



# Crowe

## Groupe Ficorec

Rachida AliDabun  
*[Signature]*

### Association CREEDAT

12 RUE RICHARD

13014 MARSEILLE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

**Marseille Michelet**  
132, boulevard Michelet  
13008 Marseille  
Tel : 04.91.32.19.19

**Marseille - St Barnabé**  
31, av. de Garlaban  
13012 Marseille  
Tel : 04.91.49.44.00

**Aubagne**  
100, ch. de l'Aumone Vieille  
13400 Aubagne  
Tel : 04.42.70.15.40

**Aix-En-Provence**  
32, Av. Marechal de Lattre de Tassigny  
13090 Aix-en-Provence  
Tel : 04.42.50.01.00

**La Ciotat**  
Espace Mistral D  
297, av. du Mistral  
13600 La Ciotat  
Tel : 04.42.08.05.24

# Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	17 602	13 512	4 090	3 567
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
	Participations	153		153	153
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières				
	<b>TOTAL (II)</b>	<b>17 755</b>	<b>13 512</b>	<b>4 243</b>	<b>3 719</b>
	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	<b>CREANCES (2)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	2 706		2 706	11 748
TOTAL ACTIF (I à VII)	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	7 500		7 500	7 500
	Charges constatées d'avance	276		276	271
	Valeurs mobilières de placement	114 693		114 693	193 820
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	215 450		215 450	155 178
	<b>TOTAL (III)</b>	<b>340 625</b>		<b>340 625</b>	<b>368 517</b>
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
	<b>TOTAL ACTIF (I à VII)</b>	<b>358 380</b>	<b>13 512</b>	<b>344 868</b>	<b>372 236</b>

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an

(2) dont créances à plus d'un an

# Bilan Passif

Etat exprimé en euros  
Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	209 673	137 295
	<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	58 796	72 378
	<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>	<b>268 469</b>	<b>209 673</b>
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	<b>Total des fonds propres</b>	<b>268 469</b>	<b>209 673</b>
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	<b>Total des autres fonds propres</b>		
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	8 054	8 054
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	<b>Total des fonds reportés et dédiés</b>	<b>8 054</b>	<b>8 054</b>
Provisions	Provisions pour risques	984	646
	Provisions pour charges		
	<b>Total des provisions</b>	<b>984</b>	<b>646</b>
DETTES (1)	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 769	1 175
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	12 748	14 648
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	52 844	138 040
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance (1)		
	<b>Total des dettes</b>	<b>67 361</b>	<b>153 863</b>
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>344 868</b>	<b>372 236</b>
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	58 795,75	72 378,42
	(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	67 361	153 863
	(2) Dont emprunts participatifs		



# Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros  
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	260	680
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	92 251	121 822
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	213 999	229 902
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	120	
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		8 364
	Utilisations des fonds dédiés	8 054	
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	10 907	48
Total des produits d'exploitation		325 592	360 816
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	51 042	44 357
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	3 122	2 288
	Salaires	158 208	170 316
	Cotisations sociales	41 963	55 856
	Dotation aux amortissements et dépréciations	2 477	2 989
	Dotation aux provisions	338	
	Reports en fonds dédiés	8 054	8 054
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	2 470	1 457
Total des charges d'exploitation		267 672	285 317
RESULTAT D'EXPLOITATION		57 920	75 499



## Compte de Résultat 2/2

		Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION			57 920	75 499
PRODUITS FINANCIERS	De participation			
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé			
	Autres intérêts et produits assimilés			
	Reprises sur dépréciations et provisions			
	Différences positives de change	876		720
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie			3
	Produits des immobilisations financières cédées			
Total des produits financiers			876	724
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			
	Intérêts et charges assimilées			
	Différences négatives de change			
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie			
Total des charges financières				
RESULTAT FINANCIER			876	724
RESULTAT COURANT avant impôts			58 796	76 223
	Produits exceptionnels			11 240
	Charges exceptionnelles			15 084
RESULTAT EXCEPTIONNEL				(3 844)
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices				
TOTAL DES PRODUITS			326 468	372 779
TOTAL DES CHARGES			267 672	300 401
EXCEDENT ou DEFICIT			58 796	72 378
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature			14 305	
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL			14 305	
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations				
Personnel bénévole			14 305	
TOTAL			14 305	

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL II – Frais d'établissement NET							
TOTAL III - Actif Immobilisé NET		4 243	1,23	3 719	1,00	523	14,07
Autres immobilisations incorporelles							
LOGICIELS				690	0,19	(690)	-100,00
AMORTISSEMENTS LOGICIELS				(690)	-0,19	690	100,00
Autres immobilisations corporelles		4 090	1,19	3 567	0,96	523	14,67
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMAT		15 385	4,46	29 903	8,03	(14 517)	-48,55
MOBILIER DE BUREAU		2 217	0,64	2 217	0,60		
AMORT MAT INFORMATIQUE		(11 295)	-3,28	(26 336)	-7,08	15 041	57,11
AMORTISSEMENTS MOBILIER DE BUR		(2 217)	-0,64	(2 217)	-0,60		
Participations		153	0,04	153	0,04		
PARTS SOCIALES		153	0,04	153	0,04		
TOTAL IV - Actif Circulant NET		340 625	98,77	368 517	99,00	(27 892)	-7,57
Créances clients, usagers et comptes rattachés		2 706	0,78	11 748	3,16	(9 042)	-76,97
COLLECTIF CLIENTS DEBITEURS		2 706	0,78	11 748	3,16	(9 042)	-76,97
Autres créances		7 500	2,17	7 500	2,01		
SUBVENTION A RECEVOIR		7 500	2,17	7 500	2,01		
Charges constatées d'avance		276	0,08	271	0,07	5	1,91
CHARGES CONST AT .D'AVANCE		276	0,08	271	0,07	5	1,91
Valeurs mobilières de placement		114 693	33,26	193 820	52,07	(79 127)	-40,82
COMPTE EPARGNE CREDIT COOPERATIF		114 693	33,26	193 820	52,07	(79 127)	-40,82
Disponibilités		215 450	62,47	155 178	41,69	60 272	38,84
CREDIT COOPERATIF		166 894	48,39	32 981	8,86	133 912	406,02
CREDIT COOPERATIF-SDPH 185 11		48 556	14,08	122 196	32,83	(73 640)	-60,26
TOTAL DU BILAN ACTIF		344 868	100,00	372 236	100,00	(27 369)	-7,35



## Détail du Passif

Etat exprimé en euros

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
<b>TOTAL I - Total des fonds propres</b>	<b>268 469</b>	<b>77,85</b>	<b>209 673</b>	<b>56,33</b>	<b>58 796</b>	<b>28,04</b>
<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>	<b>268 469</b>	<b>77,85</b>	<b>209 673</b>	<b>56,33</b>	<b>58 796</b>	<b>28,04</b>
<b>Report à nouveau</b>	<b>209 673</b>	<b>60,80</b>	<b>137 295</b>	<b>36,88</b>	<b>72 378</b>	<b>52,72</b>
REPORT A NOUVEAU	209 673	60,80	137 295	36,88	72 378	52,72
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>58 796</b>	<b>17,05</b>	<b>72 378</b>	<b>19,44</b>	<b>(13 583)</b>	<b>-18,77</b>
<b>Total des autres fonds propres</b>						
<b>Total autres fonds propres</b>						
<b>TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés</b>	<b>8 054</b>	<b>2,34</b>	<b>8 054</b>	<b>2,16</b>		
<b>Fonds dédiés sur subventions d'exploitation</b>	<b>8 054</b>	<b>2,34</b>	<b>8 054</b>	<b>2,16</b>		
FONDS DEDIES - SUBV. EXPL.	8 054	2,34	8 054	2,16		
<b>TOTAL III - Total des Provisions</b>	<b>984</b>	<b>0,29</b>	<b>646</b>	<b>0,17</b>	<b>338</b>	<b>52,32</b>
<b>Provisions pour risques</b>	<b>984</b>	<b>0,29</b>	<b>646</b>	<b>0,17</b>	<b>338</b>	<b>52,32</b>
PROVISION POUR RISQUES	984	0,29	646	0,17	338	52,32
<b>TOTAL IV - Total des dettes</b>	<b>67 361</b>	<b>19,53</b>	<b>153 863</b>	<b>41,33</b>	<b>(86 502)</b>	<b>-56,22</b>
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>1 769</b>	<b>0,51</b>	<b>1 175</b>	<b>0,32</b>	<b>594</b>	<b>50,60</b>
COLLECTIF FOURNISSEURS CREDITEURS	1 769	0,51	383	0,10	1 386	362,17
FOURNIS.FACT.NON PARVENUE			792	0,21	(792)	-100,00
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>12 748</b>	<b>3,70</b>	<b>14 648</b>	<b>3,94</b>	<b>(1 901)</b>	<b>-12,98</b>
ALI DAOUD RACHIDA	255	0,07	255	0,07		
COMPTE N°42700000			47	0,01	(47)	-100,00
PROVISION POUR CP	2 779	0,81	3 764	1,01	(985)	-26,17
AUTRES CHARG.PERS.A PAYER			2 882	0,77	(2 882)	-100,00
URSSAF	5 522	1,60	4 141	1,11	1 381	33,35
AG2R RETRAITE CADRES ET NC	3 001	0,87	1 906	0,51	1 095	57,43
TICKETS RESTAURANTS			277	0,07	(277)	-100,00
CHARGES SUR CP	795	0,23	1 039	0,28	(244)	-23,45
ET AT-IMPOTS TAXES RECOUVR.	395	0,11	336	0,09	59	17,40
<b>Autres dettes</b>	<b>52 844</b>	<b>15,32</b>	<b>138 040</b>	<b>37,08</b>	<b>(85 196)</b>	<b>-61,72</b>
COLLECTIF CLIENTS CREDITEURS	1 230	0,36	2 400	0,64	(1 170)	-48,75
CONSEIL DEPARTEMENTAL	48 556	14,08	132 663	35,64	(84 107)	-63,40
DIVERS CHARGES A PAYER	3 058	0,89	2 977	0,80	81	2,72
<b>Total du passif</b>	<b>344 868</b>	<b>100,00</b>	<b>372 236</b>	<b>100,00</b>	<b>(27 369)</b>	<b>-7,35</b>



# Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros

		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
<b>Total des produits d'exploitation</b>		<b>317 538</b>	<b>100,00</b>	<b>360 816</b>	<b>100,00</b>	<b>(43 278)</b>	<b>-11,99</b>
<b>Prestations de services</b>		<b>92 251</b>	<b>29,05</b>	<b>121 822</b>	<b>33,76</b>	<b>(29 570)</b>	<b>-24,27</b>
70600000	PRESTATIONS DIVERSES	6 335	2,00	2 503	0,69	3 832	153,07
70610113	PREST AMEN POSTE DE TRAVAIL	690	0,22			690	
70613000	PRESTATION SDPH	14 400	4,53	24 800	6,87	(10 400)	-41,94
70613130	PRESTATIONS AGIRC/ARRCO	1 800	0,57	30 600	8,48	(28 800)	-94,12
70614000	PRESTATION HEDA RSA TH	1 413	0,44	6 568	1,82	(5 155)	-78,49
70622000	PRESTATIONS EQLAAT	67 613	21,29	56 950	15,78	10 663	18,72
70650000	PRESTATIONS DE FORMATION			400	0,11	(400)	-100,00
<b>Subventions d'exploitation</b>		<b>213 999</b>	<b>67,39</b>	<b>229 902</b>	<b>63,72</b>	<b>(15 903)</b>	<b>-6,92</b>
74070100	SUBVENTION CNAMTS EQLAAT			37 500	10,39	(37 500)	-100,00
74070200	SUBV CONFERENCE DES FINANCEURS			47 500	13,16	(47 500)	-100,00
74110200	SUBVENTION CNSA	46 499	14,64			46 499	
74170200	SUBVENTION CONFERENCE DES FINAN	47 500	14,96			47 500	
74171300	SUBV. CONSEIL DEPARTEMENTAL 13	120 000	37,79	144 902	40,16	(24 902)	-17,19
<b>Dons</b>		<b>120</b>	<b>0,04</b>			<b>120</b>	
75410000	DONS	120	0,04			120	
<b>Cotisations</b>		<b>260</b>	<b>0,08</b>	<b>680</b>	<b>0,19</b>	<b>(420)</b>	<b>-61,76</b>
75600000	COTISATIONS	260	0,08	680	0,19	(420)	-61,76
<b>Autres produits de gestion courante</b>		<b>10 907</b>	<b>3,44</b>	<b>48</b>	<b>0,01</b>	<b>10 859</b>	<b>N/S</b>
75800000	PRODUITS DIVERS DE GESTION COU	10 907	3,44	48	0,01	10 859	N/S
<b>Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges</b>				<b>8 364</b>	<b>2,32</b>	<b>(8 364)</b>	<b>-100,00</b>
78150000	REPRISE PROVISION POUR RISQUES			7 462	2,07	(7 462)	-100,00
79111400	REMBOURSEMENT TR			4		(4)	-100,00
79113000	REMB FORMATION SALARIE			898	0,25	(898)	-100,00
<b>Total des charges d'exploitation</b>		<b>259 618</b>	<b>81,76</b>	<b>277 263</b>	<b>76,84</b>	<b>(17 644)</b>	<b>-6,36</b>
<b>Autres achats et charges externes</b>		<b>51 042</b>	<b>16,07</b>	<b>44 357</b>	<b>12,29</b>	<b>6 685</b>	<b>15,07</b>
60630000	PETITS MATERIELS	998	0,31	161	0,04	837	521,32
60640000	FOURNITURES ADMINISTRATIVES	527	0,17	1 165	0,32	(638)	-54,80
61100000	SOUS TRAITANCE			180	0,05	(180)	-100,00
61321000	LOYER SAINT GABRIEL	4 000	1,26	4 000	1,11		
61350000	LOCATIONS MOBILIERES			50	0,01	(50)	-100,00
61520000	ENTRETIEN IMMOBILIER	480	0,15	480	0,13		
61560000	MAINTENANCE	6 000	1,89	1 035	0,29	4 965	479,91
61600000	ASSURANCE	443	0,14	463	0,13	(20)	-4,33
61630000	ASSURANCE VEHICULE			123	0,03	(123)	-100,00
62260000	HONORAIRES	10 715	3,37	11 065	3,07	(350)	-3,16
62261300	PRESTATIONS ERGOTHERAPEUTES 1	8 125	2,56	8 983	2,49	(858)	-9,55
62340000	CADEAUX	273	0,09	151	0,04	121	79,99
62514000	DEPLACEMENT O-MARCONNET			449	0,12	(449)	-100,00
62515000	DEPLACEMENT KARINE MONTANE	1 308	0,41	1 129	0,31	179	15,89
62516000	DEPLACEMENT SARAH PAILLARES	1 983	0,62	2 184	0,61	(201)	-9,20
62518000	FRAIS DE DEPL SANTIAGO JULIE			49	0,01	(49)	-100,00
62519000	FRAIS DE DEPL VANDELVE DE BRUNO	1 191	0,37	1 398	0,39	(207)	-14,80
62519100	FRAIS DE DEPLACEMENT INGELSTHI	2 913	0,92	2 775	0,77	137	4,95
62519200	FRAIS DE DEPLACEMENTS BESSON-PA	775	0,24			775	
62526000	FRAIS DE DEPLACEMENT CORINNE A	393	0,12			393	
62570000	MISSIONS ET RECEPTIONS	1 158	0,36	2 039	0,57	(881)	-43,20
62592000	FRAIS DE DEPLACEMENT ROSELLINI L			176	0,05	(176)	-100,00
62610000	FRAIS POSTAUX	542	0,17	484	0,13	58	11,88

# Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
62613000	OVH SA	742	0,23	826	0,23	(84)	-10,20
62620000	TELEPHONE			105	0,03	(105)	-100,00
62621300	FRAIS DE TELECOMMUNICATION	9		9		9	
62780000	SERVICES BANCAIRES	569	0,18	602	0,17	(33)	-5,46
62810000	COTISATIONS	265	0,08	165	0,05	100	60,61
62850000	FORMATIONS	7 634	2,40	4 120	1,14	3 514	85,28
<b>Impôts, taxes, versements assimilés</b>		<b>3 122</b>	<b>0,98</b>	<b>2 288</b>	<b>0,63</b>	<b>834</b>	<b>36,44</b>
63330000	FORMATION CONTINUE	3 122	0,98	2 288	0,63	834	36,44
<b>Salaires et traitements</b>		<b>158 208</b>	<b>49,82</b>	<b>170 316</b>	<b>47,20</b>	<b>(12 108)</b>	<b>-7,11</b>
64111300	SALAIRES BRUTS	151 275	47,64	164 695	45,65	(13 420)	-8,15
64120000	PROVISION S/ CONGES PAYES	(985)	-0,31	(5 135)	-1,42	4 150	80,82
64140000	INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS	7 918	2,49	10 756	2,98	(2 838)	-26,39
<b>Charges sociales</b>		<b>41 963</b>	<b>13,21</b>	<b>55 856</b>	<b>15,48</b>	<b>(13 893)</b>	<b>-24,87</b>
64510000	URSSAF CHARGES PATRONALES	28 342	8,93	30 035	8,32	(1 693)	-5,64
64530000	CAISSE DE RETRAITE	13 071	4,12	15 883	4,40	(2 812)	-17,70
64540000	ASSEDICS	6 452	2,03	7 039	1,95	(587)	-8,34
64580000	CHARGES SOC S/CP	(244)	-0,08	(1 640)	-0,45	1 396	85,14
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL	1 110	0,35	1 202	0,33	(92)	-7,67
64770000	TICKETS RESTAURANTS	3 235	1,02	3 337	0,92	(103)	-3,08
64900000	REMBOURSEMENT DE CHARGES DE PE	(10 003)	-3,15			(10 003)	
<b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>		<b>2 477</b>	<b>0,78</b>	<b>2 989</b>	<b>0,83</b>	<b>(513)</b>	<b>-17,15</b>
68112000	DOT AUX AMORT	2 477	0,78	2 989	0,83	(513)	-17,15
<b>Dotations aux provisions</b>		<b>338</b>	<b>0,11</b>			<b>338</b>	
68150000	DOT.PROV.POUR.RIQUES&CHARGES	338	0,11			338	
<b>Autres charges</b>		<b>2 470</b>	<b>0,78</b>	<b>1 457</b>	<b>0,40</b>	<b>1 013</b>	<b>69,54</b>
65400000	PERTES S/CREANCES IRREC.	1 888	0,59	1 450	0,40	438	30,19
65800000	CHARGES DIVERSES DE GESTION CO	582	0,18	7		575	N/S
<b>RESULTAT COURANT NON FINANCIER</b>		<b>57 920</b>	<b>18,24</b>	<b>83 553</b>	<b>23,16</b>	<b>(25 634)</b>	<b>-30,68</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>		<b>876</b>	<b>0,28</b>	<b>724</b>	<b>0,20</b>	<b>152</b>	<b>21,07</b>
<b>Intérêts et produits financiers</b>		<b>876</b>	<b>0,28</b>	<b>724</b>	<b>0,20</b>	<b>152</b>	<b>21,07</b>
76680000	PRODUITS FINANCIERS DIVERS	876	0,28	720	0,20	155	21,58
76700000	PRODUITS FINANCIERS			3		(3)	-100,00
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>		<b>58 796</b>	<b>18,52</b>	<b>84 277</b>	<b>23,36</b>	<b>(25 481)</b>	<b>-30,24</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				<b>11 240</b>	<b>3,12</b>	<b>(11 240)</b>	<b>-100,00</b>
77180000	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS			11 240	3,12	(11 240)	-100,00
<b>Charges exceptionnelles</b>				<b>15 084</b>	<b>4,18</b>	<b>(15 084)</b>	<b>-100,00</b>
67180000	AUTRES CHAR.EXCEP.GESTION			15 084	4,18	(15 084)	-100,00
<b>Résultat exceptionnel</b>				<b>(3 844)</b>	<b>-1,07</b>	<b>3 844</b>	<b>100,00</b>
<b>Report des ressources non utilisées des exercices antér</b>		<b>8 054</b>	<b>2,54</b>			<b>8 054</b>	
78940000	UTILISATIONS DE FONDS REPORTE SE	8 054	2,54			8 054	



Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Engagements à réaliser sur ressources affectées		8 054	2,54	8 054	2,23		
68940000	REPORTS EN FONDS DEDIES	8 054	2,54	8 054	2,23		
TOTAL DES PRODUITS		326 468	102,81	372 779	103,32	(46 311)	-12,42
TOTAL DES CHARGES		267 672	84,30	300 401	83,26	(32 729)	-10,89
Excédent ou déficit de l'exercice		58 796	18,52	72 378	20,06	(13 583)	-18,77
Contributions volontaires en nature		14 305	4,50			14 305	
Bénévolat		14 305	4,50			14 305	
87000000	BENEVOLAT	14 305	4,50			14 305	
Charges des contributions volontaires en nature		14 305	4,50			14 305	
Personnel bénévole		14 305	4,50			14 305	
86400000	PERSONNEL BENEVOLE	14 305	4,50			14 305	



## Annexe libre 2

Etat exprimé en euros

### ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total est de 292 294 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, affiche un total produits de 326 468 euros et un total charges de 267 672 euros, dégageant ainsi un résultat de 58 796 euros.

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

Les comptes de l'exercice allant du 1<sup>er</sup> janvier 2025 au 31 décembre 2025 ont fait l'objet d'un changement de méthode résultant des changements de réglementation comptable suivants :

- ANC 2022-06 (modifiant le Plan Comptable Général) ;
- ANC 2023-03 (modifiant le règlement ANC 2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif).

Ces changements s'appliquent de manière prospective et portent notamment sur :

- La définition du résultat exceptionnel ;
- la suppression des transferts de charges ;
- Le plan des comptes ;
- Les modèles d'états financiers.

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

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aucun faits significatifs sur l'exercice

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

#### Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

## Annexe libre 2

Etat exprimé en euros

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2022-06 et ANC 2023-03 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

### Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

### Immobilisations incorporelles

Les valeurs incorporelles immobilisées ont été évaluées à leur coût d'acquisition (hors frais d'acquisition des immobilisations).

### Immobilisations corporelles

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

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

Durées d'amortissement retenues:

- Installations et aménagements divers: de 3 à 10 ans
- Matériel de bureau et informatique: de 3 à 5 ans

### Créances et dettes

Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

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

### Disponibilités en euros

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

# Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	690				690	
	TO TAL IMMOBILISATI ONS INCORPO RELLES	690				690	
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	32 120		3 000		17 517	17 602
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
	TO TAL IMMOBILISATI ONS CORPO RELLES	32 120		3 000		17 517	17 602
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	153					153
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières						
	TO TAL IMMOBILISATI ONS FINANCIERES	153					153
TO TAL		32 962		3 000		18 207	17 755



## Amortissements

Etat exprimé en euros

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	690		690	
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>690</b>		<b>690</b>	
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	28 553	2 477	17 517	13 512
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>28 553</b>	<b>2 477</b>	<b>17 517</b>	<b>13 512</b>
<b>TOTAL</b>		<b>29 242</b>	<b>2 477</b>	<b>18 207</b>	<b>13 512</b>

# Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	646	338		984
	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>646</b>	<b>338</b>		<b>984</b>
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres				
	<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>				
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>646</b>	<b>338</b>		<b>984</b>
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			338		
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

la provision pour risque correspond aux indemnité de départ en retraite à verser au 31/12/2024

## Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	2 706	2 706	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	7 500	7 500	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance	276	276	
TOTAL DES CREANCES		10 482	10 482	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	1 769	1 769		
	Personnel et comptes rattachés	3 034	3 034		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	9 319	9 319		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	395	395		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	52 844	52 844		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		67 361	67 361		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					



## Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros

	Période	Montants	31/12/2025
<b>Charges constatées d'avance - EXPLOITATION</b>			276
assurances		276	
<b>Charges constatées d'avance - FINANCIERES</b>			
<b>Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES</b>			
<b>TOTAL</b>			276

## Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	137 295	72 378		209 673
Résultat de l'exercice	72 378	58 796	72 378	58 796
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>				
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
<b>TOTAL</b>	<b>209 673</b>	<b>131 174</b>	<b>72 378</b>	<b>268 469</b>

## Tableau de suivi des fonds dédiés

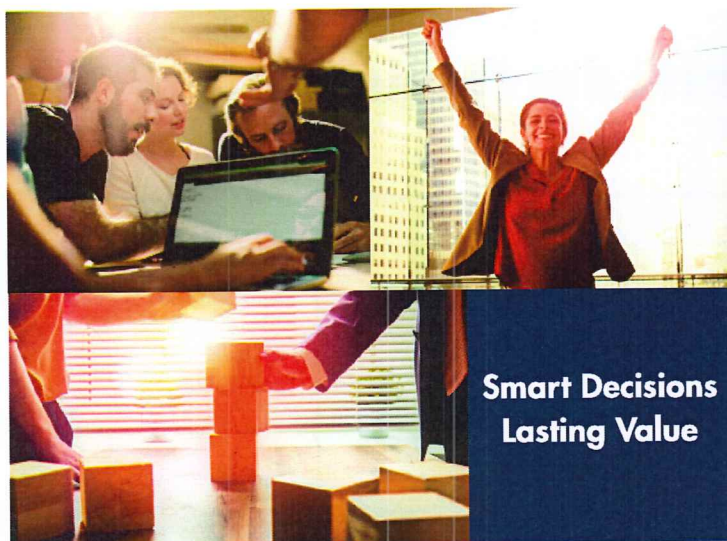
### I - SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTEES

Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D = A - B + C
Fonds dédiés conférence des financeurs	8 054	8 054	8 054	8 054
<b>TOTAL</b>	<b>8 054</b>	<b>8 054</b>	<b>8 054</b>	<b>8 054</b>

### II - RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC

Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D = A - B + C
Dons manuels				
Total				
Legs et donations				
Total				
<b>TOTAL</b>				





## Expertise Comptable - Accompagnement

Tenue et Révision comptable  
 Gestion Sociale (paies, contrats, procédures)  
 Ingénierie Financière et Juridique  
 Gestion et Optimisation i scale  
 Transmission et Evaluation d'entreprise  
 Aide à la création - Business plan  
 Accompagnement de i liales de groupe (Reporting, IFRS, US Gaap)

## Commissariat aux comptes - Audit

Audit légal - Contrôle interne  
 Audit contractuel  
 Audit d'acquisition - Due Diligence  
 Commissariat aux apports - Commissariat à la fusion  
 Audit et assistance en consolidation  
 Audit et mise en place de procédures  
 Audit d'organisation  
 Risk Consulting



Crowe

Groupe Ficorec

Marseille – La Ciotat – Aix-En-Provence – Aubagne