

Comptes annuels

Association Mosaïc

31/12/2024

Ce document contient 14 pages

Association Mosaïc

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Sommaire

0.1	Évaluation des contributions volontaires (Détail)	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	Bilan actif (détail)	9
1.5	Bilan passif (détail)	11
1.6	Compte de résultat (détail)	12

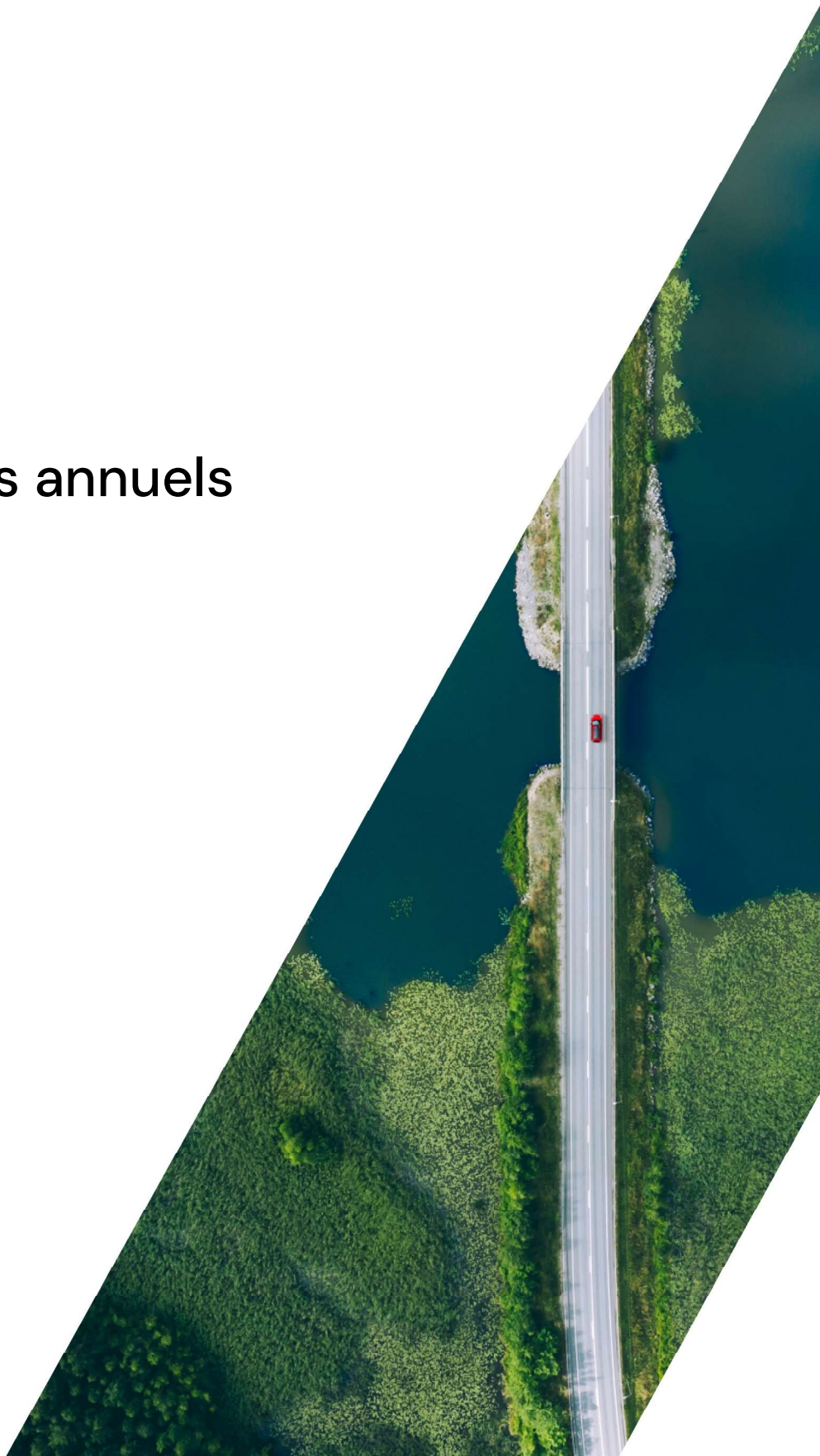
Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Évaluation des contributions volontaires en nature		31/12/2024	31/12/2023	%
Prestations en nature		184 403,00	0,00	NS
87100000	PRESTATIONS EN NATURE	184 403,00	0,00	NS
Bénévolat		54 576,00	43 944,00	24.19
87500000	BENEVOLAT	54 576,00	43 944,00	24.19
Total contributions volontaires en nature		238 979,00	43 944,00	443.83
Mises à disposition gratuite de biens		184 403,00	0,00	NS
86100000	MISE A DISP.GRATUITE DE BIENS	184 403,00	0,00	NS
Personnel bénévole		54 576,00	43 944,00	24.19
86400000	PERSONNEL BENEVOLE	54 576,00	43 944,00	24.19
Total charges des contributions volontaires en nature		238 979,00	43 944,00	443.83
Total		0,00	0,00	NS



Association Mosaïc

Comptes annuels



Actif			Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
		Donations temporaires d'usufruit				
	Immobilisations incorporelles en cours	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	7 004	7 004		50
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
	TOTAL		7 004	7 004		50
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
		Inst.techniques, mat.out.industriels	166 520	158 350	8 170	4 289
	Immobilisations corporelles en cours	Immobilisations corporelles en cours				
		Avances et acomptes				
	TOTAL		166 520	158 350	8 170	4 289
Actif circulant	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
	Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées				
		Autres titres immobilisés	1 499		1 499	
		Prêts	-11		-11	826
	Immobilisations financières	Autres				
		TOTAL	1 487		1 487	826
	Total I		175 012	165 354	9 658	5 167
	Stocks et en cours					
	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés	18 666		18 666	18 489
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	82 303		82 303	126 884
Actif circulant	TOTAL		100 970		100 970	145 374
	Divers	Valeurs mobilières de placement				
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	443 169		443 169	419 369
	Divers	Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾	556		556	560
		TOTAL II	544 695		544 695	565 303
	Frais d'émission des emprunts III					
	Primes de remboursement des emprunts IV					
	Ecart de conversion Actif V					
	TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		719 708	165 354	554 353	570 471
Renvois	(1) Dont droit au bail					
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières					
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					

Passif		Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	206 176	206 176
	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	149 191	120 503
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	-23 353	28 687
	Situation nette (sous-total)	332 015	355 368
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	1 372	
	Provisions réglementées		
Total I		333 387	355 368
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total II			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	53 362	53 362
	Total III	53 362	53 362
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		14
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 470	25 423
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	90 898	69 589
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	9 565	9 281
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	54 669	57 431
Total IV		167 603	161 739
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		554 353	570 471
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	5 968	6 327
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service	237 348	226 341
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	473 802	433 316
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		1 219
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	23 595	25 528
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits		
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I		740 713	692 733
Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	171 312	153 794
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	23 253	20 621
	Salaires et traitements	435 170	395 823
	Charges sociales	143 923	122 425
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 584	1 829
	Dotations aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	29	1
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II		776 274	694 495
1. Résultat d'exploitation (I-II)		-35 560	-1 762

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits financiers	De participations D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	8 809	5 514
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	8 809	5 514
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV		
2. Résultat financier (III-IV)		8 809	5 514
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		-26 750	3 752
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	5 944 132	26 031 578
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	6 077	26 609
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 132	886
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	1 132	886
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		4 945	25 723
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII		1 548	788
Total des produits (I + III + V)		755 601	724 857
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		778 955	696 169
EXCÉDENT OU DÉFICIT		-23 353	28 687
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature		184 403	
Prestations en nature		54 576	43 944
Bénévolat			
Total		238 979	43 944
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature		184 403	
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature		54 576	43 944
Personnel bénévole			
Total		238 979	43 944

Association Mosaïc

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2024	31/12/2023	%
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs	0,00	50,82	-100
20510000 LOGICIELS	7 004,80	7 004,80	
28051000 AMORT. LOGICIELS	-7 004,80	-6 953,98	-0.73
Total Immobilisations Incorporelles	0,00	50,82	-100
Matériel outillage	8 170,47	4 289,86	90.46
21540000 MATERIELS ACTIVITES	44 188,39	64 967,66	-31.98
21540100 MATERIELS ACTIVITES	18 459,01	20 405,77	-9.54
21810000 AMENAGEMENT DIVERS	18 667,34	22 605,12	-17.42
21820000 MATERIEL DE TRANSPORT	24 550,01	24 550,01	
21830000 MAT. BUREAU & INFORMATIQUE	24 612,47	23 224,58	5.98
21840000 MOBILIER	36 043,41	38 211,47	-5.67
28154000 AMORT. MATERIEL OUTILLAGE	-59 026,59	-84 778,45	30.38
28181000 AMORT. INSTAL. AGENCEM.	-18 582,17	-22 462,23	17.27
28182000 AMORT. MATERIEL TRANSPORT	-24 550,01	-24 550,01	
28183000 AMORT. MAT.BUREAU. INFORM	-20 272,52	-20 037,87	-1.17
28184000 AMORT. DU MOBILIER	-35 918,87	-37 846,19	5.09
Total Immobilisations corporelles	8 170,47	4 289,86	90.46
Autres titres immobilisés	1 499,40	0,00	NS
27100000 SOUSCRIPTION PARTS SOCIALES CA	1 499,40	0,00	NS
Prêts	-11,86	826,60	-101.43
27430000 PRET AU PERSONNEL	-11,86	826,60	-101.43
Total Immobilisations financières	1 487,54	826,60	79.96
TOTAL Actif immobilisé	9 658,01	5 167,28	86.91
Créances clients, usagers et comptes rattachés	18 666,62	18 489,65	0.96
41110000 Usagers et organismes de prise en charge	18 666,62	18 489,65	0.96
Autres	82 303,38	126 884,99	-35.14
40910000 Fournisseurs - Avances et acomptes versés sur commandes	831,87	0,00	NS
42700000 PERSONNEL. OPPOSITIONS	271,08	18,00	NS
43150000 CPAM IJSS	0,00	185,73	-100
43160000 IJ PREVOYANCE CHORUM	283,25	0,00	NS
43870000 PRODUITS A RECEVOIR	8 509,42	0,00	NS
44100100 SUBV. A RECEVOIR MAIRIE	9 740,00	66 676,75	-85.39
44100200 SUBV A RECEVOIR CAF	49 767,76	40 879,20	21.74
44100300 SUBV A RECEVOIR DPT	11 500,00	6 600,00	74.24
44100500 SUBV A RECEVOIR - AUTRES	1 400,00	9 176,00	-84.74
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	0,00	3 349,31	-100
Total Créances	100 970,00	145 374,64	-30.54
Disponibilités	443 169,08	419 369,20	5.68
51100000 CHEQUES A L'ENCAISS.	1 025,60	1 098,70	-6.65
51130000 CHEQUES COLLEGIENS	45,00	0,00	NS
51140000 ANCV	70,00	0,00	NS
51221000 CREDIT AGRICOLE MOSAIC	10 977,45	21 977,24	-50.05
51240000 CA LIVRET MOSAIC	81 048,83	78 688,19	3
51252000 CA CPTÉ MOSAIC SUR LIVRET	94 966,05	317 090,90	-70.05
51253000 CA LIVRET DAT96 - 85041820778	200 000,00	0,00	NS
51254000 CA LIVRET DAT12 INFINE	50 000,00	0,00	NS
51870000 INTERETS A RECEVOIR	3 573,77	0,00	NS
53110000 CAISSE GENERALE	1 462,38	514,17	184.42

14/05/2025 15:57:00

Association Mosaïc

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2024	31/12/2023	%
Fonds propres complémentaires sans droit de reprise	206 176,99	206 176,99	
10240000 AUTRES FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE	206 176,99	206 176,99	
Autres réserves	149 191,72	120 503,89	23.81
10685000 RESERVES DE TRESORERIE	97 567,37	97 567,37	
10688000 RESERVES DIVERSES	51 624,35	22 936,52	125.07
Résultat de l'exercice	-23 353,65	28 687,83	-181.41
Résultat de l'exercice	-23 353,65	28 687,83	-181.41
Sous-total : Situation nette	332 015,06	355 368,71	-6.57
Subventions d'investissement	1 372,42	0,00	NS
13100000 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT	1 505,36	0,00	NS
13900000 SUBV.RAPPORTEE AU RESULTAT	-132,94	0,00	NS
Total I	333 387,48	355 368,71	-6.19
Provisions pour charges	53 362,52	53 362,52	
15300000 PROVISION POUR PENSIONS	53 362,52	53 362,52	
Total III	53 362,52	53 362,52	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0,00	14,00	-100
51130000 CHEQUES COLLEGIENS	0,00	14,00	-100
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 470,56	25 423,28	-50.95
40110000 Fournisseurs - Achats de biens et prestations de services	8 720,56	18 305,72	-52.36
40810000 Fournisseurs factures non parvenues - Achats de biens et presta	3 750,00	7 117,56	-47.31
Dettes fiscales et sociales	90 898,35	69 589,26	30.62
42100000 421000 PERSONNEL REMUNERATIONS DUES	787,65	0,00	NS
42820000 PERSONNEL.DETTES PROV.C.P	42 438,43	34 928,22	21.5
43100000 SECURITE SOCIALE	11 159,00	7 356,96	51.68
43150000 CPAM IJSS	1 084,70	0,00	NS
43720000 CAISSE RETRAITE	2 791,72	1 904,23	46.61
43720500 MUTUELLE	788,71	863,40	-8.65
43732000 PREVOYANCE CHORUM	775,91	440,98	75.95
43820000 CHARG.SOC. A PAYER SUR C.P.	14 526,35	11 280,76	28.77
44210000 PAS	669,88	658,99	1.65
44400000 ETAT - I.S	2 477,00	929,00	166.63
44711000 TAXE SUR LES SALAIRES	13 399,00	11 226,72	19.35
Autres dettes	9 565,08	9 281,76	3.05
41900000 USAGERS CRÉDITEURS	0,00	169,85	-100
46720100 COMPTE CSE	3 739,08	3 739,08	
46740000 DEBITEURS DIVERS FORMATION	5 576,00	5 372,83	3.78
46860000 CHARGES A PAYER	250,00	0,00	NS
Produits constatés d'avance	54 669,33	57 431,59	-4.81
48700000 PRODUITS CSTATES D'AVANCE	54 669,33	57 431,59	-4.81
Total IV	167 603,32	161 739,89	3.63
Total passif	554 353,32	570 471,12	-2.83

Association Mosaïc

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023	%
Cotisations	5 968,00	6 327,00	-5.67
75620000 COTISATIONS ADHERENTS MOSAIC	5 968,00	6 327,00	-5.67
Ventes de prestations de service	237 348,37	226 341,82	4.86
70610000 PARTICIPATION USAGERS	71 678,75	76 042,85	-5.74
70611000 BONS VACANCES CAF	495,00	0,00	NS
70620000 PS ANIMATION GLOBALE	82 897,40	70 785,00	17.11
70620300 PS CAF ANIMATION COLL FAMILLES	27 993,66	23 682,00	18.21
70623000 PS CAF ACCUEIL JEUNES	22 238,85	20 605,00	7.93
70623100 PS MSA ALSH	3,91	9,01	-56.6
70623200 PS CAF ACC SCOL CLAS	13 384,04	12 817,33	4.42
70640000 RECETTES SPECTACLES MANIFEST.	236,00	216,50	9.01
70813000 TAP AUTRES COMMUNES	14 546,67	12 013,33	21.09
70880000 RECETTES DIVERSES	3 874,09	10 170,80	-61.91
Concours publics et subventions d'exploitation	473 802,04	433 316,46	9.34
74211000 SUB ANIM GLOBALE BONIFICATION	7 000,00	8 555,04	-18.18
74300000 SUBV.DEPARTEMENT - ADC	7 201,76	7 201,76	
74310000 SUBV DEPT 26 - SENIORS	64 100,00	61 400,00	4.4
74320000 SUBV BQ DES TERRITOIRES	14 000,00	30 666,66	-54.35
74330000 SUBV DDCS - FONJEP	21 767,50	14 214,00	53.14
74340000 CD26 AUTRES SUBVENTIONS	11 500,00	2 000,00	475
74350000 SUBVENTION AURACS - ALIMENTATION	11 679,78	0,00	NS
74400000 SUBVENTION FONCTIONMT COMMUNE	287 545,00	278 107,00	3.39
74420000 SUBV AUTRES COMMUNES	6 748,00	1 472,00	358.42
74520000 SUBVENTION CCAS CONV	4 500,00	6 000,00	-25
74530000 SUBV CARSAT RRAA SENIORS	7 000,00	7 000,00	
74612000 SUBV. CAF ALLER VERS	5 000,00	4 000,00	25
74613000 SUBV. CAF CONSO AUTREMENT+DEVELOP DURABLE	7 500,00	5 500,00	36.36
74615000 SUBV CAF PARENTALITE	9 800,00	4 200,00	133.33
74616000 SUBV CAF BONIF INCLUSION NUM.	3 000,00	3 000,00	
74800000 SUBV AUTRES ORGANISMES	5 460,00	0,00	NS
Dons manuels	0,00	1 219,38	-100
75411000 DON MANUELS	0,00	100,00	-100
75412000 ABANDON FRAIS BENEVOLES	0,00	1 119,38	-100
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de c	23 595,57	25 528,48	-7.57
79110000 TRANSF. CHARGES RBT ASSURANCES	0,00	57,60	-100
79120000 TRANSF. DE CHARGES RBT RETRAITE	0,00	7 843,51	-100
79124000 RBST FRAIS DE FORMATION	17 880,86	16 667,37	7.28
79124200 INDEMNITES PREVOYANCE/CPAM	5 714,71	0,00	NS
79124300 RBST ASP SERVICE CIVIQUE	0,00	960,00	-100
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>740 713,98</i>	<i>692 733,14</i>	<i>6.93</i>
Autres achats et charges externes	171 312,96	153 794,83	11.39
60410000 PRESTATAIRES OCCASIONNELS ACT	28 782,00	32 253,81	-10.76
60420100 SORTIES ACTIVITES EXTERIEURES	9 415,08	6 587,10	42.93
60613000 CARBURANTS	751,25	1 079,31	-30.4
60614000 ACHATS ALIMENTATION + BOISSONS	4 563,93	4 069,51	12.15
60620000 PRODUITS ENTRETIEN	686,51	839,67	-18.24
60631000 FOURNITURES ACTIVITES	14 103,00	7 610,07	85.32
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATI.	1 244,77	1 631,72	-23.71
61310000 LOCATION VEHICULES	696,40	0,00	NS
61350000 LOCATIONS IMPRIMANTES	2 400,00	2 400,00	
61350300 LOCATION MATERIEL	0,00	20,00	-100
61550000 ENTRETIEN & REPARATION	2 825,84	2 251,05	25.53
61560000 MAINTENANCE	6 977,97	8 896,99	-21.57
61610000 ASSURANCES	7 614,70	7 196,71	5.81
61810000 DOCUMENTATION	460,20	703,40	-34.57

Association Mosaïc

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2024	31/12/2023	%
62110000	PRESTATAIRES EXTERIEURS	14 041,00	14 976,09	-6.24
62210000	REMUN.ACT REGULIERES	37 695,50	31 346,25	20.26
62220000	COMMISSIONS ANCV	71,75	75,16	-4.54
62260000	HONORAIRES	16 869,23	9 491,56	77.73
62265000	HONORAIRES JURIDIQUES	3 420,00	1 350,00	153.33
62310000	PUBLICITE/COMMUNICATION	61,06	2 332,45	-97.38
62380000	POURBOIRES ET DONS	132,90	550,25	-75.85
62510000	DEPLACEMENTS BENEVOLES	500,40	1 236,08	-59.52
62511000	DEPLACEMENTS PERSONNEL	4 261,72	3 879,75	9.85
62570000	RECEPTIONS	2 268,76	2 441,13	-7.06
62610000	FRAIS POSTAUX	101,59	324,37	-68.68
62650000	FRAIS TELECOMMUNICATION	4 397,47	3 759,13	16.98
62780000	SERVICES BANCAIRES	550,55	451,21	22.02
62810000	COTISATIONS ORGANISMES EXT	6 419,38	6 042,06	6.24
Impôts, taxes et versements assimilés		23 253,65	20 621,10	12.77
63110000	TAXES SUR SALAIRES	13 399,00	11 226,72	19.35
63330000	FORMATION PROFESSIONNELLE	9 854,65	9 394,38	4.9
Salaires et traitements		435 170,42	395 823,36	9.94
64110000	SALAIRES. APPOINTEMENTS	404 058,30	383 903,63	5.25
64120000	PROV. CONGES PAYES	7 510,21	5 241,11	43.29
64130000	PRIMES LIC ET RUPTURES	23 601,91	0,00	NS
64140000	INDEMNITES IFC RETRAITES	0,00	5 776,80	-100
64810000	GRATIFICATION SERVICE CIVIQUE	0,00	901,82	-100
Charges sociales		143 923,23	122 425,77	17.56
64510000	COTISATIONS A L'URSSAF	74 576,36	61 143,96	21.97
64511000	CHARGES SOCIALES / CONGES PAYE	3 245,59	993,25	226.76
64520500	MUTUELLE	6 580,06	6 217,22	5.84
64530000	COTIS. RETRAITE	21 365,06	19 744,69	8.21
64535000	PREVOYANCE CHORUM	9 042,78	7 209,19	25.43
64540000	COTISATIONS AUX ASSEDIC	17 271,31	16 366,18	5.53
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL PHARM	1 724,28	1 847,29	-6.66
64880000	FORMATION DES SALAIRES	10 117,79	8 903,99	13.63
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		2 584,22	1 829,58	41.25
68110000	DOT. AUX AMORTISSEMENTS	2 584,22	1 829,58	41.25
Autres charges		29,72	1,00	NS
65800000	CHARGES DIVERSES/OP GESTION	29,72	1,00	NS
<i>Total des charges d'exploitation</i>		<i>776 274,20</i>	<i>694 495,64</i>	<i>11.78</i>
Résultat d'exploitation		-35 560,22	-1 762,50	NS
Produits financiers autres intérêts et produits assimilés		8 809,56	5 514,53	59.75
76810000	INTERETS DES CPTES FINANCIERS	8 809,56	5 514,53	59.75
<i>Total des produits financiers</i>		<i>8 809,56</i>	<i>5 514,53</i>	<i>59.75</i>
Résultat financier		8 809,56	5 514,53	59.75
Résultat courant avant impôt		-26 750,66	3 752,03	-812.96
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		5 944,92	26 031,88	-77.16
77158200	PRODUITS S/ EXO . ANTERIEURS	5 502,93	25 831,13	-78.7
77180000	AUTRES PROD. EXCEPTIONNELS	441,99	200,75	120.17

Association Mosaïc

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023	%
Produits exceptionnels sur opérations en capital	132,94	578,03	-77
77700000 QUOTE-PART SUBV.INVESTIS.	132,94	578,03	-77
Total des produits exceptionnels	6 077,86	26 609,91	-77.16
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 132,85	886,11	27.85
67120000 AMENDES / PENALITES	250,00	0,00	NS
67158200 CHARGES SUR EXO ANTERIEURS	0,00	744,00	-100
67180000 AUTRES CHARG.EXCEPTIONNELLES	882,85	142,11	521.24
Total des charges exceptionnelles	1 132,85	886,11	27.85
Résultat exceptionnel	4 945,01	25 723,80	-80.78
Impôts sur les bénéfices	1 548,00	788,00	96.45
69510000 IMPOTS SUR LES SOCIETES	1 548,00	788,00	96.45
Total des produits	755 601,40	724 857,58	4.24
Total des produits	755 601,40	724 857,58	4.24
Total des produits	755 601,40	724 857,58	4.24
Total des charges	778 955,05	696 169,75	11.89
Total des charges	778 955,05	696 169,75	11.89
Total des charges	778 955,05	696 169,75	11.89
Excédent ou déficit	-23 353,65	28 687,83	-181.41



GVGM

Conseil - Expertise Comptable - Audit

ASSOCIATION MOSAIC

Siège Social : 10 Rue du Serre Blanc
26130 SAINT PAUL TROIS CHATEAUX

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels Exercice clos le 31 décembre 2024

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

A l'assemblée générale de l'association MOSAIC,

1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association MOSAIC relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

L. BOUVERET

2. 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 2024 à la date d'émission de notre rapport.

[Signature]

3. 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

4. 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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

5. 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.



6. 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.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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

En outre :

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



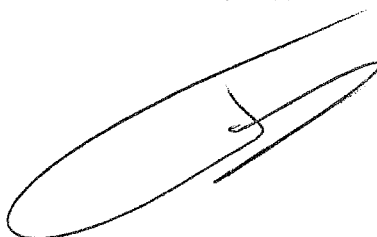
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Roanne, le 23 mai 2025

Le Commissaire aux comptes

GVGM

Daniel VOLAND



Association Mosaïc

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 398 731 00027 / APE: 6920Z

Actif		Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	7 004	7 004		50
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	7 004	7 004		50
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Inst. techniques, mat.out. Industriels	166 520	158 350	8 170	4 289
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	166 520	158 350	8 170	4 289
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	Immobilisations financières				
	Participations et créances rattachées				
	Autres titres immobilisés	1 499		1 499	
	Prêts	-11		-11	826
	Autres				
	TOTAL	1 487		1 487	826
Total I		175 012	165 354	9 658	5 167
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Créances ⁽²⁾				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	18 666		18 666	18 489
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres	82 303		82 303	126 884
	TOTAL	100 970		100 970	145 374
	Divers				
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	443 169		443 169	419 369
	Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾	556		556	560
Total II		544 695		544 695	565 303
Frais d'émission des emprunts III					
Primes de remboursement des emprunts IV					
Ecart de conversion Actif V					
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		719 708	165 354	554 353	570 471
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)				

Passif		Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	206 176	206 176
	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	149 191	120 503
	Report à nouveau:		
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	-23 353	28 687
	Situation nette (sous-total)	332 015	355 368
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	1 372	
	Provisions réglementées		
Total I		333 387	355 368
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total II			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	53 362	53 362
	Total III	53 362	53 362
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		14
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 470	25 423
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	90 898	69 589
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	9 565	9 281
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	54 669	57 431
Total IV		167 603	161 739
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		554 353	570 471
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

Association Mosaïc

GVGM

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX

☎ : 04.77.44.75.75

SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	5 968	6 327
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	237 348	226 341
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	473 802	433 316
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		1 219
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	23 595	25 528
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits		
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	740 713	692 733
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	171 312	153 794
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	23 253	20 621
	Salaires et traitements	435 170	395 823
	Charges sociales	143 923	122 425
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 584	1 829
	Dotations aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	29	1
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	776 274	694 495
1. Résultat d'exploitation (I-II)		-35 560	-1 762

Association Mosaïc

GVGM

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	8 809	5 514
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III		8 809	5 514
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV			
2. Résultat financier (III-IV)		8 809	5 514
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		-26 750	3 752
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion	5 944	26 031
	Sur opérations en capital	132	578
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	6 077	26 609
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion	1 132	886
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	1 132	886
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		4 945	25 723
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII		1 548	788
Total des produits (I + III + V)		755 601	724 857
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		778 955	696 169
EXCÉDENT OU DÉFICIT		-23 353	28 687
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature			
Prestations en nature		184 403	
Bénévolat		54 576	43 944
Total		238 979	43 944
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens		184 403	
Prestations en nature			
Personnel bénévole		54 576	43 944
Total		238 979	43 944

GVGM

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX

☎ : 04.77.44.75.75

SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Association Mosaïc

*Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le
31/12/2024*

Montants exprimés en EUR

Avril 2025

Ce rapport contient 21 pages

G V G M
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Table des matières

1	Objet social	3
2	Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées	4
3	Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture	5
3.1	Faits caractéristiques de l'exercice	5
3.2	Faits caractéristiques postérieurs à la clôture	5
4	Principes et méthodes comptables	6
4.1	Principes généraux	6
4.2	Changement de méthode comptable	6
5	Informations relatives aux postes du bilan	7
5.1	Actif immobilisé	7
5.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	8
5.1.2	Amortissements de l'actif immobilisé	9
5.2	Actif circulant	11
5.3	Fonds propres	11
5.3.1	Tableau de variation des Fonds propres	11
5.3.2	Subventions d'investissement	13
5.4	Fonds dédiés et subventions	14
5.5	Tableaux de variation des provisions réglementées et pour risques et charges	15
5.6	Provision pour risques et charges	15
5.6.1	Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés	15
5.7	Dettes	16
5.7.1	Etat des dettes par échéance	16
5.7.2	Etat des produits à recevoir	16
5.7.3	Etat des charges à payer	17
6	Informations relatives au Compte de résultat	18
6.1	Ressources de l'association	18
6.1.1	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	18
6.1.2	Utilisations des fonds dédiés	19
6.2	Résultat Financier	19
6.3	Résultat exceptionnel	19
7	Informations relatives au Compte de résultat	20

Erreur ! Source du renvoi
introuvable.

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR
KPMG S.A.
Avril 2025

7.1	Contributions volontaires en nature	20
7.1.1	Bénévolat	20
7.1.2	Mise à disposition de locaux ou de matériel (Charges supplémentaires / avantage en nature)	20
7.2	Informations relatives à l'effectif	20

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

1 **Objet social**

L'association MOSAIC, tel que mentionné dans ses statuts, a pour objet de :

- Fédérer, en s'appuyant sur les initiatives des habitants, sur son territoire et plus largement sa zone d'influence, l'action sociale et familiale, culturelle, éducative et citoyenne afin d'être un lieu d'accueil, d'activités et d'expression pour tous, dans le cadre de son projet : culturel, éducatif et social ;
- Accompagner et prendre en considération tous les âges de la vie, consolider les solidarités entre générations ;
- De respecter le pluralisme des idées et la laïcité : solidarité, démocratie et dignité ;
- De favoriser la prévention, l'insertion en privilégiant les initiatives des habitants.

L'association est agréée « centre social » par la CAF.

2 Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées

Les missions sociales de l'association correspondent, conformément aux objectifs statutaires de celle-ci, à :

- Un accueil informel et une écoute des habitants : information, orientation, veille sociale ;
- Des activités de loisirs, formatrices et éducatives diversifiées pour tous publics ;
- Des actions d'inclusion sociale, de médiation numérique, d'accompagnement à la scolarité et de soutien à la parentalité ;
- Des actions en faveur des transitions écologiques et solidaires : échanger et consommer autrement, alimentation durable ;
- Un accueil de jeunes « le Foyer » et des actions d'accompagnement « citoyen » des jeunes dans et hors les murs ;
- Des actions de prévention pour les seniors et aide aux aidants ;
- Un accompagnement des associations « Guld'Asso généraliste » ;
- Des sorties et séjours jeunes/familles, ainsi que des animations festives et locales.

Description des moyens mis en œuvre

Les principaux moyens mis en œuvre par l'association afin de réaliser les activités décrites au paragraphe précédent sont notamment les suivants :

- Une équipe qualifiée de salarié(e) permanents et service unique ;
- Un budget de fonctionnement ;
- Des bénévoles impliqués dans le pilotage de l'association et dans l'animation des activités ;
- Des prestataires extérieurs qualifiés ;
- Un partenariat financier et opérationnel avec la ville de Saint-Paul-Trois-Châteaux, la CAF, le Conseil départemental, la Conférence des Financeurs, le CCAS, la commune des Granges Gontardes, la SDJES, la Région, la Banque des Territoires, FONJEP, et la CARSAT ;
- Des locaux mis à disposition par la ville (Espace Coluche et salle municipales) ;
- L'association est affiliée à la Fédération des MJC et à la Fédération des Centres Sociaux.

Erreur ! Source du renvoi
introuvable.

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR
KPMG S.A.
Avril 2025

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

Néant.

4 Principes et méthodes comptables

4.1 Principes généraux

Le règlement ANC 2018-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020.

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 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

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

- Continuité de l'exploitation ;
- Permanence des méthodes d'un exercice à l'autre ;
- Indépendance des exercices ;
- Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

4.2 Changement de méthode comptable

Compte-tenu qu'il y a une fluctuation importante du taux d'actualisation utilisé pour valoriser la provision PIDR cette année, et ayant du fait un impact important sur le passif social en compte 153 ; il a été décidé de geler le cpte 153 (provision IFC) en son état au 31/12/21 ; et de ne plus provisionner comptablement la constatation de la variation annuelle liée à cette dernière. Toutefois, la valorisation PIDR sera toujours réalisée et indiquée dans l'Annexe des Comptes Annuels, ainsi que le montant couvert par le contrat IFC souscrit auprès d'un organisme externe.

GVGM

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX

☎ : 04.77.44.75.75

SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR
KPMG S.A.
Avril 2025

5 Informations relatives aux postes du bilan

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.

5.1 Actif immobilisé

Les modes et durées d'amortissements sont présentés au paragraphe 5.1.2.1.

Erreur ! Source du renvoi introuvable.

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 506 338 731 00027 / APE: 6920Z

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR
KPMG S.A.
Avril 2025

5.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations	Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
			Sorties	Virements	
Autres immobilisations incorporelles Total II	7 005				7 005
Install. Tech., mat., outillage	85 373	3 971	26 697	-	62 647
Install. générales, ag. Am. divers	22 605		3 938	-	18 667
Matériel de transport	24 550	-	-	-	24 550
Mat bur., Informatique, mobilier	61 436	2 443	3 223	-	60 656
Total III	193 965	6 414	33 858		166 521
Autres titres Immobilisés		1 499	-	-	1 499
Prêts et autres Immo. financières	827		838		-11
Total IV	827	1 499	838		827
Total général	201 796	7 913	34 696		175 013

5.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

Les frais d'acquisition sont compris dans le coût d'entrée des immobilisations.

Immobilisations	Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles				
Frais d'établissement Total I				
Autres immobilisations incorporelles Total II	6 954	51		7 005
Amortissements corporelles				
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Install. Tech., mat., outillage	84 779	945	26 697	59 027
Install. générales, ag. Am. divers	22 452	58	3 938	18 582
Matériel de transport	24 550	-	-	24 550
Mat. bur., informatique, mobilier	57 884	1 531	3 223	56 192
Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
Total III	189 675	2 534	33 858	158 351
Total général	196 629	2 585	33 858	165 356

Erreur ! Source du renvoi
introuvable.

G V G M
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR
KPMG S.A.
Avril 2025

5.1.2.1 Modalités d'amortissements

Catégories d'immobilisations	Amortissement	
	Mode	Durée
Logiciels	Linéaire	1 à 3 ans
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	5 à 10 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	1 à 5 ans
Matériel de transport	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	2 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 7 ans

Erreur ! Source du renvoi introuvable.

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR

GVGM

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.2 Actif circulant

5.2.1.1 Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance significatives sont les suivantes :

- Maintenance : 460 euros
- Assurances : 0 euros
- Achats divers : 96 euros

5.2.1.2 Etat des créances

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

Nature	Montant Brut	- 1 an	+ 1 an
Clients et comptes rattachés	18 666	18 666	
Divers Produits A recevoir (1)	8 509	8 509	
Créances envers financeurs	72 408	72 408	
Créances liées au personnel	554	554	
Débiteurs divers	833	833	
Charges constatées d'avance	556	556	
Total	101 526	101 526	

(1) Il s'agit de produits à recevoir sur des produits de subvention d'exploitation

5.3 Fonds propres

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.

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 RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLÔTURE
Fonds propres sans droit de reprise	206 177				206 177
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves	120 504	28 688			120 504
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	28 688	-28 688		23 354	-23 354
Situation nette (sous-total)	355 369	0		23 354	332 015
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	0		1 505	133	1 372
Provisions réglementées					
TOTAL	355 369	0		23 487	333 387

G V G M
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Erreur ! Source du renvoi introuvable.

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR
KPMG S.A.
Avril 2025

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.3.1.1 Tableau de variation des fonds propres avec droits de reprise

Les fonds propres avec droit de reprise correspondent à la mise à disposition conditionnelle d'un bien ou de numéraire au profit de l'entité.

Ce bien est repris par l'apporteur lorsque la condition n'est plus remplie par notre entité bénéficiaire. La convention d'apport fixe les conditions (événement dont la survenance justifie la reprise du bien ou des fonds apportés tel que, par exemple, la dissolution de l'entité) et les modalités de reprise du bien (bien repris en l'état, bien repris en valeur à neuf,...).

En fonction des modalités de reprise, notre entité enregistre le cas échéant, les charges et provisions lui permettant de remplir ses obligations découlant de cette convention.

Sauf précision particulière dans le contrat, les apports avec droits de reprise sont repris par les apporteurs dans l'état où ils se trouveront à la fin du contrat d'apport ou à la dissolution de l'association.

5.3.2 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 contribué 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.

Tableau des subventions d'investissements

Subventions d'investissement	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
	Montant global	Augmentation	Diminution	Montant global
Montant nominal	0	1 505		1 505
Quotes-parts virées au résultat	0	133		133
Montant net en fonds propres	0		133	-133

5.4 Fonds dédiés et subventions

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.

Lorsqu'une ressource inscrite, au cours de l'exercice, au compte de résultat dans les produits, n'a pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emploi pris par l'entité envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « reports en fonds dédiés » et au passif du bilan sous le compte « fonds dédiés »

Figurent en fonds dédiés à la clôture de l'exercice les ressources dédiées à des projets définis non totalement utilisés, le cas échéant relatives à des projets terminés dont l'organe habilité de notre entité a décidé de transférer les ressources à un autre projet défini avec l'accord du tiers financeur.

- Position du compte

194 000 Fonds dédiés au 31.12.2024 = Néant.

- Position du compte

487200 Produits Constatés d'Avance au 31.12.2024 :

PCA CD26 – Projet alimentation	7 200 €
PCA CAF CLAS 8/25	0 €
PCA ADULTES 1 A 6/25	30 366 €
PCA JEUNES 1 A 6/25	11 438 €
PCA ADHESIONS 1 A 8/25	3 297 €
PCA Mairie Granges Gontardes	2 368 €
Total	54 669 €

Erreur ! Source du renvoi introuvable.

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR
KPMG S.A.
Avril 2025

G V G M
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

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

Un tableau des provisions est présenté suivant le cadre général ci-dessous, suivi d'un détail « Aménagement du cadre général » indiquant la ventilation des dotations et des reprises.

	Situations et mouvements (b)			
	A	B	C	D
Rubriques (a)	Provisions au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice (c)
Provisions réglementées				
Provisions pour risques	53 363			53 363
Provisions pour charges				
Total	53 363			53 363

5.6 Provision pour risques et charges

5.6.1 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

Conformément aux décisions prises antérieurement par l'association, une provision pour risques liés aux coûts de départ à la retraite a été historiquement comptabilisée, selon la recommandation CNC n°2003-R01 du 01/04/2003, dite méthode préférentielle.

Toutefois, il a été décidé (cf 4.2. Changement méthode comptable) de ne plus pratiquer cette méthode de comptabilisation pour l'exercice au 31/12/22 ; tout en gardant la provision historique constatée au 31/12/21 pour un montant de 53 362.52 euros (cpte 153).

Cependant, l'association cotise pour certains salariés à un fonds dédiés (organisme externe) – les montants versés à hauteur de 35 821 euros, couvrent les engagements futurs évalués par le logiciel PIDR au 31/12/24 à 30 418 euros.

Erreur ! Source du renvoi
introuvable.

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR
KPMG S.A.
Avril 2025

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
Tél : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.7 Dettes

5.7.1 Etat des dettes par échéance

Nature	Montant Brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Fournisseurs et comptes rattachés	12 471	12 471		
Personnel et comptes rattachés	43 226	43 226		
Sécurité sociale et autres organismes	18 655	18 655		
Dettes fiscales	16 546	16 546		
Autres dettes	9 565	9 565		
Produits Constatés d'avance	54 669	54 669		
Total	167 603	167 603		

5.7.2 Etat des produits à recevoir

	31/12/2024
RBTS IJ PREVOYANCE	1 160
REMBOURSEMENTS FORMATIONS	7 349
Total	8 509

Erreur ! Source du renvoi introuvable.

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR
KPMG S.A.
Avril 2025

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.7.3 Etat des charges à payer

	31/12/2024
Intérêts courus à payer	
Fournisseurs Factures non parvenues	3 750
Provisions sur congés payés	56 965
Autres charges à payer	250
Total	60 965

GVGM

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX

Tél : 04.77.44.75.75

SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

6 Informations relatives au Compte de résultat

Le compte de résultat est présenté selon les dispositions du plan comptable général sauf en ce qui concernent 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 Ressources de l'association

- Cotisations = 5 968 euros
- Ventes de biens et prestations des services = 237 348 euros
- Concours publics et subventions d'exploitation = 473 802 euros
- Dons manuels = 0 euros
- Reprises sur amort. et transferts de charges = 23 596 euros

Tableau des subventions et concours publics

Nature du concours ou de la subvention	CAF	Communes	Départements	Autres
Concours publics				
Subvention d'exploitation	32 300	294 293	82 802	64 407
Subvention d'investissement				

6.1.1 Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges

Reprises

- Sur dépréciation d'autres actifs (créances clients...) : 0 euros
- Sur provision IFC : 0 euros

Transferts de charges :

- Exploitation – Rembts formations : 17 881 euros
- Exploitation – Autres : 5 715 euros (dont Rembts IJ Prevoy. pour 5 715 euros)

Erreur ! Source du renvoi introuvable.

Association MOSAIC
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024
Montants exprimés en EUR
KPMG S.A.
Avril 2025

GVGM

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX

☎ : 04.77.44.75.75

SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

6.1.2 *Utilisations des fonds dédiés*

— Néant.

—

6.2 **Résultat Financier**

Produits financiers : 8 810 euros

Charges financières : 0 euros

Résultat financier = +8 810 euros

6.3 **Résultat exceptionnel**

Produits exceptionnels : 6 078 euros (dont 5.5Ke de produits sur exercices antérieurs)

Charges exceptionnelles : 1 133 euros

Résultat exceptionnel = +4 945 euros

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

7 Informations relatives au Compte de résultat

7.1 Contributions volontaires en nature

7.1.1 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.

L'association suit le nombre d'heures de bénévolat.

Les heures de bénévolat des administrateurs ont été de 526 heures, soit 8 416 euros.

Les heures de bénévolat liées aux activités ont été de 2 885 heures, soit 46 160 euros.

Sur l'année 2024, 3 411 heures de bénévolat ont été réalisés au total. Avec une valorisation de 16 euros de l'heure, le bénévolat peut être évalué à 54 576 euros.

7.1.2 Mise à disposition de locaux ou de matériel (Charges supplétives / avantage en nature)

Le montant de l'avantage en nature pour l'année 2024 correspondant aux charges payées par la collectivité pour MOSAIC a été valorisé par la mairie de Saint-Paul-Trois-Châteaux à 84 403 euros (entretien des locaux...)(N-1 = 0 euros ; non valorisé par la mairie). Il a été décidé en complément de cette précédente valorisation ; de rajouter 100 000 euros correspond à la mise à disposition gratuite du local de 1 120 m2 qui n'était pas valorisée par la commune cette année (chgt mode de calcul).

7.2 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié
Cadres	1
Assimilés Cadres	
Employés	13
Total	14