



DOUCET, BETH & ASSOCIES (DBA)

ASSOCIATION OPALE

21 RUE DES MALMAISONS - 75013 PARIS

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31/12/2025**

À l'Assemblée Générale de l'association OPALE

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 03/06/2025, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association OPALE relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note 2.1 « Changement de méthode comptable et réglementation comptable » de l'annexe des comptes annuels au titre de l'exercice 2025 concernant le changement de comptabilisation et de présentation comptable résultant de l'application des règlements ANC n° 2022-06 et ANC n° 2023-03.

12-14 Rue de l'Eglise - 75015 PARIS – Tél. : 01 45 79 41 24 – Contact : m.peronny@crowe-dba.fr

S.A.S. AU CAPITAL DE 41161,25 euros, inscrite au tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris et de la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Paris
SIREN B 302 588 025 R.C.S. PARIS - TVA intracommunautaire : FR 63 302 588 025 - DOUCET, BETH & ASSOCIES est une filiale de RSA, qui est membre du réseau CROWE GLOBAL.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour la valorisation des produits.

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.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Assemblée Générale.

RESPONSABILITES 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.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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. 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 Paris, le 10 juin 2026

DOUCET, BETH ET ASSOCIES

Commissaire aux Comptes

Représentée par Nathalie ELIO



Annexe au rapport :
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

	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Immobilisations corporelles en cours				
Autres	42 553	34 989	7 563	8 076
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	2 559		2 559	2 529
Prêts				
Autres	1 300		1 300	1 300
TOTAL I	46 412	34 989	11 422	11 904
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	9 357	2 000	7 357	16 960
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	381 652	1 400	380 252	624 808
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	7 670		7 670	3 694
Charges constatées d'avance				5 741
TOTAL II	398 678	3 400	395 278	651 203
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion Actif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	445 090	38 389	406 701	663 107

BILAN PASSIF

	Exercice N	Exercice N-1
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	15 000	22 500
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	6 098	6 098
Report à nouveau	173 409	152 145
Excédent ou déficit de l'exercice	2 154	21 265
Situation nette (sous total)	196 661	202 007
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL I	196 661	202 007
AUTRES FONDS PROPRES		
TOTAL I bis		
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL II		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	70 726	68 000
TOTAL III	70 726	68 000
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	16 674	234 988
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	77 313	81 020
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	26 726	34 590
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	2 200	24 303
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	16 401	18 200
TOTAL IV	139 313	393 100
Ecart de conversion Passif (V)		
TOTAL GÉNÉRAL (I + I bis + II + III + IV + V)	406 701	663 107

COMPTE DE RESULTAT EN LISTE

	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	81 304	90 060
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	468 188	457 493
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 et transferts de charges	2 000	10 000
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	4 053	821
TOTAL I	555 545	558 373
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	181 581	181 537
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	4 929	3 743
Salaires et traitements	255 641	233 820
Charges sociales	103 276	102 391
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 387	3 735
Dotations aux provisions	4 726	10 908
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	755	
TOTAL II	553 295	536 134
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	2 250	22 239
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	493	27
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	493	27
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	589	827
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	589	827
2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	(96)	(799)

COMPTE DE RESULTAT EN LISTE - SUITE

	Exercice N	Exercice N-1
3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	2 154	21 440
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V		
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
Sur opérations de gestion		175
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL VI		175
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		(175)
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	556 038	558 401
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	553 883	537 136
EXCEDENT OU DEFICIT	2 154	21 265
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

Association Opale

Association Loi 1901 – 21 Rue des Malmaisons 75013 Paris
SIRET 349 685 156 00045 – NAF 9499Z

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31/12/2025

DOUCET BETH & ASSOCIES
Expertise Comptable - Commissariat aux Comptes
12-14 rue de l'Eglise - 75015 PARIS

Association Opale

Association Loi 1901 – 21 Rue des Malmaisons 75013 Paris
SIRET 349 685 156 00045 – NAF 9499Z

Table des matières

I. Présentation et Faits significatifs de l'exercice.....	3
A. PRESENTATION DE L'ASSOCIATION	3
B. FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE.....	3
II. Principes, règles et méthodes comptables.....	3
2-1 Changement de méthode et réglementation comptable.....	4
2-2 Provision.....	4
2-3 Indemnité de fin de carrière.....	4
2-4 Méthode de détermination des produits.....	4
2-5 Produits constatés d'avance.....	4
III. Notes relatives aux postes de bilan actif.....	5
3-1 Mouvements ayant affecté les divers postes de l'actif immobilisé	5
3-2 Immobilisations financières	6
3-3 Etat des créances et dépréciations liées.....	6
IV. Notes relatives aux postes de bilan Passif.....	6
4-1 Tableau de variation des fonds propres	6
4-2 Provisions réglementées	7
4-3 Provisions pour risques et charges.....	7
4-4 Etat des échéances et des dettes.....	7
4-5 Emprunts	8
V. Detail des operations de cloture.....	8
5-1 Charges à payer et produits à recevoir	8
5-2 Produits et charges imputables à un autre exercice.....	8
VI. Notes relatives au compte de résultat	8
6-1 Produits d'exploitation	8
6-1.1 Cotisations	8
6-1.2 Concours publics et subventions.....	8
6-2 Charges d'exploitation.....	8
6-3 Résultat financier	9
6-4 Contributions volontaires en nature	9
VII. Autres informations	9
7-1 Effectif moyen	9
7-2 Filiales et participations	9
7-3 Engagements hors bilan.....	9
7-4 Informations relatives aux frais d'audits et de commissariat aux comptes.....	9

DOUCET BETH & ASSOCIES
Expertise Comptable - Commissariat aux Comptes
12-14 rue de l'Eglise - 75015 PARIS

Association Opale

Association Loi 1901 – 21 Rue des Malmaisons 75013 Paris
SIRET 349 685 156 00045 – NAF 9499Z

I. PRESENTATION ET FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

A. PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

L'association OPALE a pour objet d'encourager le développement, la consolidation et la reconnaissance des acteurs des arts et de la culture inscrits dans l'économie sociale et solidaire, en particuliers les associations.

Ce projet se traduit par des missions d'animation et de mise en réseau, de production et d'édition de ressources, de formation et d'accompagnement.

Elle est financée par des subventions publiques et européennes ainsi que par fonds privés

L'association n'est pas soumise aux impôts commerciaux.

Elle clôture un exercice d'une durée de 12 mois courant du 1^{er} janvier 2025 au 31 décembre 2025.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 406 701 euros.

Le résultat net comptable est un excédent de 2 154 euros.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration du 22/05/2026.

B. FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

- L'association a poursuivi son activité avec les mêmes financements.

II. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont élaborés conformément aux dispositions du Code de Commerce ainsi que selon les principes des règlements suivants émis par l'Autorité des Normes Comptables (ANC) :

- règlement ANC n° 2014-03 relatif au Plan Comptable Général, modifié par les règlements ANC n° 2015-06 et n° 2016-07
- règlement ANC n° 2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, modifié par le règlement ANC n° 2020-08.
- règlement ANC n° 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers ;
- règlement ANC n° 2023-03 modifiant divers règlements de l'ANC ;
- règlement ANC n° 2024-07 relatif à la distinction « dettes / autres fonds propres » modifiant divers règlements de l'ANC.

Les procédures d'enregistrement et de classement sont conformes aux exigences des comptabilités informatisées.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,

Association Opale

Association Loi 1901 – 21 Rue des Malmaisons 75013 Paris
SIRET 349 685 156 00045 – NAF 9499Z

- indépendance des exercices.
et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

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

2-1 Changement de méthode et réglementation comptable

Les changements de méthodes comptables liés à

- un changement de réglementation comptable

Impact du changement de réglementation comptable sur les comptes 2025

L'application des règlements ANC n° 2022-06 et 2023-03 génèrent les modifications suivantes dans la comptabilisation de certaines opérations :

- Liste des opérations concernées
 - Transferts de charges
 - Produits et charges exceptionnelles
 - Comptes supprimés

Ces opérations génèrent des modifications dans nos états de synthèse qui se matérialisent par les éléments suivants :

1/ Bilan

- Le compte 467100 produits à recevoir remplace le compte 468700.

2/ Compte de résultat

- Les comptes 658... et 758...remplacent les comptes de charges et produits exceptionnels.

La présentation des comptes annuels ne correspond pas aux tableaux préconisés dans le règlement ANC n° 2023-03 pour les associations faute d'actualisation de notre outil. Ils seront actualisés pour 2026.

2-2 Provision

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entité à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

2-3 Indemnité de fin de carrière

La convention collective de l'entité prévoit des indemnités de fin de carrière. Les engagements correspondants ont été comptabilisés intégralement sous la forme d'une provision.

2-4 Méthode de détermination des produits

Les produits liés aux conventions de financements pluriannuelles sont comptabilisés dans leurs totalités Avec une inscription dans un compte de produits constatés d'avance pour les suivantes.

2-5 Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance correspondent à la subvention ANR pour 16 401,03 €.

Association Opale

Association Loi 1901 – 21 Rue des Malmaisons 75013 Paris
SIRET 349 685 156 00045 – NAF 9499Z

III. NOTES RELATIVES AUX POSTES DE BILAN ACTIF

3-1 Mouvements ayant affecté les divers postes de l'actif immobilisé

L'Association respecte les règles habituelles d'amortissement et n'a pas recours aux amortissements dérogatoires. Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les durées d'amortissement, en mode linéaire ou dégressif, retenues sont les suivantes :

Nature d'immobilisations	Mode	Durée d'amortissement		
Logiciels	Linéaire	1 an		
Agencements, installations	Linéaire	10 ans		
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans		
Matériel informatique	Linéaire	3 ans		
Mobilier	Linéaire	10 ans		

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Frais d'établissement				0
Frais de recherche et de développement				0
Donations temporaires d'usufruit				0
Concession, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				0
Autres immobilisations incorporelles				0
Immobilisations incorporelles en cours				0
Avances et acomptes				0
Immobilisations corporelles	40 679	1 874	0	42 553
Terrains				0
Constructions				0
Installations techniques, matériels, outillages industriels				0
Autres immobilisations corporelles	40 679	1 874		42 553
Immobilisations corporelles en cours				0
Avances et acomptes				0
Biens reçus en legs ou donations destinés à être cédés				0
TOTAL VALEURS BRUTES	40 679	1 874	0	42 553
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Amorts frais d'établissement				0
Amorts frais de recherche et de développement				0
Amorts donations temporaires d'usufruit				0
Amorts concession, logiciels				0
Amorts autres immobilisations incorporelles				0
Immobilisations corporelles	32 603	2 387	0	34 989
Amorts des constructions				0
Amorts installations techniques, matériels, outillages				0
Amorts autres immobilisations corporelles	32 603	2 387		34 989
TOTAL AMORTISSEMENTS	32 603	2 387	0	34 989
VALEURS NETTES COMPTABLES	8 076	-513	0	7 563

Association Opale

Association Loi 1901 – 21 Rue des Malmaisons 75013 Paris
SIRET 349 685 156 00045 – NAF 9499Z

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Titre Crédit Mutuel	1 929	31		1 959
NEF	600			600
DEPOT LOYER	1 300			1 300
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	3 829	31	0	3 859

3-2 Immobilisations financières

Elles sont évaluées à leur valeur d'acquisition.

Une provision pour dépréciation est constituée en cas de perte de valeur.

3-3 Etat des créances et dépréciations liées

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Créances financeurs douteux ou litigieux	7 357	7 357	
Autres créances	380 252	380 252	
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques			
Groupe et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance			
TOTAUX	387 609	387 609	0

La provision pour clients douteux s'élève à 3 400 € au 31/12/2025.

Elle correspond à un remboursement attendu de formation pour 1400 € et à la non prise en compte de charges éligibles sur la subvention FSE pour 2 000 €.

IV. NOTES RELATIVES AUX POSTES DE BILAN PASSIF

4-1 Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					0
Fonds propres avec droit de reprise	22 500			7 500	15 000
Ecart de réévaluation					0
Réserves	6 098				6 098
Report à nouveau (RAN)	152 145	21 265			173 410
Excédent ou déficit de l'exercice	21 265	-21 265	2 154		2 154
Situation nette	202 008	0	2 154	7 500	196 662

Association Opale

Association Loi 1901 – 21 Rue des Malmaisons 75013 Paris
SIRET 349 685 156 00045 – NAF 9499Z

Fonds propres consommables					0
Subventions d'investissement					0
Provisions réglementées					0
TOTAL	202 008	0	2 154	7 500	196 662

4-2 Provisions réglementées

Il n'y a pas de provisions réglementées au 31/12/2025.

4-3 Provisions pour risques et charges

Des provisions pour risques et charges d'un total de 70 726 € figurent au bilan au 31/12/2025 et correspondent à la provisions pour retraite pour 70 726 €.

VARIATION DES PROVISIONS	À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	Augmentations : Dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice		Montant à la clôture de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions pour risques					
Provisions pour charges	68 000	2 726			70 726
TOTAL	68 000	2 726	0	0	70 726

4-4 Etat des échéances et des dettes

	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établist de crédit	16 674	8 220	8 454	
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	77 313	77 313		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés				
Organismes sociaux	26 726	26 726		
Etat et autres collectivités publiques				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	2 200	2 200		
Produits constatés d'avance	16 401	16 401		
TOTAUX	139 314	130 860	8 454	0

Association Opale

Association Loi 1901 – 21 Rue des Malmaisons 75013 Paris
SIRET 349 685 156 00045 – NAF 9499Z

4-5 Emprunts

Il y a 1 emprunt auprès des établissements de crédit pour un montant total de 16 674 € au 31/12/2025.

V. DETAIL DES OPERATIONS DE CLOTURE

5-1 Charges à payer et produits à recevoir

DETAIL DES CHARGES A PAYER

▪ Fournisseurs, factures non parvenues	29 167 €
▪ Provision sur congés payés	2 298 €
▪ Provision sur charges sociales (CP et primes)	1 149 €
▪ Charges à payer	2 200 €

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

▪ Clients, produits à recevoir	8 090 €
▪ Financeurs, financements à recevoir	380 252 €

5-2 Produits et charges imputables à un autre exercice

▪ Produits constatés d'avance	16 401€
-------------------------------	---------

VI. NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

6-1 Produits d'exploitation

Les produits de l'association sont composés de :

6-1.1 Cotisations

Les cotisations sans contrepartie sont les cotisations sans autre contrepartie que la participation à l'Assemblée Générale de l'association, la réception de publication ou la remise de biens de faible valeur. Les autres cotisations sont appelées cotisations avec contrepartie.

6-1.2 Concours publics et subventions

L'association a reçu des concours publics et des subventions d'exploitation en provenance de :

▪ L'Union Européenne	225 385€
▪ ETAT	205 000€
▪ Autres financeurs privés	37 802€

Prestations de services	81 304€
-------------------------	---------

6-2 Charges d'exploitation

Les charges d'exploitation de l'association sont composées de :

- Autres charges et charges externes	181 581€
- Impôts	4 929€
- Salaires et traitements	255 641€
- Charges sociales	103 276€
- Dotations aux amortissements	2 387€

Association Opale

Association Loi 1901 – 21 Rue des Malmaisons 75013 Paris
SIRET 349 685 156 00045 – NAF 9499Z

- Dotations aux provisions	4 726€
- Autres charges	755€

6-3 Résultat financier

Les produits et les charges financiers de l'association sont composés de :

Produits financiers	493€
Charges financières	589€

6-4 Contributions volontaires en nature

Il n'y pas de contributions volontaires en nature au 31/12/2025.

VII. AUTRES INFORMATIONS

7-1 Effectif moyen

	TOTAL	Hommes	Femmes
Cadres	7,00	1,00	6,00
Employés			
Apprentis			
TOTAUX	7,00	1,00	6,00

7-2 Filiales et participations

L'association ne détient aucune participation au sein de sociétés.

7-3 Engagements hors bilan

Il n'a pas d'engagements hors bilan au 31/12/2025.

7-4 Informations relatives aux frais d'audits et de commissariat aux comptes

	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	5 610	
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	5 610	