

PAUL GENOT

AUDIT

Société de commissaires aux comptes membre de la compagnie régionale de Besançon

Franck PAUL

Commissaire aux comptes

Jean-François HUOT

Commissaire aux comptes

CENTRE SOCIAL ET CULTUREL HENRI MATISSE

*31, rue de la République
42 800 RIVE DE GIER*

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

ASSOCIATION CENTRE SOCIAL ET CULTUREL HENRI MATISSE
RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2025

A l'Assemblée générale de l'Association,

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 CENTRE SOCIAL ET CULTUREL HENRI MATISSE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « Principes et conventions générales » de l'annexe des comptes annuels; et sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 exposés dans le paragraphe « Changement de méthode » de l'annexe des comptes annuels.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, y compris sur les informations portées en annexe.

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.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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

Responsabilités 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.

Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

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

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation.

Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Saint Etienne, le 8 juin 2026

Le Commissaire aux comptes,

Cabinet PAUL GENOT AUDIT
Franck PAUL



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)						
	Immobilisations incorporelles						
	Frais de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés et droits assimilés	7 716	3 986	3 730		3 730	
	En cours, avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques, matériel et outillage	67 516	38 185	29 331	6 050	23 281	384.84
	En cours, avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations	9		9	9		
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
Total II		75 241	42 171	33 070	6 059	27 011	445.83
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	596		596	414	182	44.06
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres créances	60 890		60 890	63 685	2 796	4.39
	Charges constatées d'avance (2)	4 052		4 052	4 301	248	5.77
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments financiers à terme et jetons détenus						
	Disponibilités	151 869		151 869	131 335	20 534	15.63
Total III		217 407		217 407	199 735	17 672	8.85
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (IV)						
	Primes de remboursement des emprunts (V)						
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation (VI)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	292 648	42 171	250 477	205 794	44 683	21.71

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

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12		Exercice N-1 31/12/2024 12		Ecart N / N-1	
						Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves pour projet de l'entité	64 974		64 974			
AUTRES FONDS PROPRES	Autres	29 020		29 020			
	Report à nouveau	37 776		25 813		11 963	46.35
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	17 541		11 963		5 578	46.62
	Situation nette (sous total)	149 311		131 770		17 541	13.31
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement	25 026		1 337		23 688	NS
	Provisions réglementées						
	Total I	174 336		133 107		41 229	30.97
	Fonds non remboursables						
	Avances conditionnées						
FONDS REPORTES ET DEDIES	Droits du concédant						
	Total II						
	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
	Fonds dédiés						
	Total III						
	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges	18 642		24 541		5 899	24.04
	Total IV	18 642		24 541		5 899	24.04
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit						
PROVISIONS	Emprunts et dettes financières diverses (2)						
	Instruments financiers à terme						
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	8 775		4 300		4 475	104.06
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	42 990		35 400		7 590	21.44
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	4 545		6 744		2 198	32.60
	Produits constatés d'avance	1 189		1 703		514	30.17
	Total V	57 499		48 146		9 353	19.43
	Écarts de conversion et différences d'évaluation (VI)						
DETTES (1)	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	250 477		205 794		44 683	21.71

(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)
(2) Dont emprunts participatifs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Cotisations	2 125	1 959	166	8.49
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	225 683	230 071	4 388	1.91
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	260 138	233 097	27 040	11.60
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	235	300	65	21.67
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	8 798	8 256	541	6.55
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	0		0	
Total I	496 978	473 683	23 295	4.92
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	113 880	115 650	1 770	1.53
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	6 344	5 587	756	13.54
Salaires et traitements	269 580	247 318	22 262	9.00
Cotisations sociales	83 777	87 057	3 280	3.77
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 411	3 986	425	10.66
Dotations aux provisions	2 899	2 598	301	11.57
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	221	473	252	53.22
Total II	481 112	462 670	18 442	3.99
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	15 866	11 013	4 853	44.07

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

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés		1 675		2 109	435	20.60
Reprises sur dépréciations et provisions						
Différences positives de change						
Produits des immobilisations financières cédées						
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie						
Total III		1 675		2 109	435	20.60
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées						
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie						
Total IV						
2. Résultat financier (III-IV)		1 675		2 109	435	20.60
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)		17 541		13 122	4 419	33.67
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)				1 922	1 922	100.00
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)				3 081	3 081	100.00
4. Résultat exceptionnel (V-VI)				1 159	1 159	100.00
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I+III+V)		498 652		477 714	20 939	4.38
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)		481 112		465 751	15 361	3.30
5. EXCEDENT OU DEFICIT		17 541		11 963	5 578	46.62

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature				
Prestations en nature	58 591	44 212	14 379	32.52
Bénévolat				
TOTAL	58 591	44 212	14 379	32.52
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens		42 831	42 831	100.00
Prestations en nature	58 591	1 381	57 210	NS
Personnel bénévole				
TOTAL	58 591	44 212	14 379	32.52

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Changement de méthode

Les changements de méthode de présentation, survenus au cours de l'exercice, sont les suivants :

« Le règlement ANC N°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, est applicable de manière obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

Cette première application constitue un changement de réglementation comptable. Les dispositions du règlement ANC N°2022-06 s à compter de 1 ère application sans modifier les comptes antérieurs, autres que les reclassements nécessaires pour se conformer aux nouveaux modèles de bilan et de compte de résultat lors du premier exercice d'application. »

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	3 923		3 793
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	15 117		12 643
Installations générales agencements aménagements divers	1 136		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	23 634		14 987
TOTAL	39 887		27 629
Autres participations	9		
TOTAL	9		
TOTAL GENERAL	43 819		31 422

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			7 716	7 716
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			27 760	27 760
Installations générales agencements aménagements divers			1 136	1 136
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			38 620	38 620
TOTAL			67 516	67 516
Autres participations			9	9
TOTAL			9	9
TOTAL GENERAL			75 241	75 241

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL		3 923	63		3 986
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		14 389	1 057		15 446
Installations générales agencements aménagements divers		1 136			1 136
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		18 312	3 291		21 603
TOTAL		33 837	4 348		38 185
TOTAL GENERAL		37 760	4 411		42 171
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	63				
Instal.techniques matériel outillage indus.	1 057				
Matériel de bureau informatique mobilier	3 291				
TOTAL	4 348				
TOTAL GENERAL	4 411				

Tableau de variation des fonds propres - générosité du public
ANC 2018-06 : Art. 432-22

VARIATION DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE		AFFECTATION DU RESULTAT		AUGMENTATION		DIMINUTION OU CONSOMMATION		A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
	MONTANT		MONTANT	DONT GENEROSITE DU PUBLIC	MONTANT	DONT GENEROSITE DU PUBLIC	MONTANT	DONT GENEROSITE DU PUBLIC	MONTANT	
Réserves	93 994								93 994	
Report à nouveau	25 813				23 926		11 963		37 776	
Excédent ou déficit de l'exercice	11 963				5 578				17 541	
Subventions d'investissement	1 337				30 366		6 677		25 026	
TOTAL	133 107				59 870		18 640		174 336	

ANNEXE

Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

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

Néant

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	24 541		5 899		18 642
TOTAL	24 541		5 899		18 642
TOTAL GENERAL	24 541		5 899		18 642
Dont dotations et reprises d'exploitation		2 899	8 798		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	596	596	
Personnel et comptes rattachés	71	71	
Divers état et autres collectivités publiques	60 452	60 452	
Débiteurs divers	366	366	
Charges constatées d'avance	4 052	4 052	
TOTAL	65 538	65 538	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	8 775	8 775		
Personnel et comptes rattachés	21 460	21 460		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	17 380	17 380		
Autres impôts taxes et assimilés	4 150	4 150		
Autres dettes	4 545	4 545		
Produits constatés d'avance	1 189	1 189		
TOTAL	57 499	57 499		

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Agencements et aménagements	Linéaire	3 à 5 ans
Matériels et outillages	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	10 ans

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	60 819
Total	60 819

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fiscales et sociales	25 152
Autres dettes	4 404
Total	29 556

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	4 052
Total	4 052
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	1 189
Total	1 189

Subventions d'équipement

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Rémunération des dirigeants

L'article 20 de la Loi 2006-586 du 23 mai 2006 prévoit de publier la rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants et bénévoles. Cette information n'est pas précisée ici car elle conduirait à divulguer sous forme individualisée, une seule rémunération, ceci étant habituellement considéré comme confidentiel.

Valorisation des contributions volontaires

Les éléments supplétifs ont été évalués à un montant de 58 591 euros. Ils correspondent à la mise à disposition de locaux et de personnel de l'année 2025 par la commune de Rive de Gier.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Au 31/12/2025, la provision pour indemnité de départ en retraite comptabilisée représente 18 642 €. Les hypothèses suivantes ont été retenues pour son calcul :

Augmentation des salaires annuelle : 4%

Age de départ : 65 ans

Taux de rotation : 0%

Taux de charges sociales patronales : 52 % »