

GIROUD ARGOUD Richard
EXPERT COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de LYON

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

**ASSOCIATION
U.F.C.V. Loire**

**Siège Social
28 Rue de LA RESISTANCE
42000 SAINT ETIENNE**

N° : W423000896

Exercice Clos le 31 décembre 2025

Ce rapport contient 23 pages y compris celle-ci.

2, Rue Edmond CHARPENTIER - 42000 SAINT-ETIENNE Siret 398 557 942 00032
Tél. : 04.77.79.98.60 • Fax 04.77.79.63.59 Mail : argoud.giroud@orange.fr

Monsieur le Président,
Aux membres de l'Assemblée Générale,

Opinion

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre conseil d'administration et entérinée par votre Assemblée Générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association "U.F.C.V. Loire" relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'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

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui me sont applicables, sur la période du 1er janvier 2025 à la date d'émission de mon rapport, et notamment je n'ai pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur :

Le fait que les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément à l'adoption du règlement ANC n°2022-06 du 5 novembre 2022 modifiant le règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et Règlement ANC n° 2023-03 du 7 juillet 2023.

Ces nouvelles dispositions sont applicables pour la première fois aux comptes sociaux de l'exercice couvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Ce changement de réglementation se traduit par une incidence sur la présentation des comptes avec le reclassement des charges constatées d'avance dans la rubrique créances du bilan actif

Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment en ce qui concerne :

- La correcte comptabilisation des subventions aux conditions d'octroi et à leur objet, ainsi que du respect du principe de séparation des exercices ;
- La correcte application du traitement des charges de personnel.

La note de l'annexe « Règles et méthodes comptables », expose les règles et bases retenues pour l'arrêté des comptes.

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

Vérifications du rapport financier et des autres documents adressés aux membres

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier adressé aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant la gouvernance associative 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 "U.F.C.V. Loire" 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 votre conseil d'administration.

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

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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 du commerce, ma mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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

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

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

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

Fait à SAINT ETIENNE, le 15 mai 2026

Richard GIROUD ARGOUD

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale de Lyon



Attestation de présentation des comptes

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

Total du bilan : 699 047 euros

Chiffre d'affaires : 111 830 euros

Résultat net comptable : -2 223 euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à SAINT ETIENNE

Le 11/05/2026

Signature

Bilan Actif

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles	3 761	3 761		
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	7 482		7 482	7 482
	Constructions	67 338	67 338		
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
ACTIF CIRCULANT	Autres immobilisations corporelles	185 251	184 114	1 137	933
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations	915		915	915
	Créances rattachées à des participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	480		480	1 780
	TOTAL (II)	265 227	255 213	10 014	11 110
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	95 498		95 498	7 195
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	78 348		78 348	111 947
	Charges constatées d'avance	8 525		8 525	4 355
COMPTES DE REGULARISATION	Valeurs mobilières de placement				40 187
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	506 661		506 661	454 104
	TOTAL (III)	689 033		689 033	617 788
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	954 260	255 213	699 047	628 898

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an

480

1 780

(2) dont créances à plus d'un an

Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	2 217	2 217
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	71 301	71 301
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	43 388	42 194
	Excédent ou déficit de l'exercice	(2 223)	1 194
	Total des fonds propres (situation nette)	114 683	116 906
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	114 683	116 906
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques	6 000	15 000
	Provisions pour charges	83 794	79 238
	Total des provisions	89 794	94 238
DETTES	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)	320	521
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 584	38 574
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	81 455	77 725
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	96 463	50 839
	Produits constatés d'avance	295 747	250 095
	Total des dettes (1)	494 570	417 753
	Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif		
	TOTAL PASSIF	699 047	628 898
	(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	494 570	417 753
	(2) Dont emprunts participatifs		

Compte de Résultat 1/2

		31/12/2025	31/12/2024
Règlement ANC 2022-06			
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	8 518	7 478
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	111 830	43 203
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	426 301	416 977
	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	9 000	61 000
	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	1 189	533
Total des produits d'exploitation		556 838	529 191
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	184 546	189 742
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	12 413	11 455
	Salaires	262 587	248 563
	Cotisations sociales	95 754	89 348
	Dotation aux amortissements et dépréciations	550	130
	Dotation aux provisions	4 556	2 025
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	2 857	463
Total des charges d'exploitation		563 263	541 726
RESULTAT D'EXPLOITATION		(6 426)	(12 535)

Compte de Résultat 2/2

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION		(6 426)	(12 535)
PRODUITS FINANCIERS	De participation	4 342	3 580
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	171	712
	Reprises sur dépréciations et provisions		
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des produits financiers		4 513	4 292
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières			
RESULTAT FINANCIER		4 513	4 292
RESULTAT COURANT avant impôts		(1 912)	(8 243)
	Produits exceptionnels		11 561
	Charges exceptionnelles		2 110
RESULTAT EXCEPTIONNEL			9 451
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		311	14
TOTAL DES PRODUITS		561 351	545 043
TOTAL DES CHARGES		563 574	543 850
EXCEDENT ou DEFICIT		(2 223)	1 194
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL			

Annexe au Bilan

Annexe au bilan avant répartition qui présente les caractéristiques suivantes :

- Le bilan de l'exercice présente un total de **699 047** euros
- Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche :
 - un total produits de **561 351** euros
 - un total charges de **563 574** euros
 - dégage un résultat de **-2 223** euros

L'exercice considéré :

- débute le **01/01/2025**
- finit le **31/12/2025**
- et a une durée de **12** mois.

Les notes (ou tableaux) ci-après, font partie intégrante des Comptes Annuels.

Ces comptes annuels sont établis par le dirigeant de **Association UFCV Comité départemental de la Loire** avec le concours du cabinet qui intervient dans le cadre de sa mission de **Présentation des Comptes Annuels** qui lui a été confiée.

Préambule

Préambule

Le Comité Départemental UFCV Loire est une association d'éducation populaire. Il accompagne ses adhérents (collectivités ou associations) pour développer, en direction des enfants, des jeunes et de leurs familles, des accueils collectifs de qualité au meilleur coût, en adéquation avec leur territoire.

I- Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément à l'adoption du règlement ANC n° 2022-06 du 5 novembre 2022 modifiant le règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et Règlement ANC n° 2023-03 du 7 juillet 2023.

Ces nouvelles dispositions sont applicables pour la première fois aux comptes sociaux de l'exercice couvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Ce changement de réglementation se traduit par une incidence sur la présentation des comptes avec le reclassement des charges constatées d'avance dans la rubrique créances du bilan actif.

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 comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en EUROS.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

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.

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation. La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine. Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Les créances sont évaluées à leur valeur nominale. Elles font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Préambule

L'association provisionne le montant des engagements pour départ à la retraite dans ses comptes:

A la clôture de l'exercice, le montant de la "dette actuarielle" en matière d'indemnités de fin de carrière (IFC) s'élève à 83 794 euros.

La dette actuarielle est déterminée à partir des paramètres généraux suivants :

- Année de calcul : 2025
- Taux d'actualisation : 3.5 %
- Méthode de calcul : ANC 2021
- Convention collective : Education, Culture, Loisirs et Animation
- Initiative du départ : Le départ intervient à l'initiative du salarié.
- Table de mortalité : INSEE 2018-2020 - donnees def.

En ce qui concerne les paramètres des catégories, ont été retenus :

- Age de départ prévu (sauf dérogation individuelle)

- 64 ans pour la catégorie : Profession intermédiaire
- 64 ans pour la catégorie : Cadres
- 64 ans pour la catégorie : ETAM

- Progression de salaires

- 1,50 % constant pour la catégorie : Profession intermédiaire
- 1,50 % constant pour la catégorie : Cadres
- 1,50 % constant pour la catégorie : ETAM

- Taux de rotation

- 0 % pour la catégorie : Profession intermédiaire
- 0 % pour la catégorie : Cadres
- 0 % pour la catégorie : ETAM

- Taux de charges sociales patronales

- 45 % pour la catégorie : Profession intermédiaire
- 45 % pour la catégorie : Cadres
- 45 % pour la catégorie : ETAM

La dette actuarielle est inscrite au bilan sous forme de provision, avec les caractéristiques suivantes :

- Montant total de la provision comptabilisée à la date de clôture : 83 794 euros
- Mouvement de la provision au cours de l'exercice (+ si dotation, - si reprise) : 4 556 euros

Elle ne fait pas l'objet d'une externalisation auprès d'un organisme d'assurance.

Immobilisations

Règlement ANC 2022-06

Règlement ANC 2022-06		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres	3 761					3 761
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 761					3 761
CORPORELLES	Terrains	7 482					7 482
	Constructions sur sol propre	67 338					67 338
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	143 950					143 950
	Matériel de transport	12 182					12 182
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	28 365		754			29 119
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	259 317		754			260 071	
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DES TIENES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations	915					915
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	1 780				1 300	480
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	2 695				1 300	1 395
TOTAL		265 773		754		1 300	265 227

Amortissements

			Durée ou taux	Mode d' amts	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
						Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement							
	Donations temporaires d'usufruit							
	Autres				3 761			3 761
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				3 761			3 761
CORPORELLES	Terrains							
	Constructions sur sol propre				67 338			67 338
	sur sol d'autrui							
	instal. agencement aménagement							
	Instal technique, matériel outillage industriels							
	Autres Instal., agencement, aménagement divers				143 950			143 950
	Matériel de transport				12 182			12 182
	Matériel de bureau, mobilier				27 432	550		27 982
Emballages récupérables et divers								
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES				250 902	550		251 452	
TOTAL					254 663	550		255 213

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges	9 000		9 000	
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	79 238	4 556		83 794
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	6 000			6 000
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	94 238	4 556	9 000	89 794
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
	TOTAL GENERAL	94 238	4 556	9 000	89 794
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			4 556	9 000	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Créances et Dettes

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	480	480	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers	95 498	95 498	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	300	300	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	35	35	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Confédération, fédération, union, entités affiliées	5 214	5 214	
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	72 799	72 799	
	Charges constatées d'avance	8 525	8 525	
	TOTAL DES CREANCES	182 852	182 852	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers	320	320		
	Fournisseurs et comptes rattachés	20 584	20 584		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	33 207	33 207		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	42 445	42 445		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	5 803	5 803		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	96 463	96 463		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	295 747	295 747		
	TOTAL DES DETTES	494 570	494 570		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Règlement ANC 2022-06	Fonds propres clôture 31/12/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2025
Fonds propres sans droit de reprise	2 217				2 217
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité	71 301				71 301
Autres réserves					
Report à nouveau	42 194	1 194			43 388
Excédent ou déficit de l'exercice	1 194	(1 194)		2 223	(2 223)
Situation nette	116 906			2 223	114 683
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	116 906			2 223	114 683

Charges à payer

31/12/2025

Règlement ANC 2022-06

Total des Charges à payer		121 214
Dettes fournisseurs et comptes rattachés <i>FRS FACTURES NON PARVENUES</i>	9 455	9 455
Dettes fiscales et sociales <i>CONGES A PAYER</i> <i>CHARGES/CP ACQUIS</i> <i>Etat-Ch. à payer</i>	31 122 14 592 4 600	50 314
Autres dettes <i>Clients, adh, usagers avoirs à accorder</i> <i>DIVERS CHARGES A PAY</i>	5 000 56 446	61 446

Produits à recevoir

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025
Total des Produits à recevoir		131 770
Autres créances clients FACTURE A ETABLIR	67 000	67 000
Autres créances PRODUITS A RECEVOIR	64 770	64 770

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2025
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION		8 525	8 525
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			8 525

--

Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2025
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION		295 747	295 747
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			295 747

--

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Règlement ANC 2025-01

Commissaire aux comptes 1				Commissaire aux comptes 2			
31/12/2025	31/12/2024	%	%	31/12/2025	31/12/2024	%	%

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes

Honoraires afférents à la certification des comptes	1 764	1 740	100,00	100,00				
Honoraires afférents à la certification des informations en matière de durabilité (*)								
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes et la certification des informations en matière de durabilité								
Total	1 764	1 740	100,00	100,00				

(*) pour les missions prévues au II de l'article L.821-54 du code de commerce

Honoraires des commissaires aux comptes (CAC) ne certifiant pas les comptes et des Organismes tiers indépendants (OTI) pour la certification des informations en matière de durabilité

Honoraires des commissaires aux comptes (CAC) ne certifiant pas les comptes et des Organismes tiers indépendants (OTI) pour la certification des informations en matière de durabilité (*)							
--	--	--	--	--	--	--	--

(*) pour les missions prévues au II de l'article L.821-54 du code de commerce pour les commissaires aux comptes et à l'article L.822-24 du code de commerce pour les OTI »

--