

CENTRE LA RUCHE – LA SALLE

**Rapport du Commissaire aux Comptes sur les
comptes annuels**

Exercice clos le 30 septembre 2025

CENTRE LA RUCHE – LA SALLE

70, Chemin de Beauregard – 74230 MANIGOD

Association déclarée

N° SIREN : 313 209 173

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 30 septembre 2025

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 30 septembre 2025

Aux membres de l'association,

1. Opinion sur les comptes annuels

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'ASSOCIATION CENTRE LA RUCHE – LA SALLE relatifs à l'exercice clos le 30 septembre 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.

2. Fondement de l'opinion

2.1. 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.

2.2. 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^{ier} octobre 2024 à la date d'émission de notre rapport.

3. Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et L821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les disponibilités.

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. Vérification 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 du conseil d'administration sur sa gestion et sur les autres sujets de l'ordre du jour et dans les autres documents adressés aux membres de l'association.

5. Responsabilités de la direction et des personnes constituant la gouvernance relative 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.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 ;

CENTRE LA RUCHE

*Rapport du commissaire
aux comptes sur les
comptes annuels*

*Exercice clos
le 30 septembre 2025*

- 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 Annecy, le 18 février 2026,

Le Commissaire aux Comptes

Audicé Alpes
Commissaires aux comptes



Marc PAQUIER

CENTRE LA RUCHE – LA SALLE

Comptes annuels – Exercice clos le 30 septembre 2025

Bilan Actif

	Du 01/10/2024 au 30/09/2025		Au 30/09/2024	
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	27 276	1 833	25 443	146
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	5 428 591	2 453 562	2 975 029	3 213 247
Installations techniques, matériel et outillages industriels	298 259	253 591	44 668	38 878
Autres immobilisations corporelles	25 411	19 125	6 286	3 698
Immobilisations corporelles en cours	719 834		719 834	132 327
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	4		4	3
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL I	6 499 375	2 728 112	3 771 263	3 388 299
Comptes de liaison				
II				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours	30 706		30 706	29 854
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	75 829		75 829	58 668
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	3 965		3 965	2 631
Valeurs mobilières de placement	323 614		323 614	314 576
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	451 657		451 657	510 662
Charges constatées d'avance	38 374		38 374	40 127
TOTAL III	924 145		924 145	956 517
Frais d'émission des emprunts				
IV				
Primes de remboursement des obligations				
V				
Ecart de conversion actif				
VI				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	7 423 520	2 728 112	4 695 408	4 344 816

Bilan Passif

	30/09/2025	30/09/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires	138 027	138 027
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	1 151 565	1 097 315
Excédent ou déficit de l'exercice	-21 592	54 250
Situation nette	1 268 001	1 289 593
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	545 908	583 399
Provisions réglementées		
TOTAL I	1 813 909	1 872 992
Comptes de liaison		
FONDS REPORTES ET DEDIES	II	
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL III		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL IV		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 107 376	1 737 966
Emprunts et dettes financières diverses	400 000	400 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	84 858	51 625
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	77 036	93 177
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	212 229	189 057
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL V	2 881 499	2 471 824
Ecart de conversion passif	VI	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	4 695 408	4 344 816

Compte de résultat

	30/09/2025	30/09/2024
Produits d'exploitation		
Cotisations	2 089	1 838
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	31 743	31 173
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	1 451 381	1 374 653
- dont parrainages	298 275	382 060
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	40 860	35 129
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	3 010	28 872
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	1 105	380
TOTAL I	1 530 187	1 472 046
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	200 416	184 607
Variation de stocks	-852	71
Autres achats et charges externes	429 777	365 979
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	35 195	25 094
Salaires et traitements	480 007	412 288
Charges sociales	147 303	113 519
Dotations aux amortissements et dépréciations	262 171	268 495
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	20	102
TOTAL II	1 554 038	1 370 154
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-23 851	101 892
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	28 888	37 386
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	28 888	37 386
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées	24 724	27 510
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	24 724	27 510
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	4 164	9 876
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	-19 687	111 768

Compte de résultat (Suite)

	30/09/2025	30/09/2024
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		11 697
Sur opérations en capital	37 491	37 491
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	37 491	49 188
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	37 227	34 539
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		67 585
TOTAL VI	37 227	102 124
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	264	-52 936
Participations des salariés aux résultats	VII	
Impôts sur les bénéfices	VIII	
	2 169	4 581
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 596 566	1 558 620
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	1 618 158	1 504 369
EXCEDENT OU DEFICIT	-21 592	54 250
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 en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

ANNEXE

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 30/09/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 4 695 408 Euros, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de : -21 592 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/10/2024 au 30/09/2025.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

PRESENTATION GENERALE

Activité de l'Association :

Le centre La Ruche La Salle est un centre d'hébergement associatif, situé à 1 500 m d'altitude (Col de la Croix Fry / MANIGOD, Haute-Savoie). L'association a pour objet de promouvoir, favoriser et soutenir toutes actions éducatives de loisirs et de plein air, par l'organisation de classes de neige ou de nature, de colonies de vacances, de camps, de stages, de séjours de détente et de repos pour enfants, familles et adultes.

Lieu d'exploitation de l'activité de l'Association :

Col de la Croix Fry / MANIGOD, Haute-Savoie

Appartenance à un groupe financier :

L'association relève du réseau et de la fondation de LA SALLE, propriétaire des locaux.

Ci-après le tableau de composition du Fonds Associatif.

Le Président ne dispose d'aucune rémunération.

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 30/09/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 4 695 408 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -21 592 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/10/2024 au 30/09/2025.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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.

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

Faits caractéristiques

Se reporter aux tableaux des immobilisations pour les investissements de l'année.

Ces investissements sont, la plupart du temps, autofinancés, et viennent donc réduire le flux de trésorerie disponible de l'exercice (et qui correspond à la capacité d'autofinancement provenant du résultat, auquel il convient de déduire les remboursements d'emprunts et les investissements autofinancés).

Événements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

- | | |
|--------------------------------------|--------------|
| • Logiciels | 1 à 10 ans, |
| • Constructions | 20 à 50 ans, |
| • Agencements et aménagements | 10 à 20 ans, |
| • Mobilier de bureau et informatique | 3 à 10 ans, |
| • Mobilier | 3 à 10 ans, |
| • Autres | 1 à 10 ans. |

Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Stocks

Les stocks sont évalués suivant la méthode "premier entré, premier sorti".

Les stocks sont évalués suivant la méthode "du coût moyen unitaire pondéré" (CMUP).

La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires.

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations, les charges directes et indirectes de production et les amortissements des biens concourant à la production.

Le coût de la sous-activité est exclu de la valeur des stocks.

Les intérêts sont toujours exclus de la valorisation des stocks.

Une dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

Autres méthodes : néant

Créances

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

Rien à signaler

Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

Provision pour risques et charges

Aucune provision pour risques et charges n'a été constituée à la clôture de l'exercice.

Engagements de départ à la retraite

Les engagements de l'entité en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés ne sont pas constatés sous forme de provision. leur montant est considéré comme non significatif.

Fonds dédiés et reportés

Les fonds dédiés sont des rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être totalement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Les fonds dédiés s'élèvent à la clôture de l'exercice à :néant

Emprunts

Au cours de l'exercice, l'entité a souscrit 2 emprunts d'un montant global de 800 000 euros (661 000 Euros sur 15 ans, et 139 000 € sur 7 ans), dans le cadre du projet d'ampleur "rénovation lourde de la cuisine", pour un coût total d'investissements projeté à ce jour à 1.3 million d'euros TTC.

Le montant restants à rembourser des emprunts figurent à l'annexe suivante "état des dettes".

Contributions volontaires en nature

Les contributions en nature n'ont pas fait l'objet d'une valorisation.

Régime fiscal

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun.

Rémunérations versées à certains dirigeants

En application de l'article article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006, le montant total des rémunérations (salaires bruts, avantage nature inclus - liés à la restauration) pour l'exercice clos le 30/09/2024 versées aux trois plus hauts cadres dirigeants (2 au cas d'espèce), bénévoles et salariés de l'association, s'élève à 84 K€.

Conformément au Code Général des Impôts (articles 261, 7, 1°d du CGI et 242C-1 de l'annexe II), l'entité rémunère 2 dirigeant (s) - salariés cadres- sans remettre en cause le caractère désintéressé de sa gestion.

Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	475		26 801
TOTAL	475		26 801
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui	531 478		
- Générales, agencements et aménagements constructions	4 896 065		1 048
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage	274 169		24 090
- Générales, agencements et aménagements divers			
Matériel :			
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	19 723		5 688
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	132 327		638 436
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL	5 853 762		669 262
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés	3		
Prêts et autres immobilisations financières			
TOTAL	3		
TOTAL GENERAL	5 854 239		696 064
CADRE B	Diminutions		Réévaluation légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession	Valeur brute des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			27 276
TOTAL			27 276
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			531 478
- Gales, agencés et aménagt. const.			4 897 113
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			298 259
- Gales, agencés et aménagt. divers			
- De transport			
Matériel :			
- De bureau et informatique, mobilier			25 411
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	50 929		719 834
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL	50 929		6 472 095
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés	-1		4
Prêts et autres immobilisations financières			
TOTAL	-1		4
TOTAL GENERAL	50 928		6 499 375

Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice				Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement et développement							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immobilisations incorporelles				329	1 504		1 833
TOTAL				329	1 504		1 833
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui				531 478			531 478
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				1 682 817	239 267		1 922 084
Installations techniques, matériel et outillage industriel				235 291	18 300		253 591
Installations générales, agencements et aménagements divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau et informatique, mobilier				16 025	3 100		19 125
Emballages récupérables et divers							
TOTAL				2 465 612	260 668		2 726 279
TOTAL GENERAL				2 465 941	262 171		2 728 112
CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires		Dotations			Reprises		Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel
Frais d'établissement et dvp.							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.							
Inst. tech. mat. et outil. indus.							
Inst. gales, agenc. et aménag. divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et info. mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acq. de titres de particip.							
TOTAL GENERAL							
DOTATIONS NON VENTILEES		REPRISES NON VENTILEES			TOTAL GENERAL NON VENTILE		
CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices				Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler							
Primes de remboursement des obligations							

Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	75 829	75 829	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	359	359	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	3 606	3 606	
Charges constatées d'avance	38 374	38 374	
TOTAL	118 168	118 168	

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Commentaire

Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine	24 941	24 941		
- A plus d'1 an à l'origine	2 082 435	241 506	1 234 705	606 224
Emprunts et dettes financières diverses	400 000	400 000		
Fournisseurs et comptes rattachés	84 858	84 858		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	27 209	27 209		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	34 306	34 306		
Impôts sur les bénéfices	2 169	2 169		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	13 353	13 353		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	212 229	212 229		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	2 881 499	1 040 570	1 234 705	606 224
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	572 492			
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				

Commentaire

Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise	138 027				138 027
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	1 097 315		54 250		1 151 565
Excédent ou déficit de l'exercice	54 250				-21 592
Situation nette	1 289 593		54 250		1 268 001
Dotations consommables					
Subventions d'investissement	583 399			37 491	545 908
Provisions réglementées					
TOTAL	1 872 992		54 250	37 491	1 813 909

Commentaire

Etat des provisions et dépréciations

	Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions pour investissements					
Provisions relatives aux stocks					
Provisions relatives aux éléments d'actif					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
	TOTAL I				
Provisions pour risques et charges					
- litiges					
- amendes et pénalités					
Provisions pour risques					
- pertes de change					
- risque d'emploi					
- autres					
Provisions pour charges sur legs ou donations					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices					
Autres provisions pour risques et charges					
	TOTAL II				
Provisions pour dépréciations					
- incorporelles					
- corporelles					
- Sur biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations					
- Titres mis en équivalence					
- Titres de participation					
- autres immobilisations financières					
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Sur comptes de confédérations, fédérations, unions, entités affiliées					
Sur créances reçues par legs ou donations					
Autres dépréciations					
	Total III				
	TOTAL GENERAL (I+II+III)				
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation					
- financières					
- exceptionnelles					

Engagements financiers

ENGAGEMENTS DONNES :

Nature des engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Pensions, retraites et assimilés	
Autres engagements	
TOTAL	

Commentaires :

Société Générale :

- Hypothèque sur immeuble commercial non locomotive pour un montant de 260 819 € (capital restant dû, au 30/09/2025)
- Hypothèque sur immeuble commercial non locomotive pour un montant de 368 647 € (capital restant dû, au 30/09/2025)

Crédit Agricole :

- hypothèque conventionnelle pour un montant de 593 706 € (capital restant dû, au 30/09/2025)
- caution CMCA ASSURANCE pour un montant de 286 770 € (capital restant dû, au 30/09/2025)

ENGAGEMENTS RECUS :

Nature des engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
TOTAL	

Commentaires : néant

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Dettes garanties	Montant des sûretés	Valeurs comptables nettes des biens donnés en garantie
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit	1 223 172	1 223 172	3 745 820
Emprunts et dettes divers			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Dettes fiscales et sociales			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Total	1 223 172	1 223 172	3 745 820
Commentaire			

Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2025	30/09/2024
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		1 593
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 520	22 109
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	50 789	35 913
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	125	130
Instruments de trésorerie		
TOTAL	71 435	59 744

Commentaire

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2025	30/09/2024
Créances clients, usagers et comptes rattachés	52 894	38 894
Créances reçues par legs ou donations		
Autres	359	478
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
TOTAL	53 253	39 372

Commentaire

Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		30/09/2025	30/09/2024
Produits :	- D'exploitation		
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL			

Commentaire

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		30/09/2025	30/09/2024
Charges :	- D'exploitation	38 374	40 127
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL		38 374	40 127

Commentaire