

FONDS DE DOTATION ADMR DU CANTAL

Siège social : 1 rue Meallet de cours 15000 AURILLAC

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2024

Aux membres,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels du **Fonds de dotation ADMR du Cantal** 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.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatifs 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 d'activité du Président et dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

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

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à St Germain Laprade,
Le 28 juillet 2025

**Cabinet Allègre Faure et
Associés**



Stéphane FAURE
Commissaire aux comptes, Associé

Annexe : Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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.

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	23 000		23 000	23 000
	Constructions	697 411	287 621	409 790	446 843
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	16 392	9 925	6 467	8 809
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				8 000
	Autres immobilisations financières				
TOTAL (I)		736 804	297 547	439 257	486 652
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés				
	Autres créances				
COMPTES DE REGULARISATION	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	74 374		74 374	55 730
	Charges constatées d'avance	879		879	
	TOTAL (II)	75 254		75 254	55 730
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à VI)	812 057	297 547	514 511	542 382
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an				8 000
	(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					- autorisés par l'organisme de tutelle
Dons en nature restant à vendre					



Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	359 574	359 574
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	(53 982)	(51 215)
	Résultat de l'exercice	2 961	(2 767)
	Total des fonds propres	308 553	305 592
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
Provisions	- Apports	10 000	10 000
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	10 000	10 000
	Total des fonds associatifs	318 553	315 592
Fonds dédiés	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTE (1)	Aux fondations abritées		
	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
	DETTE FINANCIERE		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	188 405	220 572
	Emprunts et dettes financières divers		
DETTE (1)	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTE D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 571	2 618
	Dettes fiscales et sociales	12	
	DETTE DIVERSE		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	370	
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	192 357	223 190
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	510 911	538 782
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	2 961,06	(2 767,00)
	(1) Dont à moins d'un an	78 602	223 190
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		
ENGAGEMENTS DONNES			



Compte de Résultat

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	53 094	51 451
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation		
	Dons	570	
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante		
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		
	Autres produits		
Total des produits d'exploitation		53 664	51 451
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	3 588	3 368
	Impôts, taxes et versements assimilés	4 614	4 585
	Rémunération du personnel		
	Charges sociales		
	Subventions accordées par l'association	370	700
	Dotation aux amortissements et dépréciations	39 395	42 432
	Dotation aux provisions		
	Autres charges		
	Total des charges d'exploitation	47 967	51 085
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		5 697	366
Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	50	
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	2 774	3 133
	Intérêts et charges financières		
2 - RESULTAT FINANCIER		(2 724)	(3 133)
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)		2 973	(2 767)
Produits financiers	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés	12	
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	53 714	51 451
	TOTAL DES CHARGES	50 753	54 218
EXCEDENT ou DEFICIT		2 961	(2 767)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole		



Annexe libre

Description de l'objet social du fonds de dotation :

Le fonds de dotation a pour objet de recevoir et de gérer, en les capitalisant, des biens et des droits de toute nature qui lui sont apportés à titre gratuit et irrévocable.

Il a pour but exclusif d'apporter tout soutien technique et financier à des missions d'intérêt général mises en oeuvre par le fondateur et/ou les associations du réseau ADMR du Cantal, et notamment :

- des activités nouvelles ou nouveaux services entrant dans leur objet social et notamment des projets innovants ;
 - des projets de mutualisation entre les associations du réseau ADMR du Cantal ;
 - des actions de solidarité et de soutien notamment à l'égard des associations locales ADMR du Cantal en cas de difficultés avérées ;
- dans l'objectif notamment de préserver et développer un climat familial et intensifier la solidarité, la vie sociale et l'animation dans les communes où intervient l'ADMR.

Le fonds de dotation ADMR du Cantal est déclaré partiellement consommable. Il affecte, sur décision de Conseil d'Administration, tout ou partie de sa dotation au financement de son but.

Les moyens d'action :

Afin de réaliser son objet, le fonds de dotation se propose de recouvrir aux moyens d'action suivants :

- acquisition d'immeubles ou de bureaux ou de surfaces d'exploitation destinés à être mis à la disposition de la Fédération pour ses activités ainsi que celles des associations locales ;
- sélection de projets à accompagner pour favoriser leur réalisation ;
- appel public à la générosité dans le cadre des campagnes nationales, après autorisation administrative selon les modalités définies par le décret n° 2009-158 du 11 février 2009.

Valorisation des contributions volontaires

Les contributions volontaires n'ont pas été valorisées pour les motifs suivants :

- la nature et l'importance des contributions volontaires en nature sont non significatives
- l'entité n'est pas en mesure de recenser et valoriser les contributions volontaires en nature.

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 982.80 euros TTC, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 982.80 € TTC
- honoraires facturés dans le cadre de services facturés autres que la certification des comptes (SACC) : néant

Dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt auprès des établissements de crédit : 132 258 €

Emprunt du 5 septembre 2016

Montant initial de l'emprunt : 230 000 €

Montant restant dû en capital : 132 258 €

Date de fin d'échéance de la garantie : 10/09/2035

Nature des sûretés réelles :

- PRIVILEGE DE PRETEUR DE DENIERS POUR UN MONTANT EN PRINCIPAL DE 230 000 €
- CAUTIONNEMENT SOLIDAIRE FEDERATION DEPARTEMENTALE ADMR DU CANTAL POUR UN MONTANT EN PRINCIPAL DE 70 000 €

Informations générales complémentaires

Aides financières octroyées : comptabilisation au poste comptable "6571"

- subvention versée à l'association ADMR BABYOOSE d'un montant de 370 € pour aide au financement de matériels pour une micro crèche

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

- décomposition de l'immeuble d'origine (237 886 €) et des travaux réalisés (459 526 €) par nature
- mise en service et début de l'amortissement des travaux réalisés en date du 17 septembre 2018

Construction :

- mode : linéaire

- durées : de 7 à 25 ans

Agencements des constructions :

- mode : linéaire

- durée : 7 ans

Règles et Méthodes Comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **514 511** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits de 53 714** euros et un total **charges de 50 753** euros, dégageant ainsi un **résultat de 2 961** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.
Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

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.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

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

Immobilisations

Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
	Augmentations		Diminutions		
	Réévaluations	Acquisitions	Virt.p.à p.	Cessions	

INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement					
	Autres					
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
CORPORELLES	Terrains	23 000				23 000
	Constructions sur sol propre	697 411				697 411
	sur sol d'autrui					
	instal. agencement					
	Instal technique, matériel outillage industriels					
	Instal., agencement, aménagement divers	16 392				16 392
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau, informatique et mobilier					
	Emballages récupérables et divers					
	Immobilisations grevées de droits					
FINANCIERES	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	736 804				736 804
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immobilisations financières	8 000		10 000		18 000
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	8 000		10 000		18 000
TOTAL		744 804		10 000		736 804

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre	250 569	37 052		287 621
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers	7 583	2 342		9 925
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier				
CORPORELLES	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		258 152	39 395		297 547
TOTAL		258 152	39 395		297 547

Créances et Dettes

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance	879	879	
TOTAL DES CREANCES		879	879	
Prêts accordés en cours d'exercice		10 000		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		18 000		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2024	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	188 405	74 650	77 762	35 993
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	3 571	3 571		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Impôts sur les bénéfices	12	12		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	370	370		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		192 357	78 602	77 762	35 993
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		18 142			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION		879	879
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			879

Charges à payer

		31/12/2024
Total des Charges à payer		3 105
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		147
INTERETS COURUS SUR EMPRUNTS	147	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		2 588
FOURNISSEURS - FACT. NON PARVE	2 588	
Autres dettes		370
DIVERS - CHARGES À PAYER	370	