSOURCES EMPRUNT LT, MT EN COURS SUR PRETS ET DEPOTS PLUS 1 AN		
	TOTAL DES RESSOURCES	(13 774)	(41 514)
	Frais d'étab. rech. & dévelop.		
	Autres immobilisations incorporelles		
	Terrains		
	Constructions et amélioration du fond		
	Instal. technique matériel et outillage		
	Animaux reproducteurs et de service		
	Plantations pérennes et aut. végé.		
	Immo. corporelles en cours		
	Autres immobilisations corporelles		
	Participations et créances rattachées		
	Prêts	700	
	Autres immo. financières		
	EMPLOIS IMMOBILISES ET AUTRES VALEURS IMMOBILIERES	700	
	PRELEVEMENT SUR LES FONDS ASSOCIATIFS		
	CHARGES A REPARTIR		
	REMBOURSEMENTS DETTES A LONG ET MOYEN TERME		
	TOTAL DES EMPLOIS	700	
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL		(14 474)	(41 514)

Du résultat à la trésorerie

	31/12/2024	
	Impact sur la trésorerie	
	Recette	Dépense
Votre résultat comptable est de		20 024
Charges déduites du résultat mais ne donnant pas lieu à une sortie en trésorerie (amortissements, provisions, valeur nette comptable des éléments d'actif cédés)	5 706	
Produits intégrés dans le résultat mais ne donnant pas lieu à une entrée en trésorerie (reprises sur provisions, ...)		
Capacité de l'entreprise à financer elle-même son exploitation		14 318
Votre association a en plus bénéficié de :		
Financement externe		
Produits des cessions et réductions des immobilisations financières	545	
Apports		
Nouveaux emprunts contractés sur l'exercice		
Subventions obtenues sur l'exercice		
Total des ressources externes	545	
Mais votre association a des :		
Eléments à financer		
Diminution des fonds associatifs		700
Acquisitions d'éléments immobilisés		
Prélèvements sur les fonds associatifs		
Montant consacré au remboursement du capital des emprunts		
Charges à répartir sur plusieurs exercices		
Total des besoins de financement de l'exercice		700
Compte tenu de :		
La situation de trésorerie de l'exercice précédent	199 871	
La situation de trésorerie théorique à la fin de l'exercice devrait s'élever à	185 398	
Cependant votre entreprise doit financer son cycle d'exploitation courant, qui se traduit par les éléments suivants à la fin de l'exercice en cours :		
Variation des stocks		1 087
Acomptes versés		
Variation des créances clients		18 472
Variation des autres créances		136
Acomptes reçus		
Variation des dettes fournisseurs		431
Variation des autres dettes	22 837	
Besoins générés par le financement du cycle d'exploitation	2 711	
La situation de trésorerie à la fin de l'exercice est donc de	188 109	