

Stéphane BAVOIS
Alexandre BEAUDEAU
Cyril DESCHELLETTE
Esmeralda GONZALEZ
Estelle MASANTE
Sylvaine MOUTON

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes

SOLIHA TERRES-OCÉAN

Association loi 1901

Siège Social : 211, Cours de la Somme
33800 - BORDEAUX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Mérignac
21, Avenue Ariane
BP 20023
33702 Mérignac Cedex
Tél. 05 56 34 60 00
Fax. 05 56 13 05 11

Email : mel@audial.fr
<http://www.audial.fr>

SOLIHA TERRES-OCÉAN

Association loi 1901

Siège social : 211, Cours de la Somme – 33800 BORDEAUX

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de l'Association SOLIHA TERRES-OCÉAN,

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 **SOLIHA TERRES-OCÉAN** 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 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

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

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.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents

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 et financier du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.


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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Mérignac, le 7 mai 2025

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES



AUDIAL

Représenté par Cyril DESCHELLETTE

Société : SOLIHA TERRES-OCEAN
Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- BILAN ACTIF -

Rubriques	Brut	Amortissement	Net 2024	Net N-1
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	84 210	29 647	54 563	5 320
Immobilisations incorporelles en cours				32 769
Avances et acomptes				
Total immobilisations incorporelles	84 210	29 647	54 563	38 089
Immobilisations corporelles				
Terrains	18 294		18 294	18 294
Constructions	820 237	342 470	477 766	517 182
Installations techniques, mat. et outillage industriels	2 050	2 050		
Autres Immobilisations Corporelles	361 149	281 160	79 989	103 924
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Total immobilisations corporelles	1 201 730	625 681	576 049	639 400
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées à des participations	43 000		43 000	43 000
Autres titres immobilisés	3 546		3 546	3 515
Prêts				
Autres immobilisations financières	4 722		4 722	4 142
Total immobilisations financières	51 268		51 268	50 657
Total I	1 337 207	655 328	681 879	728 146
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 881 810	149 942	1 731 868	1 491 707
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	2 030 154		2 030 154	3 552 938
Valeurs mobilières de placement	2 146	18	2 127	2 127
Instruments de trésorerie	437		437	547
Disponibilités	586 424		586 424	789 948
Charges constatées d'avance	19 694		19 694	29 330
Total II	4 520 665	149 960	4 370 705	5 866 597
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
Total général	5 857 872	805 288	5 052 584	6 594 743

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Société : SOLIHA TERRES-OCEAN
Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- BILAN PASSIF -

Rubriques	Net 2024	Net N-1
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	433 101	433 101
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	9 375	9 375
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	62 060	62 060
Autres réserves		
Report à nouveau	222 797	277 779
Excédent ou déficit de l'exercice	44 313	(54 982)
Total situation nette	771 645	727 332
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Total autres fonds associatifs		
Total I	771 645	727 332
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Comptes de liaison		
Total II		
Provisions		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	79 132	79 132
Total III	79 132	79 132
Dettes		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	922 402	1 104 575
Emprunts et dettes financières divers	83 835	10 263
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	399 105	703 129
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	913 272	776 671
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	7 662	42 243
Autres dettes	1 875 531	3 090 618
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		60 780
Total IV	4 201 808	5 788 279
Ecarts de conversion passif		
Total général (I + II + III + IV + V)	5 052 584	6 594 743

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Société : SOLIHA TERRES-OCEAN
Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- COMPTE DE RESULTAT -

Rubriques	Net 2024	Net N-1
Produits d'exploitation		
Cotisations		3 650
Ventes de biens et services	4 115 721	3 450 399
Ventes de biens		
Ventes de prestations de service	4 115 721	3 450 399
Produits de tiers financeurs	389 567	426 210
Concours publics et subventions d'exploitation	389 567	426 210
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	156 365	287 443
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	80 213	51 823
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	4 741 866	4 219 525
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	443	450
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	775 333	670 771
Impôts, taxes et versements assimilés	155 056	148 955
Salaires et traitements	2 494 543	2 380 220
Charges sociales	908 148	858 197
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	170 194	86 117
Dotations aux provisions		8 205
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	181 629	125 143
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	4 685 345	4 278 058
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	56 521	(58 533)
Produits financiers :		
De participation	1 205	
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		3 943
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)	1 205	3 943
Charges financières :		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	15 554	10 822
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL CHARGES FINANCIERES (IV)	15 554	10 822
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	(14 348)	(6 879)
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	42 173	(65 412)

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Société : SOLIHA TERRES-OCEAN
Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- COMPTE DE RESULTAT -

Rubriques	Net 2024	Net N-1
Produits d'exploitation		
Cotisations		3 650
Ventes de biens et services	4 115 721	3 450 399
Ventes de biens		
Ventes de prestations de service	4 115 721	3 450 399
Produits de tiers financeurs	389 567	426 210
Concours publics et subventions d'exploitation	389 567	426 210
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	156 365	287 443
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	80 213	51 823
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	4 741 866	4 219 525
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	443	450
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	775 333	670 771
Impôts, taxes et versements assimilés	155 056	148 955
Salaires et traitements	2 494 543	2 380 220
Charges sociales	908 148	858 197
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	170 194	86 117
Dotations aux provisions		8 205
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	181 629	125 143
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	4 685 345	4 278 058
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	56 521	(58 533)
Produits financiers :		
De participation	1 205	
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		3 943
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)	1 205	3 943
Charges financières :		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	15 554	10 822
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL CHARGES FINANCIERES (IV)	15 554	10 822
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	(14 348)	(6 879)
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	42 173	(65 412)

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Société : SOLIHA TERRES-OCEAN
Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- COMPTE DE RESULTAT -

Rubriques	Net 2024	Net N-1
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		18 554
Sur opérations en capital	2 200	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	2 200	18 554
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	60	8 125
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	60	8 125
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V- VI)	2 140	10 429
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VII)		
Total des produits (I + III + V)	4 745 271	4 242 023
Total des charges (II + IV + VI + VII + VII)	4 700 959	4 297 005
Excédent ou déficit	44 313	(54 982)

Contributions volontaires en nature	Net 2024	Net N-1
Produits		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
Charges		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

ANNEXE

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

- REGLES & METHODES COMPTABLES -

L'exercice clôturé au **31/12/2024** présente un montant total du bilan de 5 052 584 €

Et dégage un résultat de **44 313 €**.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration du **27/03/2025**.

Objet et Missions de l'Association

SOLIHA terres-Océan est une Association loi 1901, créée en 1955, dont la dénomination a changé en préfecture au 31-12-2022 suite à l'absorption de SOLIHA Limousin ; elle regroupe ainsi 5 départements (Gironde, Corrèze, Haute Vienne, Creuse et Lot et Garonne).

SOLIHA Terres-Océan, membre adhérent du mouvement national SOLIHA (premier réseau associatif intervenant dans le domaine de l'habitat) exerce des activités d'intérêt général, contribuant à la politique du logement, notamment des personnes défavorisées sur l'ensemble du territoire de la Gironde.

Considérant le logement comme une condition essentielle de l'insertion de l'individu dans la société, l'Association SOLIHA Terres-océan, s'est fixée comme projet social « l'insertion par l'habitat » et articule l'ensemble de ses activités autour des objectifs suivants :

- Œuvrer pour l'amélioration des conditions d'habitat,
- Œuvrer pour l'amélioration des conditions de vie et d'habitat des populations défavorisées, fragiles ou vulnérables, notamment dans les territoires en difficulté,
- Contribuer à la lutte contre les exclusions et les inégalités, ainsi qu'à la préservation et au développement du lien social et au maintien, voire renforcement de la cohésion territoriale,
- Concourir au développement durable, dans ses dimensions économiques, sociales, environnementales, territoriales et participatives, à la transition énergétique et à l'émergence de politiques nouvelles en faveur de l'habitat et du développement des territoires.

Elle participe au déploiement des cinq métiers socles sur ses territoires :

- **La réhabilitation accompagnée** dans les projets de rénovation de l'habitat, des propriétaires occupants et des bailleurs ;
- **L'accompagnement des personnes** pour assurer l'insertion dans la société par le biais du logement ;
- **La gestion locative** pour faciliter l'accès à un logement autonome, à loyer abordable ;
- **La production d'habitat d'insertion** pour les ménages fragiles
- **La conduite de projets de territoire** pour accompagner les collectivités dans la définition des stratégies opérationnelles sur le parc privé et dans leur mise en œuvre

SOLIHA Terres-Océan est un organisme reconnu « Service d'Intérêt Economique Général », disposant des deux agréments de l'Etat conférés par arrêté préfectoraux :

- Agrément d'ingénierie sociale, financière et technique
- Agrément d'intermédiation locative et de gestion locative sociale

Depuis 2014 l'Association a obtenu la **Certification de Service QUALICERT**. Cette certification traduit la conformité de ses services aux exigences d'un référentiel spécifique aux métiers déployés par l'Association, qui est celui des « services d'amélioration et d'adaptation de l'habitat à finalité sociale et d'insertion par le logement ».

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Faits caractéristiques de l'exercice

En 2024, les travaux d'harmonisation des différentes antennes de SOLIHA Terres-Océan se sont accélérés avec notamment le déploiement du logiciel SAGE FRP1000 pour la Comptabilité pour l'ensemble des structures et l'harmonisation des pratiques au niveau de la Gestion des Ressources Humaines.

Méthodes comptables

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations énoncées par l'Autorité des Normes Comptables.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

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

Dérogations, Changements de méthode, Changements de présentation

Aucun changement de méthode comptable n'est intervenu sur l'exercice.

➤ IMMOBILISATION INCORPORELLES ET CORPORELLES

METHODES D'EVALUATION

Les immobilisations incorporelles sont évaluées suivant la méthode des coûts historiques.

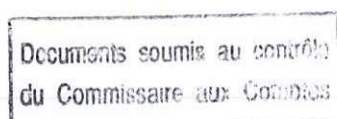
Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Celui-ci est constitué des éléments suivants :

- Le prix d'achat, y compris les droits de douane et autres taxes non récupérables ;
- Les coûts directement attribuables à la préparation en vue de l'utilisation envisagée ;
- Après déduction des rabais commerciaux, des remises et des escomptes de règlements obtenus.
- L'activation des coûts cesse lorsque l'immobilisation corporelle est en état de fonctionner selon l'utilisation prévue par la direction.

Commentaires

Composants : Si dès l'origine, les éléments constitutifs d'un actif ont des utilisations différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun de ces éléments est retenu. La méthode des composants consiste à ventiler une immobilisation corporelle en fonction des différents éléments significatifs qui la composent et qui ont une utilisation différente de l'immobilisation principale "structure".



AMORTISSEMENTS

Seules les immobilisations incorporelles et corporelles dont la durée d'utilisation est déterminable font l'objet d'un amortissement.

Par simplification, notre Association a conservé la durée d'usage pour les biens non décomposables.

La décomposition d'une immobilisation en composants a pour effet d'établir un plan d'amortissement séparé pour chaque composant.

La structure et les composants sont amortis sur leur durée d'utilisation réelle.

Le mode d'amortissement doit traduire le plus fidèlement possible la consommation des avantages économiques futurs attendus de l'utilisation de l'actif (amortissement en fonction des unités d'œuvre possible).

Le mode linéaire est appliqué à défaut de mode mieux adapté.

Le début de la constatation des amortissements est la date de mise en service de l'actif.

Ces plans d'amortissements définis à la date d'entrée de chaque actif sont révisables si les conditions d'utilisation changent chaque année.

Les amortissements des immobilisations sont calculés en fonction des durées suivantes :

- L'immeuble du siège social qui a fait l'objet d'une décomposition est amorti sur :
 - 20 à 28 ans en linéaire pour la structure
 - 10 à 20 ans en linéaire pour les façades, l'étanchéité et les installations générales
 - De 3 à 10 ans en linéaire pour les agencements.
- Les matériels techniques ainsi que les matériels de bureau et d'informatique sont amortis en linéaire sur 3 à 5 ans
- Le mobilier est amorti en linéaire sur une durée variant de 3 à 5 ans
- Le matériel de transport est amorti en linéaire sur 3 à 5 ans

➤ IMMOBILISATIONS FINANCIERES

VALORISATION

Titres

Le coût d'acquisition d'une immobilisation financière est constitué :

- Du prix d'achat, y compris les droits de douane et autres taxes non récupérables
- Des coûts directement attribuables à la préparation en vue de l'utilisation envisagée
- Après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement.

Les titres de participation correspondent à une prise de participation dans la société de la SA BLI Nouvelle Aquitaine, cette dernière a en effet appelé l'ensemble des coopérateurs pour participer à leur augmentation

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

de capital. SOLIHA Terres-Océan détient 43 parts d'une valeur nominale de 1000 euros, soit un total de 43 000 euros.

Autres immobilisations financières

Le coût d'acquisition correspond au montant versé.

➤ CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

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 d'après les informations connues à la date d'arrêté des comptes.

Le montant des créances provisionnées est de 149 319 € correspondant :

- 94 593 € concernent des créances liées au fonctionnement
- 54 726 € des créances liées aux Fonds Sous Mandat

➤ PROVISION POUR INDEMNITES DE RETRAITE

Conformément aux prescriptions du Code du Commerce et aux préconisations de la CNCC, l'Association SOLIHA Terres Océan pratique, en matière d'engagements pour départ à la retraite, la méthode des **provisions partielles** autorisée avant la publication de l'avis N° 2000-A du Comité d'Urgence du CNC du 6 juillet 2000.

Sont comptabilisés les montants des engagements de l'entreprise au titre des départs à la retraite pour tous les salariés qui atteignent l'échéance de « 5 ans avant la retraite ».

La date de départ à la retraite correspond à la date de 65 ans pour les cadres et 64 ans pour les non-cadres ou éventuellement à une date anticipée dans le cadre de régimes spéciaux, lorsque le salarié satisfait aux conditions requises par ce régime.

Selon cette méthode, la provision pour engagements de retraite serait de 27 084 € à la clôture de l'exercice.

Ce montant est couvert par la provision pour engagements de retraite reçue par apport lors de la fusion absorption de Soliha Limousin au 31/12/2022 dont le montant lui est supérieur (79 132 euros).

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Variation des fonds propres

	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	433 101				433 101
Fonds propres avec droit de reprise	9 375				9 375
Ecarts de réévaluation					
Réserves	62 060				62 060
Report à nouveau	277 779			(54 982)	222 797
Excédent ou déficit de l'exercice	(54 982)	(54 982)	44 313		44 313
Situation nette	727 332				771 645
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Total	727 332	(54 982)	44 313	(54 952)	771 645

- Tableau d'affectation du résultat de l'exercice soumis à l'assemblée générale -

ORIGINES	Montant
Report à nouveau de l'exercice	222 797
Résultat de l'exercice	44 313
Prélèvement sur les réserves	
TOTAL	267 109

AFFECTATIONS	Montant
Réserve légale	
Autres réserves	
Dividendes	
Autres répartitions	
Report à nouveau	267 109
TOTAL	267 109

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Tableau des Immobilisations

Immobilisations	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (1)	83 756	57 430	(56 976)	84 210
Immobilisations incorporelles en Cours	32 769		(32 769)	0
Total des immobilisations incorporelles	116 525	57 430	(89 745)	84 210
Immobilisations corporelles				
Terrains	18 294			18 294
Constructions sur sol propre	681 349			681 349
Constructions sur sol d'autrui				
Inst. générales, agencements des constructions	138 888			138 888
Inst. techniques, mat. , et outillages industriels	2 050			2 050
Inst. générales, agenc. , aménagements divers	17 475	2 938		20 413
Matériel de transport	48 104		(20 724)	27 380
Matériel de bureau et mobilier informatique	356 831	5 442	(48 917)	313 356
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total des immobilisations corporelles	1 262 991	8 380	(69 641)	1 201 730
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	43 000			43 000
Autres titres immobilisés	3 515	31		3 546
Prêts et autres immobilisations financières (2)	4 142	580		4 722
Total des immobilisations financières	50 657	611		51 268
TOTAL GENERAL	1 430 174	66 421	(159 386)	1 337 207

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Tableau des Amortissements

Immobilisations amortissables	Mo ntant début 2024	Augmentations	Diminutions	Montant fin 2024
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et de développement.				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	78 436	8 187	(56 976)	29 647
Total des immobilisations incorporelles	78 436	8 187	(56 976)	29 647
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre	171 327	34 801		206 128
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements des constructions.	131 728	4 615		136 342
Installations techniques, matériel et outillage industriel	2 050			2 050
Installations générales, agencements, aménagements	14 851	1 614		16 464
Matériel de transport	44 056	1 856	(20 724)	25 188
Matériel de bureau et informatique, mobilier	259 580	28 845	(48 917)	239 508
Emballages récupérables et divers				
Total des immobilisations corporelles	623 592	71 731	(69 641)	625 681
TOTAL GENERAL	702 028	79 918	(126 617)	655 328

Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES		
	Linéaire	Dégressif	Exceptionnel	Linéaire	Dégressif	Exceptionnel
Immobilisations incorporelles						
Frais d'établissement et de développement						
Autres postes d'immobilisations incorporelles	8 187					
Total des immobilisations incorporelles	8 187					
Immobilisations corporelles						
Terrains						
Constructions sur sol propre	34 801					
Constructions sur sol d'autrui						
Inst gén., agencements des constuct°.	4 615					
Inst tech, matériel et outillages ind.						
Inst gén, agencements, aménag.	1 614					
Matériel de transport	1 856					
Matériel de bureau et informatique	28 845					
Emballages récupérables et divers						
Total des immobilisations corporelles	71 731					
Frais d'acquisition des titres de participation						
TOTAL GENERAL	79 918					

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Etat des Provisions

Nature des provisions	Montant au début 2024	Augmentations : Dotations de l'exercice	Diminutions : Reprises de l'exercice	Montant à fin 2024
Provisions réglementées				
Provisions pour reconstitution des gisements				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
Total des provisions règlementées				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
<i>Sous total provisions pour risques</i>				
Provisions pour pensions et obligations similaires	79 132			79 132
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Prov. pour charges soc. et fisc. sur congés à payer				
<i>Sous total provisions pour charges</i>	79 132			79 132
Autres provisions pour risques et charges				
Total des provisions pour risques et charges	79 132			79 132
Provisions pour dépréciation				
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles				
Sur immobilisation de titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur comptes clients	49 003	47 423	(1 210)	95 216
Sur comptes clients FSM	75 584	42 854	(63 713)	54 726
Autres provisions dépréciations	18			18
Total des provisions pour dépréciation	124 606	90 277	(64 923)	149 960
TOTAL GENERAL	203 738	90 277	(64 923)	229 092
Dont dotations et reprises d'exploitation		90 277	64 923	
Dont dotations et reprises financières				
Dont dotations et reprises exceptionnelles				
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice				

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

- Etat des Créances

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an	N-1
Actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Prêts (1) (2)				
Autres immobilisations financières	4 722	4 722		4 142
Total actif immobilisé	4 722	4 722		4 142
Actif circulant				
Clients douteux ou litigieux	94 593	94 593		49 038
Autres créances clients	1 787 217	1 787 217		907 460
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés	1 244	1 244		3 199
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	644	644		4 746
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	14 776	14 776		14 897
Autres impôts, taxes et versements assimilés				
Divers				
Groupe et associés (2)				10 263
Débiteurs divers	2 013 490	2 013 490		4 179 630
Total actif circulant	3 911 964	3 911 964		5 169 233
Charges constatées d'avance	19 694	19 694		29 330
TOTAL DES CREANCES	3 936 380	3 936 380		5 202 705
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés				

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

- État des Dettes

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans	N-1
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès des ets de crédit	922 402	188 569	412 504	321 328	945 565
Emprunts et dettes financières divers (1) (2)	83 835	83 835			1 158
Fournisseurs et comptes rattachés	399 105	399 105			698 412
Personnel et comptes rattachés	229 343	229 343			187 760
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	360 133	360 133			298 609
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée	280 746	280 746			249 951
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et assimilés	43 050	43 050			40 352
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	7 662	7 662			42 243
Autres dettes	1 875 531	1 875 531			3 085 072
Dettes représentative de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					60 780
TOTAL DES DETTES	4 201 808	3 467 976	412 504	321 328	5 620 164
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	192 658				
(2) Montant des emprunts et dettes dus aux associés					

Dettes garanties par des suretés réelles

	Montant de la Dette au 31-12-2024	Nature de la Garantie	Montant de la Garantie
Emprunt souscrit auprès du C.I.L.G. Dans le cadre de la mise en œuvre de la procédure M.O. signée le 17/11/2009 entre l'ANPEEC et SOLIHA 33	129 714 €	Aucune inscription Hypothécaire Garantie Ville de Bordeaux	

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

EQUILIBRE de la BALANCE relative aux Fonds gérés sous MANDAT

	ACTIF	PASSIF
Créances et comptes rattachés FSM	1 811 935	
Trésorerie disponible FSM	99 917	
Fournisseurs FSM et Comptes Tiers Débiteurs		163 992
Dettes et comptes rattachés FSM		1 599 287
Avances FSM (PROCIVIS, SOLIHA Terres-océan)		148 572
<u>TOTAL</u>	<u>1 911 852 €</u>	<u>1 911 852 €</u>

Opérations effectuées pour le compte de tiers

Le montant des travaux payés pour le compte de tiers bénéficiaires dans le cadre du « mandat financier » s'est élevé au cours de l'exercice 2024 à la somme de **1 951 162,54 €**

(En 2023 ce montant s'élevait à 3 721 059 € et en 2022 à 4 335 395 € témoignant de la diminution des Fonds sous mandat dans le cadre de nos opérations).

Honoraires du commissaire aux comptes :

Les honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 24 622 € H.T. et correspondent aux travaux de contrôle légal des comptes.

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

- Charges à payer

	Montant
Dettes financières	
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Avances et acomptes reçus sur commande en cours	
Total dettes financières	
Dettes d'exploitation	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
Dettes fiscales et sociales	
Total dettes d'exploitation	
Dettes diverses	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
Total dettes diverses	
TOTAL	

- Produits à recevoir

	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Total immobilisations financières	
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	128 794
Autres créances	
Total créances	
Disponibilités et divers	
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
Total disponibilités et divers	
TOTAL	128 794

- Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation :	19 694	
Charges ou produits financiers :		
Charges ou produits exceptionnels :		
TOTAL		

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

- Ventilation du chiffre d'affaire

	31/12/2024	31/12/2023	Var (%)
Secteur 1 : Missions d'études	93 506	273 418	-65,80%
Secteur 2 : Animations d'actions d'aménagement, d'amélioration de l'habitat et de revitalisation	1 880 078	1 401 790	34,12%
Secteur 3 : Assistance technique et maîtrise d'œuvre	136 259	99 882	36,42%
Secteur 4 : Assistance à la maîtrise d'ouvrage	42 276	68 361	-38,16%
Secteur 5 : Accueil et assistance administrative et financière en vue de l'amélioration de l'habitat	1 052 102	680 826	54,53%
Secteur 6 : Actions d'insertion par l'habitat	435 917	476 431	-8,50%
Secteur 7 : Accompagnement social	205 500	185 600	10,72%
Secteur 8 : Gestion locative Sociale directe			
Secteur 9 : Gestion locative Sociale pour le compte de tiers	0	22 453	-100,00%
MAD personnel et Frais Annexes	270 084	248 201	1,45%
Total Prestations de service	4 115 721	3 456 963	18,53%
Subventions et conventions d'objectifs	389 567	419 648	-7,17%
Reprise sur Amortissements et Transfert de charges	156 365	287 443	-45,60%
Cotisations	0	3 650	-100,00%
Autres produits	80 213	51 823	90,07%
TOTAL Produits d'Exploitation	4 741 866	4 219 526	12,38%

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

ENGAGEMENTS HORS BILAN

Locations longue durée

Les redevances restantes des contrats de locations longues, en cours au 31-12-2024, sont les suivantes :

Etab	REDEVANCES	Montant BRUT	A un an au plus	A plus d'un an et moins de 5 ans
S47	LEASYS- Contrat de Location Citroën C3 27/09/2023 au 26/09/2027	4786,95	2735,4	2051,55
S33	LEASYS-Location 11 Véhicules C3- 36 mois LESAYS-Location 1Véhicule C4- 36 mois	73 119	29 582	43 537
S33	BNP BARIPAS- Location Matériel Informatique Contrat de Location 22 PC HP Du 01-01-2021 au 31-03-2026	6595	4476	2119
S33	GRENKE- Location Matériel Informatique Contrat de Location 5 PC HP Du 01-01-2021 au 31-03-2026	4200	2100	2100
S33	BNP LEASE_ Location Téléphonie INTELIA Du 16/08/2023 au 15/11/2028	4571,88	1179,84	3392,04
S19	KOESIO - Location Copieurs- Site TULLE Du 01-07-2022 au 31-12-2027	32280	10760	21520
582S19	KOESIO - Location Copieurs- Site LIMOGES Du 01-04-2022 au 30-09-2027	20097	7308	12 789
	Total	110 694	38 163	72 531

Engagements en matière de retraite

Conformément aux prescriptions du code du commerce et aux préconisations de la CNCC, l'Association SOLIHA GIRONDE applique, en matière d'engagements pour le départ à la retraite du personnel, la méthode des **provisions partielles** et cela depuis avant la publication de l'avis N° 2000-A du Comité d'Urgence du CNC du 6 juillet 2000.

Pour l'ensemble des salariés de Terres-Océan, le montant global des engagements pour indemnité de fin de carrière s'élève au 31-12-2024 à 148 098 €, charges sociales et fiscales incluses au taux de 56%.

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Pour l'exercice 2024, cet engagement a été calculé à partir :

- Du nombre d'années d'ancienneté à la date de fin de carrière du salarié,
- D'une date de fin de carrière fixée à **64 ans pour les non-cadres et 65 ans pour les cadres**,
- D'un **taux de turn-over variable de 0 à 10%** suivant l'âge du salarié au 31-12-2024
- Des tables de mortalité de 2004,
- D'un taux actualisation de 3.20 %
- D'un taux d'accroissement des salaires inférieur à 1%
- D'une indemnité de départ de « 1/7 de mois » de salaire par année de présence après 10 ans d'ancienneté.

Après prise en compte de la provision comptable d'un montant de 79 132 euros, l'engagement hors bilan relatif aux indemnités de fin de carrière s'élève donc à 68 966 €.

AUTRES INFORMATIONS

Rémunération des dirigeants

En application de l'article 20 de la loi 2006-586 du 23 Mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, les rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés doivent être communiqués. Cette information n'est pas communiquée car cela reviendrait à donner une rémunération individuelle.

Effectifs

L'effectif au 31-12-2024 est pour Terres Océan :

- 7 sur l'agence de Limoges
- 15 sur l'agence de Tulle
- 11 sur l'agence d'Agen
- 44 sur l'agence de Bordeaux

Soit un total de 77 salariés

Documents soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes