Plaquette Règlementaire

ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

LEVEE DE LA LOIRE

41260 LA CHAUSSEE ST VICTOR

Exercice clos le : 31 décembre 2023

AGENCE DE LA CHAUSSÉE ST VICTOR

Comptes annuels

ASSOCIATION BILAN ACTIF

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	8 326,80	5 851,80	2 475,00	2 919,00
Autres	25 916,33		25 916,33	25 916,33
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	1 200,00	729,00	471,00	591,00
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.	207 273,23	118 207,83	89 065,40	58 778,50
Autres	48 415,63	37 633,18	10 782,45	15 196,07
Immobilisations corporelles en cours				27 924,65
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	100,00		100,00	100,00
Prêts				
Autres				
TOTAL (I)	**291 231,99**	**162 421,81**	**128 810,18**	**131 425,55**
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	5 113,55	1 831,37	3 282,18	6 963,15
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.	2 341,50	349,00	1 992,50	3 091,40
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	22 786,66		22 786,66	154 006,80
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	383 869,43		383 869,43	346 540,04
Charges constatées d'avance	2 822,26		2 822,26	1 808,73
TOTAL (II)	**416 933,40**	**2 180,37**	**414 753,03**	**512 410,12**
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	**708 165,39**	**164 602,18**	**543 563,21**	**643 835,67**

ASSOCIATION BILAN PASSIF

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	348 015,66	320 596,24
Fonds propres complémentaires	6 255,88	6 255,88
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	7 697,41	7 697,41
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	8 904,99	27 419,42
Situation nette (sous total)	*370 873,94*	*361 968,95*
Fonds propres consomptibles		
Subventions d'investissement	72 147,68	66 770,68
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	**443 021,62**	**428 739,63**
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	13 834,75	17 751,74
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 040,42	32 000,54
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	67 002,32	54 388,96
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	7 664,10	5 954,80
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		105 000,00
TOTAL (IV)	**100 541,59**	**215 096,04**
Ecarts de conversion passif **(V)**		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	**543 563,21**	**643 835,67**

ASSOCIATION BILAN ACTIF 3 ANS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF — Exercice du	01/01/23 au 31/12/23 Valeur nette	01/01/22 au 31/12/22 Valeur nette	01/01/21 au 31/12/21 Valeur nette
ACTIF IMMOBILISÉ			
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement			
Frais de recherche et développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Concessions, brevets et droits similaires	2 475,00	2 919,00	3 363,00
Autres	25 916,33	25 916,33	25 916,33
Immobilisations incorporelles en cours			
Avances et acomptes			
Immobilisations corporelles			
Terrains	471,00	591,00	711,00
Constructions			
Installations techn., matériel et outil. ind.	89 065,40	58 778,50	56 015,35
Autres	10 782,45	15 196,07	8 281,43
Immobilisations corporelles en cours		27 924,65	
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
Immobilisations financières			
Participations et créances rattachées			
Autres titres immobilisés	100,00	100,00	100,00
Prêts			
Autres			
TOTAL (I)	**128 810,18**	**131 425,55**	**94 387,11**
ACTIF CIRCULANT			
Stocks et en cours	3 282,18	6 963,15	7 026,14
Créances			
Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 992,50	3 091,40	11 642,30
Créances reçues par legs ou donations			
Autres	22 786,66	154 006,80	36 795,86
Valeurs mobilières de placement			
Instruments de trésorerie			
Disponibilités	383 869,43	346 540,04	312 479,87
Charges constatées d'avance	2 822,26	1 808,73	1 740,03
TOTAL (II)	**414 753,03**	**512 410,12**	**369 684,20**
Frais d'émission des emprunts (III)			
Primes de remboursement des emprunts (IV)			
Ecarts de conversion actif (V)			
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	**543 563,21**	**643 835,67**	**464 071,31**

ASSOCIATION BILAN PASSIF 3 ANS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF	Exercice du 01/01/23 au 31/12/23	Exercice du 01/01/22 au 31/12/22	Exercice du 01/01/21 au 31/12/21
FONDS PROPRES			
Fonds propres sans droit de reprise			
Fonds propres statutaires	348 015,66	320 596,24	242 566,11
Fonds propres complémentaires	6 255,88	6 255,88	6 255,88
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	7 697,41	7 697,41	7 697,41
Autres			
Report à nouveau			
Excédent ou déficit de l'exercice	8 904,99	27 419,42	78 030,13
Situation nette (sous total)	*370 873,94*	*361 968,95*	*334 549,53*
Fonds propres consomptibles			
Subventions d'investissement	72 147,68	66 770,68	56 219,47
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	**443 021,62**	**428 739,63**	**390 769,00**
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
TOTAL (II)			
PROVISIONS			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL (III)			
DETTES			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établ. de crédit	13 834,75	17 751,74	
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 040,42	32 000,54	16 531,03
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	67 002,32	54 388,96	52 495,48
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	7 664,10	5 954,80	4 275,80
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		105 000,00	
TOTAL (IV)	**100 541,59**	**215 096,04**	**73 302,31**
Ecarts de conversion passif **(V)**			
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	**543 563,21**	**643 835,67**	**464 071,31**

ASSOC. RÉSULTAT CHARGES

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	4 214,53	7 707,29
Variation de stock	3 210,27	-1 297,68
Autres achats et charges externes	110 928,77	116 954,41
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	5 240,86	4 224,03
Salaires et traitements	182 543,59	146 689,95
Charges sociales	48 587,02	40 999,34
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	24 661,19	22 213,94
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	69,10	828,23
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	**379 455,33**	**338 319,51**
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	237,41	170,30
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	**237,41**	**170,30**
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		1 880,51
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	968,26	
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	**968,26**	**1 880,51**
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices	1 014,00	603,00
TOTAL DES CHARGES	**381 675,00**	**340 973,32**
EXCÉDENT	**8 904,99**	**27 419,42**
TOTAL GÉNÉRAL	**390 579,99**	**368 392,74**

ASSOC. RÉSULTAT PRODUITS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	5 283,63	10 143,80
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	126 416,74	101 678,18
Dont parrainages	*2 500,00*	*2 500,00*
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	229 668,91	234 885,65
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	39,60	45,00
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	9 543,98	5 348,75
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	51,63	56,64
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	**371 004,49**	**352 158,02**
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		2,00
Autres intérêts et produits assimilés	4 225,00	2 512,43
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	**4 225,00**	**2 514,43**
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	15 350,50	13 720,29
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	**15 350,50**	**13 720,29**
TOTAL DES PRODUITS	**390 579,99**	**368 392,74**
DÉFICIT		
TOTAL GÉNÉRAL	**390 579,99**	**368 392,74**

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Variation N / N-1 en valeur	Variation N / N-1 en %
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens	5 283,63	10 143,80	-4 860,17	-47,91
Dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	126 416,74	101 678,18	24 738,56	24,33
Dont parrainages	*2 500,00*	*2 500,00*		
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	229 668,91	234 885,65	-5 216,74	-2,22
Versements des fondateurs ou cons. dotation consomptible				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	39,60	45,00	-5,40	-12,00
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amorts, dépr., prov. et transf. charges	9 543,98	5 348,75	4 195,23	78,43
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	51,63	56,64	-5,01	-8,85
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	**371 004,49**	**352 158,02**	**18 846,47**	**5,35**
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises	4 214,53	7 707,29	-3 492,76	-45,32
Variation de stock	3 210,27	-1 297,68	4 507,95	347,39
Autres achats et charges externes	110 928,77	116 954,41	-6 025,64	-5,15
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	5 240,86	4 224,03	1 016,83	24,07
Salaires et traitements	182 543,59	146 689,95	35 853,64	24,44
Charges sociales	48 587,02	40 999,34	7 587,68	18,51
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	24 661,19	22 213,94	2 447,25	11,02
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	69,10	828,23	-759,13	-91,66
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	**379 455,33**	**338 319,51**	**41 135,82**	**12,16**
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	**-8 450,84**	**13 838,51**	**-22 289,35**	**-161,07**
PRODUITS FINANCIERS				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		2,00	-2,00	-100,00
Autres intérêts et produits assimilés	4 225,00	2 512,43	1 712,57	68,16
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de VMP				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	**4 225,00**	**2 514,43**	**1 710,57**	**68,03**
CHARGES FINANCIÈRES				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
Intérêts et charges assimilées	237,41	170,30	67,11	39,41
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de VMP				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	**237,41**	**170,30**	**67,11**	**39,41**
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	**3 987,59**	**2 344,13**	**1 643,46**	**70,11**
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	**-4 463,25**	**16 182,64**	**-20 645,89**	**-127,58**

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Variation N / N-1 en valeur	Variation N / N-1 en %
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital	15 350,50	13 720,29	1 630,21	11,88
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	**15 350,50**	**13 720,29**	**1 630,21**	**11,88**
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion		1 880,51	-1 880,51	-100,00
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.	968,26		968,26	
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	**968,26**	**1 880,51**	**-912,25**	**-48,51**
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	**14 382,24**	**11 839,78**	**2 542,46**	**21,47**
Participation des salariés aux résultats **(VII)**				
Impôts sur les bénéfices **(VIII)**	1 014,00	603,00	411,00	68,16
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	**390 579,99**	**368 392,74**	**22 187,25**	**6,02**
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	**381 675,00**	**340 973,32**	**40 701,68**	**11,94**
EXCÉDENT OU DÉFICIT	**8 904,99**	**27 419,42**	**-18 514,43**	**-67,52**

ASSOC. RÉSULTAT PRODUITS 3 ANS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Du 01/01/21 au 31/12/21
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Cotisations			
Ventes de biens et services			
Ventes de biens	5 283,63	10 143,80	3 817,54
Dont ventes de dons en nature			
Ventes de prestations de service	126 416,74	101 678,18	83 260,00
Dont parrainages	*2 500,00*	*2 500,00*	
Produits de tiers financeurs			
Concours publics et subventions d'exploitation	229 668,91	234 885,65	273 890,89
Versements des fondateurs ou cons. dotat. consomptible			
Ressources liées à la générosité du public			
Dons manuels	39,60	45,00	1 000,00
Mécénats			
Legs, donations et assurances-vie			
Contributions financières			
Reprises sur amorts, dépr., prov., transf. charges	9 543,98	5 348,75	21 674,28
Utilisations des fonds dédiés			
Autres produits	51,63	56,64	184,68
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	**371 004,49**	**352 158,02**	**383 827,39**
PRODUITS FINANCIERS			
De participation			
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		2,00	2,00
Autres intérêts et produits assimilés	4 225,00	2 512,43	1 157,63
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	**4 225,00**	**2 514,43**	**1 159,63**
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital	15 350,50	13 720,29	13 827,15
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	**15 350,50**	**13 720,29**	**13 827,15**
TOTAL DES PRODUITS	**390 579,99**	**368 392,74**	**398 814,17**
DÉFICIT			
TOTAL GÉNÉRAL	**390 579,99**	**368 392,74**	**398 814,17**

ASSOCIATION SIG

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/01/22 Au 31/12/22	en %
TOTAL DES RESSOURCES	**131 700,37**	**100,00**	**111 821,98**	**100,00**
Ventes de biens	5 283,63	100,00	10 143,80	100,00
- Coût d'achat des biens vendus	7 424,80	140,52	5 219,19	51,45
MARGE COMMERCIALE	**-2 141,17**	**-40,52**	**4 924,61**	**48,55**
Taux de marge commerciale				
Production vendue	126 416,74	100,00	101 678,18	100,00
PRODUCTION DE L'EXERCICE	**126 416,74**	**100,00**	**101 678,18**	**100,00**
+ Cotisations				
+ Concours publics et subventions d'exploitation	229 668,91	174,39	234 885,65	210,05
+ Versements des fond. ou cons. de la dot. consomptible				
+ Ressources liées à la générosité du public	39,60	0,03	45,00	0,04
- Approvisionnements			1 190,42	1,06
- Autres achats et charges externes	110 928,77	84,23	116 954,41	104,59
- Aides financières				
VALEUR AJOUTÉE	**243 055,31**	**184,55**	**223 388,61**	**199,77**
- Impôts, taxes et versements assimilés	5 240,86	3,98	4 224,03	3,78
- Charges de personnel	231 130,61	175,50	187 689,29	167,85
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	**6 683,84**	**5,08**	**31 475,29**	**28,15**
+ Autres produits	9 595,61	7,29	5 056,39	4,52
- Autres charges	69,10	0,05	828,23	0,74
+ Produits exceptionnels				
- Charges exceptionnelles			1 880,51	1,68
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	**16 210,35**	**12,31**	**33 822,94**	**30,25**
+ Produits financiers	4 225,00	3,21	2 514,43	2,25
- Charges financières	237,41	0,18	170,30	0,15
+ Résultat sur cessions d'actifs VMP				
COÛT DE FINANCEMENT	**3 987,59**	**3,03**	**2 344,13**	**2,10**
- Impôts sur les bénéfices	1 014,00	0,77	603,00	0,54
- Participation des salariés aux résultats				
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	**19 183,94**	**14,57**	**35 564,07**	**31,80**
+ Résultat sur cessions d'actifs				
- Dotations aux amts, aux dépréc. et provisions	25 629,45	19,46	22 213,94	19,87
+ Reprises sur provisions, dépréc. et transferts de charges			349,00	0,31
- Report en fonds dédiés				
+ Utilisations en fonds dédiés				
+ Subventions d'équipement virées au résultat	15 350,50	11,66	13 720,29	12,27
RÉSULTAT NET	**8 904,99**	**6,76**	**27 419,42**	**24,52**

ASSOCIATION SIG (VARIATION)

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/01/22 Au 31/12/22	en %	Variation N / N-1	
					en valeur	en %
TOTAL DES RESSOURCES	**131 700,37**	**100,00**	**111 821,98**	**100,00**	**19 878,39**	**17,78**
Ventes de biens	5 283,63	100,00	10 143,80	100,00	-4 860,17	-47,91
- Coût d'achat des biens vendus	7 424,80	140,52	5 219,19	51,45	2 205,61	42,26
MARGE COMMERCIALE	**-2 141,17**	**-40,52**	**4 924,61**	**48,55**	**-7 065,78**	**-143,4**
Taux de marge commerciale						
Production vendue	126 416,74	100,00	101 678,18	100,00	24 738,56	24,33
PRODUCTION DE L'EXERCICE	**126 416,74**	**100,00**	**101 678,18**	**100,00**	**24 738,56**	**24,33**
+ Cotisations						
+ Concours publics et subv. d'ex.	229 668,91	174,39	234 885,65	210,05	-5 216,74	-2,22
+ Vers. des fdt. ou cons. de dot. consompt.						
+ Ress. liées à la génér. du public	39,60	0,03	45,00	0,04	-5,40	-12,00
- Approvisionnements			1 190,42	1,06	-1 190,42	-100,00
- Autres achats et charges externes	110 928,77	84,23	116 954,41	104,59	-6 025,64	-5,15
- Aides financières						
VALEUR AJOUTÉE	**243 055,31**	**184,55**	**223 388,61**	**199,77**	**19 666,70**	**8,80**
- Impôts, taxes et versements assimilés	5 240,86	3,98	4 224,03	3,78	1 016,83	24,07
- Charges de personnel	231 130,61	175,50	187 689,29	167,85	43 441,32	23,15
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITAT.	**6 683,84**	**5,08**	**31 475,29**	**28,15**	**-24 791,45**	**-78,76**
+ Autres produits	9 595,61	7,29	5 056,39	4,52	4 539,22	89,77
- Autres charges	69,10	0,05	828,23	0,74	-759,13	-91,66
+ Produits exceptionnels						
- Charges exceptionnelles			1 880,51	1,68	-1 880,51	-100,00
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	**16 210,35**	**12,31**	**33 822,94**	**30,25**	**-17 612,59**	**-52,07**
+ Produits financiers	4 225,00	3,21	2 514,43	2,25	1 710,57	68,03
- Charges financières	237,41	0,18	170,30	0,15	67,11	39,41
+ Résultat sur cessions d'actifs VMP						
COÛT DE FINANCEMENT	**3 987,59**	**3,03**	**2 344,13**	**2,10**	**1 643,46**	**70,11**
- Impôts sur les bénéfices	1 014,00	0,77	603,00	0,54	411,00	68,16
- Participation des salariés aux rés.						
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	**19 183,94**	**14,57**	**35 564,07**	**31,80**	**-16 380,13**	**-46,06**
+ Résultat sur cessions d'actifs						
- Dot. aux amts, aux dépréc. et prov.	25 629,45	19,46	22 213,94	19,87	3 415,51	15,38
+ Rep. sur prov, dépréc. et trans. ch.			349,00	0,31	-349,00	-100,00
- Reports en fonds dédiés						
+ Utilisations des fonds dédiés						
+ Subventions d'équipem. virées au rés.	15 350,50	11,66	13 720,29	12,27	1 630,21	11,88
RÉSULTAT NET	**8 904,99**	**6,76**	**27 419,42**	**24,52**	**-18 514,43**	**-67,52**

Comptes détaillés

ASSOCIATION BILAN ACTIF

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	8 326,80	5 851,80	2 475,00	2 919,00
Autres	25 916,33		25 916,33	25 916,33
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	1 200,00	729,00	471,00	591,00
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.	207 273,23	118 207,83	89 065,40	58 778,50
Autres	48 415,63	37 633,18	10 782,45	15 196,07
Immobilisations corporelles en cours				27 924,65
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	100,00		100,00	100,00
Prêts				
Autres				
TOTAL (I)	**291 231,99**	**162 421,81**	**128 810,18**	**131 425,55**
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	5 113,55	1 831,37	3 282,18	6 963,15
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.	2 341,50	349,00	1 992,50	3 091,40
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	22 786,66		22 786,66	154 006,80
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	383 869,43		383 869,43	346 540,04
Charges constatées d'avance	2 822,26		2 822,26	1 808,73
TOTAL (II)	**416 933,40**	**2 180,37**	**414 753,03**	**512 410,12**
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	**708 165,39**	**164 602,18**	**543 563,21**	**643 835,67**

ASSOCIATION BILAN PASSIF

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	348 015,66	320 596,24
Fonds propres complémentaires	6 255,88	6 255,88
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	7 697,41	7 697,41
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	8 904,99	27 419,42
Situation nette (sous total)	*370 873,94*	*361 968,95*
Fonds propres consomptibles		
Subventions d'investissement	72 147,68	66 770,68
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	**443 021,62**	**428 739,63**
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	13 834,75	17 751,74
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 040,42	32 000,54
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	67 002,32	54 388,96
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	7 664,10	5 954,80
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		105 000,00
TOTAL (IV)	**100 541,59**	**215 096,04**
Ecarts de conversion passif **(V)**		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	**543 563,21**	**643 835,67**

ASSOC. RÉSULTAT CHARGES

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	4 214,53	7 707,29
Variation de stock	3 210,27	-1 297,68
Autres achats et charges externes	110 928,77	116 954,41
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	5 240,86	4 224,03
Salaires et traitements	182 543,59	146 689,95
Charges sociales	48 587,02	40 999,34
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	24 661,19	22 213,94
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	69,10	828,23
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	**379 455,33**	**338 319,51**
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	237,41	170,30
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	**237,41**	**170,30**
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		1 880,51
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	968,26	
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	**968,26**	**1 880,51**
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices	1 014,00	603,00
TOTAL DES CHARGES	**381 675,00**	**340 973,32**
EXCÉDENT	**8 904,99**	**27 419,42**
TOTAL GÉNÉRAL	**390 579,99**	**368 392,74**

ASSOC. RÉSULTAT PRODUITS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	5 283,63	10 143,80
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	126 416,74	101 678,18
Dont parrainages	*2 500,00*	*2 500,00*
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	229 668,91	234 885,65
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	39,60	45,00
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	9 543,98	5 348,75
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	51,63	56,64
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	**371 004,49**	**352 158,02**
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		2,00
Autres intérêts et produits assimilés	4 225,00	2 512,43
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	**4 225,00**	**2 514,43**
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	15 350,50	13 720,29
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	**15 350,50**	**13 720,29**
TOTAL DES PRODUITS	**390 579,99**	**368 392,74**
DÉFICIT		
TOTAL GÉNÉRAL	**390 579,99**	**368 392,74**

Annexes

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexes au Bilan et au Compte de Résultat	Information		
	Produite	Non significative	Non applicable
PRÉSENTATION	O		
FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE	O		
RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES	O		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	O		
ÉTAT DES AMORTISSEMENTS	O		
ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS			
PROVISIONS INSCRITES AU BILAN	O		
CRÉDIT BAIL			
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION			
Variations de la réserve spéciale de réévaluation			
Variations de la provision spéciale de réévaluation			
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES STOCKS	O		
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES	O		
EFFETS DE COMMERCE			
COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF	O		
COMPOSITION DES FONDS PROPRES			
TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES	O		
Var. des fonds propres avec la part liée à la générosité du public			
TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS	O		
TABLEAU DES AVANTAGES ET RESSOURCES ÉTRANGERS LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE			
TABLEAU DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	O		
COMPTE DE RÉSULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION (CROD)			
TABLEAU DE RAPPROCHEMENT ENTRE LES CHARGES CR ET CROD			
COMPTE D'EMPLOI ANNUEL DES RESSOURCES COLLECTÉES AUPRÈS DU PUBLIC (CER)			
ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES	O		
COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF	O		
LES ENGAGEMENTS	O		
ANNEXE COVID-19			
DETTES LIÉES À LA COVID-19			
COMMENTAIRE			

PRÉSENTATION

L'objet social de l'entité :

L'OBSERVATOIRE LOIRE est une association loi 1901 non fiscalisé.Elle a pour objet social de préserver et de conserver et proumouvoir la LOIRE ET son bassin LIGERIEN.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

La nature de l'observatoire est d'initier et de sensibiliser les différents publics à l'environnement et au milieu ligérien et à le valoriser conformément à son objet social par la mise en place d'une politique de tourisme d'intérêts communautaire. L'ensemble de ses actions touristiques patrimoniales et environnementales engagées autour de la LOIRE et dans le périmètre d'Agglopolys.

Les moyens mis en oeuvre :

-l'exploitation de l'équipement d'accueil au bâtiment "observatoire loire "au PARC DES MEES par l'organisation des visites de l'espace découverte interactif et d'expositions à la vie du fleuve par des ateliers reprenant les thématiques du territoire blaisois : la Marine de la LOIRE, les préventions des risques, la continuité écologique par l' utilisation de moyen de communication par des multisupports: affiches,tracts,internet,réseaux sociaux,médias,office de tourisme,agglopolys.
-Amination nature et éducation à l'environnement et au milieu ligérien par des conférences et des animations ouvertes aux grand public (centre de loisirs, écoles, vacanciers, ...) et de valoriser l'image du val de loire et inscription à l'unesco.
-Amination de la batellerie traditionnelle au port de la creusille (connaissance de l'histoire de la Loire, des problématiques du fleuve..) et de valoriser la ville de BLOIS
-animation du territoire

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de 543 563,21 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un excédent de 8 904,99 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Ces comptes annuels ont été établis le 07/02/2024.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- image fidèle
- comparabilité et continuité de l'exploitation
- régularité et sincérité
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les comptes annuels au 31/12/2023 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, et celles du règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, qui réforme le règlement CRC 99-01.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des

actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables est fondée sur la durée réelle d'utilisation.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Constructions	10 à 50 ans
- Agencement et aménagement des constructions	10 à 20 ans
- Installations techniques	5 à 10 ans
- Matériels et outillages industriels	3 à 10 ans
- Matériels et outillages	3 à 10 ans
- Materiels de bureau	3 à 5 ans
- Mobilier	3 à 10 ans

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

STOCKS

Les stocks sont évalués selon la méthode premier entré, premier sorti (FIFO).

Les stocks sont évalués selon la méthode du coût d'acquisition.

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations et les charges directes et indirectes de production, les amortissements des biens concourant à la production. Le coût de la sous activité est exclu de la valeur des stocks.

Dans la valorisation des stocks, les intérêts sont toujours exclus.

Une provision pour dépréciation des stocks, égale à la différence entre la valeur brute (déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus) 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 à l'autre terme énoncé.

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.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

L'OBSERVATOIRE LOIRE a fait appel à du bénévolat:
pour l'entretien du parc des mées pour la tonte et la taille, pour gérer la cabane pour la billeterie des bateaux, l'entretien et la surveillance.
Le tota d'heures valorisées est de 606.68 h x 11.52 € = 6 988.95 €

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A	IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
			suite à réévaluation	acquisitions
INCORPOR.	Frais d'établissement et de développement **TOTAL**			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles **TOTAL**	34 243		
CORPORELLES	Terrains	1 200		
	Constructions — Sur sol propre			
	Constructions — Sur sol d'autrui			
	Constructions — Inst. générales, agencts & aménagts construct.			
	Installations techniques, matériel & outillage industriels	166 611		50 468
	Autres immos corporelles — Inst. générales, agencts & aménagts divers	23 134		
	Autres immos corporelles — Matériel de transport	26 107		
	Autres immos corporelles — Matériel de bureau & mobilier informatique	27 168		
	Autres immos corporelles — Emballages récupérables & divers			
	Immobilisations corporelles en cours	27 925		18 744
	Avances et acomptes			
	TOTAL	272 145		69 212
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence			
	Autres participations			
	Autres titres immobilisés	100		
	Prêts et autres immobilisations financières			
	TOTAL	100		
	TOTAL GENERAL	306 488		69 212

CADRE B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
		par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop. **TOTAL**				
	Autres postes d'immob. incorporelles **TOTAL**			34 243	
CORPORELLES	Terrains			1 200	
	Constructions — Sur sol propre				
	Constructions — Sur sol d'autrui				
	Constructions — Inst. gal. agen. amé. cons				
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.		9 806	207 273	
	Autres immos corporelles — Inst. gal. agen. amé. divers		20 281	2 853	
	Autres immos corporelles — Matériel de transport			26 107	
	Autres immos corporelles — Mat. bureau, inform., mobilier		7 713	19 455	
	Autres immos corporelles — Emb. récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours		46 669		
	Avances et acomptes				
	TOTAL		84 469	256 889	
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés			100	
	Prêts & autres immob. financières				
	TOTAL			100	
	TOTAL GENERAL		84 469	291 232	

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A — SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles		5 408	444		5 852
TOTAL		5 408	444		5 852
Terrains		609	120		729
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels		107 832	20 181	9 806	118 208
Autres immobs corporelles	Inst. générales agencem. amén.	22 453	331	20 281	2 502
	Matériel de transport	16 677	2 834		19 512
	Mat. bureau et informatiq., mob.	22 084	1 249	7 713	15 620
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		169 655	24 715	37 800	156 570
TOTAL GENERAL		**175 063**	**25 159**	**37 800**	**162 422**

CADRE B — VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES			Mouv. net des amorts fin de l'exercice
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement								
Fonds commercial								
Autres immobs incorporelles								
TOTAL								
Terrains								
Constr.	Sur sol propre							
	Sur sol autrui							
	Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage								
A. Immo. corp.	Inst. gales, ag. am div							
	Matériel transport							
	Mat. bureau mobilier inf.							
	Emballages réc. divers							
TOTAL								
Frais d'acquisition de titres de participations								
TOTAL GÉNÉRAL								
Total général non ventilé								

CADRE C — Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices

	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net a la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATONS

une provision pour dépréciation de stock de marchandises a été constatée pour une partie des livres non vendus datant de 2016 pour un montant de 1831.37€ . la dotation pour dépréciation a été provisionnée à 100% de dépréciation considerant que le stock n'avait plus de valeur à la date d'aujourd'hui.

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DES PROVISIONS

	Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	Dont majorations exceptionnelles de 30 %				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées				
	TOTAL				
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires				
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grdes réparations				
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer				
	Autres provisions pour risques et charges				
	TOTAL				
Provisions pour dépréciation	Sur immobilisations - incorporelles				
	Sur immobilisations - corporelles				
	Sur immobilisations - Titres mis en équivalence				
	Sur immobilisations - titres de participation				
	Sur immobilisations - autres immobs financières				
	Sur stocks et en cours	1 361	471		1 831
	Sur comptes clients	349			349
	Autres provisions pour dépréciation				
	TOTAL	**1 710**	**471**		**2 180**
	TOTAL GÉNÉRAL	**1 710**	**471**		**2 180**
	Dont provisions pour pertes à terminaison				
	Dont dotations & reprises - d'exploitation		471		
	Dont dotations & reprises - financières				
	Dont dotations & reprises - exceptionnelles				

Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée

ÉTAT DES STOCKS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DES STOCKS

	Stocks début	Augmentations	Diminutions	Stocks fin
Marchandises	8 323,82	5 113,55	8 323,82	5 113,55
Matières premières				
Autres approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits				
TOTAL	**8 323,82**	**5 113,55**	**8 323,82**	**5 113,55**

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

	ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations				
	Prêts (1) (2)				
	Autres immobilisations financières				
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux		349	349	
	Autres créances clients		1 993	1 993	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.				
	Personnel et comptes rattachés		74	74	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Etat & autres coll. publiques	Impôts sur les bénéfices			
		Taxe sur la valeur ajoutée			
		Autres impôts, taxes & versements assimilés	22 034	22 034	
		Divers			
	Groupe et associés (2)				
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres)	(3)	679	679	
	Charges constatées d'avance		2 822	2 822	
	TOTAUX		**27 950**	**27 950**	

Renvois

(1) Montant des
- Créances représentatives de titres prêtés
- Prêts accordés en cours d'exercice
- Remboursements obtenus en cours d'exercice

(2) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)

(3) Créances reçues par legs ou donations

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	2 822
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	**2 822**

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	22 034
Disponibilités	5 817
TOTAL	**27 852**

TABLEAU VARIATION DES FONDS PROPRES

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres statutaires	320 596,24		78 030,13		348 015,66
Fonds propres complémentaires	6 255,88				6 255,88
Réserves					
Réserves pour projet de l'entité	7 697,41				7 697,41
Excédent ou déficit de l'exercice	27 419,42		256 519,40	307 130,11	-23 191,29
Subventions d'investissement	66 770,68		114 872,15	104 320,94	72 147,68
TOTAUX	**428 739,63**		**449 421,68**	**411 451,05**	**410 925,34**

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DE SUIVI DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

Répartitions des subventions par financeurs :
-communauté d'agglomeration de BLOIS désignée sous le terme d'agglopolys:
Subvention AGGLO 92076.76€
Subvention AGGLO Locations parc des MEES 12923.24€
- **Conseil départemental du loir et cher** 2023 10 000€
-La région centre val de loire Subvention conseil régional convention verte 2023 77035€
-LA PREFECTURE du loire et cher Region du bassin de la loire par la SGAR (secretaire général pour les affaires regionales) 27999.60€
-**les organisme bancaire credit agricole** vallée maillard à + 27€ par les tookets
-Préfecture de Loir et Cher pour 1500€ pour participation à l'aide à la journée de la résilience 2023

TABLEAU DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Subventions d'investissement	Solde à l'ouverture de l'exercice montant global	Variation de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice montant global
		Augmentation	Diminution	
Montant nominal :				
Affectées à des biens non renouvelables				
SUBVENTION D'EQUIPEMENT	73 840,12			73 840,12
SUBVENTION INVEST BAT VILLEBAROU	34 820,00			34 820,00
SUBVENITON INVESTISSEMENT HYDRO LOIR	1 200,00			1 200,00
SUBVENTION BATEAU EN ALUMINUN POSSO	37 500,00			37 500,00
SUBVENTION BATEAU EN ALUMINIUN EN CO	17 165,00			17 165,00
SUBVENTION MOTEUR MECANIC	2 044,00			2 044,00
Affectées à des biens renouvelables				
TOTAL	**166 569,12**			**166 569,12**
Quotes-parts virées au résultat :				
Affectées à des biens non renouvelables				
SUBVENTION INSCRITE AU C/R	61 147,25			61 147,25
SUBV INVESTISSMENT BAROU INSCRITE AU C	28 928,51			28 928,51
SUBV D'INVEST hydr loire INSCRITE AU CR	1 080,00			1 080,00
SUBV NOUVEAU BATEAU POSSOEAINE	13 003,34			13 003,34
SUB MOTEUR MECANIC	161,84			161,84

TABLEAU DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Affectées à des biens renouvelables

TOTAL	**104 320,94**			**104 320,94**

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts & dettes etbs de crédit (1)	à 1 an max. à l'origine				
	à plus d' 1 an à l'origine	13 835	3 981	9 854	
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)					
Fournisseurs & comptes rattachés		12 040	12 040		
Personnel & comptes rattachés		40 085	40 085		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux		25 373	25 373		
Etat & autres collectiv. publiques	Impôts sur les bénéfices	1 014	1 014		
	Taxe sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, tax & assimilés	531	531		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés					
Groupe & associés (2)					
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)		7 664	7 664		
Dette représentative des titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAUX		**100 542**	**90 688**	**9 854**	

Renvois
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exer. 3 915
(2) Montant divers emprunts, dett/associés

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 342
Dettes fiscales et sociales	58 482
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	1 070
TOTAL DES CHARGES À PAYER	**67 900**

ENGAGEMENTS

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 106 453,00 Euros.

Cet engagement n'a pas été comptabilisé.

L'association OBSERVATOIRE LOIRE a fait appel à l'assureur PREDICA (crédit agricole) pour faire face aux indemnités de fin de carriere.les versements effectués depuis 2016 réprésentent au 31/12/2023 un montant de 71409.23 €. Pour 2023 le montant des versements nets est de 7128€ .Ces sommes sont totalement déductibles du résultat (+les intérets prédica 1898.72 €)
l'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagement de retraite.ces derniers se limitent à l'indemnité conventionnelle de depart à la retraite.Aucune provision pour charges n'a été comptabilisé au titre ce cet exercice.

HYPOTHESES DE CALCULS RETENUS

les hypothèses de calcul retenues par predica sont:
- Le personnel concerné cadres et non cadres
-convention collective Animation
- taux d'actualisation 3%
- Périodicité des versements : annuelle
- départ à la retraite à l'âge de 64 ans
- Turn over : non
- Le mode de départ à la retraite : départ à l'iniative du salarié
- Taux moyen de charges sociales suivant projet 22% pour les non cadre et 39 % pour les cadres
- Table de mortalité pour l'actualisation TH00-02 pour les hommes et TF00-02 pour les femmes.
- taux d'évolution estimée du PASS 2%
- Méthode de calcul : prospective
- Méthode d'amortissement : amortissement immédiat des droits acquis
- gestion financière multi support 1.57% fonds en euro.
- frais sur versement 1%
- Frais sur encours 0.90%
- frais sur encours en unités de compte 0.90%

ENGAGEMENTS DONNÉS

Engagement à moins d'un an	Montant
0 à 5 ans	38 605 €
5 à 9 ans	57 551 €
11 à 19 ans	
plus de 20 ans	10 297 €
Engagement total	106 453 €

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Effets escomptés non échus						
Cautionnements, avals et garanties donnés par la société						
Engagements assortis de sûretés réelles						
Intérêts à échoir	366					366
Assurances à échoir						

ENGAGEMENTS

Autres engagements donnés : Contrats de crédits-bails Contrats de locations financement						
TOTAL (1)	**366**					**366**
	Autres	Dirigeants	Provisions			Montant
Engagements en matière de pensions						
TOTAL	**366**					**366**

HONORAIRES VERSÉS COMMISSAIRES AUX COMPTES

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat est décomposé de la manière suivante :
-les honoraires factures au titre du controle légal des comptes.

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Exercice	Exercice N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :	4 800	5 016
TOTAL	**4 800**	**5 016**

SOMMAIRE ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexes au Bilan et au Compte de Résultat	Informations		
	Produites	Non produites	
		NS	NA
FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE	O		
RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES	O		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	O		
ÉTAT DES AMORTISSEMENTS	O		
ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS			
PROVISIONS INSCRITES AU BILAN	O		
CRÉDIT BAIL			
LOCATIONS			
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
ÉCART DE RÉÉVALUATIONS			
Variations de la réserve spéciale de réévaluation			
Variations de la provision spéciale de réévaluation			
ÉTAT DES STOCKS	O		
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES	O		
EFFETS DE COMMERCE			
ENTREPRISES LIÉES			
COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF	O		
COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL			
ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES	O		
COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF	O		
LES ENGAGEMENTS	O		
DETTES GARANTIES PAR DES SÛRETÉS RÉELLES			
LES EFFECTIFS			
PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS			
TRANSFERTS DE CHARGES			
ANNEXES COVID-19			
DETTES LIÉES À LA COVID-19			
COMMENTAIRES			

PRÉSENTATION

L'objet social de l'entité :

L'OBSERVATOIRE LOIRE est une association loi 1901 non fiscalisé.Elle a pour objet social de préserver et de conserver et proumouvoir la LOIRE ET son bassin LIGERIEN.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

La nature de l'observatoire est d'initier et de sensibiliser les différents publics à l'environnement et au milieu ligérien et à le valoriser conformément à son objet social par la mise en place d'une politique de tourisme d'intérêts communautaire. L'ensemble de ses actions touristiques patrimoniales et environnementales engagées autour de la LOIRE et dans le périmètre d'Agglopolys.

Les moyens mis en oeuvre :

-l'exploitation de l'équipement d'accueil au bâtiment "observatoire loire "au PARC DES MEES par l'organisation des visites de l'espace découverte interactif et d'expositions à la vie du fleuve par des ateliers reprenant les thématiques du territoire blaisois : la Marine de la LOIRE, les préventions des risques, la continuité écologique par l' utilisation de moyen de communication par des multisupports: affiches,tracts,internet,réseaux sociaux,médias,office de tourisme,agglopolys.
-Amination nature et éducation à l'environnement et au milieu ligérien par des conférences et des animations ouvertes aux grand public (centre de loisirs, écoles, vacanciers, ...) et de valoriser l'image du val de loire et inscription à l'unesco.
-Amination de la batellerie traditionnelle au port de la creusille (connaissance de l'histoire de la Loire, des problématiques du fleuve..) et de valoriser la ville de BLOIS
-animation du territoire

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de 543 563,21 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un excédent de 8 904,99 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Ces comptes annuels ont été établis le 07/02/2024.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- image fidèle
- comparabilité et continuité de l'exploitation
- régularité et sincérité
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les comptes annuels au 31/12/2023 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, et celles du règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, qui réforme le règlement CRC 99-01.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des

actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables est fondée sur la durée réelle d'utilisation.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Constructions	10 à 50 ans
- Agencement et aménagement des constructions	10 à 20 ans
- Installations techniques	5 à 10 ans
- Matériels et outillages industriels	3 à 10 ans
- Matériels et outillages	3 à 10 ans
- Materiels de bureau	3 à 5 ans
- Mobilier	3 à 10 ans

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

STOCKS

Les stocks sont évalués selon la méthode premier entré, premier sorti (FIFO).

Les stocks sont évalués selon la méthode du coût d'acquisition.

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations et les charges directes et indirectes de production, les amortissements des biens concourant à la production. Le coût de la sous activité est exclu de la valeur des stocks.

Dans la valorisation des stocks, les intérêts sont toujours exclus.

Une provision pour dépréciation des stocks, égale à la différence entre la valeur brute (déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus) 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 à l'autre terme énoncé.

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.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

L'OBSERVATOIRE LOIRE a fait appel à du bénévolat:
pour l'entretien du parc des mées pour la tonte et la taille, pour gérer la cabane pour la billeterie des bateaux, l'entretien et la surveillance.
Le tota d'heures valorisées est de 606.68 h x 11.52 € = 6 988.95 €

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A	IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
			suite à réévaluation	acquisitions
INCORPOR	Frais d'établissement et de développement **TOTAL**			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles **TOTAL**	34 243		
CORPORELLES	Terrains	1 200		
	Constructions — Sur sol propre			
	Constructions — Sur sol d'autrui			
	Constructions — Inst. générales, agencts & aménagts construct.			
	Installations techniques, matériel & outillage industriels	166 611		50 468
	Autres immos corporelles — Inst. générales, agencts & aménagts divers	23 134		
	Autres immos corporelles — Matériel de transport	26 107		
	Autres immos corporelles — Matériel de bureau & mobilier informatique	27 168		
	Autres immos corporelles — Emballages récupérables & divers			
	Immobilisations corporelles en cours	27 925		18 744
	Avances et acomptes			
	TOTAL	272 145		69 212
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence			
	Autres participations			
	Autres titres immobilisés	100		
	Prêts et autres immobilisations financières			
	TOTAL	100		
	TOTAL GENERAL	306 488		69 212

CADRE B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
		par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop. **TOTAL**				
	Autres postes d'immob. incorporelles **TOTAL**			34 243	
CORPORELLES	Terrains			1 200	
	Constructions — Sur sol propre				
	Constructions — Sur sol d'autrui				
	Constructions — Inst. gal. agen. amé. cons				
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.		9 806	207 273	
	Autres immos corporelles — Inst. gal. agen. amé. divers		20 281	2 853	
	Autres immos corporelles — Matériel de transport			26 107	
	Autres immos corporelles — Mat. bureau, inform., mobilier		7 713	19 455	
	Autres immos corporelles — Emb. récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours		46 669		
	Avances et acomptes				
	TOTAL		84 469	256 889	
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés			100	
	Prêts & autres immob. financières				
	TOTAL			100	
	TOTAL GENERAL		84 469	291 232	

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A — SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles		5 408	444		5 852
TOTAL		5 408	444		5 852
Terrains		609	120		729
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels		107 832	20 181	9 806	118 208
Autres immobs corporelles	Inst. générales agencem. amén.	22 453	331	20 281	2 502
	Matériel de transport	16 677	2 834		19 512
	Mat. bureau et informatiq., mob.	22 084	1 249	7 713	15 620
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		169 655	24 715	37 800	156 570
TOTAL GENERAL		**175 063**	**25 159**	**37 800**	**162 422**

CADRE B — VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES			Mouv. net des amorts fin de l'exercice
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement								
Fonds commercial								
Autres immobs incorporelles								
TOTAL								
Terrains								
Constr.	Sur sol propre							
	Sur sol autrui							
	Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage								
A. Immo. corp.	Inst. gales, ag. am div							
	Matériel transport							
	Mat. bureau mobilier inf.							
	Emballages réc. divers							
TOTAL								
Frais d'acquisition de titres de participations								
TOTAL GÉNÉRAL								
Total général non ventilé								

CADRE C — Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices

	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net a la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATONS

une provision pour dépréciation de stock de marchandises a été constatée pour une partie des livres non vendus datant de 2016 pour un montant de 1831.37€ . la dotation pour dépréciation a été provisionnée à 100% de dépréciation considerant que le stock n'avait plus de valeur à la date d'aujourd'hui.

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DES PROVISIONS

	Nature des provisions		Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers					
	Provisions pour investissements					
	Provisions pour hausse des prix					
	Amortissements dérogatoires					
	Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
	Pour prêts d'installation					
	Autres provisions réglementées					
	TOTAL					
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges					
	Prov. pour garanties données aux clients					
	Prov. pour pertes sur marchés à terme					
	Provisions pour amendes et pénalités					
	Provisions pour pertes de change					
	Prov. pour pensions et obligations similaires					
	Provisions pour impôts					
	Prov. pour renouvellement des immobilisations					
	Prov. pour gros entretien et grdes réparations					
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer					
	Autres provisions pour risques et charges					
	TOTAL					
Provisions pour dépréciation	Sur immobilisations	- incorporelles				
		- corporelles				
		- Titres mis en équivalence				
		- titres de participation				
		- autres immobs financières				
	Sur stocks et en cours		1 361	471		1 831
	Sur comptes clients		349			349
	Autres provisions pour dépréciation					
	TOTAL		**1 710**	**471**		**2 180**
	TOTAL GÉNÉRAL		**1 710**	**471**		**2 180**
	Dont provisions pour pertes à terminaison					
	Dont dotations & reprises	- d'exploitation		471		
		- financières				
		- exceptionnelles				

Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée

ÉTAT DES STOCKS

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DES STOCKS

	Stocks début	Augmentations	Diminutions	Stocks fin
Marchandises	8 323,82	5 113,55	8 323,82	5 113,55
Matières premières				
Autres approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits				
TOTAL	**8 323,82**	**5 113,55**	**8 323,82**	**5 113,55**

ACTIF CIRCULANT

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

	ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations				
	Prêts (1) (2)				
	Autres immobilisations financières				
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux		349	349	
	Autres créances clients		1 993	1 993	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.				
	Personnel et comptes rattachés		74	74	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Etat & autres coll. publiques	Impôts sur les bénéfices			
		Taxe sur la valeur ajoutée			
		Autres impôts, taxes & versements assimilés	22 034	22 034	
		Divers			
	Groupe et associés (2)				
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres)	(3)	679	679	
	Charges constatées d'avance		2 822	2 822	
	TOTAUX		**27 950**	**27 950**	

Renvois

(1) Montant des
- Créances représentatives de titres prêtés
- Prêts accordés en cours d'exercice
- Remboursements obtenus en cours d'exercice

(2) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)

(3) Créances reçues par legs ou donations

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	2 822
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	**2 822**

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	22 034
Disponibilités	5 817
TOTAL	**27 852**

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts & dettes etbs de crédit (1)	à 1 an max. à l'origine				
	à plus d' 1 an à l'origine	13 835	3 981	9 854	
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)					
Fournisseurs & comptes rattachés		12 040	12 040		
Personnel & comptes rattachés		40 085	40 085		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux		25 373	25 373		
Etat & autres collectiv. publiques	Impôts sur les bénéfices	1 014	1 014		
	Taxe sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, tax & assimilés	531	531		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés					
Groupe & associés (2)					
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)		7 664	7 664		
Dette représentative des titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAUX		**100 542**	**90 688**	**9 854**	

Renvois

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

Emprunts remboursés en cours d'exer. 3 915

(2) Montant divers emprunts, dett/associés

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 342
Dettes fiscales et sociales	58 482
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	1 070
TOTAL DES CHARGES À PAYER	**67 900**

ENGAGEMENTS

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 106 453,00 Euros.

Cet engagement n'a pas été comptabilisé.

L'association OBSERVATOIRE LOIRE a fait appel à l'assureur PREDICA (crédit agricole) pour faire face aux indemnités de fin de carriere.les versements effectués depuis 2016 réprésentent au 31/12/2023 un montant de 71409.23 €. Pour 2023 le montant des versements nets est de 7128€ .Ces sommes sont totalement déductibles du résultat (+les intérets prédica 1898.72 €)
l'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagement de retraite.ces derniers se limitent à l'indemnité conventionnelle de depart à la retraite.Aucune provision pour charges n'a été comptabilisé au titre ce cet exercice.

HYPOTHESES DE CALCULS RETENUS

les hypothèses de calcul retenues par predica sont:
- Le personnel concerné cadres et non cadres
-convention collective Animation
- taux d'actualisation 3%
- Périodicité des versements : annuelle
- départ à la retraite à l'âge de 64 ans
- Turn over : non
- Le mode de départ à la retraite : départ à l'iniative du salarié
- Taux moyen de charges sociales suivant projet 22% pour les non cadre et 39 % pour les cadres
- Table de mortalité pour l'actualisation TH00-02 pour les hommes et TF00-02 pour les femmes.
- taux d'évolution estimée du PASS 2%
- Méthode de calcul : prospective
- Méthode d'amortissement : amortissement immédiat des droits acquis
- gestion financière multi support 1.57% fonds en euro.
- frais sur versement 1%
- Frais sur encours 0.90%
- frais sur encours en unités de compte 0.90%

ENGAGEMENTS DONNÉS

Engagement à moins d'un an	Montant
0 à 5 ans	38 605 €
5 à 9 ans	57 551 €
11 à 19 ans	
plus de 20 ans	10 297 €
Engagement total	106 453 €

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Effets escomptés non échus						
Cautionnements, avals et garanties donnés par la société						
Engagements assortis de sûretés réelles						
Intérêts à échoir	366					366
Assurances à échoir						

ENGAGEMENTS

Autres engagements donnés : Contrats de crédits-bails Contrats de locations financement						
TOTAL (1)	**366**					**366**
	Autres	Dirigeants	Provisions			Montant
Engagements en matière de pensions						
TOTAL	**366**					**366**

HONORAIRES VERSÉS COMMISSAIRES AUX COMPTES

002030 - ASSOC OBSERVATOIRE LOIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat est décomposé de la manière suivante :
-les honoraires factures au titre du controle légal des comptes.

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Exercice	Exercice N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :	4 800	5 016
TOTAL	**4 800**	**5 016**