

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes

Olivier MARION
Laura MOYON
Johann CARDES

ESCALADO

**

Association Loi 1901

**

49, Rue Jean JAURES
44600 SAINT-NAZAIRE
SIREN : 347 997 751

Rapport du commissaire aux
comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31/12/2024



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web www.ecmarion.fr
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes

Olivier MARION
Laura MOYON
Johann CARDES

ESCALADO
Association loi 1901
49, Rue Jean JAURES
44600 SAINT-NAZAIRE
SIREN : 347 997 751

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2024

Madame la Présidente,
Mesdames,
Messieurs,

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 ESCALADO 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.



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web www.ecmarion.fr
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX

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 01/01/2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce 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.

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.

L'annexe des comptes annuels expose :

- au paragraphe « créances », les modalités de valorisation et de dépréciation des créances ;
- au paragraphe « dettes », l'état des échéances des diverses dettes ;

Dans le cadre de nos travaux, nous avons vérifié, aux travers de l'examen des comptes, la correcte évaluation des principales créances et dettes à la clôture de l'exercice.

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association 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.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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 SAINT-NAZAIRE,
Le 05/05/2025.

**Pour la société de commissariat aux comptes
MARION**

Olivier MARION
Commissaire aux comptes

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized loop at the bottom and a vertical stroke with a small hook at the top.

Comptes annuels
au 31.12.2024

Comptes annuels

Bilan Actif

		Du 01/01/2024 au 31/12/2024		Au 31/12/2023
		Brut	Amort. Prov.	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires		23 454	17 832	5 622
Autres immobilisations incorporelles				261
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels		58 711	51 804	6 907
Autres immobilisations corporelles		536 921	276 233	260 688
Immobilisations corporelles en cours				189 156
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				
Prêts		69 124		69 124
Autres immobilisations financières		4 317		4 317
TOTAL I		692 527	345 869	346 658
Comptes de liaison				
II				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés		3 032		3 032
Créances reçues par legs ou donations				9 183
Autres		181 863		181 863
Valeurs mobilières de placement		357 964		357 964
Instruments de trésorerie				100 713
Disponibilités		112 168		112 168
Charges constatées d'avance		12 102		12 102
TOTAL III		667 130		667 130
Frais d'émission des emprunts				
IV				
Primes de remboursement des obligations				
V				
Ecarts de conversion actif				
VI				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)		1 359 657	345 869	1 013 788
				878 389

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		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	74 400	74 400
Autres réserves		
Report à nouveau	245 266	285 397
Excédent ou déficit de l'exercice	45 105	-40 131
Situation nette	364 771	319 666
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	184 219	120 329
Provisions réglementées		
TOTAL I	548 990	439 995
Comptes de liaison		
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	72 971	79 525
TOTAL III	72 971	79 525
PROVISIONS		
Provisions pour risques	12 150	2 000
Provisions pour charges	158 807	158 618
TOTAL IV	170 957	160 618
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	36 876	30 674
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	139 850	151 257
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	5 677	7 613
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	38 466	8 707
TOTAL V	220 869	198 251
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 013 788	878 389

Compte de résultat

	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	136 734	94 129
- dont parrainages	87 096	52 879
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	1 473 723	1 376 942
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	28 783	45 068
Utilisations des fonds dédiés	25 208	5 475
Autres produits	5	2
TOTAL I	1 664 453	1 521 615
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	17 576	12 353
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	363 237	324 180
Aides financières	3 066	2 733
Impôts, taxes et versements assimilés	67 639	71 040
Salaires et traitements	864 340	821 800
Charges sociales	270 416	262 969
Dotations aux amortissements et dépréciations	36 101	36 277
Dotations aux provisions	10 339	30 085
Reports en fonds dédiés	18 655	16 665
Autres charges	7 175	11 023
TOTAL II	1 658 545	1 589 125
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	5 909	-67 510
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	14 303	11 735
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	14 303	11 735
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV		
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	14 303	11 735
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	20 212	-55 774



Compte de résultat (Suite)

	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	9 129	28
Sur opérations en capital	19 640	21 065
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	28 769	21 094
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	658	3 490
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VI	658	3 490
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	28 111	17 604
Participations des salariés aux résultats	VII	
Impôts sur les bénéfices	VIII	
	3 218	1 960
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 707 525	1 554 444
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	1 662 421	1 594 575
EXCEDENT OU DEFICIT	45 105	-40 131
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature	25 866	25 866
Bénévolat		
TOTAL	25 866	25 866
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens	25 866	25 866
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL	25 866	25 866

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 1 013 788 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 45 105 Euros.

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

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

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

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

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

Faits caractéristiques

Néant

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

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

- | | |
|--------------------------------------|-------------|
| • Logiciels | 3 ans, |
| • Matériel éducatifs | 3 à 5 ans, |
| • Agencements et aménagements | 3 à 5 ans, |
| • Matériel de transport | 5 ans, |
| • Mobilier de bureau et informatique | 2 à 5 ans, |
| • Mobilier de bureau | 3 à 10 ans. |

Créances

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

Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

Provision pour risques et charges

Une provision pour risques et charges a été constituée à la clôture de l'exercice 2020 à hauteur de 2 000 euros. Une nouvelle provision a été constituée au 31 décembre 2024 au titre de la couverture des charges liées à un mouvement dans l'équipe.

Engagements de départ à la retraite



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

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

- paramètres propres à chacun des salariés de l'entité (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques de l'entité (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation retenu à 3.38%.

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 : 72 971 €.

Contributions volontaires en nature

L'association bénéficie d'une mise à disposition gratuite de salles/lieux par la Ville de Saint-Nazaire pour effectuer ses activités. La mise à disposition est évaluée à 25 866€.

Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	30 148		6 173
TOTAL	30 148		6 173
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage	53 803		6 380
- Générales, agencements et aménagements divers	323 842		39 542
Matériel :			
- De transport	71 382		
- De bureau et informatique, mobilier	87 373		65 300
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL	536 401		111 222
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	73 441		
TOTAL	73 441		
TOTAL GENERAL	639 989		117 394
CADRE B	Diminutions		Réévaluation légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession	Valeur brute des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles		12 867	23 454
TOTAL		12 867	23 454
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Gales, agencements et aménagements const.			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage		1 472	58 711
- Gales, agencements et aménagements divers			363 383
- De transport			71 382
Matériel :			
- De bureau et informatique, mobilier		50 518	102 156
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL		51 990	595 632
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			73 441
TOTAL			73 441
TOTAL GENERAL		64 857	692 527

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

Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice				Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement et développement							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immobilisations incorporelles				29 887	812	12 867	17 832
TOTAL				29 887	812	12 867	17 832
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Installations générales, agencements et aménagements des constructions							
Installations techniques, matériel et outillage industriel				51 296	2 014	1 506	51 804
Installations générales, agencements et aménagements divers				139 828	26 190		166 018
Matériel de transport				71 382			71 382
Matériel de bureau et informatique, mobilier				82 231	7 120	50 518	38 833
Emballages récupérables et divers							
TOTAL				344 737	35 323	52 024	328 037
TOTAL GENERAL				374 624	36 135	64 890	345 869
CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires		Dotations			Reprises		Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel
Frais d'établissement et dvp.							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.							
Inst. tech. mat. et outil. indus.							
Inst. gales, agenc. et aménag. divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et info. mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acq. de titres de particip.							
TOTAL GENERAL							
DOTATIONS NON VENTILEES		REPRISES NON VENTILEES			TOTAL GENERAL NON VENTILE		
CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices				Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler							
Primes de remboursement des obligations							

Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	69 124		69 124
Autres immobilisations financières	4 317		4 317
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	3 032	3 032	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	181 863	181 863	
Charges constatées d'avance	12 102	12 102	
TOTAL	270 437	196 997	73 441

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Commentaire

d

Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	36 876	36 876		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	61 260	61 260		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	57 670	57 670		
Impôts sur les bénéfices	3 218	3 218		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	17 702	17 702		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	5 677	5 677		
Produits constatés d'avance	38 466	38 466		
TOTAL	220 869	220 869		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves	74 400				74 400
Report à nouveau	285 397			40 131	245 266
Excédent ou déficit de l'exercice	-40 131	-40 131	45 105		45 105
Situation nette	319 666	-40 131	45 105	40 131	364 771
Dotations consommables					
Subventions d'investissement	120 329		83 531	19 640	184 219
Provisions réglementées					
TOTAL	439 995	-40 131	128 636	59 771	548 990

Variation des fonds dédiés - Subventions d'exploitation

Subventions d'exploitation	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembour.		Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
CUCS Radio	12 000					12 000	12 000
Initiative Jeunes	7 438					7 438	7 438
Bourse aux jeunes Ad Hoc	27 171	4 000	2 979			28 192	
CAF Radio : Fds public et T	2 000					2 000	2 000
CGET Radio contrat ville	1 000					1 000	1 000
OFAJ Allemagne	2 500		2 500				
INJEP Palestine	3 000					3 000	3 000
Site Web Radio Département	1 000		444			556	
Site Web radio CAF	1 600					1 600	1 600
Subv Ville Echanges Internationa	2 500					2 500	2 500
CAF contrat ville Stages techniqu	1 150		1 150				
CGET Contrat ville STAGES tech	1 000		1 000				
Les RDV du Cap	5 636	2 098	5 636			2 098	
Pop Up	1 324		1 294			30	
Cité Educative	3 500	3 000	3 500			3 000	
Lutte contre les discriminations	426		426				
Histoire à vivre à St Nazaire	5 192		5 192				
Social gaming	1 088		1 088				
Cité Educative - Passerelle CM2		4 000				4 000	
EMI Classe de CM2		2 657				2 657	
TOTAL	79 525	18 655	25 209			72 971	29 538

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif

(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

Variation des fonds dédiés - Subventions d'exploitation

Subventions d'exploitation	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations			À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembours.	Transferts (1)	Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
Département - Classe Médias		2 900				2 900	

TOTAL	79 525	18 655	25 209			72 971	29 538
-------	--------	--------	--------	--	--	--------	--------

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif

(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

Etat des provisions et dépréciations

	Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex. Utilisées	Non utilisées	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées					
Provisions pour investissements					
Provisions relatives aux stocks					
Provisions relatives aux éléments d'actif					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
TOTAL I					
Provisions pour risques et charges					
- litiges	2 000	10 150			12 150
- amendes et pénalités					
Provisions pour risques					
- pertes de change					
- risque d'emploi					
- autres					
Provisions pour charges sur legs ou donations					
Provisions pour pensions et obligations similaires	158 618	189			158 807
Provisions pour impôts					
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices					
Autres provisions pour risques et charges					
TOTAL II	160 618	10 339			170 957
Provisions pour dépréciations					
- incorporelles					
- corporelles					
- Sur biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations					
- Titres mis en équivalence					
- Titres de participation					
- autres immobilisations financières					
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Sur comptes de confédérations, fédérations, unions, entités affiliées					
Sur créances reçues par legs ou donations					
Autres dépréciations					
Total III					
TOTAL GENERAL (I+II+III)	160 618	10 339			170 957
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation					
- financières					
- exceptionnelles					



Contributions volontaires en nature

	Répartition par nature de charge	31/12/2024	31/12/2023
		Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...)			
	TOTAL		
861 - Mise a disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...)			
Mise à disposition de locaux		25 866	25 866
	TOTAL	25 866	25 866
862 - Prestation			
	TOTAL		
864 - Personnel bénévole			
	TOTAL		
	TOTAL GENERAL	25 866	25 866
	Répartition par nature de ressources	31/12/2024	31/12/2023
		Crédit	Crédit
870 - Dons en nature			
	TOTAL		
871 - Prestation en nature			
La ville de Saint-Nazaire met à disposition gratuite différents locaux en vertu des conventions d'occupation : Club		25 866	25 866
	TOTAL	25 866	25 866
875 - Bénévolat			
	TOTAL		
	TOTAL GENERAL	25 866	25 866

Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 205	14 420
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	84 651	98 071
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	5 457	7 056
Instruments de trésorerie		
TOTAL	106 313	119 547

Commentaire

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances clients, usagers et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres	35 184	67 274
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités	411	
TOTAL	35 596	67 274

Commentaire

Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Produits :	- D'exploitation	38 466	8 707
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL		38 466	8 707

Commentaire

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Charges :	- D'exploitation	12 102	18 062
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL		12 102	18 062

Commentaire



Ventilation des ressources d'exploitation

Ventilation des ressources d'exploitation	Montant
SUBVENTION DE FONCTIONNEMENT VILLE DE SAINT NAZAIRE	1 200 000
PARTICIPATION DES FAMILLES	44 071
PRESTATION CAF	83 338
SUBVENTION DEPARTEMENT	8 000
SUBVENTION FONCTIONNEMENT CAF	114 003
SUBVENTION DIVERSES	23 307
TRANSFERT DE CHARGES	28 783
AUTRES PRODUITS	9 330
UTILISATION DES FONDS DEDIES	25 208
SUBVENTION ETAT	128 413
TOTAL	1 664 453

Commentaire

Transferts de charges

Nature des transferts de charges	Montant
FORMATION	12 826
PROV TRANSITION PRO	14 582
EXT SUBV MENUISERIE PROPRIETAIRE	800
IJSS	575
Total	28 783

Commentaire

Tableau de financement modèle PCG

Emplois	Exercice N	Exercice N-1	Ressources	Exercice N	Exercice N-1
Distributions mises en paiement en cours d'exercice			Capacité d'autofinancement de l'exercice	65 351	16 355
ACQUISITION ELMTS. ACTIFS IMMOB.			CESSIONS ELMTS. ACTIFS IMMOB.		
Immobilisations incorporelles	6 173		Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles	111 221	9 571	Immobilisations corporelles		
Immobilisations financières			Immobilisations financières		
			AUGMENTATION CAPITAUX PROPRES		
Charges à répartir sur plusieurs exercices			Apports ou legs donations		
Réduction fonds associatifs			Autres fonds associatifs	83 531	
Remboursst dettes financières			Augmentation dettes financières		
TOTAL EMPLOIS	117 394	9 571	TOTAL RESSOURCES	148 882	16 355
RESSOURCE NETTE	31 488	6 784	EMPLOI NET		

	Besoins (B)	Dégagements (D)	Solde N (D-B)	Solde N-1
VARIATIONS EXPLOITATION				
Variations des actifs d'exploitation				
-Stocks et en-cours				
-Avances et acomptes versés sur commandes	1 194			
-Créances clients, comptes rattachés et autres créances		10 580		
Variations des dettes d'exploitation				
-Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		36		
-Dettes fournisseurs, comptes rattachés et autres dettes		24 351		
TOTAUX EXPLOITATION	1 194	34 967		
A) VARIATION NETTE EXPLOITATION			33 773	12 753
VARIATIONS HORS EXPLOITATION				
Variations des autres débiteurs	78 425			
Variations des autres créditeurs	1 769			
TOTAUX HORS EXPLOITATION	80 194			
B) VARIATION NETTE HORS EXPLOITATION			-80 194	-8 440
TOTAL [A+B] DEGAGEMENT NET DE FONDS DE ROULEMENT			-46 421	4 313
VARIATIONS TRESORERIE				
Variations des disponibilités		14 932		
Variations concours bancaires courants, soldes crédit. banque				
TOTAUX TRESORERIE		14 932		
C) VARIATION NETTE TRESORERIE			14 932	-11 097
VARIATION FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL [A+B+C] :				
Emploi net			31 489	6 784
Ressource nette				

Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants

	Rémunérations	Avantages en nature
Dirigeants bénévoles		
Dirigeants salariés		

Commentaire

Soldes Intermédiaires de Gestion

Soldes intermédiaires de gestion	Au 31/12/2024		Au 31/12/2023	
* Ventes de marchandises				
- Cout direct d'achat	17 576	NS	12 353	NS
+/- Variation du stock de marchandises				
Marge commerciale (I)	-17 576	NS	-12 353	NS
+ Production vendue	136 734	100.00	94 129	100.00
+ Production stockée				
+ Production immobilisée				
Production de l'exercice	136 734	100.00	94 129	100.00
- Matières premières et approvisionnements consommés				
- Sous traitance directe	115 274	84.31	86 470	91.86
Marge brute sur production (II)	21 460	15.69	7 659	8.14
Marge brute globale (I + II)	3 884	2.84	-4 694	-4.99
- Services extérieurs et autres charges externes	247 962	181.35	237 710	252.54
Valeur ajoutée produite	-244 079	-178.51	-242 404	-257.52
+ Subventions d'exploitation	1 473 723	1 077.80	1 376 942	1 462.83
- Impôts, taxes et versements assimilés	67 639	49.47	71 040	75.47
- Salaires et traitements	864 340	632.13	821 800	873.06
- Charges sociales	270 416	197.77	262 969	279.37
Excédent brut d'exploitation	27 249	19.93	-21 272	-22.60
+ Reprises sur amortissements et provisions				
- Dotations aux amortissements sur immobilisations	36 101	26.40	36 277	38.54
- Dotations aux provisions sur immobilisations				
- Dotations aux provisions sur actif circulant				
- Dotations aux provisions pour risques et charges	10 339	7.56	30 085	31.96
+ Autres produits de gestion courante	5		2	
- Autres charges de gestion courante	10 242	7.49	13 756	14.61
+ Transferts de charges d'exploitation	28 783	21.05	45 068	47.88
Résultat d'exploitation (hors charges et produits financiers)	-645	-0.47	-56 320	-59.83
+ Bénéfice attribué (quote part sur opérations en commun)				
- Perte supportée (quote part sur opérations en commun)				
+ Produits financiers de participations				
+ Produits des autres valeurs mobilières et créances				
+ Autres intérêts et produits assimilés	14 303	10.46	11 735	12.47
+ Reprises sur provisions financières				
+ Différences positives de change				
+ Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
- Dotations financières aux amortissements et provisions				
- Intérêts et charges assimilées				
- Différences négatives de change				
- Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
Résultat courant avant impôts	13 658	9.99	-44 584	-47.37
+ Produits exceptionnels sur opérations de gestion	9 129	6.68	28	0.03
+ Produits exceptionnels sur opérations en capital	19 640	14.36	21 065	22.38
+ Reprises sur provisions & transferts de charges exceptionnels	25 208	18.44	5 475	5.82
- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	658	0.48	3 490	3.71
- Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
- Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	18 655	13.64	16 665	17.70
Résultat exceptionnel	34 665	25.35	6 414	6.81
- Participation des salariés aux résultats				
- Impôt sur les bénéfices	3 218	2.35	1 960	2.08
Résultat Net Comptable	45 105	32.99	-40 131	-42.63