

***Association Espérance 63***

19 Bis Boulevard Winston Churchill

63000 CLERMONT-FERRAND

***EXERCICE COMPTABLE***

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

## BILAN ACTIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
	Montant brut	Amort. et dépréciation	Montant net	Montant net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
<i>Donations temporaires d'usufruit</i>				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	33 244	33 244	0	0
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES :</b>				
Terrains	45 792		45 792	45 792
Constructions	1 532 302	402 060	1 130 242	1 197 252
Installations techniques, matériel et outillage	566 324	328 029	238 295	122 188
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ÊTRE CEDES</b>				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES :</b>				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	22 016		22 016	22 016
Autres immobilisations financières	24 217		24 217	20 999
<b>TOTAL (I)</b>	<b>2 223 895</b>	<b>763 333</b>	<b>1 460 562</b>	<b>1 408 247</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>STOCKS ET EN COURS :</b>				
Matières premières et fournitures				
Autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	4 204		4 204	897
<b>CREANCES :</b>				
Créances clients, usagers, et comptes rattachés	69 032		69 032	51 682
<i>Créances reçues par legs ou donations</i>				
Autres créances	332 810		332 810	26 419
Charges constatées d'avance	51 627		51 627	34 467
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	2 236 031		2 236 031	2 343 035
<b>TOTAL (II)</b>	<b>2 693 703</b>	<b>0</b>	<b>2 693 703</b>	<b>2 456 499</b>
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des obligations (V)				
Ecart de conversion Actif (VI)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>4 917 599</b>	<b>763 333</b>	<b>4 154 266</b>	<b>3 864 746</b>

## BILAN PASSIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles	898 385	832 860
Réserves pour projet de l'entité	22 079	22 079
Autres		
Report à nouveau		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	91 323	25 432
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs		
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	577 192	614 846
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-71 105	-69 902
Excédent ou déficit de l'exercice	88 184	92 560
Situation nette	1 606 059	1 517 875
Fond propres consommables		
Subventions d'investissement	169 006	24 356
Provisions réglementées		
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 775 065</b>	<b>1 542 231</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	557 209	575 917
Fonds dédiés		
<b>TOTAL (II)</b>	<b>557 209</b>	<b>575 917</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	279 265	259 674
Provisions pour charges		
<b>TOTAL (III)</b>	<b>279 265</b>	<b>259 674</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligatoires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 021 473	1 052 964
Emprunts et dettes financières diverses	31 201	28 994
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	1 567	42
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	105 421	86 604
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	361 417	318 321
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance	21 650	
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>1 542 728</b>	<b>1 486 924</b>
Ecarts de conversion Passif (V)		
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>4 154 266</b>	<b>3 864 746</b>



## COMPTE DE RESULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

COMPTE DE RESULTAT		Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)
	Total	Total	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>			
Cotisations	430	360	
Ventes de biens et services	401 858	346 515	
Ventes de biens			
dont ventes de dons en nature			
Ventes de prestations de services	401 858	346 515	
dont parrainages			
Produits de tiers financeurs	2 708 623	2 936 711	
Concours publics et subventions d'exploitation	2 708 623	2 936 711	
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable			
Ressources liées à la générosité du public			
Dons manuels			
Mécénats			
Legs, donations et assurances-vie			
Contributions financières			
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		68 514	
Utilisations des fonds dédiés	18 709	1 000	
Autres produits	14 236	581	
<b>Total des produits d'exploitations I</b>	<b>3 143 856</b>	<b>3 353 681</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION :</b>			
Achats de marchandises			
Variation de stock			
Autres achats et charges externes	755 206	665 745	
Aides financières			
Impôts, taxes et versements assimilés	164 394	146 559	
Salaires et traitements	1 411 755	1 279 110	
Charges sociales	575 142	509 462	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	90 474	90 767	
Dotations aux provisions	19 591	3 244	
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	925		
Reports en fonds dédiés		553 156	
Autres charges	11 285	7 544	
<b>Total des charges d'exploitation II</b>	<b>3 028 771</b>	<b>3 255 586</b>	
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>115 085</b>	<b>98 095</b>	
<b>PRODUITS FINANCIERS :</b>			
De participations			
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			
Autres intérêts et produits assimilés	4 785	4 821	
Reprises sur dépréciations et provisions			
Différences positives de change			
Produits des immobilisations financières cédées			
Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement et d'instrument trésor.			
<b>Total des produits financiers (III)</b>	<b>4 785</b>	<b>4 821</b>	



**ASSOCIATION ESPERANCE 63**  
**COMPTE DE RESULTAT**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

<b>COMPTE DE RESULTAT</b>		Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)
	Total	Total	
<b>CHARGES FINANCIERES :</b>			
Dotations aux amortissememnts, aux dépréciations et aux provisions			
Intérêts et charges assimilées	31 686	37 774	
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placements et d'instr.trés.			
<b>Total des charges financières (IV)</b>	<b>31 686</b>	<b>37 774</b>	
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>-26 901</b>	<b>-32 953</b>	
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts ( I - II + III + IV )</b>	<b>88 184</b>	<b>65 142</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS :</b>			
Sur opérations de gestion		32 886	
Sur opérations en capital		422	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge			
<b>Total des PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>		<b>33 308</b>	
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES :</b>			
Sur opérations de gestion		5 172	
Sur opérations en capital		718	
Dotations aux amortissememnts, aux dépréciations et aux provisions			
<b>Total des charges exceptionnelles (V I )</b>		<b>5 890</b>	
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI )</b>		<b>27 418</b>	
Participation des salariés aux résultats ( VII )			
Impôts sur les bénéfices ( VIII )			
<b>TOTAL DES PRODUITS ( I + III + V )</b>	<b>3 148 641</b>	<b>3 391 810</b>	
<b>TOTAL DES CHARGES ( II+ IV + VI +VII +VIII )</b>	<b>3 060 457</b>	<b>3 299 250</b>	
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>88 184</b>	<b>92 560</b>	
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat			
<b>TOTAL</b>			
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole			
<b>TOTAL</b>			

## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2025

### *PREAMBULE*

L'Association Espérance-63, d'intérêt général poursuit, à titre exclusif, des activités de bienfaisance, ayant pour but d'**apporter aux personnes souffrant de troubles psychiatriques et/ou en situation de handicap psychique, les accompagnements, les aides et le soutien nécessaires à leur réhabilitation psychosociale et à leur inclusion sociale**, notamment par :

- La création et/ou la gestion de toutes structures ou dispositifs contribuant à ces buts et conforme à l'intérêt des bénéficiaires.
- La participation aux actions de sensibilisation du public et à celles visant à une meilleure prise en compte de ces personnes et de leurs besoins.
- Le développement des activités de conseil et d'orientation, afin d'améliorer l'autonomie de tout bénéficiaire.
- La collaboration avec l'ensemble des acteurs contribuant aux mêmes buts.
- La mutualisation, la valorisation des compétences et la diffusion des bonnes pratiques dans l'accompagnement des bénéficiaires.
- La promotion des actions innovantes ou expérimentales en direction de ce public.

L'Association pourra effectuer toute opération ou activité se rattachant à son objet. Ceci comprend, notamment, l'organisation de colloques, de formations, de conférences, ou de tout autre évènement par un vecteur susceptible de favoriser l'intérêt des publics à l'objet de l'Association.

Les ressources dont elles disposent sont :

- Les cotisations et souscriptions de ses membres ;
- Les subventions de l'Etat, des régions, des départements, des communes et des établissements publics ;
- Les dotations ;
- Les produits des ventes et des rétributions perçues pour service rendu ;
- Les dons et legs reçus
- Plus généralement de toutes recettes non interdites par la réglementation en vigueur.

### *INFORMATIONS CONCERNANT L'EXERCICE*

L'exercice social clos le 31/12/2025 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2024 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 4 154 265,67 €

Le résultat net comptable est un bénéfice de 88 183.69 €

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 19/03/2026 par les dirigeants.

### *REGLES ET METHODES COMPTABLES*

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux règlements ANC N° 2014-03, 2018-06 et 2022-06.



## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2025

### *APPLICATION DU REGLEMENT ANC N°2022-06 RELATIF A LA MODERNISATION DES ETATS FINANCIERS*

À compter de l'exercice ouvert le 1er janvier 2025, Espérance-63 applique les dispositions du règlement ANC n°2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant la présentation des états financiers et la nomenclature des comptes du Plan Comptable Général.

Dans ce cadre, plusieurs reclassements de postes ont été opérés afin de respecter la nouvelle structure du bilan et du compte de résultat.

Les principaux reclassements, déterminés à l'ouverture de l'exercice, sont les suivants :

- Le compte 791000 transfert de charges a été reclassé pour 30 514 € dans les comptes suivants :
  - 708820 Autres produits des activités annexes pour 5 160 €
  - 641900 Rembst/rémunérations du personnel Prévoyance pour 18 437 €
  - 758700 Indemnités d'Assurance pour 6 917 €
- Le compte 67-Charges exceptionnelles a été reclassé pour 5 890 € dans les comptes suivants :
  - 652000 Valeur comptable des immobilisations cédées pour 718 €
  - 658000 Charges diverses de gestion courante pour 5 172 €
- Le compte 77-Produits exceptionnels a été reclassé pour 33 308 € dans les comptes suivants :
  - 747000 Quote-part des subventions d'investissement virée au résultat pour 422 €
  - 758000 Produits divers de gestion courante pour 32 886 €

Ces reclassements n'ont aucune incidence sur le résultat de l'exercice, ni sur le montant des fonds propres, mais entraînent une modification de la présentation et de la lecture des états financiers par rapport à l'exercice précédent.

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

### **1 – IMMOBILISATIONS :**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.



## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2025

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- . Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire, en année pleine et avec une année de décalage : par exemple, un bien acquis courant 2025 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2026.
- . Les durées d'amortissements n'ont pas été modifiées depuis l'entrée en vigueur des règlements sur les actifs dans la mesure où elles correspondent aux durées d'utilisation.
- . Il existe des immobilisations décomposables.

### 2 – EVALUATION DES CREANCES ET DES DETTES :

Les créances et dettes ont été évalués à leur valeur nominale.

### 3 – DEPRECIATION DES CREANCES :

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

### 4 – DISPONIBILITES :

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

**NOTES SUR LE BILAN ACTIF****Actif immobilisé**

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 2 223 895

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	33 244	0	0	33 244
Immobilisations corporelles	2 007 717	140 496	3 794	2 144 418
Immobilisations financières	43 015	7 692	4 474	46 233
<b>TOTAL</b>	<b>2 083 976</b>	<b>148 188</b>	<b>8 268</b>	<b>2 223 895</b>

Amortissements et provisions d'actif = 763 333 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	33 244	0	0	33 244
Immobilisations corporelles	642 485	90 474	2 869	730 089
<b>TOTAL</b>	<b>675 729</b>	<b>90 474</b>	<b>2 869</b>	<b>763 333</b>

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissements	Valeur nette	Durée
Concessions Droits Similaires	33 244	33 244	0	de 3 à 4 ans
Terrains Bâti	45 792		45 792	
Bâtiments	259 489	38 923	220 565	40 ans
Instal.gén.aménag.const./Sol propre	1 272 813	363 137	909 677	de 15 à 40 ans
Installations Générales, Agenc.Am.D	142 784	77 392	65 391	de 5 à 10 ans
Matériel de Transport	95 300	53 330	41 969	4 à 5 ans
Matériel de Bureau & Mat.Informatique	35 799	24 186	11 613	de 3 à 5 ans
Mobilier	292 442	173 121	119 321	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	<b>2 177 662</b>	<b>763 333</b>	<b>1 414 329</b>	

Etat des créances = 503 906 €

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	46 233		46 233
Actif circulant & Charges d'avance	457 673	457 673	
<b>TOTAL</b>	<b>503 906</b>	<b>457 673</b>	<b>46 233</b>

Produits à recevoir par postes du bilan = 172 981 €

Produits à recevoir	Montant
Fournisseurs Avoirs à recevoir	429
Clients, factures à établir	270
Personnel, produits à recevoir	
Autres organismes sociaux	9 311
Etat produits à recevoir	
Autres créances	162 329
Intérêts courus à recevoir	641
<b>TOTAL</b>	<b>172 981</b>

Charges constatées d'avance = 51 627 €

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Variation des fonds propres:

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	-			-	-
Fonds propres avec droit de reprise					-
Ecart de réévaluation					
Réserves	854 939	65 525			920 465
Report à nouveau	570 376	27 034			597 410
Excédent ou déficit de l'exercice	92 560	92 560	88 184		88 184
Situation nette	1 517 875	-	88 184	-	1 606 059
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	24 356		146 448	1 799	169 006
Provisions réglementées					-
<b>TOTAL</b>	<b>1 542 231</b>	<b>-</b>	<b>234 632</b>	<b>1 799</b>	<b>1 775 065</b>

Fonds dédiés :

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
ARS (Evaluation Externe ACT)	6 100			6 100
CDC (Formations)	4 160			4 160
CPAM- (Action de prévention de la santé par l'alimentation et l'activité physique)	3 000			3 000
ARS (Achats de masques - dotation non pérenne non utilisée sur l'année 2020)	5 174			5 174
ARS - Achats de tests Covid 19 SAMSAH - Dotation non pérenne (2024)	327			327
ARS - Traitement des punaises de lits- ACT - Dotation non pérenne	4 000			4 000
ARS - Subvention 2025 et Dotation 2026-2027- Lieu de Vie et d'Accueil avec Coordination Thérapeutique (LVA-CT)	553 156		18 709	534 447
<b>Total</b>	<b>575 917</b>	<b>0</b>	<b>18 709</b>	<b>557 209</b>



**NOTES SUR LE BILAN PASSIF**

Provisions = 279 265 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					0
Provisions pour risques	259 674	19 591			279 265
<b>TOTAL</b>	<b>259 674</b>	<b>19 591</b>	<b>0</b>		<b>279 265</b>

Une provision pour litige a été comptabilisée sur les exercices précédents pour un montant de 160 750 €. Une procédure d'Appel est en cours et par mesure de prudence, la provision est maintenue dans les comptes.

Les engagements de l'Association en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont comptabilisés à hauteur de 118 515 € au 31/12/2025. Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Départ volontaire à la retraite
- Âge estimé : 64 ans
- Turn over : lent
- Taux d'actualisation : 3,70 % TMO 2ème semestre 2025
- Taux de charges patronales : 48,27 %
- Taux d'évolution des salaires : 1,18 % correspondant à la hausse du SMIC en 2026
- Convention collective : 31/10/1951 (FEHAP)

Etat des dettes = 1 542 728 €

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	1 021 350	75 079	263 408	682 863
Dettes financières diverses	31 324	31 324		
Avances et Ac. reçus sur commandes en cours				
Redevables créditeurs	1 567	1 567		
Fournisseurs	105 421	105 421		
Dettes fiscales & sociales	361 417	361 417		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance	21 650	21 650		
<b>TOTAL</b>	<b>1 542 728</b>	<b>596 457</b>	<b>263 408</b>	<b>682 863</b>

Charges à payer par postes de bilan = 225 234 €

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	7 431
Fournisseurs	20 959
Dettes fiscales & sociales	196 844
<b>TOTAL</b>	<b>225 234</b>

**AUTRES INFORMATIONS****Informations complémentaires sur le bilan passif**

Effectif au 31/12/2025

Catégories de salariés	Salariés
Cadres	9
Employés	56
Apprentis	3
<b>TOTAL</b>	<b>68</b>

**Autres informations complémentaires****Opérations de Crédit-Bail :**

L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2025 pour la location des photocopieurs est de à 1 an au plus 0 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 0 € TTC.

L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2025 pour la location du matériel informatique est de à 1 an au plus 7 337 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 15 518 € TTC.

L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2025 pour la location du matériel de transport est de à 1 an au plus 10 328 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 15 012 € TTC.

**NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT**

**NOTE SUR LE COMPTE DE RESULTAT**

Détail des concours bancaires et subventions

Subventions d'exploitation	Europe	Etat	Conseil régional	Conseil Départemental	ARS	Partenaires privés	TOTAL
Montant		443 551		1 423 379	841 693		2 708 623

**Contributions volontaires**

L'association ne bénéficie pas de contributions volontaires.

**Produits de tiers financeurs perçus en 2025 :**

**Les subventions perçues en 2025 sont de l'ordre de 443 551 €.** Elles correspondent pour 128 115 € au fonctionnement de la Résidence Accueil "Coeur des Dômes", pour 44 850 au fonctionnement de la Résidence Accueil "Chaines des Puys" à Thiers, 261 586 € au fonctionnement du dispositif Relais-Bail. Il est à inclure également une subvention de 9 000 € qui correspond aux aides perçues pour l'embauche de 3 apprentis.

**Les dotations globales perçues pour l'année 2025 sont d'un montant de 2 265 072 € et se répartissent ainsi :**

- Appartement de Coordination Thérapeutique : 597 028 €
- Service d'Accueil de Jour : 717 560 €
- Service d'Accompagnement à la Vie Sociale : 546 090 €
- Service d'Accompagnement Médico-Social pour Adultes Handicapés : 244 665 €
- Lieu de Vie et d'Accueil avec Coordination Thérapeutique (LVA-CT) : 159 729 € (Conseil Départemental)

**Cotisations :**

Les cotisations sont comptabilisées à l'encaissement.

Association Espérance-63

19 bis, Boulevard Winston Churchill 63000 CLERMONT-FERRAND

**ENGAGEMENTS DONNES ET RECUS**

Il a été souscrit un emprunt de 311 000 € auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations. Le montant restant dû au 31/12/2025 atteint 211 480 €. Il fait l'objet d'une caution solidaire à hauteur de 50 % par la Caisse d'Epargne et 50 % par le Conseil Départemental.

Il a été souscrit un emprunt de 1 069 000 € auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations. Le montant restant dû au 31/12/2025 atteint 726 920 €. Il fait l'objet d'une caution solidaire à hauteur de 50 % par la Caisse d'Epargne et 50 % par le Conseil Départemental.





**E.63**  
Espérance63

**siège administratif**

19 bis, bd Winston Churchill  
63 000 CLERMONT-FERRAND  
04 73 91 57 25  
association@esperance63.fr



**PUBLICATION EN ANNEXE DES COMPTES 2025  
DES REMUNERATIONS DES TROIS PLUS  
HAUTS CADRES DIRIGEANTS BENEVOLES ET SALARIES  
AINSI QUE LEURS AVANTAGES EN NATURE  
(Article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23/05/06)**

➤ **Montant des Rémunérations Brutes du 01/01/2025 au  
31/12/2025**

**81 986 €**

➤ **Montant des Avantages en Nature :**

**Néant**

---

*Pour la réhabilitation psychosociale et l'inclusion  
des personnes en situation de handicap psychique*



## **ESPERANCE 63**

Association déclarée conformément à la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901

Siège social : 19 Bis Boulevard Winston Churchill

63000 CLERMONT-FERRAND

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025**

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

### **EXCO Clermont-Ferrand**

CLERMONT-FERRAND  
9 avenue Léonard de Vinci – La Pardieu  
63057 Clermont-Ferrand cedex 1  
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 50  
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64  
e-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY  
L'Atrium - 37 avenue de Gramont  
03200 Vichy  
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 53  
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64

C.R.E.G. – S.A.S au capital de 387 000 euros – SIREN 873 200 182 RCS CLERMONT-FD – APE 6920Z – [www.exco.fr](http://www.exco.fr)  
Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes – Inscrite au Tableau de l'Ordre Auvergne-Rhône-Alpes – Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom



A l'assemblée générale,

### **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 ESPERANCE 63 relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

### **Fondement de l'opinion**

#### ***Référentiel d'audit***

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

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

#### ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> 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 les incidences de la première application du règlement ANC 2022-06 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

### **Justification des appréciations**

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

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

### **Vérifications spécifiques**

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

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



### **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la Direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la Direction d'évaluer la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'Association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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

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

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

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

En outre :

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

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

Fait à Clermont-Ferrand, le 18 mai 2026

**Pour la S.A.S. EXCO CLERMONT-FD**  
**Commissaire aux comptes**  
Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom

**Marie-Christine REY**  
Responsable Technique

A blue ink signature consisting of a stylized, overlapping circular and horizontal stroke.

**François VERDIER**  
Mandataire Social

A blue ink signature consisting of a stylized, overlapping horizontal and vertical stroke.

**BILAN ACTIF**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
	Montant brut	Amort. et dépréciation	Montant net	Montant net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	33 244	33 244	0	0
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES :</b>				
Terrains	45 792		45 792	45 792
Constructions	1 532 302	402 060	1 130 242	1 197 252
Installations techniques, matériel et outillage	566 324	328 029	238 295	122 188
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES :</b>				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	22 016		22 016	22 016
Autres immobilisations financières	24 217		24 217	20 999
<b>TOTAL (I)</b>	<b>2 223 895</b>	<b>763 333</b>	<b>1 460 562</b>	<b>1 408 247</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>STOCKS ET EN COURS :</b>				
Matières premières et fournitures				
Autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	4 204		4 204	897
<b>CREANCES :</b>				
Créances clients, usagers, et comptes rattachés	69 032		69 032	61 662
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	332 810		332 810	26 419
Charges constatées d'avance	51 627		51 627	34 467
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	2 236 031		2 236 031	2 343 035
<b>TOTAL (II)</b>	<b>2 693 703</b>	<b>0</b>	<b>2 693 703</b>	<b>2 456 499</b>
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des obligations (V)				
Ecart de conversion Actif (VI)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>4 917 599</b>	<b>763 333</b>	<b>4 154 266</b>	<b>3 864 746</b>

**EXCO** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom



**BILAN PASSIF**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles	898 385	832 860
Réserves pour projet de l'entité	22 079	22 079
Autres		
Report à nouveau		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	91 323	25 432
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs		
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	577 192	614 846
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-71 105	-69 902
Excédent ou déficit de l'exercice	88 184	92 560
Situation nette	1 606 059	1 617 875
Fond propres consommables		
Subventions d'investissement	169 006	24 356
Provisions réglementées		
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 775 065</b>	<b>1 542 231</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	557 209	575 917
<b>TOTAL (II)</b>	<b>557 209</b>	<b>575 917</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	279 265	259 674
Provisions pour charges		
<b>TOTAL (III)</b>	<b>279 265</b>	<b>259 674</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligatoires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 021 473	1 052 964
Emprunts et dettes financières diverses	31 201	28 994
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	1 567	42
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	105 421	86 604
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	361 417	318 321
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance	21 650	
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>1 542 728</b>	<b>1 486 924</b>
Ecarts de conversion Passif (V)		
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>4 154 266</b>	<b>3 864 746</b>

**Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom



## COMPTE DE RESULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

COMPTE DE RESULTAT		Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)
		Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>			
Cotisations	430	360	
Ventes de biens et services	401 858	346 515	
Ventes de biens			
dont ventes de dons en nature			
Ventes de prestations de services	401 858	346 515	
dont parrainages			
Produits de tiers financeurs	2 708 623	2 936 711	
Concours publics et subventions d'exploitation	2 708 623	2 936 711	
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable			
Ressources liées à la générosité du public			
Dons manuels			
Mécénats			
Legs, donations et assurances-vie			
Contributions financières			
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		68 514	
Utilisations des fonds dédiés	18 709	1 000	
Autres produits	14 236	581	
<b>Total des produits d'exploitations I</b>	<b>3 143 856</b>	<b>3 353 681</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION :</b>			
Achats de marchandises			
Variation de stock			
Autres achats et charges externes	755 206	665 745	
Aides financières			
Impôts, taxes et versements assimilés	164 394	146 559	
Salaires et traitements	1 411 755	1 279 110	
Charges sociales	575 142	509 462	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	90 474	90 767	
Dotations aux provisions	19 591	3 244	
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	925		
Reports en fonds dédiés		553 156	
Autres charges	11 285	7 544	
<b>Total des charges d'exploitation II</b>	<b>3 028 771</b>	<b>3 255 586</b>	
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>115 085</b>	<b>98 095</b>	
<b>PRODUITS FINANCIERS :</b>			
De participations			
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			
Autres intérêts et produits assimilés	4 785	4 821	
Reprises sur dépréciations et provisions			
Différences positives de change			
Produits des immobilisations financières cédées			
Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement et d'instrument trésor.			
<b>Total des produits financiers (III)</b>	<b>4 785</b>	<b>4 821</b>	

**Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

**COMPTE DE RESULTAT**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

<b>COMPTE DE RESULTAT</b>		Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)
	Total	Total	
<b>CHARGES FINANCIERES :</b>			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			
Intérêts et charges assimilées	31 686	37 774	
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placements et d'instr.trés.			
<b>Total des charges financières (IV)</b>	<b>31 686</b>	<b>37 774</b>	
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>-26 901</b>	<b>-32 953</b>	
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts ( I - II + III + IV )</b>	<b>88 184</b>	<b>65 142</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS :</b>			
Sur opérations de gestion		32 086	
Sur opérations en capital		422	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge			
<b>Total des PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>		<b>33 308</b>	
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES :</b>			
Sur opérations de gestion		5 172	
Sur opérations en capital		718	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			
<b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>		<b>5 890</b>	
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>		<b>27 418</b>	
Participation des salariés aux résultats ( VII )			
Impôts sur les bénéfices ( VIII )			
<b>TOTAL DES PRODUITS ( I + III + V )</b>	<b>3 148 641</b>	<b>3 391 810</b>	
<b>TOTAL DES CHARGES ( II + IV + VI + VII + VIII )</b>	<b>3 060 457</b>	<b>3 299 250</b>	
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>88 184</b>	<b>92 560</b>	
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat			
<b>TOTAL</b>			
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole			
<b>TOTAL</b>			

**Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom



## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2025

### PREAMBULE

L'Association Espérance-63, d'intérêt général poursuit, à titre exclusif, des activités de bienfaisance, ayant pour but d'apporter aux personnes souffrant de troubles psychiatriques et/ou en situation de handicap psychique, les accompagnements, les aides et le soutien nécessaires à leur réhabilitation psychosociale et à leur inclusion sociale, notamment par :

- La création et/ou la gestion de toutes structures ou dispositifs contribuant à ces buts et conforme à l'intérêt des bénéficiaires.
- La participation aux actions de sensibilisation du public et à celles visant à une meilleure prise en compte de ces personnes et de leurs besoins.
- Le développement des activités de conseil et d'orientation, afin d'améliorer l'autonomie de tout bénéficiaire.
- La collaboration avec l'ensemble des acteurs contribuant aux mêmes buts.
- La mutualisation, la valorisation des compétences et la diffusion des bonnes pratiques dans l'accompagnement des bénéficiaires.
- La promotion des actions innovantes ou expérimentales en direction de ce public.

L'Association pourra effectuer toute opération ou activité se rattachant à son objet. Ceci comprend, notamment, l'organisation de colloques, de formations, de conférences, ou de tout autre événement par un vecteur susceptible de favoriser l'intérêt des publics à l'objet de l'Association.

Les ressources dont elles disposent sont :

- Les cotisations et souscriptions de ses membres ;
- Les subventions de l'Etat, des régions, des départements, des communes et des établissements publics ;
- Les dotations ;
- Les produits des ventes et des rétributions perçues pour service rendu ;
- Les dons et legs reçus
- Plus généralement de toutes recettes non interdites par la réglementation en vigueur.

### INFORMATIONS CONCERNANT L'EXERCICE

L'exercice social clos le 31/12/2025 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2024 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 4 154 265,67 €

Le résultat net comptable est un bénéfice de 88 183.69 €

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 19/03/2026 par les dirigeants.

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux règlements ANC N° 2014-03, 2018-06 et 2022-06.

## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2025

### APPLICATION DU REGLEMENT ANC N°2022-06 RELATIF A LA MODERNISATION DES ETATS FINANCIERS

À compter de l'exercice ouvert le 1er janvier 2025, Espérance-63 applique les dispositions du règlement ANC n°2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant la présentation des états financiers et la nomenclature des comptes du Plan Comptable Général.

Dans ce cadre, plusieurs reclassements de postes ont été opérés afin de respecter la nouvelle structure du bilan et du compte de résultat.

Les principaux reclassements, déterminés à l'ouverture de l'exercice, sont les suivants :

- Le compte 791000 transfert de charges a été reclassé pour 30 514 € dans les comptes suivants :
  - 708820 Autres produits des activités annexes pour 5 160 €
  - 641900 Rembst/rémunérations du personnel Prévoyance pour 18 437 €
  - 758700 Indemnités d'Assurance pour 6 917 €
- Le compte 67-Charges exceptionnelles a été reclassé pour 5 890 € dans les comptes suivants :
  - 652000 Valeur comptable des immobilisations cédées pour 718 €
  - 658000 Charges diverses de gestion courante pour 5 172 €
- Le compte 77-Produits exceptionnels a été reclassé pour 33 308 € dans les comptes suivants :
  - 747000 Quote-part des subventions d'investissement virée au résultat pour 422 €
  - 758000 Produits divers de gestion courante pour 32 886 €

Ces reclassements n'ont aucune incidence sur le résultat de l'exercice, ni sur le montant des fonds propres, mais entraînent une modification de la présentation et de la lecture des états financiers par rapport à l'exercice précédent.

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

 **Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

#### 1 – IMMOBILISATIONS :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.



## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2025

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- . Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire, en année pleine et avec une année de décalage : par exemple, un bien acquis courant 2025 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2026.
- . Les durées d'amortissements n'ont pas été modifiées depuis l'entrée en vigueur des règlements sur les actifs dans la mesure où elles correspondent aux durées d'utilisation.
- . Il existe des immobilisations décomposables.

### 2 – EVALUATION DES CREANCES ET DES DETTES :

Les créances et dettes ont été évalués à leur valeur nominale.

 **Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

### 3 – DEPRECIATION DES CREANCES :

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

### 4 – DISPONIBILITES :

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

**NOTES SUR LE BILAN ACTIF****Actif immobilisé**

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 2 223 895

Actif Immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	33 244	0	0	33 244
Immobilisations corporelles	2 007 717	140 496	3 794	2 144 418
Immobilisations financières	43 015	7 692	4 474	46 233
<b>TOTAL</b>	<b>2 083 976</b>	<b>148 188</b>	<b>8 268</b>	<b>2 223 895</b>

Amortissements et provisions d'actif = 763 333 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	33 244	0	0	33 244
Immobilisations corporelles	642 485	90 474	2 869	730 089
<b>TOTAL</b>	<b>675 729</b>	<b>90 474</b>	<b>2 869</b>	<b>763 333</b>

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissements	Valeur nette	Durée
Concessions Droits Similaires	33 244	33 244	0	de 3 à 4 ans
Terrains Bâti	45 797		45 792	
Bâtiments	259 489	38 923	220 565	40 ans
Instal.gén.aménag.const./Sol propre	1 272 813	363 137	909 677	de 15 à 40 ans
Installations Générales, Agenc.Am.D	142 784	77 392	65 391	de 5 à 10 ans
Matériel de Transport	95 300	53 330	41 969	4 à 5 ans
Matériel de Bureau & Mat.Informatique	35 799	24 186	11 613	de 3 à 5 ans
Mobilier	292 442	173 121	119 321	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	<b>2 177 662</b>	<b>763 333</b>	<b>1 414 329</b>	

Etat des créances = 503 906 €

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	46 233		46 233
Actif circulant & Charges d'avance	457 673	457 673	
<b>TOTAL</b>	<b>503 906</b>	<b>457 673</b>	<b>46 233</b>

Produits à recevoir par postes du bilan = 172 981 €

Produits à recevoir	Montant
Fournisseurs Avoirs à recevoir	429
Clients, factures à établir	270
Personnel, produits à recevoir	
Autres organismes sociaux	9 311
Etat produits à recevoir	
Autres créances	162 329
Intérêts courus à recevoir	641
<b>TOTAL</b>	<b>172 981</b>

Charges constatées d'avance = 51 627 €

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Variation des fonds propres:

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	-			-	-
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves	854 939	65 525			920 465
Report à nouveau	570 376	27 034			597 410
Excédent ou déficit de l'exercice	92 560	92 560	88 184		88 184
Situation nette	1 517 875	-	88 184	-	1 606 059
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	24 356		146 448	1 799	169 006
Provisions réglementées					
TOTAL	1 542 231	-	234 632	1 799	1 775 065

**Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Fonds dédiés :

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
ARS (Evaluation Externe ACT)	6 100			6 100
CDC (Formations)	4 160			4 160
CPAM- (Action de prévention de la santé par l'alimentation et l'activité physique)	3 000			3 000
ARS (Achats de masques - dotation non pérenne non utilisée sur l'année 2020)	5 174			5 174
ARS - Achats de tests Covid 19 SAMSAI - Dotation non pérenne (2024)	327			327
ARS - Traitement des punaises de lits- ACT - Dotation non pérenne	4 000			4 000
ARS - Subvention 2025 et Dotation 2026-2027- Lieu de Vie et d'Accueil avec Coordination Thérapeutique (LVA-CT)	553 156		18 709	534 447
Total	575 917	0	18 709	557 209



## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 279 265 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					0
Provisions pour risques	259 674	19 591			279 265
<b>TOTAL</b>	<b>259 674</b>	<b>19 591</b>	<b>0</b>		<b>279 265</b>

Une provision pour litige a été comptabilisée sur les exercices précédents pour un montant de 160 750 €. Une procédure d'Appel est en cours et par mesure de prudence, la provision est maintenue dans les comptes.

Les engagements de l'Association en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont comptabilisés à hauteur de 118 515 € au 31/12/2025. Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Départ volontaire à la retraite
- Âge estimé : 64 ans
- Turn over : lent
- Taux d'actualisation : 3,70 % TMO 2ème semestre 2025
- Taux de charges patronales : 48,27 %
- Taux d'évolution des salaires : 1,38 % correspondant à la hausse du SMIC en 2026
- Convention collective : 31/10/1951 (FEHAP)

**Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Etat des dettes = 1 542 728 €

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	1 071 350	75 079	263 408	682 863
Dettes financières diverses	31 324	31 324		
Avances et Ac. reçus sur commandes en cours				
Redevables créditeurs	1 567	1 567		
Fournisseurs	105 421	105 421		
Dettes fiscales & sociales	361 417	361 417		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance	21 650	21 650		
<b>TOTAL</b>	<b>1 542 728</b>	<b>596 457</b>	<b>263 408</b>	<b>682 863</b>

Charges à payer par postes de bilan = 225 234 €

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	7 431
Fournisseurs	20 959
Dettes fiscales & sociales	196 844
<b>TOTAL</b>	<b>225 234</b>

## AUTRES INFORMATIONS

Informations complémentaires sur le bilan passif  
Effectif au 31/12/2025

Catégories de salariés	Salariés
Cadres	9
Employés	56
Apprentis	3
<b>TOTAL</b>	<b>68</b>

## Autres informations complémentaires

## - Opérations de Crédit-Bail :

L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2025 pour la location des photocopieurs est de à 1 an au plus 0 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 0 € TTC.

L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2025 pour la location du matériel informatique est de à 1 an au plus 7 337 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 15 518 € TTC.

L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2025 pour la location du matériel de transport est de à 1 an au plus 10 328 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 15 012 € TTC.

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

NOTE SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Détail des concours bancaires et subventions

Subventions d'exploitation	Europe	Etat	Conseil régional	Conseil Départemental	ARS	Partenaires privés	TOTAL
Montant		443 551		1 423 379	841 693		2 708 623

Contributions volontaires

L'association ne bénéficie pas de contributions volontaires.

Produits de tiers financeurs perçus en 2025 :

Les subventions perçues en 2025 sont de l'ordre de 443 551 €. Elles correspondent pour 128 115 € au fonctionnement de la Résidence Accueil "Coeur des Dômes", pour 44 850 au fonctionnement de la Résidence Accueil "Chaines des Puits" à Thiers, 261 586 € au fonctionnement du dispositif Relais-Bail. Il est à inclure également une subvention de 9 000 € qui correspond aux aides perçues pour l'embauche de 3 apprentis.

Les dotations globales perçues pour l'année 2025 sont d'un montant de 2 265 072 € et se répartissent ainsi :

- Appartement de Coordination Thérapeutique : 597 028 €
- Service d'Accueil de Jour : 717 560 €
- Service d'Accompagnement à la Vie Sociale : 546 090 €
- Service d'Accompagnement Médico-Social pour Adultes Handicapés : 244 665 €
- Lieu de Vie et d'Accueil avec Coordination Thérapeutique (LVA-CT) : 159 729 € (Conseil Départemental)

 **Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Cotisations :

Les cotisations sont comptabilisées à l'encaissement.

Association Espérance-63

19 bis, Boulevard Winston Churchill 63000 CLERMONT-FERRAND

**ENGAGEMENTS DONNES ET RECUS**

Il a été souscrit un emprunt de 311 000 € auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations. Le montant restant dû au 31/12/2025 atteint 211 480 €. Il fait l'objet d'une caution solidaire à hauteur de 50 % par la Caisse d'Épargne et 50 % par le Conseil Départemental.

Il a été souscrit un emprunt de 1 069 000 € auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations. Le montant restant dû au 31/12/2025 atteint 726 920 €. Il fait l'objet d'une caution solidaire à hauteur de 50 % par la Caisse d'Épargne et 50 % par le Conseil Départemental.

 **Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Rhône





**PUBLICATION EN ANNEXE DES COMPTES 2025  
DES REMUNERATIONS DES TROIS PLUS  
HAUTS CADRES DIRIGEANTS BENEVOLES ET SALARIES  
AINSI QUE LEURS AVANTAGES EN NATURE  
(Article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23/05/06)**

➤ **Montant des Rémunérations Brutes du 01/01/2025 au  
31/12/2025**

**81 986 €**

 **Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

➤ **Montant des Avantages en Nature :**

**Néant**

---

*Pour la réhabilitation psychosociale et l'inclusion  
des personnes en situation de handicap psychique*