

Comptes annuels

Association Solidarité Estuaire

31/12/2025

Ce document contient 45 pages

Association Solidarité Estuaire

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Sommaire

0.1	Compte rendu de travaux de l'expert-comptable	3
1	<i>Comptes annuels</i>	4
1.1	Bilan Actif	5
1.2	Bilan Passif	6
1.3	Compte de résultat	7
1.4	Annexe aux comptes annuels	9
2	<i>Comptes annuels détaillés</i>	34
2.1	Bilan actif (détail)	35
2.2	Bilan passif (détail)	38
2.3	Compte de résultat (détail)	41
2.4	Évaluation des contributions volontaires en nature (Détail)	45

Rydge Conseil
Expertise Comptable

7 boulevard Albert Einstein
BP 41125
44300 NANTES

Téléphone : 02 28 24 10 01
Site internet : www.rydge.fr

Association Solidarité Estuaire
102 rue Gambetta
44000 NANTES

Compte rendu de travaux de l'expert-comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entité ASS Association Solidarité Estuaire relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025 qui se caractérisent par les données suivantes :

• Total du bilan :	7 236 185	€
• Produits d'exploitation	10 114 128	€
• Résultat net comptable :	311 885	€

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes.

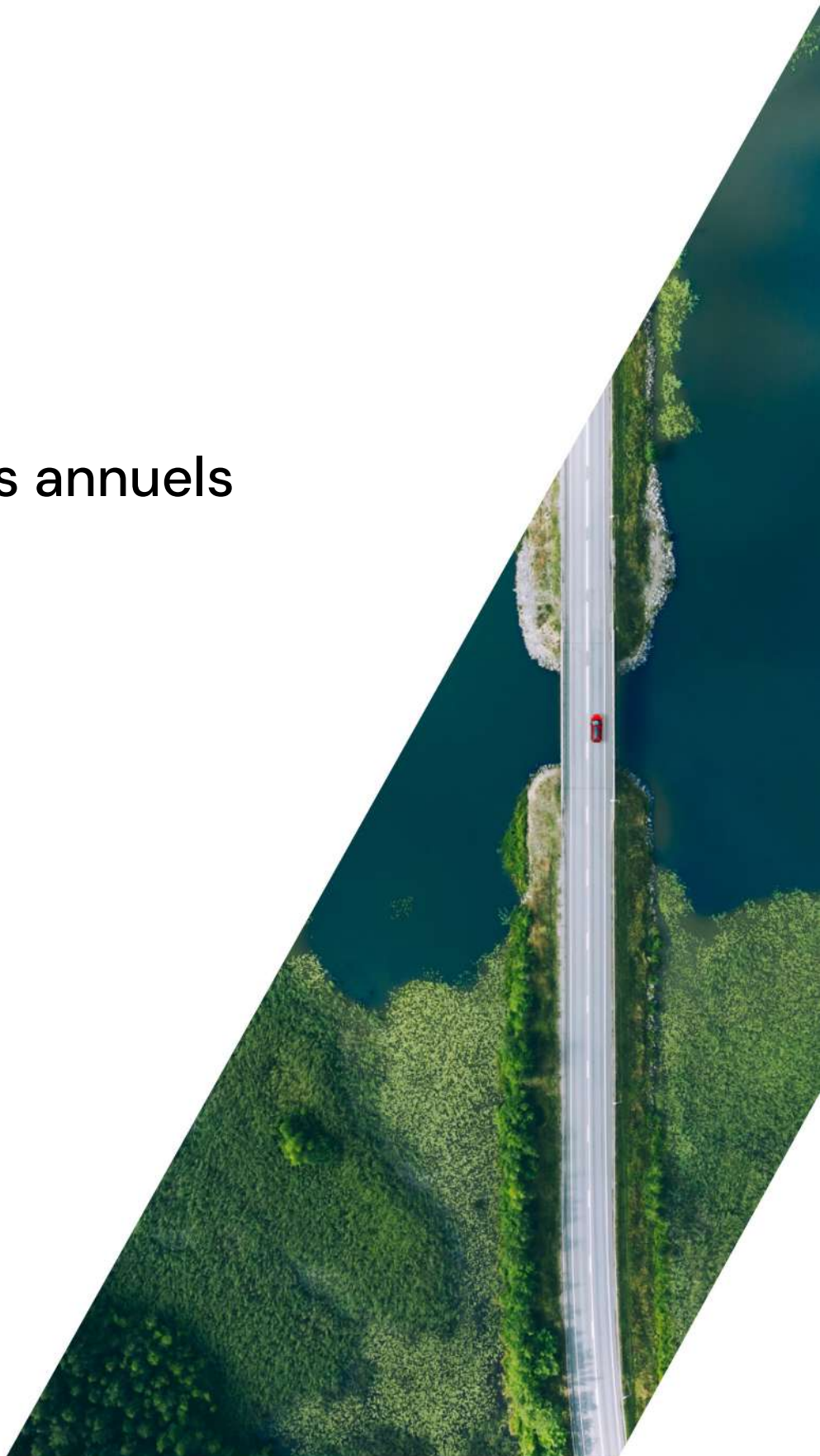
RYDGE Conseil

Béatrice Jestin
Expert-comptable



Association Solidarité Estuaire

Comptes annuels



Page : 4 / 45

Association Solidarité Estuaire

Actif		Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Montant net
Frais d'établissement (I)					
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	70 562	65 181	5 380	8 820
	Immobilisations incorporelles en cours , avances et acomptes				
	TOTAL	70 562	65 181	5 380	8 820
	Immobilisations corporelles				
	Terrains	404 568		404 568	404 568
	Constructions	3 103 684	1 361 427	1 742 257	1 869 444
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 448 453	1 290 904	157 549	195 460
	Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	728 618		728 618	316 393
	TOTAL	5 685 324	2 652 331	3 032 993	2 785 866
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Actif circulant	Immobilisations financières ⁽²⁾				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	19 821	19 818	3	3
	Prêts	1 600		1 600	2 300
	Autres immobilisations financières	72 309	1 128	71 181	129 033
	TOTAL	93 731	20 946	72 784	131 336
Total (II)		5 849 619	2 738 460	3 111 158	2 926 023
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	158 953	23 114	135 838	52 117
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	571 757		571 757	561 473
	Charges constatées d'avance	10 724		10 724	2 917
	TOTAL	741 435	23 114	718 320	616 508
	Divers				
	Instruments financiers à terme et jetons détenus	50 520		50 520	50 520
	Disponibilités	3 356 185		3 356 185	3 386 265
Total (III)		4 148 141	23 114	4 125 026	4 053 294
Frais d'émission des emprunts (IV)					
Primes de remboursement des emprunts (V)					
Écart de conversion et différence d'évaluation - Actif (VI)					
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)		9 997 760	2 761 575	7 236 185	6 979 317
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) Dont à plus d'un an (brut)				

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	126 873	126 873
	Fonds propres complémentaires	63 067	63 067
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres réserves	542 049	513 777
	Report à nouveau	1 753 521	1 387 781
	Excédent ou déficit de l'exercice	311 884	394 012
	Situation nette (sous-total)	2 797 397	2 485 512
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	327 134	353 529
	Provisions réglementées	1 696 093	1 669 867
Total (I)		4 820 625	4 508 909
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total (I bis)			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	498 970	359 185
Total (II)		498 970	359 185
Provisions	Provisions pour risques	10 000	35 051
	Provisions pour charges	287 268	251 633
Total (III)		297 268	286 685
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾	371 402	444 974
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾	76 553	77 097
	Instruments financiers à terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	260 869	301 329
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	642 699	676 467
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	90 832	
	Autres dettes	39 852	90 369
	Produits constatés d'avance	137 110	234 298
Total (IV)		1 619 321	1 824 536
Écart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)			
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		7 236 185	6 979 317
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	690	430
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service	1 390 952	1 355 388
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	8 197 900	7 425 504
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public	15 975	800
	<i>Dons manuels</i>	15 975	800
	<i>Mécénats</i>		
	<i>Legs, donations et assurances-vie</i>		
Charges d'exploitation	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	59 835	84 299
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	10 930	
	Utilisations des fonds dédiés	348 449	1 194 485
	Autres produits	89 396	22 018
	Total des produits d'exploitation (I)	10 114 128	10 082 926
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	3 564 413	3 592 607
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	371 816	365 709
	Salaires	3 302 806	3 387 494
	Cotisations sociales	1 360 497	1 380 528
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	217 136	208 473
	Dotations aux provisions	65 470	95 830
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	54	
	Reports en fonds dédiés	488 233	351 609
	Autres charges	429 190	366 469
	Total des charges d'exploitation (II)	9 799 620	9 748 723
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		314 507	334 203
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	33 782	45 398
	Reprises sur dépréciations et provisions		
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
Charges financières	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	Total des produits financiers (III)	33 782	45 398
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 128	
	Intérêts et charges assimilées	9 051	10 575
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
Charges financières	Total des charges financières (IV)	10 179	10 575
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)		23 602	34 822
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)		338 110	369 025

	Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits exceptionnels (V) Total		72 544
Charges exceptionnelles (VI) Total	26 225	47 557
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-26 225	24 986
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	10 147 910	10 200 869
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	9 836 026	9 806 857
EXCÉDENT OU DÉFICIT	311 884	394 012
Évaluation des contributions volontaires en nature		
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature	51 136	57 656
Bénévolat		
TOTAL	51 136	57 656
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	51 136	54 052
Prestations en nature		3 604
Personnel bénévole		
TOTAL	51 136	57 656

Annexe aux comptes annuels clos le 31/12/2025

Association Solidarité Estuaire

1 Objet social

L'objet social de notre entité est décrit ainsi dans les statuts :

« L'Association a pour objet l'accueil, l'hébergement, l'accompagnement, l'insertion de personnes majeures ou mineures ».

Les organes statutairement compétents de notre entité ont fixé différents objectifs pour réaliser l'objet social. Ces objectifs constituent le « projet de notre entité » pour lequel des réserves sont constituées le cas échéant dans nos fonds propres.

2 Description des moyens mis en œuvre

Le périmètre des activités ou missions sociales listées ci-dessus peut être ainsi défini :

- Activité de gestion de services d'accueil, d'hébergement, d'accompagnement social et de soutien à la parentalité : cette activité s'est exercée dans le périmètre de la région de Nantes et Saint-Nazaire.

3 Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture

3.1 Faits caractéristiques de l'exercice

Néant.

3.2 Faits caractéristiques postérieurs à la clôture

Aucun évènement significatif n'est intervenu post clôture.

4 Principes et méthodes comptables

4.1 Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général (modifié par le règlement ANC n° 2015-06 du 23 novembre 2015, par le règlement ANC n° 2016-07 du 4 novembre 2016, par les règlements n° 2018-01 et n° 2018-02 du 20 avril 2018, par le règlement n° 2018-07 du 10 décembre 2018 et par le règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022).

4.1.1 Changement de réglementation comptable

- **Première application du règlement ANC N° 2022-06**

Les règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers, sont applicables de manière obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025

Cette première application constitue un changement de réglementation comptable.

Les dispositions des règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 s'appliquent à compter de l'exercice de première application sans emporter de conséquences sur 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.

Informations pertinentes et nécessaires à la compréhension des changements de présentation :

Le bilan et le compte de résultat sont présentés conformément aux nouveaux modèles figurant dans le règlement ANC N°2023-03.

Afin de présenter le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent (N-1) selon les nouveaux modèles, des reclassements entre les rubriques ou les postes du bilan ou du compte de résultat ont été effectués au titre de la colonne comparative "Exercice N-1".

Au niveau du compte de résultat :

- Les transferts de charges précédemment comptabilisés en 2024 en produits d'exploitation continuent d'être présentés dans la colonne N-1 sur la ligne « Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions ». Leur montant global s'élève à 23 544 € et correspondent à des indemnités journalières, des remboursements de formation et d'assurance.
- A la suite de la suppression de la technique du transfert de charges en 2025, les opérations précédemment comptabilisées en transfert de charges sont

maintenant comptabilisées en 2025 dans les comptes et postes suivants du compte de résultat :

- En déduction du poste « Salaires » pour les indemnités journalières et remboursements de charges de formation
- Les quotes-parts de subventions d'investissement précédemment classées en produits exceptionnels sont comptabilisées en 2025 en produits d'exploitation sur la ligne « Concours publics et subventions d'exploitation » pour un montant de 23 695 €
- Les produits de cession des éléments d'actif cédés précédemment classés en produits exceptionnels sont en 2025 comptabilisés en résultat d'exploitation sur la ligne « Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles » pour un montant de 10 930 €
- Les valeurs comptables des éléments d'actifs cédés précédemment classées en charges exceptionnelles sont en 2025 comptabilisées en résultat d'exploitation sur la ligne « Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées » pour un montant de 55 €
- Les pénalités et amendes précédemment classées en charges exceptionnelles sont en 2025 comptabilisées en résultat d'exploitation sur la ligne « Autres charges » pour un montant de 15 703 €

Au niveau du bilan

- Les charges constatées d'avance s'élevaient à 2 918 € au titre de 2024 et étaient présentées sur une ligne séparée de l'actif. Dans la colonne N-1 les charges constatées d'avance ont été reclassées dans la rubrique « Créances ». Les charges constatées d'avance au titre de 2025 sont présentées dans la rubrique « Créances ».

4.1.2 Changement de méthodes comptables

L'association n'a procédé à aucun changement de méthode, ni de corrections d'erreurs comptable au cours de l'exercice comptable.

4.2 Dérogations

Notre entité n'a pratiqué aucune dérogation aux règles comptables applicables.

4.3 Principales méthodes comptables

Notre entité utilise les méthodes comptables explicites applicables.

5 Informations relatives aux postes du bilan

5.1 Actif immobilisé

Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'évènements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs ou un potentiel lui permettant de fournir des biens ou services à des tiers conformément à sa mission ou à son objet.

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, les biens reçus à titre gratuit sont comptabilisés à l'actif en les estimant à leur valeur vénale.

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés.

Les éventuelles dépréciations sont constatées après identification d'un indice de perte de valeur fonction des indicateurs suivants :

Externes : valeur de marché, changements importants, taux d'intérêt et de rendement.

Internes : obsolescence ou dégradation physique, changements importants dans le mode d'utilisation, performances inférieures aux prévisions.

La valeur nette comptable est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation modifiant ainsi de manière prospective la base amortissable.

L'évaluation des dépréciations est réalisée ultérieurement selon les mêmes règles. Quand les raisons qui ont motivé des dépréciations cessent d'exister, elles sont rapportées en résultat sauf celles sur le fonds commercial qui ne sont jamais reprises.

5.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	67 323	3 240	-	-	70 563
Immobilisations corporelles	Terrains	404 568		-	-	404 568
	Constructions	3 110 354		6 669	-	3 103 685
	Install. Tech., mat., outillage	135 256		-	-	135 256
	Install. générales, ag. Am. divers	447 288		26 140	-	421 148
	Matériel de transport	221 770	10 490	17 254	-	215 006
	Mat bur., informatique, mobilier	642 120	34 924	-	-	677 044
	Immo. Corp. En cours	316 393	412 225	-	-	728 618
	Avances et acomptes	-		-	-	
	Total III	5 277 749	457 639	50 063	-	5 685 325
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	19 822	-	-	-	19 822
	Prêts et autres immo. financières	131 333	9 287	66 711	-	73 909
	Total IV	151 155	9 287	66 711	-	93 731
Total général		5 496 227	470 166	116 774	-	5 849 619

5.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	58 502	6 680	-	65 182
Amortissements corporelles	Terrains	-		-	
	Constructions	1 240 909	124 605	4 086	1 361 428
	Install. Tech., mat., outillage	120 494	5 506	-	126 000
	Install. générales, ag. Am. divers	410 694	17 364	24 047	404 011
	Matériel de transport	189 834	14 397	17 199	187 032
	Mat. bur., informatique, mobilier	529 950	43 910	-	573 860
	Immo. Grevées de droits	-		-	
	Total III	2 491 882	205 782	45 332	2 652 332
Total général		2 550 384	212 462	45 332	2 717 514

5.1.2.1 Modalités d'amortissements

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	3 ans
Constructions	Linéaire	15 ou 25 ans
Installations et aménagements des constructions	Linéaire	10 à 15 ans
Matériel et outillage	Linéaire	2 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	2 à 8 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	2 à 10 ans

5.1.3 Immobilisations financières

Type d'immobilisations	Valeur
Titres immobilisés	19 818
Parts sociales Banque	4
Dépôts et cautionnements	72 309
Prêt et autres financement	1 600
Total	93 731

5.1.4 Dépréciations de l'actif immobilisé

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières	19 818	1 128	-	20 946
TOTAL	19 818	1 128	-	20 946

5.1.4.1 Amortissements et dépréciations – État de rapprochement entre ouverture et clôture

Amortissement et dépréciation	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amortissement	Dépréciation	Amortissement	Dépréciation	
Incorporelles	58 502	6 680		-	-	65 182
Corporelles	2 491 882	205 782		45 332	-	2 652 332
TOTAL	2 550 385	212 462		45 332	-	2 717 514

5.1.5 Précisions sur certains éléments de l'actif immobilisé

5.1.5.1 Frais d'établissement

Aucun frais d'établissement n'est inscrit à l'actif.

5.1.6 Informations relatives aux filiales et participations

L'association ne possède aucun titre de participation.

5.2 Actif circulant

5.2.1 Actif circulant / dépréciations

Rubriques	Situations et mouvements			
	(A) Dépréciations au début de l'exercice	(B) Augmentations : dotations de l'exercice	(C) Diminutions : reprises de l'exercice	(D) Dépréciations à la fin de l'exercice
Stocks	-	-	-	-
Usagers	28 063	9 121	14 070	23 114
Autres	-	-	-	-
TOTAL	28 063	9 121	14 070	23 114

5.2.2 Charges constatées d'avance et produits à recevoir

5.2.2.1 Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance concernent des charges d'exploitation pour 10 725 €.

5.2.2.2 Produits à recevoir

Les produits à recevoir s'élèvent à 547 629 € et se détaillent ainsi :

• Organismes sociaux :	671 €
• Subventions :	528 750 €
• Divers :	18 208 €

5.3 Fonds associatifs

Une ressource destinée à renforcer les fonds propres à raison d'une stipulation du tiers financeur, du testateur ou du donateur le cas échéant, est comptabilisée en fonds propres avec ou sans droit de reprise.

L'entité gestionnaire distingue, dans ses fonds propres, les fonds propres restituables (Art L313-19 du CASF) qui constituent « les fonds propres de l'activité sociale et médico-sociale sous gestion contrôlée », IR3 : « sont concernés le résultat, le report à nouveau et les réserves ».

5.3.1 Tableau de variation des Fonds propres

Le tableau suivant défini par l'article 431-5 du règlement n°2018-06 se substitue à l'ensemble des informations demandées dans l'article 833-11 du règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général.

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	189 941	-	-	-	189 941
Fonds propres avec droit de reprise	-	-	-	-	-
Ecart de réévaluation	-	-	-	-	-
Réserves	513 777	28 272	-	-	542 049
« dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	411 020	28 272	-	-	439 292
Report à nouveau	1 387 781	365 740	-	-	1 753 521
« dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	234 643	302 043	-	-	536 686
Excédent ou déficit de l'exercice	394 012	-394 012	311 885	-	311 885
« dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	330 315	-330 315	283 992	-	283 992
Situation nette	2 485 512	-	311 885	-	2 797 397
Fonds propres consommables	-	-	-	-	-
Subventions d'investissement	353 530	-	-	26 395	327 135
Provisions réglementées	1 669 868	-	26 226		1 696 094
TOTAL	4 508 910	-	338 111	26 395	4 820 626

5.3.2 Report à nouveau dont report à nouveau sous gestion contrôlée

En tant qu'entité gestionnaire il est comptabilisé dans des comptes spécifiques de report à nouveau, le résultat de l'activité sociale et médico-sociale sous gestion contrôlée de ces établissements ajusté des deux éléments suivants :

- Les charges et les produits des établissements dont la prise en compte par l'autorité de tarification est différée ;
- Les charges des établissements rejetées par l'autorité de tarification, conformément aux dispositions de l'article R. 314-52 ou de l'article R. 314-236 du code de l'action sociale et des familles et dont le rejet est contesté par l'entité dans le cadre d'un recours.

Lorsque les recours sont épuisés, les charges des établissements rejetées par l'autorité de tarification sont affectées dans le compte de report à nouveau général de l'entité.

Avant répartition du résultat de l'exercice		
Nature du report	Débit	Crédit
Report à nouveau des activités propres de l'entité (acquis à l'entité)	315 965	1 532 800
Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée :	-	-
Charges et produits dont la prise en compte est acceptée	-	719 933
Charges rejetées, rejet objet d'un recours	105 789	-
Charges et produits dont la prise en compte est différée	77 458	-
Solde		1 753 521

5.3.3 L'excédent ou déficit effectif de l'entité gestionnaire (ESSMS)

Le CASF fixe les règles.

Le résultat ne peut pas être attribué aux membres ou aux fondateurs.

Tableau de détermination du résultat effectif global de l'entité	Exercice N	Exercice N-1
Résultat comptable	311 885	394 012
Reprises du résultat antérieur (en + ou -)	-	-
= Excédent ou déficit effectif global	311 885	394 012
Dont résultat effectif sous gestion propre	27 893	63 697
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	283 992	330 315

5.3.4 Subventions d'investissement

Les subventions d'investissements sont des ressources à caractère durable, des ressources stables permettant de financer les investissements nécessaires aux activités de l'entité et d'alimenter sa trésorerie.

A compter de la première application du règlement 2018-06 les subventions d'investissement sont soit reprises au compte de résultat exceptionnel au rythme de l'amortissement des actifs qu'elles ont contribués à financer, que l'actif soit un bien renouvelable par l'association ou non, soit comptabilisées immédiatement en produit exceptionnel à la date d'octroi de la subvention.

Ce choix de méthode comptable s'applique à l'ensemble des immobilisations amortissables financées dans le cadre de projets définis par l'utilisation de fonds dédiés.

Notre entité a choisi :

- De reprendre dans le résultat au rythme de l'amortissement de la quote-part des biens ainsi financés, la subvention d'investissement comptabilisée en fonds propres lors de son octroi, seul le montant net de la subvention étant présentée au bilan (traitement comptable appliqué rétrospectivement dès le 1er exercice ouvert à compter du 1er janvier 2020 aux subventions affectées à des biens renouvelables).

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
Subventions d'investissement	Montant global	Augmentation	Diminution	Montant global
Montant nominal	595 833	-	-	595 833
Quotes-parts virées au résultat	242 303	26 395	-	268 698
Montant net en fonds propres	353 530	26 395	-	327 135

5.3.5 Tableaux de variation des provisions réglementées et pour risques et charges

Nature des réserves et provisions	Montant début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Montant fin (D)
Provisions réglementées	1 669 868	26 226		1 696 094
Provisions pour risques	35 052	10 000	35 052	10 000
Provisions pour charges	251 634	46 348	10 714	287 268
TOTAL	1 956 554	82 574	45 766	1 993 362

Les provisions réglementées se décomposent de la façon suivante :

— Provisions pour produits financiers des ESSMS	93 351 €
— Provisions afférentes aux plus-values nettes d'actif immobilisé	1 602 743 €

Les provisions pour charges se décomposent de la façon suivante :

— Provision pour engagements de retraite et assimilés	241 645 €
— Provision pour gros entretien	45 623 €

5.3.6 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
Indemnités de départ en retraite	241 645	31 644	273 289

Notre entité provisionne partiellement ses engagements relatifs aux régimes suivants dont les principales caractéristiques pour notre entité sont précisées ci-après :

Un régime d'indemnités de départ à la retraite, issu de l'application de la Convention Collective Centres d'Hébergement et de Réadaptation Sociale (CHRS).

Les provisions sont évaluées et comptabilisées dans le respect de la permanence des méthodes,

- Selon la méthode simplifiée historiquement appliquée par l'association.

L'association provisionne dans ses comptes les engagements pour les salariés présentant une ancienneté de 10 ans et plus.

L'engagement total et ses caractéristiques sont précisés au point 9.1.

5.4 Fonds reportés et dédiés

5.4.1 Fonds dédiés

Ces sommes sont reportées au compte de résultat au fur et à mesure de leur utilisation avec pour contrepartie les comptes d'utilisation de fonds dédiés, poste « *Utilisations des fonds dédiés* » dans les Produits au compte de résultat.

L'article 132-1 du règlement n°2019-04 précise que désormais à la clôture de l'exercice, sont comptabilisés en fonds dédiés, si les conditions prévues à l'article

132-1 du règlement ANC n° 2018-06 sont satisfaites et en particulier leur affectation par l'autorité de tarification à un projet défini, les montants non utilisés provenant des contributions accordées par l'autorité de tarification suivantes :

- Les contributions financières pour financer le renouvellement des immobilisations en vertu de l'article D 314-206 du code de l'action sociale et des familles (provision réglementée dans comptes administratifs) ;
- Les autres contributions accordées, au cours de l'exercice ou dans le cadre de la réalisation d'un contrat pluriannuel d'objectif et de moyen, affectées par le financeur (autorité de tarification).

Ces fonds dédiés sont dénommés « *fonds dédiés sur contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS* » et ainsi distingués dans le tableau ci-dessous. Ils fonctionnent selon les modalités prévues aux articles 132-3 à 132-4 du règlement précité.

Variation des fonds dédiés	A l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation		Transferts	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	Dont remboursement		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Fonds dédiés sur concours publics d'exploitation CNR CPOM	9 000		6 000	-	-	3 000	-
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement – Dispositif Accompagnement Ukraine	185 401	172 746	185 401	-	-	172 746	-
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement – Autres dispositifs	164 785	315 488	157 048	-	-	323 225	-
TOTAL	359 186	488 233	348 449	-	-	498 970	-

5.5 Dettes

5.5.1 Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance concernent des produits d'exploitation pour 137 110 € et concernent les subventions d'exploitation octroyées par les différents financeurs pour financer des dépenses de l'année 2026.

5.5.2 Charges à payer

Intitulés	Montant
Intérêts courus non échus	1 974
Factures non parvenues	25 622
Dettes provisionnées pour congés à payer	239 468
Personnel, autres charges à payer	14 351
Charges sociales sur congés à payer	117 339
Autres charges sociales à payer	7 413
Autres charges à payer	35 781
TOTAL	441 948

5.6 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
DE L' ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-	-	-
	Prêts	1 600	-	1 600
	Autres	-	-	-
DE L' ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	158 953	158 953	-
	Autres	571 757	571 757	-
Charges constatées d'avance		10 724	10 724	-
TOTAL		743 034	741 434	1 600

Prêts Accordés en cours d'exercice	2 530
Remboursements obtenus en cours d'exercice	3 230

Les autres créances comprennent notamment les subventions à recevoir pour un montant total de 493 940 €. Les subventions à recevoir de l'exercice correspondent aux subventions totales octroyées par les différents financeurs, le plus souvent dans le cadre de projets pluriannuels, mais non reçues à la clôture de l'exercice.

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-	-	-	-
Autres emprunts obligataires		-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	371 402	72 836	288 163	10 404
	à plus d'1 an à l'origine	-	-	-	-
Emprunts et dettes financières divers		76 553	76 553	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés		260 869	260 869	-	-
Dettes fiscales et sociales		642 699	642 699	-	-
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		90 832	90 832	-	-
Autres dettes		39 852	39 852	-	-
Produits constatés d'avance		137 110	137 110	-	-
TOTAL		1 619 317	1 320 751	288 163	10 404

Emprunts souscrits en cours d'exercice	-
Emprunts remboursés en cours d'exercice	71 220
Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture	-

6 Informations relatives au Compte de résultat

Le compte de résultat est présenté selon les dispositions du plan comptable général sauf en ce qui concerne les opérations spécifiques qui suivent :

- Produits d'exploitation : cotisations, produits de tiers financeurs, utilisations des fonds dédiés ;
- Charges : aides financières, reports en fonds dédiés ;
- Contributions volontaires en nature (produits) et charges des contributions volontaires en nature.

6.1 Produits d'exploitation du compte de résultat

6.1.1 Ventes de prestations de service

Les ventes de l'association correspondent aux participations des familles et de la CAF.

6.1.2 Produits de tiers financeurs

6.1.2.1 *Concours publics*

Un concours public est une contribution financière apportée par une autorité administrative en application d'un dispositif législatif ou réglementaire (par opposition à la subvention, attribuée de façon facultative et objet d'une décision particulière).

Les concours publics comprennent :

- Les contributions financières d'une autorité administrative qui ne sont pas des subventions ;
- Les reversements de participations, contributions ou taxes par un organisme collecteur.

Ils sont comptabilisés en produit au compte « Concours publics » en fonction des modalités propres au dispositif concerné.

6.1.2.2 *Subventions*

Les dépenses engagées avant que notre entité ait obtenu la notification d'attribution de la subvention sont inscrites en charges sans que la subvention attendue puisse être inscrite en produits.

Les conventions d'attributions de subvention comprennent généralement des conditions suspensives ou résolutoires. Tant qu'une condition suspensive persiste, la subvention ne peut être comptabilisée en produits.

Constituent des subventions les contributions facultatives de toute nature, valorisées dans l'acte d'attribution, décidées par les autorités administratives et les organismes chargés de la gestion d'un service public industriel et commercial, justifiées par un intérêt général et destinées à la réalisation d'une action ou d'un projet d'investissement, à la contribution au développement d'activités ou au financement global de l'activité de l'organisme de droit privé bénéficiaire.

Ces actions, projets ou activités sont initiés, définis et mis en œuvre par les organismes de droit privé bénéficiaires. Ces contributions ne peuvent constituer la rémunération de prestations individualisées répondant aux besoins des autorités ou organismes qui les accordent

Une subvention d'exploitation est octroyée à l'entité pour lui permettre de compenser l'insuffisance de certains produits d'exploitation ou de faire face à certaines charges d'exploitation.

Les subventions d'exploitation sont comptabilisées en produit lors de la notification de l'acte d'attribution de la subvention par l'autorité administrative.

La fraction de subvention dédiée à un projet défini tel que défini à l'article 132-1 qui n'a pu être utilisée conformément à son objet au cours de l'exercice est comptabilisée dans le compte de charges « *Reports en fonds dédiés* » en contrepartie du passif « *Fonds dédiés sur subvention d'exploitation* ».

La fraction d'une subvention pluriannuelle rattachée à des exercices futurs est inscrite à la clôture de l'exercice en produits constatés d'avance.

Les risques d'indus/de reversement de subvention sont enregistrés en « *Provisions pour risques et charges* »

6.1.3 Tableau des subventions et concours public

Nature du concours ou de la subvention	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	Caisse d'allocations familiales	Autres
Concours publics	-	2 005 255	1 762 910	-	-
Subvention d'exploitation	51 121	2 486 799	1 303 073	525 797	36 551
Subvention d'investissement	-	-	-	-	-

6.1.4 Dons manuels (dont abandon de frais par les bénévoles)

Le poste « dons manuels » comprend notamment

- Les dons manuels monétaires dont le fait générateur est l'encaissement, enregistrés au fur et à mesure de leur collecte.

6.1.5 Utilisation des fonds dédiés

Cf le tableau de variations des fonds dédiés.

Le poste « Utilisation des fonds dédiés » est utilisé pour les reprises en produits au compte de résultat des ressources dédiées à des projets définis non terminés les exercices précédents, pour lesquels l'engagement a été réalisé sur l'exercice.

6.1.6 Autres produits

Les autres produits s'élèvent à 89 396 €. Ils sont essentiellement composés des remboursements d'avances versées, de produits divers et de produits sur exercices antérieurs.

6.2 Charges d'exploitation du compte de résultat

6.2.1 Honoraires des commissaires aux comptes

	CAC
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	14 100
Au titre d'autres prestations	-
Honoraires totaux	14 100

6.2.2 Report en fonds dédiés

Cf le tableau de variations des fonds dédiés.

6.2.3 Autres charges d'exploitation

Les autres charges s'élèvent à 429 190 €. Elles sont essentiellement composées des pécules et avances versés, des pertes sur créances irrécouvrables, des pénalités et amendes, des charges diverses et des charges sur exercices antérieurs.

6.3 Résultat financier

Le résultat financier de 2025 est de +23 602 €, il est constitué des produits financiers perçus des livrets et des intérêts d'emprunt versés.

6.4 Résultat exceptionnel

La distinction opérée entre les éléments classés en résultat courant d'une part et en résultat exceptionnel d'autre part, résulte de l'application de l'art. 513-5 du règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022, qui précise la liste des comptes impactant le résultat exceptionnel. Il s'agit notamment :

- des dotations et reprises sur charges calculées exceptionnelles (amortissements et dépréciations exceptionnels, amortissements dérogatoires),
- des opérations liées à un événement majeur et inhabituel :

Est considéré comme majeur un événement dont les conséquences sont susceptibles d'avoir une influence sur le jugement que les utilisateurs des documents de synthèse peuvent porter sur le patrimoine, la situation financière et le résultat de l'entité ainsi que sur les décisions qu'ils peuvent être amenés à prendre.

Un événement inhabituel est un événement qui n'est pas lié à l'exploitation normale et courante de l'entité. Un événement est présumé inhabituel lorsqu'un même événement ne s'est pas produit au cours des derniers exercices comptables et qu'il est peu probable qu'il se reproduise au cours des prochains exercices comptables.

Le résultat exceptionnel comprend la dotation aux provisions réglementées plus-value nette sur actif circulant pour 26 226 €.

6.5 Autres informations sur le contenu de postes du bilan et du compte de résultat

6.5.1 Contributions et charges des contributions, volontaires en nature (pied du compte de résultat)

Une contribution volontaire en nature est l'acte par lequel une personne physique ou morale apporte à une entité un travail, des biens ou des services à titre gratuit. Ceci correspond à :

- Des contributions en travail : bénévolat, mises à disposition de personnes ;
- Des contributions en biens : dons en nature redistribués ou consommés en l'état ;
- Des contributions en services : mises à disposition de locaux ou de matériel, prêt à usage, fourniture gratuite de services.

Une contribution est une participation, sous quelque forme que ce soit, à la réalisation d'une œuvre commune.

L'entité qui apporte ou affecte des biens en nature isolés ou des sommes en numéraire, à une personne morale de droit privé à but non lucratif, ne bénéficie, par cette opération, d'aucun droit sur le patrimoine de cette personne morale bénéficiaire.

- Ces apports ou affectations sont comptabilisés en charge à la date de signature de la convention ou des statuts.
- Les apports ou affectations sont soit en numéraire soit en nature.
- Les apports en nature correspondent à l'apport de tout bien qu'il soit matériel ou immatériel autre que l'argent.

La valorisation des apports de biens ou autres services se fait par référence au coût réel comme par exemple la valeur locative des mises à disposition de locaux.

Notre entité a décidé de comptabiliser les contributions volontaires en nature en fonction des informations disponibles.

6.5.1.1 Mise à disposition des locaux

Plusieurs financeurs mettent à disposition à titre gracieux des locaux dans le cadre de différents dispositifs.

Financier	Nature de la mise à disposition	Montant
Mairie de Nantes	Mise à disposition d'une maison – dispositif La R'ssource	7 080
Ville de Trignac	Mise à disposition d'une maison – Dispositif Gestion locative	19 200
Mairie d'Indre	Bien immobilier	4 270
Mairie de Rezé	Bien immobilier	20 586
Total		51 136

6.5.1.2 Bénévolat

Le bénévole est une personne qui s'engage librement pour mener une action non salariée en direction d'autrui, en dehors de son temps professionnel et familial (Avis du Conseil économique et social du 24 février 1993) et selon l'objet et les règles de l'entité auprès de laquelle le bénévole s'engage.

Le bénévolat informel (aide aux voisins, coups de main) est à distinguer du bénévolat formel qui s'exerce au sein d'une structure organisée.

L'entité n'est pas en mesure de recenser et de valoriser le bénévolat.

6.5.1.3 Mécénat de compétences

Plusieurs prestataires sont intervenus dans le cadre de convention de mécénat de compétences. Le montant s'élève à 0 € au titre de l'année 2025.

7 Informations relatives aux opérations et engagements envers les dirigeants

7.1 Informations relatives aux dirigeants (rémunérations, avances et crédits alloués, engagements en matière de retraite, pensions...)

Les associations qui rémunèrent un à trois dirigeants dans le cadre de l'article 261 7.1° du code général des impôts doivent, entre autres, indiquer dans une annexe aux comptes annuels le montant des rémunérations versées à chacun des dirigeants concernés (art 242C, annexe II du code général des impôts).

Les trois principaux cadres dirigeants de l'association sont le président, le trésorier et le directeur. Le président et le trésorier ont une activité de bénévoles au sein de l'association. Communiquer une rémunération amènerait à la diffusion d'une rémunération individuelle de la directrice.

8 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié y compris celui mis à disposition de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	16	-
Agents de maîtrise et Techniciens	-	-
Employés	94	-
Ouvriers	-	-
TOTAL	110	-

9 Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

9.1 Les engagements de retraites et avantages assimilés

En matière de retraite, l'engagement a été partiellement provisionné dans les comptes (à hauteur de 241 645 €).

Le montant de notre engagement total non provisionné s'élève à 31 644 € au 31/12/2025 contre 69 755 € au 31/12/2024.

Le montant total du passif social au 31/12/2025 est évalué à **273 289 €** selon les paramètres suivants :

Paramètres économiques :

- Augmentation annuelle des salaires retenue: 2 % Constant (Cadres et Non Cadres)
- Taux d'actualisation : 3,98 % (inflation comprise).

Paramètres sociaux :

- Le départ est prévu, sauf dérogation individuelle, à : 62 ans
- Le taux de rotation retenu est : Faible pour les catégories Cadres et Non Cadres
- Le taux de charges sociales patronales est : 55 % pour les catégories Cadres et Non Cadres
- Le départ intervient à l'initiative du salarié.

Paramètres techniques :

- La table de mortalité utilisée est la table réglementaire TG 05
- Convention collective appliquée : Centres d'Hébergement et de Réadaptation Sociale (CHRS) ».

9.2 Engagements financiers reçus

	31/12/2025	31/12/2024
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit – Caution solidaire à 100 % de la Mairie de Nantes	371 403	442 573
Total	371 403	442 573

9.3 Information sur l'absence d'obligations d'établissement d'un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (CER)

Percevant des dons pour un montant inférieur à 153 K€, notre entité n'est pas soumise aux obligations d'établissement d'un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public visant les associations, fondations, fonds de dotation faisant appel à la générosité du public.



Association Solidarité Estuaire

Comptes annuels détaillés



Page : 34 / 45

Association Solidarité Estuaire

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2025	31/12/2024	Variation	%
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques	5 380,90	8 820,50	-3 439,60	-39
20500000 LOGICIELS	70 562,88	67 322,88	3 240,00	4.81
28050000 AMO LOGICIELS	-65 181,98	-58 502,38	-6 679,60	-11.42
Total des immobilisations incorporelles	5 380,90	8 820,50	-3 439,60	-39
Terrains	404 568,00	404 568,00	0,00	
21100000 TERRAINS	404 568,00	404 568,00	0,00	
Constructions	1 742 257,27	1 869 444,78	-127 187,51	-6.8
21310000 BÂTIMENTS	2 986 522,59	2 986 522,59	0,00	
21350000 INSTAL. GÉNÉR. AGENC.	117 162,31	123 831,11	-6 668,80	-5.39
28131000 AMO BÂTIMENTS	-1 258 351,72	-1 138 508,70	-119 843,02	-10.53
28135000 AMO AGENCTS AMENAGTS CONSTRUCT	-103 075,91	-102 400,22	-675,69	-0.66
Installations techniques, matériel et outillage industriels	157 549,72	195 460,30	-37 910,58	-19.4
21540000 MATERIEL ET OUTILLAGE	68 216,21	68 216,21	0,00	
21541000 MATERIEL DE CUISINE	40 458,73	40 458,73	0,00	
21542000 MATERIEL DE LINGE	26 580,92	26 580,92	0,00	
21810000 INSTAL. GÉNÉRALES, AGENCEMENTS	421 148,34	447 288,03	-26 139,69	-5.84
21820000 MATÉRIEL DE TRANSPORT	215 005,33	221 769,62	-6 764,29	-3.05
21830000 MATÉRIEL BUREAU&INFORMATIQUE	302 263,01	267 338,73	34 924,28	13.06
21840000 MOBILIER	237 577,19	237 577,19	0,00	
21850000 IMMEUBLE LE GUE	137 204,12	137 204,12	0,00	
28154000 AMO MATERIEL ET OUTILLAGE	-64 638,33	-63 336,30	-1 302,03	-2.06
28154100 AMO MATERIEL CUISINE	-38 199,22	-36 335,22	-1 864,00	-5.13
28154200 AMO MAT SERV GENERAUX	-20 822,94	-20 822,94	0,00	
28154300 AMO MAT LINGERIE	-2 339,83	0,00	-2 339,83	NS
28181000 AMO AGENCTS DIVERS	-404 011,13	-410 693,94	6 682,81	1.63
28182000 AMO MAT. DE TRANSPORT	-187 031,78	-189 834,40	2 802,62	1.48
28183000 AMO MAT. DE BUREAU	-215 026,58	-175 962,33	-39 064,25	-22.2
28184000 AMO MOBILIER BUREAU	-221 630,20	-216 784,00	-4 846,20	-2.24
28185000 AMO IMMEUBLE LE GUE	-137 204,12	-137 204,12	0,00	
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	728 618,18	316 393,44	412 224,74	130.29
23100000 IMMOB. CORPORELLES EN COURS	728 618,18	316 393,44	412 224,74	130.29
Total des immobilisations corporelles	3 032 993,17	2 785 866,52	247 126,65	8.87
Autres titres immobilisés	3,50	3,50	0,00	
27100000 TITRES IMMOBILISÉS (DT PROPR.)	19 818,37	19 818,37	0,00	
27150000 PARTS SOCIALES BANQUES	3,50	3,50	0,00	
29727100 DEPRECIATIONS TITRES IMMOBILISÉS (DT PROPR.)	-19 818,37	-19 818,37	0,00	
Prêts	1 600,00	2 300,00	-700,00	-30.43
27400000 FONDS DE CAISSE TS	1 600,00	2 300,00	-700,00	-30.43
Autres immobilisations financières	71 181,33	129 033,16	-57 851,83	-44.83
27500000 DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS VERSES	530,46	57 641,39	-57 110,93	-99.08
27510000 DEPOT GARANTIE NANTES	2 199,66	2 199,66	0,00	
27511010 DEPOT GARANTIE CHRS LA RESIDENCE	3 087,65	3 087,65	0,00	
27511020 DEPOT GARANTIE CHRS LE GUE	892,17	892,17	0,00	
27511030 DEPOT GARANTIE CHRS FEMMES	256,91	256,91	0,00	
27512070 DEPOT GARANTIE ETAT HOTEL	1 500,00	1 500,00	0,00	
27512080 DEPOT GARANTIE CCAS URGENCE	1 139,76	1 139,76	0,00	
27512090 GESTION LOCATIVE SN	3 412,66	3 412,66	0,00	
27512100 DEPOT GARANTIE CD URGENCE	345,73	345,73	0,00	
27512110 CAUTION HOTELS DUFE NANTES	13 024,93	8 239,93	4 785,00	58.07
27513010 DEPOT GARANTIE SILAPSY	662,49	662,49	0,00	

Association Solidarité Estuaire

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan Actif		31/12/2025	31/12/2024	Variation	%
27513030	DEPOT GARANTIE ALI SN	2 573,31	3 080,27	-506,96	-16.46
27513040	DEPOT GARANTIE ALI NM	3 813,90	4 121,30	-307,40	-7.46
27513050	DEPOT GARANTIE ALI CD	380,00	380,00	0,00	
27513070	DEPOT GARANTIE IML NTES	3 781,00	3 991,00	-210,00	-5.26
27513090	DEPOT GARANTIE IML ST NAZ	6 472,39	5 450,48	1 021,91	18.75
27513100	DEPOT GARANTIE ENTRE 2	231,20	231,20	0,00	
27514010	DEPOT GARANTIE MA	2 793,92	2 793,92	0,00	
27515010	DEPOT GARANTIE ATSA	632,15	632,15	0,00	
27515040	DEPOT GARANTIE TREMP LIN SANTE	226,04	226,04	0,00	
27515050	DEPOT GARANTIE UKRAINE	7 469,00	11 864,34	-4 395,34	-37.05
27516030	DEPOT GARANTIE LA R'SSOURCE	8 053,11	8 053,11	0,00	
27517000	DEPOT GARANTIE CARBURANT	8 831,00	8 831,00	0,00	
29750000	DEPRECIATION DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	-1 128,11	0,00	-1 128,11	NS
Total des immobilisations financières		72 784,83	131 336,66	-58 551,83	-44.58
Total de l'actif immobilisé		3 111 158,90	2 926 023,68	185 135,22	6.33
Créances clients, usagers et comptes rattachés		135 838,26	52 117,33	83 720,93	160.64
41110000	Clients, adhérents, usagers - Ventes de biens ou de prestations d	135 838,26	52 117,33	83 720,93	160.64
41600000	Clients, adhérents, usagers douteux ou litigieux	23 114,99	28 063,36	-4 948,37	-17.63
49110000	PROV DPEREC CLIENTS	-23 114,99	-28 063,36	4 948,37	17.63
Autres créances		571 757,53	561 473,85	10 283,68	1.83
40971000	Fournisseurs d'exploitation	3 859,01	19 206,23	-15 347,22	-79.91
42500000	PERSONNEL AVCES ACP TES	500,00	900,00	-400,00	-44.44
43751000	UNIFAF - RBT FORMATION	4 235,75	19 833,58	-15 597,83	-78.64
43781000	TICKETS RESTAURANTS	434,00	91,00	343,00	376.92
43861000	IJSS A RECEVOIR	671,42	0,00	671,42	NS
43862000	IJ PREVOYANCE A RECEVOIR	0,00	1 369,28	-1 369,28	-100
44100000	SUBVENTIONS A RECEVOIR (COLLECTIF)	34 810,00	466 758,55	-431 948,55	-92.54
44110000	ETAT ET COLLECTIF : SUBVENTIONS À RECEVOIR	493 939,86	0,00	493 939,86	NS
44710000	TAXE SUR LES SALAIRES	681,00	0,00	681,00	NS
46700000	AUTRES COMPTES DÉBIT. OU CRÉD.	13 338,00	120,00	13 218,00	NS
46723000	TICKETS SERVICES	1 080,00	630,00	450,00	71.43
46781000	PRODUITS A RECEVOIR DIVERS	18 208,49	0,00	18 208,49	NS
46870000	PRODUITS À RECEVOIR	0,00	52 565,21	-52 565,21	-100
Charges constatées d'avance		10 724,78	2 917,65	7 807,13	267.58
48600000	CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	10 724,78	2 917,65	7 807,13	267.58
Total des créances		718 320,57	616 508,83	101 811,74	16.51
Instruments financiers à terme et jetons détenus		50 520,00	50 520,00	0,00	
50810000	AUTRES VALEURS MOBILIÈRES	50 520,00	50 520,00	0,00	
Disponibilités		3 356 185,83	3 386 265,36	-30 079,53	-0.89
51210000	CCM CC SIEGE SOCIAL	454 944,51	231 065,54	223 878,97	96.89
51211000	CCM LIVRET SIEGE SOCIAL	2 481 038,06	2 635 504,01	-154 465,95	-5.86
51221000	CE POLE CHRS	52 037,75	38 051,25	13 986,50	36.76
51222000	CE POLE HEBERGEMENT	39 415,16	6 666,59	32 748,57	491.23
51223000	CE POLE LOGEMENT	32 565,45	31 509,13	1 056,32	3.35
51224000	CE POLE PARENTALITE	22 332,72	23 167,72	-835,00	-3.6
51225000	CE POLE PERSONNES ETRANGERES	24 549,05	19 631,64	4 917,41	25.05
51226000	CE POLE VICTIME DE VIOLENCE	19 756,14	27 892,47	-8 136,33	-29.17
51227000	CE POLE LOGISTIQUE	23 868,40	9 151,92	14 716,48	160.8
51228000	CE POLE SOCIAL	5 951,35	0,00	5 951,35	NS
51231000	CE LIVRET A	78 721,51	77 058,33	1 663,18	2.16
51232000	CE CSL ASSOCIATIS	102 335,99	251 264,92	-148 928,93	-59.27
53010000	CAISSE SIEGE SOCIAL NANTES	1 387,78	1 718,85	-331,07	-19.26
53020100	CAISSE LE GUE NANTES	2 068,92	4 677,20	-2 608,28	-55.77
53020200	CAISSE CHRS FEMMES NANTES	2 582,53	10 933,62	-8 351,09	-76.38
53020300	CAISSE LA R'SSOURCE	20,54	4,65	15,89	341.72

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Page : 37 / 45

Association Solidarité Estuaire

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2025	31/12/2024	Variation	%
Fonds propres statutaires sans droit de reprise	126 873,53	126 873,53	0,00	
10210000 PREMIERE SITUATION NETTE ETABLIE 102 G	86 502,62	86 502,62	0,00	
10211000 PREMIERE SITUATION NETTE ETABLIE APUIS	40 370,91	40 370,91	0,00	
Fonds propres complémentaires sans droit de reprise	63 067,57	63 067,57	0,00	
10240000 AUTRES FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE	63 067,57	63 067,57	0,00	
Autres réserves	542 049,57	513 777,57	28 272,00	5.5
10685220 EXCEDENTS ET RÉSERVES POUR INVEST.	39 880,89	39 880,89	0,00	
10685520 RESERVE DE TRESORERIE	179 037,60	179 037,60	0,00	
10685620 RESERVE DE COMPENSATION DES DEFICITS	220 374,31	192 102,31	28 272,00	14.72
10688000 RÉSERVES DIVERSES	1 159,94	1 159,94	0,00	
10688100 RESERVES PROJET ASSOCIATIF	101 596,83	101 596,83	0,00	
---> Dont réserves des activités SMS sous gestion contrôlée	439 292,80	411 020,80	28 272,00	6.88
10685220 EXCEDENTS ET RÉSERVES POUR INVEST.	39 880,89	39 880,89	0,00	
10685520 RESERVE DE TRESORERIE	179 037,60	179 037,60	0,00	
10685620 RESERVE DE COMPENSATION DES DEFICITS	220 374,31	192 102,31	28 272,00	14.72
Report à nouveau	1 753 521,45	1 387 781,29	365 740,16	26.35
11000000 RAN CREDIT - ASSOCIATION	511 542,99	427 387,85	84 155,14	19.69
11050000 RAN CREDIT - MED. SOCIAL NON CONTROLE	1 021 257,57	901 707,88	119 549,69	13.26
11501200 RAN CREDIT - MED. SOCIAL SOUS CONTROLE	642 245,93	354 547,98	287 697,95	81.14
11501210 RAN CREDIT - MED. SOCIAL SOUS CONTROLE – AFFECTE	77 686,81	0,00	77 686,81	NS
11591200 RAN DEBIT - MED. SOCIAL SOUS CONTROLE	-77 457,57	-77 457,57	0,00	
11592200 DEPENSES POUR CONGES PAYES	-55 182,60	-10 589,24	-44 593,36	-421.12
11592300 DEPENSES NON OPPOSABLES CET	-25 587,51	-25 587,51	0,00	
11592840 DEPENSES NON OPPOSABLES IDR	-5 203,75	-5 203,75	0,00	
11592880 AUTRES DEPENSES INOPPOSABLES	-19 815,30	-1 066,52	-18 748,78	NS
11900000 RAN DEBIT - ASSOCIATION	-1 437,14	-1 437,14	0,00	
11950000 RAN DEBIT - MED. SOCIAL NON CONTROLE	-314 527,98	-174 520,69	-140 007,29	-80.22
---> Dont report à nouveau des activités SMS sous gestion contrôlée	536 686,01	234 643,39	302 042,62	128.72
11501200 RAN CREDIT - MED. SOCIAL SOUS CONTROLE	642 245,93	354 547,98	287 697,95	81.14
11501210 RAN CREDIT - MED. SOCIAL SOUS CONTROLE – AFFECTE	77 686,81	0,00	77 686,81	NS
11591200 RAN DEBIT - MED. SOCIAL SOUS CONTROLE	-77 457,57	-77 457,57	0,00	
11592200 DEPENSES POUR CONGES PAYES	-55 182,60	-10 589,24	-44 593,36	-421.12
11592300 DEPENSES NON OPPOSABLES CET	-25 587,51	-25 587,51	0,00	
11592840 DEPENSES NON OPPOSABLES IDR	-5 203,75	-5 203,75	0,00	
11592880 AUTRES DEPENSES INOPPOSABLES	-19 815,30	-1 066,52	-18 748,78	NS
Excédent ou déficit de l'exercice	311 884,89	394 012,16	-82 127,27	-20.84
Excédent ou déficit de l'exercice	311 884,89	394 012,16	-82 127,27	-20.84
---> Dont excédent ou déficit des activités SMS sous gestion contrôlée	262 538,95	330 314,62	-67 775,67	-20.52
---> Dont excédent ou déficit des activités SMS sous gestion contrôlée	262 538,95	330 314,62	-67 775,67	-20.52
Situation nette	2 797 397,01	2 485 512,12	311 884,89	12.55
Subventions d'investissement	327 134,96	353 529,83	-26 394,87	-7.47
13120000 SUBVENTION INVESTISSEMENT OETH	3 701,00	3 701,00	0,00	
13130000 SUBVENTIONS DEPARTEMENT	6 500,00	6 500,00	0,00	
13140000 SUBVENTIONS COMMUNES	196 000,00	196 000,00	0,00	
13180000 SUBVENTIONS AUTRES ORGANISMES	381 472,00	381 472,00	0,00	
13190000 SUBV INVSTISSEMENT CAF	8 160,00	8 160,00	0,00	
13912000 REPRISE SUBVENTIONS OETH	-1 480,40	-740,20	-740,20	-100
13913000 REPRISE SUBVENTIONS DEPARTEMENT	-4 429,64	-2 166,97	-2 166,67	-95.74
13914000 REPRISE SUBVENTIONS COMMUNE	-80 000,00	-72 000,00	-8 000,00	-11.11

Association Solidarité Estuaire

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan passif		31/12/2025	31/12/2024	Variation	%
13918000	REPRISE SUBVENTIONS AUTRES ORGANISMES	-180 560,00	-166 704,00	-13 856,00	-8.31
13919000	REPRISE SUBVENTIONS CAF	-2 228,00	-596,00	-1 632,00	-273.83
Provisions réglementées		1 696 093,66	1 669 867,95	26 225,71	1.57
14861000	RESERVES PLUS VALUE	1 602 742,86	1 602 742,86	0,00	
14862000	PROVISIONS REGLEMENTEES AFFF + VAL NETTE ACT CIR	93 350,80	67 125,09	26 225,71	39.07
Total des fonds propres		4 820 625,63	4 508 909,90	311 715,73	6.91
Fonds dédiés		498 970,06	359 185,99	139 784,07	38.92
19220000	FONDS DEDIES SUR CONCOURS PUBLICS D'EXPLOITATION	3 000,00	9 000,00	-6 000,00	-66.67
19410000	FONDS DÉDIÉS SUR SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT	495 970,06	350 185,99	145 784,07	41.63
Total des fonds reportés et dédiés		498 970,06	359 185,99	139 784,07	38.92
Provisions pour risques		10 000,00	35 051,79	-25 051,79	-71.47
15110000	PROVISION POUR LITIGES	10 000,00	35 051,79	-25 051,79	-71.47
Provisions pour charges		287 268,52	251 633,43	35 635,09	14.16
15210000	PROVISIONS PENSIONS RETRAITE	214 434,15	0,00	214 434,15	NS
15211000	PROV PENSION RETRAITE VALIDE ETAT	27 210,80	0,00	27 210,80	NS
15270000	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES	45 623,57	0,00	45 623,57	NS
15300000	PROVISIONS PENSION RETRAITE	0,00	182 614,97	-182 614,97	-100
15310000	PROVISIONS PENSION RETRAITE VALIDE ETAT	0,00	23 441,98	-23 441,98	-100
15801000	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES	0,00	45 576,48	-45 576,48	-100
Total des provisions		297 268,52	286 685,22	10 583,30	3.69
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		371 402,98	444 974,84	-73 571,86	-16.53
16413000	EMPRUNT CM MA 490 K€	174 014,65	208 345,19	-34 330,54	-16.48
16414000	EMPRUNT CM CHRS+SS 530 K€	197 388,33	234 277,65	-36 889,32	-15.75
16884000	INT COURUS S/ EMPRUNTS	0,00	2 352,00	-2 352,00	-100
Emprunts et dettes financières diverses		76 553,45	77 097,94	-544,49	-0.71
16511010	CAUTIONS CHRS LA RESIDENCE	2 110,47	1 931,97	178,50	9.24
16511020	CAUTIONS CHRS LE GUE	4 886,96	4 669,83	217,13	4.65
16511030	CAUTIONS CHRS FEMMES	3 127,85	2 659,49	468,36	17.61
16512010	CAUTIONS MAISON JACQUELINE CADIO	218,10	0,00	218,10	NS
16512020	CAUTIONS CSAJ	2 669,41	2 268,28	401,13	17.68
16512060	CAUTIONS PLACES URG SN	1 096,00	796,00	300,00	37.69
16512070	CAUTIONS ETAT HOTEL	80,00	80,00	0,00	
16512080	CAUTIONS CCAS URGENCE	306,00	114,00	192,00	168.42
16512090	CAUTIONS GESTION LOCATIVE SN	2 290,32	1 687,72	602,60	35.7
16512100	CAUTIONS DUFE ST NAZ / CD URGENCE	1 160,00	785,00	375,00	47.77
16512110	CAUTIONS DUFE NTES / URG CD	6 261,19	5 192,08	1 069,11	20.59
16512130	CAUTIONS FVV ST NAZ	310,20	103,00	207,20	201.17
16512140	CAUTIONS FVV COMPA	300,00	192,20	107,80	56.09
16512150	CAUTIONS FVV INTERCO	300,00	37,20	262,80	706.45
16512170	CAUTIONS FVV ALT Interco Nantes	154,00	0,00	154,00	NS
16512180	CAUTION FVV CARQUEFOU	5,00	0,00	5,00	NS
16512240	CAUTIONS/PROV RISQUES URGENCES NM	1 055,00	580,00	475,00	81.9
16512250	CAUTIONS/PROV RISQUES URGENCES CD	187,50	80,00	107,50	134.37
16513010	CAUTIONS SILAPSY	2 700,52	2 167,17	533,35	24.61
16513030	CAUTIONS ALI SN	5 414,69	5 371,10	43,59	0.81
16513040	CAUTIONS ALI NM	10 553,41	8 022,38	2 531,03	31.55
16513050	CAUTIONS ALI CD	1 565,75	2 261,31	-695,56	-30.76
16513060	CAUTIONS MR	6 218,30	5 794,69	423,61	7.31
16513070	CAUTION IML NANTES	5 841,91	5 848,97	-7,06	-0.12
16513090	CAUTION IML ST NAZAIRE	6 794,89	5 749,25	1 045,64	18.19
16513100	CAUTION L'ENTRE 2	1 531,88	1 686,84	-154,96	-9.19
16514010	CAUTIONS SAM	420,00	110,00	310,00	281.82

Association Solidarité Estuaire

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan passif		31/12/2025	31/12/2024	Variation	%
16515010	CAUTIONS ATSA	3 818,00	3 780,00	38,00	1.01
16515040	CAUTIONS HIS/FAPI	941,36	1 055,60	-114,24	-10.82
16515050	DG ACCOMP UKRAINE	2 260,74	14 073,86	-11 813,12	-83.94
16884000	INT COURUS S/ EMPRUNTS	1 974,00	0,00	1 974,00	NS
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		260 869,83	301 329,85	-40 460,02	-13.43
40110000	Fournisseurs - Achats de biens et prestations de services	235 247,73	294 268,33	-59 020,60	-20.06
40810000	Fournisseurs	25 622,10	7 061,52	18 560,58	262.84
Dettes fiscales et sociales		642 699,99	676 467,09	-33 767,10	-4.99
42100000	PERSONNEL RÉMUNÉR. DUES	0,00	5 165,88	-5 165,88	-100
42200000	OEUVRES SOCIALES	12 230,01	12 170,58	59,43	0.49
42700000	PERSONNEL OPPOSITIONS- PRÊT - SAISIE	264,20	1 245,38	-981,18	-78.79
42820000	DETTE PROVISIONNEES CP	239 467,73	233 084,00	6 383,73	2.74
42860000	AUTRES CHARGES A PAYER	14 351,00	38 548,00	-24 197,00	-62.77
43100000	URSSAF	131 796,00	128 862,00	2 934,00	2.28
43720000	MUTUELLE SHAM	14 919,26	13 484,38	1 434,88	10.64
43730000	MALAKOFF MEDERIC RETRAITE	32 890,82	32 143,31	747,51	2.33
43740000	PREVOYANCE SHAM	16 960,97	16 887,34	73,63	0.44
43750000	UNIFAF - FORMATION	33 097,00	32 996,00	101,00	0.31
43760000	EFFORT DE CONSTRUCTION	15 090,00	14 726,90	363,10	2.47
43820000	CHARGES SOCIALES CP A PAYER	117 339,00	116 309,00	1 030,00	0.89
43860000	AUTRES CHARGES SOC A PAYER	7 413,00	20 856,00	-13 443,00	-64.46
43861000	IJSS A REVERSE	0,00	3 385,32	-3 385,32	-100
44210000	ETAT - PAS	6 881,00	0,00	6 881,00	NS
44310000	ETAT - PAS	0,00	5 095,00	-5 095,00	-100
44710000	TAXE SUR LES SALAIRES	0,00	1 508,00	-1 508,00	-100
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		90 832,26	0,00	90 832,26	NS
40410000	Fournisseurs - Achats d'immobilisations	90 832,26	0,00	90 832,26	NS
Autres dettes		39 852,58	90 369,04	-50 516,46	-55.9
41970000	Clients, adhérents, usagers - Autres avoirs	1 337,60	9 808,05	-8 470,45	-86.36
46710000	AUTRES COMPTES CREDITEURS	0,00	3 233,44	-3 233,44	-100
46729900	COMPTE ATTENTE	0,00	45 425,41	-45 425,41	-100
46810000	AUTRES COMPTES CREDITEURS	2 733,44	0,00	2 733,44	NS
46860000	CHARGES À PAYER	35 781,54	31 902,14	3 879,40	12.16
Produits constatés d'avance		137 110,00	234 298,00	-97 188,00	-41.48
48700000	PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	137 110,00	234 298,00	-97 188,00	-41.48
Total des dettes		1 619 321,09	1 824 536,76	-205 215,67	-11.25
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF		7 236 185,30	6 979 317,87	256 867,43	3.68

Association Solidarité Estuaire

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2025	31/12/2024	Variation	%
Cotisations	690,00	430,00	260,00	60.47
75610000 COTISATION ADMINISTRATEURS	280,00	40,00	240,00	600
75620000 COTISATION MULTI-ACCUEIL	410,00	390,00	20,00	5.13
----> Dont ventes de biens relatives aux activités SMS	0,00	0,00	0,00	NS
----> Dont ventes de biens relatives aux activités SMS	0,00	0,00	0,00	NS
Ventes de prestations de service	1 390 952,03	1 355 388,79	35 563,24	2.62
70610000 PRESTATION MULTI-ACCUEIL	119 934,62	105 760,28	14 174,34	13.4
70620000 Autres prestations	4 500,00	0,00	4 500,00	NS
70623000 PRESTATIONS DE SERVICES RECUES DE LA CAF	446 761,52	317 731,59	129 029,93	40.61
70820000 PARTICIPATIONS	642 334,89	750 366,82	-108 031,93	-14.4
70830000 REFACTURATIONS DIVERSES	177 421,00	181 530,10	-4 109,10	-2.26
----> Dont ventes de prestations de service relatives aux activités SMS	0,00	1 355 388,79	-1 355 388,79	-100
----> Dont ventes de prestations de service relatives aux activités SMS	0,00	1 355 388,79	-1 355 388,79	-100
Concours publics et subventions d'exploitation	8 197 900,48	7 425 504,36	772 396,12	10.4
73212000 DOTATION GLOBALE CHRS	2 005 254,79	1 909 300,20	95 954,59	5.03
73280000 CREDITS NON RECONDUCTIBLES CHRS	0,00	6 000,00	-6 000,00	-100
73381000 TARIFICATION CD44 DUFE	1 361 929,76	899 482,64	462 447,12	51.41
73382000 TARIFICATION CD44 ESCALE	400 980,00	0,00	400 980,00	NS
74111000 SUBVENTION ETAT	2 279 786,00	2 052 830,09	226 955,91	11.06
74112000 SUBVENTION ETAT - ALT	207 013,00	176 752,38	30 260,62	17.12
74115000 SUBVENTION CCAS REZE	79 150,00	18 439,00	60 711,00	329.25
74121000 SUBVENTION VILLE NANTES	136 127,36	172 656,80	-36 529,44	-21.16
74122000 SUBVENTION VILLE SAINT NAZAIRE	98 315,00	98 305,00	10,00	0.01
74123000 SUBVENTION VILLE INDRE	5 685,00	38 246,00	-32 561,00	-85.14
74124000 SUBVENTION VILLE CARQUEFOU	42 961,00	0,00	42 961,00	NS
74130000 SUBVENTION REGION	0,00	12 000,00	-12 000,00	-100
74140000 SUBVENTION CONSEIL DEPARTEMENTAL	711 564,00	1 062 605,00	-351 041,00	-33.04
74150000 SUBVENTION NANTES METROPOLE	218 770,86	206 879,22	11 891,64	5.75
74162000 SUBVENTION MINISTERE JUSTICE	10 500,00	2 380,00	8 120,00	341.18
74163000 SUBVENTION FSE	51 120,72	8 456,20	42 664,52	504.54
74174000 SUBVENTIONS AUTRES	4 400,00	37 251,00	-32 851,00	-88.19
74175000 SUBVENTION ARS	32 151,00	0,00	32 151,00	NS
74181000 CAF - APL	473 674,10	639 330,82	-165 656,72	-25.91
74181100 MSA Allocations	10 675,39	0,00	10 675,39	NS
74183000 CAF AUTRES	18 382,25	57 800,00	-39 417,75	-68.2
74188000 CONTRATS AIDES	23 065,38	0,00	23 065,38	NS
74700000 QUOTES-PARTS SUBV. INVEST. VIREES AU RESULTAT	26 394,87	0,00	26 394,87	NS
74880000 CONTRATS AIDES	0,00	26 790,01	-26 790,01	-100
----> Dont contrib. fin. des autorités de tarification relatives aux activités S	0,00	2 814 782,84	-2 814 782,84	-100
----> Dont contrib. fin. des autorités de tarification relatives aux activités SMS	0,00	2 814 782,84	-2 814 782,84	-100
Ressources liées à la générosité du public	15 975,00	800,00	15 175,00	NS
Ressources liées à la générosité du public	15 975,00	800,00	15 175,00	NS
Dont dons manuels	15 975,00	800,00	15 175,00	NS
75410000 DONS MANUELS	15 975,00	800,00	15 175,00	NS
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	59 835,52	84 299,41	-24 463,89	-29.02
78150000 REP. PROV. RISQUES CHGES EXPL.	10 714,00	26 213,73	-15 499,73	-59.13
78153000 REPRISE PROVISION POUR LITIGES	35 051,79	34 300,00	751,79	2.19
78174000 REPRISES PROVISIONS CLIENTS DOUTEUX	14 069,73	242,17	13 827,56	NS
79100000 TRANSF. CHGS D'EXPLOITATION	0,00	23 543,51	-23 543,51	-100

Association Solidarité Estuaire

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2025	31/12/2024	Variation	%
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		10 930,00	0,00	10 930,00	NS
75720000	PRODUITS DE CESSON IMMOBILISATIONS CORPORELLES	10 930,00	0,00	10 930,00	NS
Utilisations des fonds dédiés		348 449,17	1 194 485,75	-846 036,58	-70.83
78922000	REPRISE FONDS DEDIES CONCOURS PUBLICS D'EXPLOITA	6 000,00	0,00	6 000,00	NS
78940000	REPRISE DE FONDS DEDIES	342 449,17	1 194 485,75	-852 036,58	-71.33
Autres produits		89 396,04	22 018,43	67 377,61	306.01
75810000	PRODUITS DIVERS DE GESTION	1 714,08	2 307,57	-593,49	-25.72
75820000	DONS	0,00	62,38	-62,38	-100
75830000	RBT AVANCES	7 019,90	11 352,18	-4 332,28	-38.16
75881000	PRODUITS DIVERS DE GESTION	61 997,55	0,00	61 997,55	NS
75884000	PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	18 664,51	0,00	18 664,51	NS
77258000	PRODUITS SUR EXERCICE ANT	0,00	8 296,30	-8 296,30	-100
<i>Total des produits d'exploitation</i>		<i>10 114 128,24</i>	<i>10 082 926,74</i>	<i>31 201,50</i>	<i>0.31</i>
Autres achats et charges externes		3 564 413,68	3 592 607,10	-28 193,42	-0.78
60611000	EAU	98 195,74	86 077,34	12 118,40	14.08
60612000	ELECTRICITE/GAZ	326 061,53	316 911,40	9 150,13	2.89
60613000	CHAUFFAGE COPROPRIETE	8 590,88	7 906,66	684,22	8.65
60621000	CARBURANT	24 579,32	26 319,20	-1 739,88	-6.61
60621300	CARBURANT SAINT NAZAIRE	0,00	50,01	-50,01	-100
60622000	PRODUITS ENTRETIEN	12 860,74	12 533,80	326,94	2.61
60623000	PETIT EQUIPEMENT OUTILLAGE	42 396,76	36 112,07	6 284,69	17.4
60624000	FOURNITURES ADMINISTRATIVES	10 248,16	19 178,01	-8 929,85	-46.56
60624100	FOURNITURES COPIEURS	8 326,53	9 530,00	-1 203,47	-12.63
60625000	FOURN SCOLAIRES, EDUC, LOISIRS	2 755,28	4 764,90	-2 009,62	-42.18
60626000	PRODUITS D 'HYGIENE+MEDICAL	457,29	1 246,89	-789,60	-63.33
60626100	COUCHES ALESES PDTS ABSORBANTS	3 299,24	3 197,28	101,96	3.19
60626200	LINGE	585,03	2 868,49	-2 283,46	-79.6
60626800	EQUIPEMENT MOBILIERS	103 241,68	90 148,18	13 093,50	14.52
60630000	ALIMENTATION	45 112,18	46 321,17	-1 208,99	-2.61
61320000	LOCATION IMMOBILIERE	1 961 136,11	2 174 613,15	-213 477,04	-9.82
61325000	LOCATION BUREAUX ASSO	83 892,14	52 231,56	31 660,58	60.62
61351000	LOCATION COPIEURS	5 558,91	5 751,37	-192,46	-3.35
61352000	LOCATION RESEAU ORANGE	15 268,20	15 268,20	0,00	
61353000	LOCATION VOITURE	30 750,49	31 773,24	-1 022,75	-3.22
61354000	LOCATION ETP - ATSA	1 406,40	1 073,04	333,36	31.07
61355000	AUTRES LOCATIONS	422,40	1 096,00	-673,60	-61.46
61400000	CHARGES COPROPRIETES	20 997,78	13 659,05	7 338,73	53.73
61520000	ENT ET REPAR BIENS IMMOBILIERS	39 682,89	25 350,60	14 332,29	56.54
61553000	ENTRETIEN MAT TRANSPORT	19 144,95	16 092,25	3 052,70	18.97
61554000	ENTRETIEN MAT ET OUTILLAGE	3 905,55	3 001,48	904,07	30.12
61561000	MAINTENANCE INFORMATIQUE	89 837,58	98 039,81	-8 202,23	-8.37
61568000	MAINTENANCE MAT NON INFORMATIQ	19 366,49	14 619,30	4 747,19	32.47
61610000	MULTIRISQUES	61 462,18	52 446,81	9 015,37	17.19
61620000	ASSURANCE VEHICULES	17 915,44	21 684,99	-3 769,55	-17.38
61630000	ASSURANCE DOMMAGE CONSTRUCTION	5 689,80	0,00	5 689,80	NS
61700000	ETUDES ET RECHERCHES	0,00	1 080,00	-1 080,00	-100
61820000	DOCUMENTATION GÉNÉRALE ET TECH	2 559,56	923,37	1 636,19	177.2
61830000	FORMATION	10 751,00	4 917,80	5 833,20	118.61
61840000	COTISATIONS	17 143,00	17 851,00	-708,00	-3.97
61850000	FRAIS COLLOQUES SÉMIN. CONF.	172,73	931,00	-758,27	-81.45
62100000	PERSONNEL EXTÉRIEUR À L'ASSO	104 351,25	82 276,51	22 074,74	26.83
62210000	COMMISSIONS TICKETS RESTAURANT	714,57	749,23	-34,66	-4.63
62220000	COMMISSIONS TICKETS SERVICES	114,36	0,00	114,36	NS
62261000	HONORAIRES EC+CAC	25 295,97	30 104,35	-4 808,38	-15.97
62262000	ADP+PSY HEBERGES	27 915,94	22 591,37	5 324,57	23.57
62264000	AVOCATS ET CONSEILS	9 764,50	18 243,32	-8 478,82	-46.48
62266000	INTERPRETARIAT	7 359,48	6 627,41	732,07	11.05
62270000	FRAIS D'ACTES ET DE CONTENT.	3 913,84	8 181,89	-4 268,05	-52.16
62300000	PUBLICITÉ, PUBLICATIONS	563,04	696,72	-133,68	-19.19
62410000	TRANSPORTS SUR ACHATS	0,00	173,30	-173,30	-100

Association Solidarité Estuaire

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2025	31/12/2024	Variation	%
62510000	VOYAGES ET DÉPLACEMENTS	16 270,61	20 723,43	-4 452,82	-21.49
62570000	RÉCEPTIONS	12 414,21	12 711,12	-296,91	-2.34
62610000	FRAIS D AFFRANCHISSEMENTS	4 021,92	3 540,99	480,93	13.58
62620000	TELEPHONE	57 696,14	50 322,44	7 373,70	14.65
62700000	SERVICES BANCAIRES ET ASS.	2 637,59	2 200,96	436,63	19.84
62810000	PRESTATIONS DE BLANCHISSAGE	10 442,72	6 422,97	4 019,75	62.58
62820000	PRESTATIONS D ALIMENTATION	6 480,27	3 650,00	2 830,27	77.54
62830000	PRESTATIONS DE NETTOYAGE	12 539,50	9 276,98	3 262,52	35.17
62850000	PRESTATIONS HOTEL	153 483,41	95 125,23	58 358,18	61.35
62899900	AUTRES PRESTATIONS	14 660,40	0,00	14 660,40	NS
67200000	CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR EXO ANT	0,00	3 419,46	-3 419,46	-100
Impôts, taxes et versements assimilés		371 816,31	365 709,31	6 107,00	1.67
63110000	TAXE SUR LES SALAIRES	280 620,98	273 854,69	6 766,29	2.47
63330000	PART. EMPLOY. FORM. PROFES. C.	43 705,00	42 654,00	1 051,00	2.46
63340000	EFFORT DE CONSTRUCTION	15 090,00	14 726,90	363,10	2.47
63512000	TAXES FONCIÈRES	20 608,26	20 872,80	-264,54	-1.27
63513000	AUTRES IMPOTS LOCAUX (TAXE OM)	3 766,53	3 418,92	347,61	10.17
63540000	DROIT ENREGISTREMENT	167,64	0,00	167,64	NS
63580000	AMENDES	300,90	35,00	265,90	759.71
63700000	AUTRES IMPOTS	7 557,00	10 147,00	-2 590,00	-25.52
Salaires		3 302 806,83	3 387 494,63	-84 687,80	-2.5
64100000	REMUNERATION PERSONNEL	0,00	33 282,00	-33 282,00	-100
64110000	RÉMUNÉRATIONS DU PERSONNEL	3 353 422,20	3 272 752,22	80 669,98	2.46
64120000	CONGÉS PAYÉS	6 383,73	35 382,00	-28 998,27	-81.96
64130000	PRIMES ET GRATIFICATIONS	-21 028,00	19 221,00	-40 249,00	-209.4
64140000	INDEMNITÉS AVANTAGES DIVERS	5 846,97	22 892,26	-17 045,29	-74.46
64190000	AUTRES CHARGES PERSONNEL	-3 169,00	3 169,00	-6 338,00	-200
64820000	GRATIFICATIONS/STAGIAIRES	818,80	796,15	22,65	2.84
64910000	INDEMNITES JOURNALIERES	-14 634,97	0,00	-14 634,97	NS
64920000	REMBOURSEMENT SALAIRES ET FORMATION	-24 832,90	0,00	-24 832,90	NS
Cotisations sociales		1 360 497,75	1 380 528,47	-20 030,72	-1.45
64511000	COTISATIONS URSSAF	922 089,52	908 796,17	13 293,35	1.46
64512000	COTISATIONS MUTUELLE	44 150,68	38 624,44	5 526,24	14.31
64513000	COTISATIONS RETRAITE	215 392,39	211 637,79	3 754,60	1.77
64514000	COTISATIONS PREVOYANCE	40 371,85	39 307,46	1 064,39	2.71
64550000	CHARGES SOC SUR CP	1 030,00	19 435,00	-18 405,00	-94.7
64560000	CHARGES DE PRECARITE	-10 493,00	9 737,00	-20 230,00	-207.76
64590000	AUTRES CHARGES PAT PERSONNEL	-2 942,00	2 942,00	-5 884,00	-200
64720000	COMITE D ETABLISSEMENT	48 624,93	47 454,62	1 170,31	2.47
64750000	MÉDECINE DU TRAVAIL	15 845,66	17 215,51	-1 369,85	-7.96
64781000	TRANSPORT DU PERSONNEL	14 686,29	15 717,63	-1 031,34	-6.56
64782000	TICKETS RESTAURANT	68 190,43	65 908,85	2 281,58	3.46
64782100	INDEMNITES REPAS	3 551,00	3 752,00	-201,00	-5.36
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		217 136,99	208 473,78	8 663,21	4.16
68111000	D. AMORT. IMMOB. INCORP.	6 679,60	6 858,00	-178,40	-2.6
68112000	DOTAT AMORTI IMMO CORPO	210 457,39	201 615,78	8 841,61	4.39
Dotations aux provisions		65 470,45	95 830,48	-30 360,03	-31.68
68150000	DOT PROV RETRAITE	46 302,00	34 912,04	11 389,96	32.62
68152000	DOT PROV GROS ENTRETIEN	47,09	151,52	-104,43	-68.92
68153000	DOT PROVISIONS AUTRE	10 000,00	35 051,79	-25 051,79	-71.47
68174000	DOTATION PROV CLIENT DOUTEUX	9 121,36	25 715,13	-16 593,77	-64.53
Valeurs comptables des immos incorporelles et corporelles cédées		54,98	0,00	54,98	NS
65200000	VALEURS COMPTABLES DES IMMOBILISATIONS CEDEES	54,98	0,00	54,98	NS
Reports en fonds dédiés		488 233,24	351 609,95	136 623,29	38.86
68922000	REPORT EN FONDS DEDIES SUR CONCOURS PUBLICS D'E	0,00	6 000,00	-6 000,00	-100

Association Solidarité Estuaire

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2025	31/12/2024	Variation	%
68940000	ENGAG. À RÉAL./SUBV. ATTRIBUÉE	488 233,24	345 609,95	142 623,29	41.27
Autres charges		429 190,18	366 469,62	62 720,56	17.11
65400000	PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUV.	18 672,09	11 715,81	6 956,28	59.38
65810000	CHARGES DIVERSES DE GESTION	1 403,41	1 402,07	1,34	0.1
65820000	PECULE	311 187,01	330 348,83	-19 161,82	-5.8
65820005	PENALITES AMNDES FISCALES ET PENALES	15 703,00	0,00	15 703,00	NS
65821000	AVANCES	8 102,24	10 674,37	-2 572,13	-24.1
65822000	COUP DE POUCE TAN TITRE CRECHE	649,50	1 345,30	-695,80	-51.72
65823000	ANIMATIONS HEBERGES	15 612,77	10 983,24	4 629,53	42.15
65825100	AUTRES CHARGES EXTERNES	58 564,56	0,00	58 564,56	NS
65825200	CHARGES SUR EXO ANTERIEURS	-704,40	0,00	-704,40	NS
<i>Total des charges d'exploitation</i>		<i>9 799 620,41</i>	<i>9 748 723,34</i>	<i>50 897,07</i>	<i>0.52</i>
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION		314 507,83	334 203,40	-19 695,57	-5.89
Autres intérêts et produits assimilés		33 782,71	45 398,04	-11 615,33	-25.59
76800000	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	33 782,71	45 398,04	-11 615,33	-25.59
<i>Total des produits financiers</i>		<i>33 782,71</i>	<i>45 398,04</i>	<i>-11 615,33</i>	<i>-25.59</i>
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		1 128,11	0,00	1 128,11	NS
68662000	DOT AMORT DEP ET PROVSIONS IMMOB FINANCIERES	1 128,11	0,00	1 128,11	NS
Intérêts et charges assimilées		9 051,83	10 575,92	-1 524,09	-14.41
66110000	INTÉRÊTS DES EMPRUNTS	8 982,90	10 540,07	-1 557,17	-14.77
66180000	CHARGES D INTERETS	68,93	35,85	33,08	92.27
<i>Total des charges financières</i>		<i>10 179,94</i>	<i>10 575,92</i>	<i>-395,98</i>	<i>-3.74</i>
2. RÉSULTAT FINANCIER		23 602,77	34 822,12	-11 219,35	-32.22
3. RÉSULTAT COURANT avant impôts		338 110,60	369 025,52	-30 914,92	-8.38
Produits exceptionnels		0,00	72 544,39	-72 544,39	-100
77100000	PRODUITS EXCEPTIONNELS	0,00	27 925,52	-27 925,52	-100
77700000	QUOTE-PART SUBV. INVEST.	0,00	25 358,87	-25 358,87	-100
78742000	REPRISE SUR PROV RENOUVELLEMENT IMMO	0,00	19 260,00	-19 260,00	-100
Charges exceptionnelles		26 225,71	47 557,75	-21 332,04	-44.86
67100000	CHARGES EXCEPTIONNELLES	0,00	12 306,71	-12 306,71	-100
68746200	DOT PROV REGL +VALUE NETTE ACT CIRC	26 225,71	35 251,04	-9 025,33	-25.6
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL		-26 225,71	24 986,64	-51 212,35	-204.96
Total des produits		10 147 910,95	0,00	10 147 910,95	NS
Total des produits		10 147 910,95	0,00	10 147 910,95	NS
Total des charges		9 836 026,06	0,00	9 836 026,06	NS
Total des charges		9 836 026,06	0,00	9 836 026,06	NS
EXCÉDENT (+) OU DÉFICIT (-)		311 884,89	394 012,16	-82 127,27	-20.84
---> Dont résultat des activités SMS sous gestion contrôlée		262 538,95	330 314,62	-67 775,67	-20.52
---> Dont résultat des activités SMS sous gestion contrôlée		262 538,95	330 314,62	-67 775,67	-20.52

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Évaluation des contributions volontaires en nature	31/12/2025	31/12/2024	Variation	%
Prestations en nature	51 136,00	57 656,65	-6 520,65	-11.31
87100000 PRESTATIONS EN NATURE	51 136,00	57 656,65	-6 520,65	-11.31
Total des contributions volontaires en nature	51 136,00	57 656,65	-6 520,65	-11.31
Mises à disposition gratuite de biens	51 136,00	54 052,00	-2 916,00	-5.39
86100000 MAD GRATUITE DE BIENS	51 136,00	54 052,00	-2 916,00	-5.39
Prestations en nature	0,00	3 604,65	-3 604,65	-100
86200000 PRESTATIONS EN NATURE	0,00	3 604,65	-3 604,65	-100
Total des charges des contributions volontaires en nature	51 136,00	57 656,65	-6 520,65	-11.31
MONTANT NET	0,00	0,00	0,00	NS

SOFAC AUDIT

ASSOCIATION SOLIDARITE ESTUAIRE

Association Loi 1901
Siège social : 102 rue Gambetta
44 000 NANTES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2025

3 bis rue de l'Hippodrome - 44300 NANTES

SAS SOFAC AUDIT au capital de 10 000 Euros - N°TVA intracommunautaire - FR74 751 686 130
RCS NANTES B 751 686 130 - APE 69002 - SIRET 751 686 130 00012
Membre de la Compagnie Régionale CRCC OUEST ATLANTIQUE

ASSOCIATION SOLIDARITE ESTUAIRE

Association Loi 1901
Siège social : 102 rue Gambetta
44 000 NANTES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2025

A l'Assemblée Générale de l'ASSOCIATION SOLIDARITE ESTUAIRE,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'ASSOCIATION SOLIDARITE ESTUAIRE, relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, 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 le point suivant, exposé dans la note « **CHANGEMENT DE REGLEMENTATION COMPTABLE** » en page 11 de l'annexe des comptes annuels, concernant l'incidence de la première application du règlement ANC n°2022-06 qui expose le changement de méthodes comptables. L'impact de ce nouveau règlement est non significatif sur la présentation des comptes de l'ASSOCIATION SOLIDARITE ESTUAIRE.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce, relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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 financier du Trésorier, 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 le 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 NANTES, le 01/06/2026

SOFAC AUDIT,
Commissaire aux Comptes

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'H' followed by a long horizontal stroke and a small dot.

Hugues DISSE
Associé

ASSOCIATION SOLIDARITE ESTUAIRE

Association Loi 1901

Siège social : 102 rue Gambetta

44 000 NANTES

COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2025

Actif		Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Montant net
Frais d'établissement (I)					
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	70 562	65 181	5 380	8 820
	Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
	TOTAL	70 562	65 181	5 380	8 820
	Immobilisations corporelles				
	Terrains	404 568		404 568	404 568
	Constructions	3 103 684	1 361 427	1 742 257	1 869 444
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 448 453	1 290 904	157 549	195 460
	Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	728 618		728 618	316 393
	TOTAL	5 685 324	2 652 331	3 032 993	2 785 866
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	19 821	19 818	3	3
	Prêts	1 600		1 600	2 300
	Autres immobilisations financières	72 309	1 128	71 181	129 033
	TOTAL	93 731	20 946	72 784	131 336
Total (II)		5 849 619	2 738 460	3 111 158	2 926 023
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	158 953	23 114	135 838	52 117
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	571 757		571 757	561 473
	Charges constatées d'avance	10 724		10 724	2 917
	TOTAL	741 435	23 114	718 320	616 508
	Divers				
	Instruments financiers à terme et jetons détenus	50 520		50 520	50 520
	Disponibilités	3 356 185		3 356 185	3 386 265
	TOTAL (III)	4 148 141	23 114	4 125 026	4 053 294
Frais d'émission des emprunts (IV)					
Primes de remboursement des emprunts (V)					
Écart de conversion et différence d'évaluation - Actif (VI)					
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)		9 997 760	2 761 575	7 236 185	6 979 317
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) Dont à plus d'un an (brut)				

Bilan Passif

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	126 873	126 873
	Fonds propres complémentaires	63 067	63 067
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres réserves	542 049	513 777
	Report à nouveau	1 753 521	1 387 781
	Excédent ou déficit de l'exercice	311 884	394 012
	Situation nette (sous-total)	2 797 397	2 485 512
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	327 134	353 529
	Provisions réglementées	1 696 093	1 669 867
	Total (I)	4 820 625	4 508 909
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	Total (I bis)		
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	498 970	359 185
	Total (II)	498 970	359 185
Provisions	Provisions pour risques	10 000	35 051
	Provisions pour charges	287 268	251 633
	Total (III)	297 268	286 685
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾	371 402	444 974
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾	76 553	77 097
	Instruments financiers à terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	260 869	301 329
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	642 699	676 467
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	90 832	
	Autres dettes	39 852	90 369
	Produits constatés d'avance	137 110	234 298
	Total (IV)	1 619 321	1 824 536
	Écart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)		
	TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)	7 236 185	6 979 317
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques (2) Dont emprunts participatifs		

Edité à partir de Loop V5.47.0

Compte de résultat

Association Solidarité Estuaire

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	690	430
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service	1 390 952	1 355 388
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	8 197 900	7 425 504
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public	15 975	800
	<i>Dons manuels</i>	15 975	800
	<i>Mécénats</i>		
	<i>Legs, donations et assurances-vie</i>		
	Contributions financières		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	59 835	84 299
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	10 930	
	Utilisations des fonds dédiés	348 449	1 194 485
	Autres produits	89 396	22 018
	Total des produits d'exploitation (I)	10 114 128	10 082 926
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	3 564 413	3 592 607
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	371 816	365 709
	Salaires	3 302 806	3 387 494
	Cotisations sociales	1 360 497	1 380 528
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	217 136	208 473
	Dotations aux provisions	65 470	95 830
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	54	
	Reports en fonds dédiés	488 233	351 609
	Autres charges	429 190	366 469
	Total des charges d'exploitation (II)	9 799 620	9 748 723
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		314 507	334 203
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	33 782	45 398
	Reprises sur dépréciations et provisions		
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	Total des produits financiers (III)	33 782	45 398
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 128	
	Intérêts et charges assimilées	9 051	10 575
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	Total des charges financières (IV)	10 179	10 575
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)		23 602	34 822
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)		338 110	369 025

Edité à partir de Loop V5.47.0

Page : 7 / 45

Compte de résultat

Association Solidarité Estuaire

	Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits exceptionnels (V) Total		72 544
Charges exceptionnelles (VI) Total	26 225	47 557
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-26 225	24 986
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	10 147 910	10 200 869
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	9 836 026	9 806 857
EXCÉDENT OU DÉFICIT	311 884	394 012
Évaluation des contributions volontaires en nature		
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature	51 136	57 656
Bénévolat		
TOTAL	51 136	57 656
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	51 136	54 052
Prestations en nature		3 604
Personnel bénévole		
TOTAL	51 136	57 656

1 Objet social

L'objet social de notre entité est décrit ainsi dans les statuts :

« L'Association a pour objet l'accueil, l'hébergement, l'accompagnement, l'insertion de personnes majeures ou mineures ».

Les organes statutairement compétents de notre entité ont fixé différents objectifs pour réaliser l'objet social. Ces objectifs constituent le « projet de notre entité » pour lequel des réserves sont constituées le cas échéant dans nos fonds propres.

2 Description des moyens mis en œuvre

Le périmètre des activités ou missions sociales listées ci-dessus peut être ainsi défini :

- Activité de gestion de services d'accueil, d'hébergement, d'accompagnement social et de soutien à la parentalité : cette activité s'est exercée dans le périmètre de la région de Nantes et Saint-Nazaire.

3 Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture

3.1 Faits caractéristiques de l'exercice

Néant.

3.2 Faits caractéristiques postérieurs à la clôture

Aucun événement significatif n'est intervenu post clôture.

4 Principes et méthodes comptables

4.1 Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général (modifié par le règlement ANC n° 2015-06 du 23 novembre 2015, par le règlement ANC n° 2016-07 du 4 novembre 2016, par les règlements n° 2018-01 et n° 2018-02 du 20 avril 2018, par le règlement n° 2018-07 du 10 décembre 2018 et par le règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022).

4.1.1 Changement de réglementation comptable

- **Première application du règlement ANC N° 2022-06**

Les règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers, sont applicables de manière obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025

Cette première application constitue un changement de réglementation comptable.

Les dispositions des règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 s'appliquent à compter de l'exercice de première application sans emporter de conséquences sur 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.

Informations pertinentes et nécessaires à la compréhension des changements de présentation :

Le bilan et le compte de résultat sont présentés conformément aux nouveaux modèles figurant dans le règlement ANC N°2023-03.

Afin de présenter le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent (N-1) selon les nouveaux modèles, des reclassements entre les rubriques ou les postes du bilan ou du compte de résultat ont été effectués au titre de la colonne comparative "Exercice N-1".

Au niveau du compte de résultat :

- Les transferts de charges précédemment comptabilisés en 2024 en produits d'exploitation continuent d'être présentés dans la colonne N-1 sur la ligne « Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions ». Leur montant global s'élève à 23 544 € et correspondent à des indemnités journalières, des remboursements de formation et d'assurance.
- A la suite de la suppression de la technique du transfert de charges en 2025, les opérations précédemment comptabilisées en transfert de charges sont

maintenant comptabilisées en 2025 dans les comptes et postes suivants du compte de résultat :

- En déduction du poste « Salaires » pour les indemnités journalières et remboursements de charges de formation
- Les quotes-parts de subventions d'investissement précédemment classées en produits exceptionnels sont comptabilisées en 2025 en produits d'exploitation sur la ligne « Concours publics et subventions d'exploitation » pour un montant de 23 695 €
- Les produits de cession des éléments d'actif cédés précédemment classés en produits exceptionnels sont en 2025 comptabilisés en résultat d'exploitation sur la ligne « Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles » pour un montant de 10 930 €
- Les valeurs comptables des éléments d'actifs cédés précédemment classées en charges exceptionnelles sont en 2025 comptabilisées en résultat d'exploitation sur la ligne « Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées » pour un montant de 55 €
- Les pénalités et amendes précédemment classées en charges exceptionnelles sont en 2025 comptabilisées en résultat d'exploitation sur la ligne « Autres charges » pour un montant de 15 703 €

Au niveau du bilan

- Les charges constatées d'avance s'élevaient à 2 918 € au titre de 2024 et étaient présentées sur une ligne séparée de l'actif. Dans la colonne N-1 les charges constatées d'avance ont été reclassées dans la rubrique « Créances ». Les charges constatées d'avance au titre de 2025 sont présentées dans la rubrique « Créances ».

4.1.2 Changement de méthodes comptables

L'association n'a procédé à aucun changement de méthode, ni de corrections d'erreurs comptable au cours de l'exercice comptable.

4.2 Dérogations

Notre entité n'a pratiqué aucune dérogation aux règles comptables applicables.

4.3 Principales méthodes comptables

Notre entité utilise les méthodes comptables explicites applicables.

5 Informations relatives aux postes du bilan

5.1 Actif immobilisé

Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'événements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs ou un potentiel lui permettant de fournir des biens ou services à des tiers conformément à sa mission ou à son objet.

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, les biens reçus à titre gratuit sont comptabilisés à l'actif en les estimant à leur valeur vénale.

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés.

Les éventuelles dépréciations sont constatées après identification d'un indice de perte de valeur fonction des indicateurs suivants :

Externes : valeur de marché, changements importants, taux d'intérêt et de rendement.

Internes : obsolescence ou dégradation physique, changements importants dans le mode d'utilisation, performances inférieures aux prévisions.

La valeur nette comptable est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation modifiant ainsi de manière prospective la base amortissable.

L'évaluation des dépréciations est réalisée ultérieurement selon les mêmes règles. Quand les raisons qui ont motivé des dépréciations cessent d'exister, elles sont rapportées en résultat sauf celles sur le fonds commercial qui ne sont jamais reprises.

5.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	67 323	3 240	-	-	70 563
Immobilisations corporelles	Terrains	404 568		-	-	404 568
	Constructions	3 110 354		6 669	-	3 103 685
	Install. Tech., mat., outillage	135 256		-	-	135 256
	Install. générales, ag. Am. divers	447 288		26 140	-	421 148
	Matériel de transport	221 770	10 490	17 254	-	215 006
	Mat bur., informatique, mobilier	642 120	34 924	-	-	677 044
	Immo. Corp. En cours	316 393	412 225	-	-	728 618
	Avances et acomptes	-		-	-	
	Total III	5 277 749	457 639	50 063	-	5 685 325
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	19 822	-	-	-	19 822
	Prêts et autres immo. financières	131 333	9 287	66 711	-	73 909
	Total IV	151 155	9 287	66 711	-	93 731
Total général		5 496 227	470 166	116 774	-	5 849 619

5.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	58 502	6 680	-	65 182
Amortissements corporelles	Terrains	-		-	
	Constructions	1 240 909	124 605	4 086	1 361 428
	Install. Tech., mat., outillage	120 494	5 506	-	126 000
	Install. générales, ag. Am. divers	410 694	17 364	24 047	404 011
	Matériel de transport	189 834	14 397	17 199	187 032
	Mat. bur., informatique, mobilier	529 950	43 910	-	573 860
	Immo. Grevées de droits	-		-	
	Total III	2 491 882	205 782	45 332	2 652 332
Total général		2 550 384	212 462	45 332	2 717 514

5.1.2.1 Modalités d'amortissements

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	3 ans
Constructions	Linéaire	15 ou 25 ans
Installations et aménagements des constructions	Linéaire	10 à 15 ans
Matériel et outillage	Linéaire	2 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	2 à 8 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	2 à 10 ans

5.1.3 Immobilisations financières

Type d'immobilisations	Valeur
Titres immobilisés	19 818
Parts sociales Banque	4
Dépôts et cautionnements	72 309
Prêt et autres financement	1 600
Total	93 731

5.1.4 Dépréciations de l'actif immobilisé

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières	19 818	1 128	-	20 946
TOTAL	19 818	1 128	-	20 946

5.1.4.1 Amortissements et dépréciations – État de rapprochement entre ouverture et clôture

Amortissement et dépréciation	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amortissement	Dépréciation	Amortissement	Dépréciation	
Incorporelles	58 502	6 680		-	-	65 182
Corporelles	2 491 882	205 782		45 332	-	2 652 332
TOTAL	2 550 385	212 462		45 332	-	2 717 514

5.1.5 Précisions sur certains éléments de l'actif immobilisé

5.1.5.1 Frais d'établissement

Aucun frais d'établissement n'est inscrit à l'actif.

5.1.6 Informations relatives aux filiales et participations

L'association ne possède aucun titre de participation.

5.2 Actif circulant

5.2.1 Actif circulant / dépréciations

Rubriques	Situations et mouvements			
	(A) Dépréciations au début de l'exercice	(B) Augmentations : dotations de l'exercice	(C) Diminutions : reprises de l'exercice	(D) Dépréciations à la fin de l'exercice
Stocks	-	-	-	-
Usagers	28 063	9 121	14 070	23 114
Autres	-	-	-	-
TOTAL	28 063	9 121	14 070	23 114

5.2.2 Charges constatées d'avance et produits à recevoir

5.2.2.1 Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance concernent des charges d'exploitation pour 10 725 €.

5.2.2.2 Produits à recevoir

Les produits à recevoir s'élèvent à 547 629 € et se détaillent ainsi :

- | | |
|------------------------|-----------|
| • Organismes sociaux : | 671 € |
| • Subventions : | 528 750 € |
| • Divers : | 18 208 € |

5.3 Fonds associatifs

Une ressource destinée à renforcer les fonds propres à raison d'une stipulation du tiers financeur, du testateur ou du donateur le cas échéant, est comptabilisée en fonds propres avec ou sans droit de reprise.

L'entité gestionnaire distingue, dans ses fonds propres, les fonds propres restituables (Art L313-19 du CASF) qui constituent « les fonds propres de l'activité sociale et médico-sociale sous gestion contrôlée », IR3 : « sont concernés le résultat, le report à nouveau et les réserves ».

5.3.1 Tableau de variation des Fonds propres

Le tableau suivant défini par l'article 431-5 du règlement n°2018-06 se substitue à l'ensemble des informations demandées dans l'article 833-11 du règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général.

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	189 941	-	-	-	189 941
Fonds propres avec droit de reprise	-	-	-	-	-
Ecart de réévaluation	-	-	-	-	-
Réserves	513 777	28 272	-	-	542 049
« dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	411 020	28 272	-	-	439 292
Report à nouveau	1 387 781	365 740	-	-	1 753 521
« dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	234 643	302 043	-	-	536 686
Excédent ou déficit de l'exercice	394 012	-394 012	311 885	-	311 885
« dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	330 315	-330 315	283 992	-	283 992
Situation nette	2 485 512	-	311 885	-	2 797 397
Fonds propres consommables	-	-	-	-	-
Subventions d'investissement	353 530	-	-	26 395	327 135
Provisions réglementées	1 669 868	-	26 226		1 696 094
TOTAL	4 508 910	-	338 111	26 395	4 820 626

5.3.2 Report à nouveau dont report à nouveau sous gestion contrôlée

En tant qu'entité gestionnaire il est comptabilisé dans des comptes spécifiques de report à nouveau, le résultat de l'activité sociale et médico-sociale sous gestion contrôlée de ces établissements ajusté des deux éléments suivants :

- Les charges et les produits des établissements dont la prise en compte par l'autorité de tarification est différée ;
- Les charges des établissements rejetées par l'autorité de tarification, conformément aux dispositions de l'article R. 314-52 ou de l'article R. 314-236 du code de l'action sociale et des familles et dont le rejet est contesté par l'entité dans le cadre d'un recours.

Lorsque les recours sont épuisés, les charges des établissements rejetées par l'autorité de tarification sont affectées dans le compte de report à nouveau général de l'entité.

Avant répartition du résultat de l'exercice		
Nature du report	Débiteur	Créditeur
Report à nouveau des activités propres de l'entité (acquis à l'entité)	315 965	1 532 800
Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée :	-	-
Charges et produits dont la prise en compte est acceptée	-	719 933
Charges rejetées, rejet objet d'un recours	105 789	-
Charges et produits dont la prise en compte est différée	77 458	-
Solde		1 753 521

5.3.3 L'excédent ou déficit effectif de l'entité gestionnaire (ESSMS)

Le CASF fixe les règles.

Le résultat ne peut pas être attribué aux membres ou aux fondateurs.

Tableau de détermination du résultat effectif global de l'entité	Exercice N	Exercice N-1
Résultat comptable	311 885	394 012
Reprises du résultat antérieur (en + ou -)	-	-
= Excédent ou déficit effectif global	311 885	394 012
Dont résultat effectif sous gestion propre	27 893	63 697
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	283 992	330 315

5.3.4 Subventions d'investissement

Les subventions d'investissements sont des ressources à caractère durable, des ressources stables permettant de financer les investissements nécessaires aux activités de l'entité et d'alimenter sa trésorerie.

A compter de la première application du règlement 2018-06 les subventions d'investissement sont soit reprises au compte de résultat exceptionnel au rythme de l'amortissement des actifs qu'elles ont contribués à financer, que l'actif soit un bien renouvelable par l'association ou non, soit comptabilisées immédiatement en produit exceptionnel à la date d'octroi de la subvention.

Ce choix de méthode comptable s'applique à l'ensemble des immobilisations amortissables financées dans le cadre de projets définis par l'utilisation de fonds dédiés.

Notre entité a choisi :

- De reprendre dans le résultat au rythme de l'amortissement de la quote-part des biens ainsi financés, la subvention d'investissement comptabilisée en fonds propres lors de son octroi, seul le montant net de la subvention étant présentée au bilan (traitement comptable appliqué rétrospectivement dès le 1er exercice ouvert à compter du 1er janvier 2020 aux subventions affectées à des biens renouvelables).

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
Subventions d'investissement	Montant global	Augmentation	Diminution	Montant global
Montant nominal	595 833	-	-	595 833
Quotes-parts virées au résultat	242 303	26 395	-	268 698
Montant net en fonds propres	353 530	26 395	-	327 135

5.3.5 Tableaux de variation des provisions réglementées et pour risques et charges

Nature des réserves et provisions	Montant début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Montant fin (D)
Provisions réglementées	1 669 868	26 226		1 696 094
Provisions pour risques	35 052	10 000	35 052	10 000
Provisions pour charges	251 634	46 348	10 714	287 268
TOTAL	1 956 554	82 574	45 766	1 993 362

Les provisions réglementées se décomposent de la façon suivante :

— Provisions pour produits financiers des ESSMS	93 351 €
— Provisions afférentes aux plus-values nettes d'actif immobilisé	1 602 743 €

Les provisions pour charges se décomposent de la façon suivante :

— Provision pour engagements de retraite et assimilés	241 645 €
— Provision pour gros entretien	45 623 €

5.3.6 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
Indemnités de départ en retraite	241 645	31 644	273 289

Notre entité provisionne partiellement ses engagements relatifs aux régimes suivants dont les principales caractéristiques pour notre entité sont précisées ci-après :

Un régime d'indemnités de départ à la retraite, issu de l'application de la Convention Collective Centres d'Hébergement et de Réadaptation Sociale (CHRS).

Les provisions sont évaluées et comptabilisées dans le respect de la permanence des méthodes,

- Selon la méthode simplifiée historiquement appliquée par l'association.

L'association provisionne dans ses comptes les engagements pour les salariés présentant une ancienneté de 10 ans et plus.

L'engagement total et ses caractéristiques sont précisés au point 9.1.

5.4 Fonds reportés et dédiés

5.4.1 Fonds dédiés

Ces sommes sont reportées au compte de résultat au fur et à mesure de leur utilisation avec pour contrepartie les comptes d'utilisation de fonds dédiés, poste « Utilisations des fonds dédiés » dans les Produits au compte de résultat.

L'article 132-1 du règlement n°2019-04 précise que désormais à la clôture de l'exercice, sont comptabilisés en fonds dédiés, si les conditions prévues à l'article

132-1 du règlement ANC n° 2018-06 sont satisfaites et en particulier leur affectation par l'autorité de tarification à un projet défini, les montants non utilisés provenant des contributions accordées par l'autorité de tarification suivantes :

- Les contributions financières pour financer le renouvellement des immobilisations en vertu de l'article D 314-206 du code de l'action sociale et des familles (provision réglementée dans comptes administratifs) ;
- Les autres contributions accordées, au cours de l'exercice ou dans le cadre de la réalisation d'un contrat pluriannuel d'objectif et de moyen, affectées par le financeur (autorité de tarification).

Ces fonds dédiés sont dénommés « *fonds dédiés sur contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS* » et ainsi distingués dans le tableau ci-dessous. Ils fonctionnent selon les modalités prévues aux articles 132-3 à 132-4 du règlement précité.

Variation des fonds dédiés	A l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation		Transferts	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	Dont remboursement		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Fonds dédiés sur concours publics d'exploitation CNR CPOM	9 000		6 000	-	-	3 000	-
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement – Dispositif Accompagnement Ukraine	185 401	172 746	185 401	-	-	172 746	-
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement – Autres dispositifs	164 785	315 488	157 048	-	-	323 225	-
TOTAL	359 186	488 233	348 449	-	-	498 970	-

5.5 Dettes

5.5.1 Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance concernent des produits d'exploitation pour 137 110 € et concernent les subventions d'exploitation octroyées par les différents financeurs pour financer des dépenses de l'année 2026.

5.5.2 Charges à payer

Intitulés	Montant
Intérêts courus non échus	1 974
Factures non parvenues	25 622
Dettes provisionnées pour congés à payer	239 468
Personnel, autres charges à payer	14 351
Charges sociales sur congés à payer	117 339
Autres charges sociales à payer	7 413
Autres charges à payer	35 781
TOTAL	441 948

5.6 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
DE L' ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-	-	-
	Prêts	1 600	-	1 600
	Autres	-	-	-
DE L' ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	158 953	158 953	-
	Autres	571 757	571 757	-
Charges constatées d'avance		10 724	10 724	-
TOTAL		743 034	741 434	1 600

Prêts Accordés en cours d'exercice	2 530
Remboursements obtenus en cours d'exercice	3 230

Les autres créances comprennent notamment les subventions à recevoir pour un montant total de 493 940 €. Les subventions à recevoir de l'exercice correspondent aux subventions totales octroyées par les différents financeurs, le plus souvent dans le cadre de projets pluriannuels, mais non reçues à la clôture de l'exercice.

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-	-	-	-
Autres emprunts obligataires		-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	371 402	72 836	288 163	10 404
	à plus d'1 an à l'origine	-	-	-	-
Emprunts et dettes financières divers		76 553	76 553	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés		260 869	260 869	-	-
Dettes fiscales et sociales		642 699	642 699	-	-
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		90 832	90 832	-	-
Autres dettes		39 852	39 852	-	-
Produits constatés d'avance		137 110	137 110	-	-
TOTAL		1 619 317	1 320 751	288 163	10 404

Emprunts souscrits en cours d'exercice	-
Emprunts remboursés en cours d'exercice	71 220
Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture	-

6 Informations relatives au Compte de résultat

Le compte de résultat est présenté selon les dispositions du plan comptable général sauf en ce qui concerne les opérations spécifiques qui suivent :

- Produits d'exploitation : cotisations, produits de tiers financeurs, utilisations des fonds dédiés ;
- Charges : aides financières, reports en fonds dédiés ;
- Contributions volontaires en nature (produits) et charges des contributions volontaires en nature.

6.1 Produits d'exploitation du compte de résultat

6.1.1 Ventes de prestations de service

Les ventes de l'association correspondent aux participations des familles et de la CAF.

6.1.2 Produits de tiers financeurs

6.1.2.1 Concours publics

Un concours public est une contribution financière apportée par une autorité administrative en application d'un dispositif législatif ou réglementaire (par opposition à la subvention, attribuée de façon facultative et objet d'une décision particulière).

Les concours publics comprennent :

- Les contributions financières d'une autorité administrative qui ne sont pas des subventions ;
- Les reversements de participations, contributions ou taxes par un organisme collecteur.

Ils sont comptabilisés en produit au compte « Concours publics » en fonction des modalités propres au dispositif concerné.

6.1.2.2 Subventions

Les dépenses engagées avant que notre entité ait obtenu la notification d'attribution de la subvention sont inscrites en charges sans que la subvention attendue puisse être inscrite en produits.

Les conventions d'attributions de subvention comprennent généralement des conditions suspensives ou résolutoires. Tant qu'une condition suspensive persiste, la subvention ne peut être comptabilisée en produits.

Constituent des subventions les contributions facultatives de toute nature, valorisées dans l'acte d'attribution, décidées par les autorités administratives et les organismes chargés de la gestion d'un service public industriel et commercial, justifiées par un intérêt général et destinées à la réalisation d'une action ou d'un projet d'investissement, à la contribution au développement d'activités ou au financement global de l'activité de l'organisme de droit privé bénéficiaire.

Ces actions, projets ou activités sont initiés, définis et mis en œuvre par les organismes de droit privé bénéficiaires. Ces contributions ne peuvent constituer la rémunération de prestations individualisées répondant aux besoins des autorités ou organismes qui les accordent

Une subvention d'exploitation est octroyée à l'entité pour lui permettre de compenser l'insuffisance de certains produits d'exploitation ou de faire face à certaines charges d'exploitation.

Les subventions d'exploitation sont comptabilisées en produit lors de la notification de l'acte d'attribution de la subvention par l'autorité administrative.

La fraction de subvention dédiée à un projet défini tel que défini à l'article 132-1 qui n'a pu être utilisée conformément à son objet au cours de l'exercice est comptabilisée dans le compte de charges « *Reports en fonds dédiés* » en contrepartie du passif « *Fonds dédiés sur subvention d'exploitation* ».

La fraction d'une subvention pluriannuelle rattachée à des exercices futurs est inscrite à la clôture de l'exercice en produits constatés d'avance.

Les risques d'indus/de reversement de subvention sont enregistrés en « *Provisions pour risques et charges* »

6.1.3 Tableau des subventions et concours public

Nature du concours ou de la subvention	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	Caisse d'allocations familiales	Autres
Concours publics	-	2 005 255	1 762 910	-	-
Subvention d'exploitation	51 121	2 486 799	1 303 073	525 797	36 551
Subvention d'investissement	-	-	-	-	-

6.1.4 Dons manuels (dont abandon de frais par les bénévoles)

Le poste « dons manuels » comprend notamment

- Les dons manuels monétaires dont le fait générateur est l'encaissement, enregistrés au fur et à mesure de leur collecte.

6.1.5 Utilisation des fonds dédiés

Cf le tableau de variations des fonds dédiés.

Le poste « Utilisation des fonds dédiés » est utilisé pour les reprises en produits au compte de résultat des ressources dédiées à des projets définis non terminés les exercices précédents, pour lesquels l'engagement a été réalisé sur l'exercice.

6.1.6 Autres produits

Les autres produits s'élèvent à 89 396 €. Ils sont essentiellement composés des remboursements d'avances versées, de produits divers et de produits sur exercices antérieurs.

6.2 Charges d'exploitation du compte de résultat

6.2.1 Honoraires des commissaires aux comptes

	CAC
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	14 100
Au titre d'autres prestations	-
Honoraires totaux	14 100

6.2.2 Report en fonds dédiés

Cf le tableau de variations des fonds dédiés.

6.2.3 Autres charges d'exploitation

Les autres charges s'élèvent à 429 190 €. Elles sont essentiellement composées des pécules et avances versés, des pertes sur créances irrécouvrables, des pénalités et amendes, des charges diverses et des charges sur exercices antérieurs.

6.3 Résultat financier

Le résultat financier de 2025 est de +23 602 €, il est constitué des produits financiers perçus des livrets et des intérêts d'emprunt versés.

6.4 Résultat exceptionnel

La distinction opérée entre les éléments classés en résultat courant d'une part et en résultat exceptionnel d'autre part, résulte de l'application de l'art. 513-5 du règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022, qui précise la liste des comptes impactant le résultat exceptionnel. Il s'agit notamment :

- des dotations et reprises sur charges calculées exceptionnelles (amortissements et dépréciations exceptionnels, amortissements dérogatoires),
- des opérations liées à un événement majeur et inhabituel :

Est considéré comme majeur un événement dont les conséquences sont susceptibles d'avoir une influence sur le jugement que les utilisateurs des documents de synthèse peuvent porter sur le patrimoine, la situation financière et le résultat de l'entité ainsi que sur les décisions qu'ils peuvent être amenés à prendre.

Un événement inhabituel est un événement qui n'est pas lié à l'exploitation normale et courante de l'entité. Un événement est présumé inhabituel lorsqu'un même événement ne s'est pas produit au cours des derniers exercices comptables et qu'il est peu probable qu'il se reproduise au cours des prochains exercices comptables.

Le résultat exceptionnel comprend la dotation aux provisions réglementées plus-value nette sur actif circulant pour 26 226 €.

6.5 Autres informations sur le contenu de postes du bilan et du compte de résultat

6.5.1 Contributions et charges des contributions, volontaires en nature (pied du compte de résultat)

Une contribution volontaire en nature est l'acte par lequel une personne physique ou morale apporte à une entité un travail, des biens ou des services à titre gratuit. Ceci correspond à :

- Des contributions en travail : bénévolat, mises à disposition de personnes ;
- Des contributions en biens : dons en nature redistribués ou consommés en l'état ;
- Des contributions en services : mises à disposition de locaux ou de matériel, prêt à usage, fourniture gratuite de services.

Une contribution est une participation, sous quelque forme que ce soit, à la réalisation d'une œuvre commune.

L'entité qui apporte ou affecte des biens en nature isolés ou des sommes en numéraire, à une personne morale de droit privé à but non lucratif, ne bénéficie, par cette opération, d'aucun droit sur le patrimoine de cette personne morale bénéficiaire.

- Ces apports ou affectations sont comptabilisés en charge à la date de signature de la convention ou des statuts.
- Les apports ou affectations sont soit en numéraire soit en nature.
- Les apports en nature correspondent à l'apport de tout bien qu'il soit matériel ou immatériel autre que l'argent.

La valorisation des apports de biens ou autres services se fait par référence au coût réel comme par exemple la valeur locative des mises à disposition de locaux.

Notre entité a décidé de comptabiliser les contributions volontaires en nature en fonction des informations disponibles.

6.5.1.1 Mise à disposition des locaux

Plusieurs financeurs mettent à disposition à titre gracieux des locaux dans le cadre de différents dispositifs.

Financier	Nature de la mise à disposition	Montant
Mairie de Nantes	Mise à disposition d'une maison – dispositif La R'ssource	7 080
Ville de Trignac	Mise à disposition d'une maison – Dispositif Gestion locative	19 200
Mairie d'Indre	Bien immobilier	4 270
Mairie de Rezé	Bien immobilier	20 586
Total		51 136

6.5.1.2 Bénévolat

Le bénévole est une personne qui s'engage librement pour mener une action non salariée en direction d'autrui, en dehors de son temps professionnel et familial (Avis du Conseil économique et social du 24 février 1993) et selon l'objet et les règles de l'entité auprès de laquelle le bénévole s'engage.

Le bénévolat informel (aide aux voisins, coups de main) est à distinguer du bénévolat formel qui s'exerce au sein d'une structure organisée.

L'entité n'est pas en mesure de recenser et de valoriser le bénévolat.

6.5.1.3 Mécénat de compétences

Plusieurs prestataires sont intervenus dans le cadre de convention de mécénat de compétences. Le montant s'élève à 0 € au titre de l'année 2025.

7 Informations relatives aux opérations et engagements envers les dirigeants

7.1 Informations relatives aux dirigeants (rémunérations, avances et crédits alloués, engagements en matière de retraite, pensions...)

Les associations qui rémunèrent un à trois dirigeants dans le cadre de l'article 261 7.1° du code général des impôts doivent, entre autres, indiquer dans une annexe aux comptes annuels le montant des rémunérations versées à chacun des dirigeants concernés (art 242C, annexe II du code général des impôts).

Les trois principaux cadres dirigeants de l'association sont le président, le trésorier et le directeur. Le président et le trésorier ont une activité de bénévoles au sein de l'association. Communiquer une rémunération amènerait à la diffusion d'une rémunération individuelle de la directrice.

8 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié y compris celui mis à disposition de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	16	-
Agents de maîtrise et Techniciens	-	-
Employés	94	-
Ouvriers	-	-
TOTAL	110	-

9 Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

9.1 Les engagements de retraites et avantages assimilés

En matière de retraite, l'engagement a été partiellement provisionné dans les comptes (à hauteur de 241 645 €).

Le montant de notre engagement total non provisionné s'élève à 31 644 € au 31/12/2025 contre 69 755 € au 31/12/2024.

Le montant total du passif social au 31/12/2025 est évalué à **273 289 €** selon les paramètres suivants :

Paramètres économiques :

- Augmentation annuelle des salaires retenue: 2 % Constant (Cadres et Non Cadres)
- Taux d'actualisation : 3,98 % (inflation comprise).

Paramètres sociaux :

- Le départ est prévu, sauf dérogation individuelle, à : 62 ans
- Le taux de rotation retenu est : Faible pour les catégories Cadres et Non Cadres
- Le taux de charges sociales patronales est : 55 % pour les catégories Cadres et Non Cadres
- Le départ intervient à l'initiative du salarié.

Paramètres techniques :

- La table de mortalité utilisée est la table réglementaire TG O5
- Convention collective appliquée : Centres d'Hébergement et de Réadaptation Sociale (CHRS) ».

9.2 Engagements financiers reçus

	31/12/2025	31/12/2024
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit – Cautions solidaires à 100 % de la Mairie de Nantes	371 403	442 573
Total	371 403	442 573

9.3 Information sur l'absence d'obligations d'établissement d'un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (CER)

Percevant des dons pour un montant inférieur à 153 K€, notre entité n'est pas soumise aux obligations d'établissement d'un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public visant les associations, fondations, fonds de dotation faisant appel à la générosité du public.

SOFAC AUDIT

ASSOCIATION SOLIDARITE ESTUAIRE

Association Loi 1901

Siège social : 102 rue Gambetta

44 000 NANTES

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Assemblée générale relative à l'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31/12/2025

3 bis rue de l'Hippodrome - 44300 NANTES

SAS SOFAC AUDIT au capital de 10 000 Euros - N°TVA intracommunautaire - FR74 751 686 130
RCS NANTES B 751 686 130 - APE 69002 - SIRET 751 686 130 00012
Membre de la Compagnie Régionale CRCC OUEST ATLANTIQUE

ASSOCIATION SOLIDARITE ESTUAIRE

Association Loi 1901
Siège social : 102 rue Gambetta
44 000 NANTES

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

Assemblée générale relative à l'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31/12/2025

A l'Assemblée Générale de l'ASSOCIATION SOLIDARITE ESTUAIRE,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés, ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé, ni à rechercher l'existence d'autres conventions.

Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences, que nous avons estimées nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes, relative à cette mission.

Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données, avec les documents de base dont elles sont issues.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

CONVENTIONS DEJA APPROUVEES PAR L'ORGANE DELIBERANT

Conventions approuvées au cours d'exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé

En application des dispositions de l'article R. 314-59 du code de l'action sociale et des familles, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvées par l'organe délibérant au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé.

Convention : Contrat de travail de la Directrice de l'établissement

Personnes concernées : Madame Valérie Gauthier, Directrice de l'Association

Nature et Objet : Contrat de travail à durée indéterminée

Modalités : Pour l'ensemble de l'année 2025, l'association a engagé une somme de 67 650 euros au titre de la rémunération brute du contrat de travail de Mme Valérie GAUTHIER, Directrice d'établissement.

Fait à NANTES, le 01/06/2026

SOFAC AUDIT,
Commissaire aux Comptes



Hugues DISSE
Associé