



Cabinet Collet

AUDIT & EXPERTISE COMPTABLE



ASSOCIATION OPTIMA

Rapport du Commissaire Aux Comptes

sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 Décembre 2025



www.cabinet-collet.org

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels clos le 31 décembre 2025

ASSOCIATION OPTIMA

9 Rue du Lieutenant Colonel Dubois
Parc d'Activité Rennes Ouest
35 132 VEZIN LE COQUET



Cabinet Collet

AUDIT & EXPERTISE COMPTABLE

Olivier COLLET & Noël GUERIN

Experts-Comptables - Commissaires aux Comptes Associés

LE RHEU

1, passage des Sports
BP 35202
35650 Le Rheu
Tél : 02 99 60 89 18
www.cabinet-collet.org

BEGARD

27, rue de Gra-Vur
22140 Bégar
Tél : 02 96 45 33 63

CESSON-SEVIGNE

1, rue de Paris
Immeuble Atalis 1
35510 Cesson - Seigné
Tél : 02 99 53 23 23

SARL au capital de 702 000 € - Siret : 83025581600019 - APE : 6920Z - Inscrit au Tableau de l'Ordre des Experts-comptables de la Région de Bretagne

Cabinet COLLET

Commissaire Aux Comptes

~

Siret : 830 255 816 00019- A.P.E. : 69.20Z

ASSOCIATION OPTIMA

9 Rue du Lieutenant Colonel Dubois

Parc d'Activité Rennes Ouest

35 132 VEZIN LE COQUET

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

PRESENTE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

Du 10 Juin 2026

Statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 Décembre 2025

Cabinet COLLET

Commissaire Aux Comptes

~

Siret : 830 255 816 00019- A.P.E. : 69.20Z

Sommaire

Contenu

1 – Opinion	3
2 – Fondement de l'opinion	3
2.1 – Référentiel d'audit	3
2.2 – Indépendance	3
3 – Observations	4
4 – Justification des appréciations	4
5 – Vérifications spécifiques	4
6 – Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels	5
7 – Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels	5

Association OPTIMA,

Exercice clos le 31 Décembre 2025,

Rapport du Commissaire Aux Comptes
sur les Comptes annuels

A l'Assemblée Générale,

1 – Opinion

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 OPTIMA relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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 allant du 1er janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

3 – Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur un point exposé dans l'annexe aux comptes annuels. Les deuxième et troisième page de l'annexe, dans la note « Changements comptables », expose les conséquences de la première application de ce règlement pour votre association, et notamment les incidences sur la présentation comptable des subventions d'investissement, dont l'amortissement est désormais enregistré en résultat d'exploitation et non plus en résultat exceptionnel, comme c'était le cas lors de l'exercice précédent.

4 – 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et des principes comptables suivis par votre association et exposés dans votre annexe, nous avons vérifié le caractère approprié de ces méthodes et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Les produits les plus importants et les principales charges, sont respectivement les prestations et subventions, puis les charges de personnel nécessaires à la réalisation de vos activités. Il nous importe de vérifier régulièrement leur justesse comptable. Ainsi, nous avons vérifié par sondage l'attribution des subventions et le paiement de celles-ci. Nous avons également vérifié la pertinence des provisions pour risques et charges comptabilisés. S'agissant des charges de personnel, nous avons notamment vérifié leur montant brut, les charges sociales afférentes et les provisions qui en découlent.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

5 – 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.

A l'exception des éléments présentés dans notre paragraphe « observations », 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 adhérents.

6 – 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'entité 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'entité ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

7 – 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 l'entité.

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'entité 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 LE RHEU
Le 01 Juin 2026,

Le commissaire Aux Comptes
CABINET COLLET

Noël GUERIN
Associé

Cabinet COLLET
Commissaire aux Comptes
Noël GUERIN – Associé



Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Brut	Amort. Dép. (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement	I			
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	705		705	705
Autres immobilisations incorporelles	119 598	102 503	17 095	30 074
Immo. incorp. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	51 450		51 450	51 450
Constructions	833 230	695 402	137 827	156 874
Instal. techniques, matériel et outillages indus.	15 100	8 357	6 743	9 779
Autres immobilisations corporelles	314 441	284 650	29 791	50 254
Immo. corp. en cours, avances et acomptes	1 260		1 260	
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	350 686		350 686	354 227
Prêts				
Autres immobilisations financières	20 045		20 045	19 695
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II	1 706 513	1 090 911	615 602	673 058
Comptes de liaison	III			
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	772 974	5 003	767 971	499 396
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	72 315		72 315	195 596
Charges constatées d'avance	46 911		46 911	55 079
Valeurs mobilières de placement	750 000		750 000	1 000 000
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	524 500		524 500	321 000
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV	2 166 700	5 003	2 161 697	2 071 071
Frais d'émission des emprunts	V			
Primes de remboursement des emprunts	VI			
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif	VII			
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)	3 873 213	1 095 915	2 777 298	2 744 128

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	1 466 915	1 626 942
Excédent ou déficit de l'exercice	69 718	-160 028
Situation nette	1 536 633	1 466 915
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		216
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES I	1 536 633	1 467 130
Autres fonds propres		
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES I bis		
Comptes de liaison	II	
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	18 268	33 214
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS III	18 268	33 214
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques	120 257	120 257
Provisions pour charges	86 904	86 989
TOTAL DES PROVISIONS IV	207 161	207 246
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	72 644	98 823
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	160 053	157 911
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	705 629	701 464
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	7 130	782
Produits constatés d'avance	69 781	77 557
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V	1 015 236	1 036 538
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif	VI	
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)	2 777 298	2 744 128

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Produits d'exploitation		
Cotisations	100	120
Vente de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	4 340 997	3 462 157
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	1 134 437	1 204 171
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 et provisions	3 418	263 563
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	1 917	
Utilisations des fonds dédiés	33 214	7 924
Autres produits	178	2 032
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	5 514 261	4 939 968
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	706 443	757 355
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	125 138	130 782
Salaires	3 682 766	3 424 658
Cotisations sociales	857 192	682 480
Dotations aux amortissement et dépréciations	64 928	70 250
Dotations aux provisions		
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés	18 268	33 214
Autres charges	22 862	9 937
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	5 477 597	5 108 677
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	36 664	-168 709
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	7 086	7 064
Autres intérêts et produits assimilés	26 724	34 837
Reprises sur dépréciations et provisions		
Différences positives de change		
Produit des cessions d'immobilisations financières	293	
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		1 396
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	34 104	43 297

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées	1 049	1 513
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES IV	1 049	1 513
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	33 054	41 784
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	69 718	-126 925
Produits exceptionnels V		425
Charges exceptionnelles VI		33 528
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		-33 102
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	5 548 364	4 983 690
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	5 478 646	5 143 717
EXCÉDENT OU DÉFICIT	69 718	-160 028
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	4 400	4 280
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	4 400	4 280
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	4 400	4 280
TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	4 400	4 280

ANNEXE

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 2 777 298 Euros, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de : 69 718 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

PRESENTATION GENERALE

Activité de l'Association :

Depuis 1993, Optima prévient le conflit, anime la concertation, améliore la cohésion sociale dans les quartiers populaires grâce à des interventions de Médiation Sociale. Les projets menés pour le compte de collectivités locales et de bailleurs sociaux ont tous pour objectif de permettre aux citoyens de se réapproprier un espace public apaisé et partagé.

Pour le bien vivre ensemble, Optima a développé de nombreuses formes d'intervention :

Des interventions de terrain qui contribuent directement à la prévention sociale et la tranquillité publique, au coeur de la ville, au plus proche des habitants dans les espaces publics ou partagés :

- . Médiation sociale urbaine
- . Médiation de nuit
- . Médiation en milieu scolaire
- . Médiation chantier
- . Médiation au sein des espaces de loisirs (médiathèques, jardins familiaux, piscines.)
- . Médiation au sein de services publics

Des actions spécifiques d'aller-vers, d'animation de la citoyenneté et de cohésion sociale :

- . Référents de parcours
- . Animation de conseils citoyens
- . Médiation conventionnelle
- . Gestion des encombrants

Des formations professionnalisantes pour les médiateurs et des actions de sensibilisation pour tous :

- . Formation professionnelle à la médiation sociale (Centre de Formation des Apprentis depuis 2019)
- . Sensibilisation aux conduites à risque (ateliers Opti'Prév)

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 2 777 298 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 69 718 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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 (issu du règlement ANC N° 2014-03 modifié par les règlements ANC n°2022-06 du 4 novembre 2022 et ANC N°2023-03 relatifs à la modification 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. Par exception, et en raison de l'entrée en vigueur des règlements ANC 2023-03 et ANC n°2022-06 modifiant les dispositions du règlement ANC n°2018-06, des ajustements dans la présentation et l'évaluation de certains postes ont été opérés pour l'exercice clos le 31/12/2025. Leur impact est présenté dans la note « Changements comptables » de la présente annexe.
- indépendance des exercices,

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

Faits caractéristiques

Néant.

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant.

Méthode des coûts historiques

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

Informations relatives aux opérations inscrites au bilan et compte de résultat

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Changements comptables

Cet exercice constitue le premier exercice d'application des règlements ANC n°2022-06 du 4 novembre 2022 et ANC°2023-03 relatifs à la modification du plan comptable général (règlement ANC N° 2014-03).

Changement de méthode lié à l'application de la nouvelle réglementation comptable.

A compter du 1er janvier 2025, l'application pour la première fois du règlement ANC 2023-03 modifiant le règlement ANC 2014-03 entraîne des changements de comptabilisation et de présentation. Les principaux changements opérés sont les suivants :

Changements de comptabilisation :

Les principaux impacts à compter de l'exercice 2025 sont les suivants :

- En terme de résultat exceptionnel :

- Les opérations de cessions/sorties d'immobilisations figurent en 2025 dans le résultat d'exploitation (ou dans le résultat financier s'il s'agit d'immobilisations financières) ;
- Les quotes-parts de subventions d'investissement virées au compte de résultat figurent en 2025 dans le résultat d'exploitation ;
- Le périmètre du résultat exceptionnel est réduit aux événements majeurs et significatifs (les autres événements étant désormais traduits dans le résultat d'exploitation).

- Suppression des transferts de charges dans le résultat d'exploitation et le résultat financier :

A adapter en décrivant les modifications éventuelles sur les rubriques suivantes :

- Les refacturations diverses figurent désormais dans les rubriques de produits par nature ;
- Les remboursements reçus des organismes sociaux en cas d'arrêt maladie, de congés de parentalité ou d'accident du travail figurent en compensation de charges de personnel.

Changement de présentation :

Les principaux impacts à compter de l'exercice 2025 sont les suivants :

- Présentation du compte de résultat :

- Le résultat exceptionnel est synthétisé sur 2 lignes « charges et produits exceptionnels » dans le compte de résultat ;
- Les transferts de charges N-1 ont été regroupés dans la colonne N-1 sur la ligne « reprise sur amortissements, dépréciations et provisions ».

- Présentation du bilan :

- Les frais d'établissement sont présentés dans un total séparé de l'actif (et non dans le total des immobilisations) ;
- Les charges constatées d'avance sont totalisées dans les créances ;
- Les avances et acomptes sont regroupés dans les immobilisations en cours (corporelles ou incorporelles).

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées au coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Immobilisations en cours

Les dépenses comptabilisées pour 2025 s'élèvent à 1 260 €.

Amortissements

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

- | | |
|-------------------------------------------------|--------------|
| • Constructions | 10 à 50 ans, |
| • Agencements et aménagements des constructions | 10 à 20 ans, |
| • Installations industrielles | 5 à 10 ans, |
| • Matériel et outillage | 5 à 10 ans, |
| • Matériel de transport | 4 à 5 ans, |
| • Mobilier de bureau | 10 ans. |

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

Créances

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

Provision pour risques et charges

Une provision pour risques et charges a été constituée à la clôture :

- Provision prud'homme pour 120 257 euros
- Provision indemnité départ à la retraite pour 86 904 euros

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 selon la recommandation n° 2013-02 du 7 novembre 2013 de l'ANC sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 65 ans (âge maintenu malgré la réforme légale par mesure de simplification compte tenu de l'incidence non significative des modifications apportés sur le calcul de la provision pour l'exercice 2022) 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). La progression des salaires a fait l'objet d'une réévaluation de 1% à 2,5% à compter de 2022,
- taux d'actualisation retenu à 4,18%.

Le montant ainsi obtenu, majoré des charges patronales, s'élève à 86 904 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 : 18 268 euros.

Concours publics et subventions de l'exercice

Subvention d'exploitation =

- Etat pour 868 668 €
- Collectivités territoriales pour 262 533 €
- Autres pour 3 000 €

Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 110 heures. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 40 €/heure correspond à un montant de 4 400 euros contre 4 280 euros lors du précédent exercice.

Informations requises par l'article L820-3 du code de commerce

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 7 216 €.

Organisme de formation

A/ Ressources de l'organisme (Arrêté du 2 août 1995)				
Origine des fonds	Monant (N)		Monant (N-1)	
	en K€	en %	en K€	en %
I - Ressources provenant des entreprises et administrations pour leurs salariés et des particuliers				
Entreprises	41 528	19%	41 114	16%
Etat, collectivités locales, étab.pub	172 201	78%	100 814	40%
Entreprises : Via Opco, OMA, FAF...	4 973	2%	97 821	38%
Particuliers	0		0	
Sous total I	218 702	99%	239 749	94%
II - Ressources provenant des pouvoirs publics				
Instances européennes	0			
Etat	0			
Régions	0			
Autres collectivités territoriales	0			
Sous-total II	0	0%	0	0%
III - Autres ressources				
Autres organismes de formation		0%		0%
Autres ressources	3 130	1%	15 235	6%
Sous-total III	3 130	1%	15 235	6%
Total des ressources	221 832	100%	254 984	100%

B/ Décomposition des actions de formation par finalité (Arrêté du 2 août 1995)				
Finalité des actions	Volumes financiers			
	Monant (N)		Monant (N-1)	
Finalité des actions	en K€	en %	en K€	en %
Diplômantes	167 205	75%	204 202	80%
Perfectionnement professionnel et qualifiant	35 665	16%	34 599	
Insertion sociale	18 962	9%	16 183	
Total	221 832	100%	254 984	100%

C/ Convention de ressources publiques affectées (Arrêté du 2 août 1995)				
Convention (libellé, etc...)	Montant initial (K€)	SUIVI D'EXECUTION		
		Solde début de l'exercice	Utilisation en cours de l'exercice	Solde en fin d'exercice

Etat des immobilisations

État des immobilisations	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	705			705
Autres immobilisations incorporelles	119 598			119 598
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	120 303			120 303
Immobilisations corporelles				
Terrains	51 450			51 450
Constructions	828 123	5 107		833 230
Installations techniques, matériel et outillages industriels	15 100			15 100
Autres immobilisations corporelles	326 108	4 297	15 964	314 441
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes		1 260		1 260
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 220 780	10 664	15 964	1 215 480
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	354 227	680	4 221	350 686
Prêts				
Autres immobilisations financières	19 695	350		20 045
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	373 922	1 030	4 221	370 731
TOTAL GÉNÉRAL	1 715 005	11 694	20 186	1 706 513

Augmentations	Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
		Virements		Entrées		
		De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles	10 664			10 664		
Total immobilisations financières	1 030			1 030		
TOTAL GÉNÉRAL	11 694			11 694		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
		Virements		Sorties		
		De poste à poste	À destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles	15 964			11 360		4 604
Total immobilisations financières	4 221			4 221		
TOTAL GÉNÉRAL	20 186			15 582		4 604

Commentaires : néant

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

Etat des amortissements

État des amortissements	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles	89 524	12 979		102 503
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	89 524	12 979		102 503
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	671 248	24 154		695 402
Installations techniques, matériel et outillages industriels	5 321	3 035		8 357
Autres immobilisations corporelles	275 854	24 760	15 964	284 650
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	952 423	51 949	15 964	988 409
Immobilisations financières				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
TOTAL GÉNÉRAL	1 041 947	64 928	15 964	1 090 911

Dotations	Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations			
		Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles	12 979		12 979		
Immobilisations corporelles	51 949		51 949		
Immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL	64 928		64 928		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
		Éléments transférés à l'actif circulant	Éléments cédés	Éléments mis hors service
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	15 964		11 360	4 604
Immobilisations financières				
TOTAL GÉNÉRAL	15 964		11 360	4 604

Commentaires : néant

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

Etat des créances et des dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres immobilisations financières	20 045		20 045
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	772 974	772 974	
Reçues par legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés	15 099	15 099	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices	1 800	1 800	
Taxe sur la valeur ajoutée	5 222	5 222	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	4 783	4 783	
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	45 411	45 411	
Charges constatées d'avance	46 911	46 911	
TOTAL	912 245	892 200	20 045

(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice

(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances de 1 à 5 ans	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine	72 644	26 896	45 748	
Emprunts et dettes financières diverses (1)				
Fournisseurs et comptes rattachés	160 053	160 053		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	329 432	329 432		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	287 777	287 777		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	74 405	74 405		
Autres impôts, taxes et assimilés	14 015	14 015		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	7 130	7 130		
Produits constatés d'avance	69 781	69 781		
TOTAL	1 015 236	969 488	45 748	

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaires : néant

Variation des fonds propres 431-5

(art. 431-5 du règlement ANC 2018-06)

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					
Écarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	1 626 942	-160 028			1 466 915
Excédent ou déficit de l'exercice	-160 028	160 028	69 718		69 718
Situation nette	1 466 915		69 718		1 536 633
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	216			216	
Provisions réglementées					
TOTAL	1 467 130		69 718	215	1 536 633

Commentaires : néant

Etat des provisions

Nature des provisions	Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la clôture de l'exercice		Montant à la clôture de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions réglementées pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
TOTAL DES PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
Provisions pour risques					
Provisions pour :					
- Litiges	120 257				120 257
- Garanties données aux usagers					
- Amendes et pénalités					
- Pertes de change					
- Pertes sur contrats					
Autres provisions pour risques					
TOTAL DES PROVISIONS POUR RISQUES					
	120 257				120 257
Provisions pour charges					
Provisions pour :					
- Pensions et obligations similaires	86 989		85		86 904
- Restructurations					
- Impôts					
- Renouvellement des immobilisations - entreprises concessionnaires					
- Gros entretien ou grandes révisions					
- Remise en état					
- Legs ou donations					
Autres provisions pour charges					
TOTAL DES PROVISIONS POUR CHARGES					
	86 989		85		86 904
TOTAL DES PROVISIONS					
	207 246		85		207 161

Commentaires : néant

Etat des dépréciations

Nature des dépréciations	Dépréciations à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances clients	8 337		3 333	5 003
Autres dépréciations				
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT	8 337		3 333	5 003
TOTAL GÉNÉRAL	8 337		3 333	5 003

Commentaires : néant

Contributions volontaires en nature

	Répartition par nature de charge	
	31/12/2025	31/12/2024
	Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...)		
	TOTAL	
861 - Mise a disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...)		
	TOTAL	
862 - Prestation		
	TOTAL	
864 - Personnel bénévole		
Nombre d'heures de bénévolat sur 2025 = 110 heures		
Taux horaire retenu = 40 € / heure		
Valorisation du bénévolat au titre de l'exercice 2025.	4 400	4 280
	TOTAL	4 400
	TOTAL GENERAL	4 400
	Répartition par nature de ressources	
	31/12/2025	31/12/2024
	Crédit	Crédit
870 - Dons en nature		
	TOTAL	
871 - Prestation en nature		
	TOTAL	
875 - Bénévolat		
Nombre d'heures de bénévolat sur 2025 = 110 heures		
Taux horaire retenu = 40 € / heure		
Valorisation du bénévolat au titre de l'exercice 2025.	4 400	4 280
	TOTAL	4 400
	TOTAL GENERAL	4 400

Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés	En régie
Cadres	7	
Agents de maîtrise & techniciens	18	
Employés	97	
Ouvriers		
Apprentis sous contrat	15	
TOTAL		137

Commentaire

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	109 000
TOTAL	109 000

Commentaires :

Le poste autres engagements correspond à

- un nantissement donné sur la réalisation du Prêt N° 5302716 d'un montant de 190 000 € réalisé auprès de la Caisse d'Epargne pour un montant de 97 000 €.
- un gage donné sur la réalisation du Prêt N°174229C d'un montant de 12 000 € réalisé au du Crédit Coopératif pour un montant de 12 000 €.

ENGAGEMENTS RECUS :

Nature des engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
TOTAL	

Commentaires : néant

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	54 067	41 295
Dettes sur legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	435 562	411 684
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	489 629	452 979

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	12 748	28 492
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances	50 194	132 263
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	33 893	16 134
TOTAL	96 835	176 889

Commentaires : néant

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
- D'exploitation	69 781	77 557
Produits : - Financiers		
- Exceptionnels		
TOTAL	69 781	77 557
Charges constatées d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
- D'exploitation	46 911	55 079
Charges : - Financières		
- Exceptionnelles		
TOTAL	46 911	55 079

Commentaires : néant

Afin de faciliter la lecture et la compréhension de l'évolution de la situation financière et des performances de l'association, les principaux états financiers des exercices 2023 et 2024 sont présentés dans les 4 pages suivantes de l'annexe aux comptes de l'exercice clos le 31/12/2025.

Ces informations sont communiquées à titre informatif.

Bilan Actif

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		Au 31/12/2023	
	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	705		705	705
Autres immobilisations incorporelles	119 598	89 524	30 074	41 068
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains	51 450		51 450	51 450
Constructions	828 123	671 248	156 874	181 294
Installations techniques, matériel et outillages industriels	15 100	5 321	9 779	8 738
Autres immobilisations corporelles	326 108	275 854	50 254	47 708
Immobilisations corporelles en cours				
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	354 227		354 227	347 186
Prêts				
Autres immobilisations financières	19 695		19 695	21 035
TOTAL I	1 715 005	1 041 947	673 058	699 184
Comptes de liaison				
II				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	507 733	8 337	499 396	538 774
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	195 596		195 596	103 210
Valeurs mobilières de placement	1 000 000		1 000 000	950 000
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	321 000		321 000	389 608
Charges constatées d'avance	55 079		55 079	57 142
TOTAL III	2 079 407	8 337	2 071 071	2 038 734
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)	3 794 412	1 050 284	2 744 128	2 737 918

"Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels"

Bilan Passif

	31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	1 626 942	1 656 736
Excédent ou déficit de l'exercice	-160 028	-29 794
Situation nette	1 466 915	1 626 942
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	216	441
Provisions réglementées		
TOTAL I	1 467 130	1 627 383
Comptes de liaison		
FONDS REPORTES ET DEDIES	II	
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	33 214	7 924
TOTAL III	33 214	7 924
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	207 246	181 439
TOTAL IV	207 246	181 439
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	98 823	124 334
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	157 911	177 225
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	701 464	567 698
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	782	1 211
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	77 557	50 705
TOTAL V	1 036 538	921 171
Ecart de conversion passif		
TOTAL VI		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	2 744 128	2 737 918

"Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels"

Compte de résultat

	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation		
Cotisations	120	100
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	3 462 157	3 186 955
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	1 204 171	1 133 153
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
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	263 563	270 387
Utilisations des fonds dédiés	7 924	70 028
Autres produits	2 032	2 821
TOTAL I	4 939 968	4 663 445
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	757 355	716 080
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	130 782	115 009
Salaires et traitements	3 424 658	3 124 492
Charges sociales	682 480	659 217
Dotations aux amortissements et dépréciations	70 250	59 151
Dotations aux provisions		9 726
Reports en fonds dédiés	33 214	7 924
Autres charges	9 937	2 264
TOTAL II	5 108 677	4 693 863
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-168 709	-30 418
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	7 064	3 834
Autres intérêts et produits assimilés	34 837	15 078
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	1 396	211
TOTAL III	43 297	19 122
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées	1 513	830
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	1 513	830
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	41 784	18 292
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	-126 925	-12 126

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'

Compte de résultat (Suite)

	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	425	375
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		21 460
TOTAL V	425	21 835
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	3 528	13 959
Sur opérations en capital		12 000
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	30 000	15 344
TOTAL VI	33 528	41 303
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-33 102	-19 468
Participations des salariés aux résultats	VII	
Impôts sur les bénéfices	VIII	-1 800
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	4 983 690	4 704 403
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	5 143 717	4 734 196
EXCEDENT OU DEFICIT	-160 028	-29 794
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	4 280	3 480
TOTAL	4 280	3 480
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	4 280	3 480
TOTAL	4 280	3 480

"Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels"