

## **Association ADAC**

Association régie par la Loi du 1er juillet 1901

**35 Rue Ponchardier**

**42100 SAINT ETIENNE**

Association enregistrée auprès de la Préfecture de la Loire

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

Assemblée générale d'approbation des comptes  
de l'exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de l'Association ADAC,

## 1 - Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale ordinaire, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de **l'Association ADAC**, relatifs à l'exercice clos le **31 décembre 2024**, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

## 2 - Fondement de l'opinion

### Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

### Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du **1<sup>er</sup> janvier 2024** à la date d'émission de notre rapport.

## 3 - Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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.

#### **4 - Vérifications spécifiques**

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

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

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre 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.

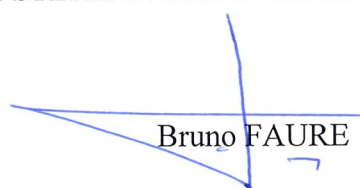
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

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 ;
- 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.

St-Etienne, le 15 mars 2025

Le Commissaire aux Comptes  
SOCIETE STEPHANOISE D'EXPERTISE COMPTABLE



Bruno FAURE

# Bilan Actif

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		Au 31/12/2023	
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	13 267	11 395	1 872	2 074
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	33 323	29 525	3 798	3 010
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	3 472		3 472	3 472
<b>TOTAL I</b>	<b>50 062</b>	<b>40 920</b>	<b>9 142</b>	<b>8 557</b>
Comptes de liaison				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et encours				
<b>Créances</b>				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	117 959		117 959	73 011
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	2 642		2 642	68 200
Valeurs mobilières de placement	1 647		1 647	1 616
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	355 473		355 473	417 736
Charges constatées d'avance	10 061		10 061	3 829
<b>TOTAL III</b>	<b>487 782</b>		<b>487 782</b>	<b>564 392</b>
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>537 844</b>	<b>40 920</b>	<b>496 924</b>	<b>572 949</b>

# Bilan Passif

	31/12/2024	31/12/2023
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires	261 712	261 712
Fonds propres complémentaires		
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
<b>Réserves</b>		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	62 432	62 432
Autres réserves		
Report à nouveau	13 224	31 975
Excédent ou déficit de l'exercice	-58 984	-18 751
<b>Situation nette</b>	<b>278 385</b>	<b>337 368</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL I</b>	<b>278 385</b>	<b>337 368</b>
Comptes de liaison		
<b>TOTAL II</b>		
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	4 500	65 836
Fonds dédiés		
<b>TOTAL III</b>	<b>4 500</b>	<b>65 836</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	36 667	32 123
<b>TOTAL IV</b>	<b>36 667</b>	<b>32 123</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	19 446	11 111
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	101 530	95 631
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	2 023	690
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	54 373	30 189
<b>TOTAL V</b>	<b>177 372</b>	<b>137 621</b>
Ecart de conversion passif		
<b>TOTAL VI</b>		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>496 924</b>	<b>572 949</b>

# Compte de résultat

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations	6 306	5 812
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	642 366	583 864
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	175 694	282 992
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	12 000	29 400
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	6 237	10 373
Utilisations des fonds dédiés	65 836	17 048
Autres produits	8	24
<b>TOTAL I</b>	<b>908 448</b>	<b>929 513</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	148 389	140 946
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	34 023	29 340
Salaires et traitements	560 358	512 107
Charges sociales	217 219	198 633
Dotations aux amortissements et dépréciations	2 051	4 484
Dotations aux provisions	4 544	1 425
Reports en fonds dédiés	4 500	65 836
Autres charges	769	33
<b>TOTAL II</b>	<b>971 854</b>	<b>952 805</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-63 406</b>	<b>-23 292</b>
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	5 128	5 326
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>5 128</b>	<b>5 326</b>
<b>Charges financières</b>		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>		
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>5 128</b>	<b>5 326</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)</b>	<b>-58 278</b>	<b>-17 966</b>

# Compte de résultat (Suite)

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion		27
Sur opérations en capital	824	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL V</b>	<b>824</b>	<b>27</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion		96
Sur opérations en capital	895	
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
<b>TOTAL VI</b>	<b>895</b>	<b>96</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>-71</b>	<b>-69</b>
Participations des salariés aux résultats	<b>VII</b>	
Impôts sur les bénéfices	<b>VIII</b>	
	<b>635</b>	<b>716</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>914 400</b>	<b>934 866</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>973 383</b>	<b>953 617</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-58 984</b>	<b>-18 751</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

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 496 924 Euros, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de : -58 984 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

## PRESENTATION GENERALE

Activité de l'Association :

L'objet de l'association est de proposer et d'élaborer des projets opérationnels dans le cadre d'actions sociales et des procédures de développement local conformément à ses finalités. Les missions de l'association visent à rendre les personnes actrices de leur devenir.

L'association a pour but de développer des actions auprès de tout public en matière :

- D'insertion par le logement dans le cadre des politiques de l'habitat,
- De handicap et de vieillissement,
- De prévention et de gestion de la vie quotidienne et socio-professionnelle.

Elle intervient sous forme de prestations, formations, conseils, coordination, expertise et accompagnement de personnes, de groupes ou de structures.

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

L'association se situe au 35 rue P et D Ponchardier 42100 Saint-Etienne

# Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 496 924 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -58 984 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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.

## Evénements 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 - 2 ans |
| • Mobilier de bureau et informatique | 3 ans     |

## Créances

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

Les autres créances sont essentiellement composées du solde des subventions à recevoir à hauteur de 2 500€ correspondant à une aide apprenti.

## Engagements de départ à la retraite

Les engagements de l'entité en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont constatés sous forme de provision.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 65 ans en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de l'entité (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques de l'entité (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation retenu à 3,38%.

Le montant ainsi obtenu, majoré des charges patronales, s'élève à 36 667 euros.

#### **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 : 4 500€

#### **Régime fiscal**

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

# 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	13 267		
<b>TOTAL</b>	<b>13 267</b>		
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Générales, agencements et aménagements divers			
Matériel :			
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	30 730		3 532
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>TOTAL</b>	<b>30 730</b>		<b>3 532</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	3 472		
<b>TOTAL</b>	<b>3 472</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>47 470</b>		<b>3 532</b>
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			13 267
<b>TOTAL</b>			<b>13 267</b>
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Gales, agencements et aménagements const.			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Gales, agencements et aménagements divers			
- De transport			
Matériel :			
- De bureau et informatique, mobilier	939		33 323
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>TOTAL</b>	<b>939</b>		<b>33 323</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			3 472
<b>TOTAL</b>			<b>3 472</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>939</b>		<b>50 062</b>

# 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		11 193	202		11 395
TOTAL		11 193	202		11 395
Terrains					
Constructions :					
- Sur sol propre					
- Sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements et aménagements des constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriel					
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier		27 720	1 849	44	29 525
Emballages récupérables et divers					
TOTAL		27 720	1 849	44	29 525
TOTAL GENERAL		38 913	2 051	44	40 920

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
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	3 472		3 472
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	117 959	117 959	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés	89	89	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	2 553	2 553	
Charges constatées d'avance	10 061	10 061	
<b>TOTAL</b>	<b>134 134</b>	<b>130 662</b>	<b>3 472</b>

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

# 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				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	19 446	19 446		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	41 346	41 346		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	50 179	50 179		
Impôts sur les bénéfices	635	635		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	9 370	9 370		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	2 023	2 023		
Produits constatés d'avance	54 373	54 373		
<b>TOTAL</b>	<b>177 372</b>	<b>177 372</b>		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

## 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	261 712				261 712
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves	62 432				62 432
Report à nouveau	31 975	-18 751			13 224
Excédent ou déficit de l'exercice	-18 751	18 751		58 984	-58 984
<b>Situation nette</b>	<b>337 368</b>			<b>58 984</b>	<b>278 385</b>
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>337 368</b>			<b>58 984</b>	<b>278 385</b>

Commentaire



# Etat des provisions et dépréciations

		Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex. Utilisées	Non utilisées	Montant à la fin de l'exercice
<b>Provisions réglementées</b>						
Provisions pour investissements						
Provisions relatives aux stocks						
Provisions relatives aux éléments d'actif						
Amortissements dérogatoires						
Autres provisions réglementées						
<b>TOTAL I</b>						
<b>Provisions pour risques et charges</b>						
- litiges						
- amendes et pénalités						
Provisions pour - pertes de change						
risques - risque d'emploi						
- autres						
Provisions pour charges sur legs ou donations						
Provisions pour pensions et obligations similaires		32 123	4 544			36 667
Provisions pour impôts						
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices						
Autres provisions pour risques et charges						
<b>TOTAL II</b>		<b>32 123</b>	<b>4 544</b>			<b>36 667</b>
<b>Provisions pour dépréciations</b>						
- 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		660		660		
Sur comptes de confédérations, fédérations, unions, entités affiliées						
Sur créances reçues par legs ou donations						
Autres dépréciations						
<b>Total III</b>		<b>660</b>		<b>660</b>		
<b>TOTAL GENERAL ( I+II+III)</b>		<b>32 783</b>	<b>4 544</b>	<b>660</b>		<b>36 667</b>
<b>Dont dotations et reprises :</b>						
- d'exploitation						
- financières						
- exceptionnelles						

# Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 190	5 301
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	66 237	61 087
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
<b>TOTAL</b>	<b>69 427</b>	<b>66 388</b>

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances clients, usagers et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres	2 500	63 328
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
<b>TOTAL</b>	<b>2 500</b>	<b>63 328</b>

# Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Produits :	- D'exploitation	54 373	30 189
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL		54 373	30 189

- PCA VALOPHIS HABITAT 2025 : 23 825€  
- PCA SUBV PCB 2022 - 2025 : 30 548€

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Charges :	- D'exploitation	10 061	3 829
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL		10 061	3 829