



# HOCHÉ

EXPERTISE COMPTABLE  
AUDIT & CONSEIL

3, Le Champ aux Alouettes - 19700 SEILHAC

Tél. : 05 55 27 06 49

Fax : 05 55 27 01 73

Email : [correze@hoche.com](mailto:correze@hoche.com)

[www.hoche.com](http://www.hoche.com)

## ***RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS***

### **COS**

**Comité des œuvres sociales du personnel des collectivités territoriales de la Corrèze et établissements publics de la Corrèze**

*Exercice clos le 31 Décembre 2024*

*Ce rapport contient 18 pages*

Autre bureau : 2, bd Edouard Lachaud - Résidence le Louvre  
19100 BRIVE LA GAILLARDE  
Tél. : 05 55 74 38 46 - Fax 05 55 27 01 73  
Email : [correze@hoche.com](mailto:correze@hoche.com)

Siège social : Cré@vallée Nord - 371, bd des Saveurs  
CS30001 - 24059 PERIGUEUX Cedex  
Tél. : 05 53 08 88 88  
Email : [hoche@hoche.com](mailto:hoche@hoche.com)

HOCHÉ ET ASSOCIÉS CORRÈZE - SARL AU CAPITAL DE 12 000 € - RCS PÉRIGUEUX 485 295 687 - SIRET 485 295 687 00035 - APE 6920Z

BERGERAC • BORDEAUX • BRIVE • CLERMONT-FERRAND • LA TESTE DE BUCH • LIMOGES • PARIS • PÉRIGUEUX • SARLAT • SEILHAC

**Comité des œuvres sociales du personnel des  
collectivités territoriales de la Corrèze et  
établissements publics de la Corrèze,**

**En abrégé « COS »**

***Siège social : 19 C Route de Champeau – 19 007 TULLE CEDEX***

Mesdames, Messieurs,

## **OPINION**

---

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association « COS », relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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<sup>er</sup> janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.



## **JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

---

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues 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.

## **VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ASSOCIATION**

---

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du trésorier et dans les autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

## **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 A 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.823-10-1 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.

Signé par Jean-Luc Rousseau  
Le 25/06/2025

ID: tx\_JDM2aoKGQ0Xo



Fait à Seilhac,

Le 16 juin 2025

**Le Commissaire aux comptes**

**HOCHER & Associés CORREZE**

**Jean-Luc ROUSSEAU**



ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:</b>						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	41 914	28 468	13 446	0,89	17 714	1,23
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES:</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	13 327	6 404	6 923	0,46		
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES:</b>						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts	485 573	12 751	472 821	31,35	384 391	26,78
Autres immobilisations financières						
<b>TOTAL (I)</b>	<b>540 813</b>	<b>47 623</b>	<b>493 190</b>	32,70	<b>402 104</b>	28,01
<b>STOCKS ET EN COURS:</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises	6 950		6 950	0,46	6 867	0,48
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés	5 253		5 253	0,35	945	0,07
<b>Autres créances</b>						
. Fournisseurs débiteurs	90		90	0,01	1 849	0,13
. Personnel					28	0,00
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	130		130	0,01	66 770	4,65
Valeurs mobilières de placement	11 220		11 220	0,74	10 900	0,76
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	980 286		980 286	64,99	943 893	65,76
Charges constatées d'avance	11 251		11 251	0,75	2 102	0,15
<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 015 180</b>		<b>1 015 180</b>	67,30	<b>1 033 354</b>	71,99
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 555 993</b>	<b>47 623</b>	<b>1 508 370</b>	100,00	<b>1 435 458</b>	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	
<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:</b>				
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves	1 360 258	90,18	1 349 903	94,04
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	76 211	5,05	10 355	0,72
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
<b>TOTAL(I)</b>	<b>1 436 469</b>	<b>95,23</b>	<b>1 360 258</b>	<b>94,76</b>
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			4 977	0,35
<b>TOTAL (II)</b>			<b>4 977</b>	<b>0,35</b>
<b>FONDS DEDIÉS</b>				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
<b>TOTAL(III)</b>				
<b>DETTES</b>				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	23 079	1,53	13 723	0,96
Autres	48 398	3,21	56 499	3,94
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	424	0,03		
<b>TOTAL(IV)</b>	<b>71 901</b>	<b>4,77</b>	<b>70 223</b>	<b>4,89</b>
Ecart de conversion passif (V)				
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>1 508 370</b>	<b>100,00</b>	<b>1 435 458</b>	<b>100,00</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>				

COMPTE DE RÉSULTAT			Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Ventes de marchandises	542 156		542 156	100,00	578 859	100,00	-36 703	-6,33	
Production vendue de biens									
Prestations de services									
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>542 156</b>		<b>542 156</b>	100,00	<b>578 859</b>	100,00	<b>-36 703</b>	-6,33	
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation									
Cotisations			821 091	151,45	781 973	135,09	39 118	5,00	
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits			676	0,12	1 805	0,31	-1 129	-62,54	
Reprise sur provisions, dépréciations									
Transfert de charges			5 170	0,95			5 170	N/S	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>826 937</b>	152,53	<b>783 778</b>	135,40	<b>43 159</b>	5,51	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>1 369 093</b>	252,53	<b>1 362 637</b>	235,40	<b>6 456</b>	0,47	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun									
Exédent transféré (II)									
<b>PRODUITS FINANCIERS:</b>									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			7 557	1,39	9 047	1,56	-1 490	-16,46	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			2 196	0,41	90	0,02	2 106	N/S	
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>9 753</b>	1,80	<b>9 137</b>	1,58	<b>616</b>	6,74	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS:</b>									
Sur opérations de gestion			12	0,00	47 747	8,25	-47 735	-99,96	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges			4 977	0,92			4 977	N/S	
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>4 989</b>	0,92	<b>47 747</b>	8,25	<b>-42 758</b>	-89,54	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)</b>			<b>1 383 835</b>	255,25	<b>1 419 521</b>	245,23	<b>-35 686</b>	-2,50	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>									
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>1 383 835</b>	255,25	<b>1 419 521</b>	245,23	<b>-35 686</b>	-2,50	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION:</b>									
Achats de marchandises			912 386	168,29	995 868	172,04	-83 482	-8,37	
Variations stocks de marchandises			-82	-0,01	-3 673	-0,62	3 591	97,77	
Achats de matières premières et autres approvisionnements									
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements									
Autres achats non stockés			2 002	0,37	1 731	0,30	271	15,66	
Services extérieurs			15 330	2,83	14 543	2,51	787	5,41	
Autres services extérieurs			107 112	19,76	107 408	18,56	-296	-0,27	
Impôts, taxes et versements assimilés			206	0,04	3	0,00	203	N/S	
Salaires et traitements			18 960	3,50	532	0,09	18 428	N/S	
Charges sociales			7 777	1,43	6 739	1,16	1 038	15,40	
Autres charges de personnel									
Subventions accordées par l'association			234 784	43,31	268 034	46,30	-33 250	-12,40	



COMITE DES OEUVRES SOCIALES

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Présenté en Euros

Edité le 07/05/2025

COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements	5 097	0,94	3 843	0,66	1 254	32,63
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
.Pour risques et charges : dotation aux provisions						
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	1 982	0,37	1 914	0,33	68	3,55
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>1 305 553</b>	240,81	<b>1 396 942</b>	241,33	<b>-91 389</b>	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
<b>CHARGES FINANCIERES:</b>						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	893	0,16	6 324	1,09	-5 431	-85,87
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>893</b>	0,16	<b>6 324</b>	1,09	<b>-5 431</b>	-85,87
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES:</b>						
Sur opérations de gestion	206	0,04			206	N/S
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			4 977	0,86	-4 977	-100,00
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>206</b>	0,04	<b>4 977</b>	0,86	<b>-4 771</b>	-95,85
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	972	0,18	922	0,16	50	5,42
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>1 307 624</b>	241,19	<b>1 409 165</b>	243,44	<b>-101 541</b>	-7,20
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>	<b>76 211</b>	14,06	<b>10 355</b>	1,79	<b>65 856</b>	635,98
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 383 835</b>	255,25	<b>1 419 521</b>	245,23	<b>-35 686</b>	-2,50

<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>						
<b>PRODUITS :</b>						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
<b>TOTAL</b>						
<b>CHARGES :</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Prestations						
Personnel bénévole						
<b>TOTAL</b>						

**Préambule**

L'association a pour objet :

- 1) de rechercher les conditions matérielles d'existence des familles du personnel des Collectivités Territoriales et de leur Etablissements Publics, et d'intervenir au titre de son fonds social,
- 2) de contribuer par des moyens appropriés au développement et à la création d'oeuvres sociales en faveur des personnels intéressés,
- 3) de recevoir les participations financières des Collectivités Territoriales et de leurs Etablissements Publics,
- 4) de faciliter les recours au crédit dont certains adhérents peuvent avoir besoin, soit pour des réalisations collectives de caractère social, soit pour accéder à la propriété de leur logement, soit pour effectuer tous travaux sur des immeubles leur appartenant, etc...
- 5) d'assister les familles dans les circonstances difficiles qu'elles peuvent traverser, de participer à l'envoi d'enfants en vacances, etc...

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

L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 508 370,37 E.

Le résultat net comptable est un excédent de 76 210,51 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le Conseil d'Administration.

**1 - Evénements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice**

Nous n'avons pas identifié de fait significatif susceptible d'être mentionné dans l'annexe aux comptes annuels.

## 2 - Principes, règles et méthodes comptables

### 2.1 - Méthode générale

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

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,

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

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

2 - Principes, règles et méthodes comptables (suite)

2.2 - Principales méthodes d'évaluation et de présentation

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

2.2.1 - Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :

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.

2.2.2 - Amortissements et dépréciation de l'actif :

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation. Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif. Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation. La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine. Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Type	Durée
Logiciels informatiques	de 01 à 03 ans
Brevets	07 ans
Agencements, aménagements des terrains	de 06 à 20 ans
Constructions	de 10 à 40 ans
Agencement des constructions	12 ans
Matériel et outillage industriels	05 ans
Agencements, aménagements, installations	de 06 à 10 ans
Matériel de transport	04 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 à 10 ans
Mobilier	de 05 à 10 ans

2.2.3 - Stocks :

Le coût des stocks comprend tous les coûts d'acquisition, de transformation et autres coûts encourus pour amener les stocks à l'endroit et dans l'état où ils se trouvent. La valeur brute des éléments fongibles du stock est déterminée selon la méthode du dernier prix d'achat.

**2 - Principes, règles et méthodes comptables (suite)****2.2.4 - Créances :**

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

**2.2.5 - Provisions pour risques et charges :**

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

3.1 - Immobilisations :

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	41 914			41 914
Immobilisations corporelles	5 575	7 752		13 327
Immobilisations financières	398 444	314 048	226 920	485 573
TOTAL	445 933	321 800	226 920	540 813

3.2 - Amortissements :

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	24 200	4 268		28 468
TOTAL I	24 200	4 268		28 468
Terrains				
Constructions				
sur sol propres				
sur sol d'autrui				
inst. gén., agencmt				
Install. tech., matériel, outill. industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Install. générales, agencements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique	5 575	829		6 404
Emballage récupérables et divers				
TOTAL II	5 575	829		6 404
TOTAL GENERAL (I+II)	29 775	5 097		34 872

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

PRETS SOCIAUX :

La valeur au 31/12/2024 de 485 572.53 euros correspond au capital plus frais de gestion restant dus (N-1 : au 31/12/2023 = 398 444.32 euros).

Prêts accordés en 2024 = 308 060.00 euros.  
Frais de gestion su prêts accordés en 2024 = 5 987.95 euros.  
Prêts et frais de gestion remboursés en 2024 = 226 919.74 euros.

Solde des prêts restant dus (inclus frais de gestion) = 485 572.53 euros (dont 269 432.08 euros à plus d'un an).

Provision pour prêts "douteux" :  
Montant des prêts considérés comme douteux = 15 437.20 euros et faisant l'objet de procédures en injonction de payer ou autres.  
Provisions calculées et comptabilisées au 31/12/2024 = 12 751.21 euros.

3.3 - Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	
Subventions / financements	
Autres produits à recevoir	130
TOTAL	130

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

4.1 - Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves	1 349 903	10 355			1 360 258
Dont générosité du public					
Report à nouveau					
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	10 355	-10 355	76 211		76 211
Dont générosité du public					
Situation nette	1 360 258		76 211		1 436 469
Situation nette dont générosité du public					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement					
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
TOTAL	1 360 258		76 211		1 436 469
TOTAL dont générosité du public					



4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

4.2 - Provisions pour risques et charges

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	A la clôture
Provisions pour investissement				
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
TOTAL I				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pensions et obligations similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	4 977		4 977	
TOTAL II	4 977		4 977	
TOTAL GENERAL (I+II)	4 977		4 977	
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation				
- financières				
- exceptionnelles			4 977	

4.3 - Etat des dettes et produits constatés d'avance

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	23 079	23 079		
Dettes fiscales & sociales	4 458	4 458		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	43 941	43 941		
Produits constatés d'avance	424	424		
TOTAL	71 901	71 901		

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

4.4 - Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	11 787
Dettes fiscales & sociales	324
Autres dettes	
TOTAL	12 111