

**Fédération des Œuvres Laïques de la Creuse**  
Rapport du commissaire aux  
comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025  
F.O.L. 23  
20 Chemin des Granges  
BP 343  
23 007 GUERET

## **Fédération des Œuvres Laïques de la Creuse**

Siège social : 20 Chemins des Granges  
BP 343  
23 007 Guéret

### **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2025,

Monsieur le Président

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 F.O.L. 23 relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

### **Fondement de l'opinion**

#### **Référentiel d'audit**

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

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

#### **Indépendance**

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

**F.O.L. 23**

*Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels  
31 décembre 2025*

### **Observation**

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du règlement ANC n°2023-03 du 7 juillet 2023. Les modalités sont précisées dans la partie « principes et méthodes comptables » de l'annexe.

### **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Ces appréciations ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les créances clients et les subventions.

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.

Nous n'avons pas eu connaissance de documents financiers en lien avec la comptabilité qui pourraient être transmis aux membres adhérents de l'association. Par conséquent, nous ne nous prononçons pas sur les autres informations financières, hormis le bilan et le compte de résultat, qui pourraient être communiquées aux membres de l'assemblée générale.

### **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

**F.O.L. 23**

*Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels  
31 décembre 2025*

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 ;

F.O.L. 23

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels  
31 décembre 2025

- 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.

Signé numériquement par Nitro  
Software Belgium NV - Nitro Sign  
Premium pour le compte de ADRIEN  
SAPELIER (asapelier@groupe-unisens.fr)  
Date: 21/04/2026 14:55:14  
Signé avec le mot de passe à usage  
unique envoyé par email: 763161

Fait à Limoges,

**SAS ACEC BSR Audit**  
**SAS ACEC BSR AUDIT**  
Cabinet d'Audit et de Commissariat aux Comptes

**Adrien SAPELIER**  
**Commissaire aux Comptes**

**F.O.L. 23**  
*Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels*  
*31 décembre 2025*

## Bilan - Actif

Actif Bilan - En EUR	Valeur Brute	Dépréciation	31/12/2025	31/12/2024	Variation en %	Variation en €
Frais d'établissement			-			-
Frais de R et D			-			-
Concessions, brevets	25 412	22 065	3 347	7 707	-57%	4 360
Fonds commercial			-	-		-
Autres immos incorporelles	2 860		2 860	2 860		-
Avances et acptes / imm. inc.			-			-
<b>Ss tot Immos Incorporelles</b>	<b>28 272</b>	<b>22 065</b>	<b>6 207</b>	<b>10 567</b>	<b>-41%</b>	<b>4 360</b>
Terrains	54 595		54 595	54 595		-
Constructions	760 499	567 832	192 667	207 671	-7%	15 004
Instal. techn., mat. et out.	567 787	545 610	22 177	14 269	55%	7 908
Autres immos corporelles	276 719	262 387	14 332	19 290	-26%	4 958
Immobilisations en cours			-	-		-
Av. et acptes / imm. corp.			-	-		-
<b>Ss tot Immos Corporelles</b>	<b>1 659 600</b>	<b>1 375 829</b>	<b>283 771</b>	<b>295 825</b>	<b>-4%</b>	<b>12 054</b>
Participations			-	-		-
Creances rattachees particip.			-	-		-
Autres titres immobilises	15		15	15		-
Prets			-	-		-
Autres immos financieres	3 478		3 478	2 878	21%	600
<b>Ss tot Immos Financieres</b>	<b>3 493</b>	<b>-</b>	<b>3 493</b>	<b>2 893</b>	<b>+21%</b>	<b>600</b>
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)</b>	<b>1 691 365</b>	<b>1 397 894</b>	<b>293 471</b>	<b>309 285</b>	<b>-5%</b>	<b>15 814</b>
Matieres premieres, approv.	11 511		11 511	13 254	-13%	1 743
En cours prod. biens			-	-		-
En cours prod. services			-	-		-
Produits intermediaires et finis			-	-		-
Marchandises	4 948		4 948	2 352	110%	2 596
<b>Ss tot Stocks</b>	<b>16 459</b>	<b>-</b>	<b>16 459</b>	<b>15 606</b>	<b>+5%</b>	<b>853</b>
Avances et acptes sur cmde	38 549		38 549	15 766	145%	22 783
Clients et cptes rattaches	147 702	27 282	120 420	91 041	32%	29 149
Autres creances	34 182		34 182	39 073	-13%	4 891
Capital sousc. appele non verse			-	-		-
Valeurs mobiliere de placement	867 187		867 187	896 993	-3%	29 806
Disponibilites	894 406		894 406	858 186	+4%	36 220
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)</b>	<b>1 998 485</b>	<b>27 282</b>	<b>1 971 203</b>	<b>1 916 665</b>	<b>+3%</b>	<b>54 538</b>
Charges constatees d'avance	45 223		45 223	49 009	-8%	3 786
Charges a repartir			-	-		-
Primes de remboursement oblig.			-	-		-
Ecart conversion actif			-	-		-
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>3 735 073</b>	<b>1 425 176</b>	<b>2 309 897</b>	<b>2 274 959</b>	<b>+2%</b>	<b>34 938</b>

## Bilan - Passif

Passif Bilan - En EUR	31/12/2025	31/12/2024	Variation en %	Variation en €
Fonds associatif sans droit de reprise	1 313 720	1 060 687	24%	253 033
Dont legs et don avec contrepartie d'actifs immobilisés, subvention d'invest. Affectés à des biens renouvelables				-
Ecart de reevaluation				-
Réserves statutaires ou contractuelles				-
Réserves réglementées				-
Autres réserves	2 910	2 910		-
Report à nouveau				-
RESULTAT DE L'EXERCICE	84 122	8 834	852%	75 288
Fonds associatifs avec droit de reprise	-	244 199	-100%	244 199
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				-
Ecart de réévaluation				-
Subventions d'investissement sur bien non renouvelables	128 887	139 887	-8%	11 000
Provisions réglementées				-
Droits des propriétaires (Commodat)				-
<b>TOTAL FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>1 529 639</b>	<b>1 456 517</b>	<b>+5%</b>	<b>73 122</b>
Provisions pour risques	2 400		#DIV/0!	2 400
Provisions pour charges				-
<b>TOTAL PROVISIONS</b>	<b>2 400</b>	<b>-</b>		<b>2 400</b>
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				-
Fonds dédiés sur autres ressources	161 637	204 094	-21%	42 457
<b>TOTAL (II)</b>	<b>161 637</b>	<b>204 094</b>		<b>- 42 457</b>
Emprunts obligataires convert.				-
Autres emprunts obligataires				-
Emp. & dettes / Ets Credit (6)	19 426	25 554	-24%	6 128
Emp. & dettes fin. divers	29 920	28 968	2%	722
Avances et acomptes / cmde	217 756	189 443	15%	28 313
Dettes fournisseurs	169 008	171 037	-1%	2 029
Dettes fiscales et sociales	137 390	133 996	3%	3 394
Dettes sur immobilisations				-
Autres dettes	42 721	65 350	-35%	22 629
Produits constatés d'avance				-
<b>TOTAL (III)</b>	<b>616 221</b>	<b>614 348</b>	<b>+0%</b>	<b>1873</b>
Ecart conv. passif (V)				-
<b>TOTAL GENERAL PASSIF</b>	<b>2 309 897</b>	<b>2 274 959</b>	<b>+2%</b>	<b>34 938</b>
Renvois :				
(6) Dont concours bancaires				

## Compte de résultat

Compte de Résultat - En EUR	31/12/2025	% CA	31/12/2024	% CA	Variation en %	Variation en €
Ventes de marchandises	52 469		55 477		-5.4%	3 008
Production vendue, biens	182		324		-43.8%	142
Production vendue, services	2 207 332		1 938 021		+13.9%	269 311
<b>Chiffre d'affaires net</b>	<b>2 259 983</b>	<b>100%</b>	<b>1 993 822</b>	<b>1</b>	<b>13%</b>	<b>266 161</b>
Production stockée						-
Production immobilisée						-
Subvention d'exploitation	752 766		715 673		+5.2%	37 093
Reprises amortiss. + provisions	103 255		149 628		-31.0%	46 373
Autres produits (1)	136 039		76 587		+77.6%	59 452
<b>Total pds d'expl. (2) (I)</b>	<b>3 252 043</b>		<b>2 935 710</b>		<b>+10.8%</b>	<b>316 333</b>
Achats de marchandises	189 609		142 190		+33.3%	47 419
Variation de stock marchandises						-
Achats de matières premières	233 592		262 730		-11.1%	29 138
Variation de stock mat. premières.	- 853		1 569		-154.4%	2 422
Autres achats, charges externes (1)	1 112 898		1 052 768		+5.7%	60 130
Impôts et taxes	98 248		90 259		+8.9%	7 989
Salaires et traitements	1 039 067		967 036		+7.4%	72 031
Charges sociales	284 147		260 512		+9.1%	23 635
Immobilisations : Dot. aux amortissements	48 758		65 936		-26.1%	17 178
Provision risques et charges	2 400		-		#DIV/0!	2 400
Actif circulant : Dot. provisions	16 895		2 652		+537.1%	14 243
Engagements à réaliser	59 085		91 469		-35.4%	32 384
Autres charges	100 237		37 455		+167.6%	62 782
<b>Total charges d'expl. (II)</b>	<b>3 184 083</b>		<b>2 974 576</b>		<b>+7.0%</b>	<b>209 507</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>67 960</b>	<b>3%</b>	<b>- 38 866</b>	<b>-0</b>		<b>106 826</b>
Benef attr. ou perte tr. (III)						-
Perte supp. ou benef tr. (IV)						-
Produits financiers de part.						-
Prod. autres valeurs mobil.						-
Autres interets et prod. ass.	28 605		39 499		-27.6%	10 894
Reprises sur dépréciations						-
Differences pos. de change						-
Produits nets / cessions v.m.p.	-		-			-
<b>Total Produits fin. (III)</b>	<b>28 605</b>		<b>39 499</b>		<b>-27.6%</b>	<b>10 894</b>
Dotations financières						-
Interets & charges assimilés	457		599		-23.7%	142
Difference negative de change						-
Charges nettes / cessions v.m.p.						-
<b>Total Charges fin. (IV)</b>	<b>457</b>		<b>599</b>		<b>-23.7%</b>	<b>142</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>28 148</b>	<b>1%</b>	<b>38 900</b>	<b>0</b>		<b>10 752</b>
<b>RES. COURANT AVANT IMPOT</b>	<b>96 108</b>	<b>4%</b>	<b>34</b>	<b>0</b>		<b>96 074</b>
Produits except.: ope. gestion	1 684		17 303		-90.3%	15 619
Produits except.: ope. Capital (3)	5 810		26 500		-78.1%	20 690
Reprises sur provisions et dépréciations						-
<b>Total produits except. (V)</b>	<b>7 494</b>		<b>43 803</b>		<b>-82.9%</b>	<b>36 309</b>
Charges except.: ope. gestion	17 546		17 378		+1.0%	168
Charges except.: ope. Capital (2)	1 934		17 625		-89.0%	15 691
Dotations exceptionnelles						-
<b>Total charges except. (VI)</b>	<b>19 480</b>		<b>35 003</b>		<b>-44.3%</b>	<b>15 523</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL -</b>	<b>11 986</b>	<b>-1%</b>	<b>8 800</b>	<b>0</b>	<b>-236%</b>	<b>20 786</b>
<b>TOTAL PRODUITS (I+III+V)</b>	<b>3 288 142</b>		<b>3 019 012</b>		<b>+8.9%</b>	<b>269 130</b>
<b>TOTAL CHARGES (II+IV+VI)</b>	<b>3 204 020</b>		<b>3 010 178</b>		<b>+6.4%</b>	<b>193 842</b>
<b>BENEFICE OU PERTE</b>	<b>84 122</b>	<b>4%</b>	<b>8 834</b>	<b>0</b>		<b>75 288</b>
Renvois :						
(1) Dont Credit bail						
(2) Dont VNC						
(3) Dont Prod. des élt d'actif cédés						



## **Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2025**

### **SOMMAIRE**

#### **1. Faits caractéristiques, principes comptables, méthodes d'évaluation, comparabilité des comptes**

- 1.1. Faits caractéristiques
- 1.2. Principes et méthodes d'évaluation
- 1.3. Comparabilité des comptes
- 1.4. Changement de méthode
- 1.5. Engagement en matière de retraite

#### **2. Notes relatives aux postes du bilan**

- 2.1. Actif immobilisé
- 2.2. Provisions
- 2.3. Créances & Dettes
- 2.4. Charges à payer
- 2.5. Produits à recevoir
- 2.6. Produits et charges constatés d'avance
- 2.7. Fonds dédiés

#### **3. Autres informations**

- 3.1. Effectif

## 1. Faits caractéristiques, principes comptables, méthodes d'évaluation, comparabilité des comptes

### 1.1. Faits caractéristiques

#### Information au titre d'un évènement post clôture

Les éléments suivants reflètent uniquement les conditions qui existaient à la date de clôture, sans tenir compte de l'évolution ultérieure de la situation :

- la valeur comptable des actifs et des passifs
- la dépréciation des créances clients
- la dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles
- le chiffre d'affaires.

A ce jour, la direction de l'entité n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remette en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.

### 1.2. Principes et méthodes d'évaluation

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

- Continuité d'exploitation
- Indépendance des exercices
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Les principales méthodes d'évaluation sont :

#### 1.2.1. Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition. L'amortissement économique est l'amortissement linéaire. Les amortissements sont calculés suivant les durées normales d'utilisation suivantes :

- |   |            |
|---|------------|
| - Constructions                         | 25 ans     |
| - Agencements et aménagements :         | 3 à 15 ans |
| - Matériels et outillages industriels : | 3 à 10 ans |
| - Matériels de transport :              | 1 à 5 ans  |
| - Matériels et Mobiliers de bureau :    | 3 à 10 ans |

#### 1.2.2. Créances et dettes

Les créances et dettes ont été évaluées à leur valeur nominale.

Les créances ont été, le cas échéant, 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.

### 1.3. Comparabilité des comptes

La comparabilité des exercices est assurée.

Note : tous les montants figurant dans les tableaux ci-après sont exprimés en euros.

### 1.4. Changement de méthodes :

À compter de l'exercice 2025, la Fédération des Œuvres Laïques de la Creuse a supprimé la technique des transferts de charges (compte 79), conformément aux recommandations de l'ANC. Les opérations concernées sont désormais comptabilisées directement en diminution des charges ou en produits selon leur nature.

Ce changement, appliqué de manière prospective, vise à améliorer la lisibilité du compte de résultat. Il est sans incidence sur le résultat net de l'exercice. Les données comparatives n'ont pas été retraitées.

### 1.5. Engagements en matière de retraite :

La Fédération des Œuvres Laïques a souscrit en 2001 un contrat de garantie en couverture de ce risque auprès de la compagnie AGF. Au 31 décembre 2025 le fonds collectif avait une valeur de 79 108.86 €

La Fédération des Œuvres Laïques a souscrit en 2025 un contrat de garantie en couverture de ce risque auprès de la compagnie APICIL. Au 31 décembre 2025 le fonds collectif avait une valeur de 4 972.00 €

**2.1 IMMOBILISATIONS**

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur brute des immobilisations au début de l'exercice	Acquisitions, créations	Cessions, mises hors service	Valeur brute des immobilisations à la fin de l'exercice
Autres immobilisations incorporelles		28 272.00 €			28 272.00 €
Terrains		54 594.00 €			54 594.00 €
Constructions	Sur sol propre	350 049.00 €			350 049.00 €
	Sur sol d'autrui	0.00 €			0.00 €
	Installation Générale Agencement et Aménagement des Constructions	24 920.00 €	4 268.00 €		29 188.00 €
Installations techniques, matériel et outillages industriels		553 106.00 €	14 682.00 €		567 788.00 €
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	370 669.00 €	10 593.00 €		381 262.00 €
	Matériel de transport	134 014.00 €		31 730.00 €	102 284.00 €
	Matériel de bureau et informatique, mobilier	171 637.00 €	2 798.00 €		174 435.00 €
Autres titres immobilisés		15.00 €			15.00 €
Prêts et autres immobilisations financières		2 878.00 €	600.00 €		3 478.00 €
<b>TOTAL</b>		<b>1 690 154.00 €</b>	<b>32 941.00 €</b>	<b>31 730.00 €</b>	<b>1 691 365.00 €</b>

**SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES**

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Montant des amortissements au début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions amortissements afférents aux éléments sortis de l'actif et reprise	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Autres immobilisations incorporelles		17 705.00 €	4 360.00 €		22 065.00 €
Terrains					
Constructions	Sur sol propre	184 894.00 €	17 502.00 €		202 396.00 €
	Sur sol d'autrui				
	Installation Générale Agencement et Aménagement des Constructions	32 863.00 €	11 383.00 €		44 246.00 €
Installations techniques, matériel et outillages industriels		538 835.00 €	6 775.00 €		545 610.00 €
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	320 210.00 €	980.00 €		321 190.00 €
	Matériel de transport	121 293.00 €	4 100.00 €	31 730.00 €	93 663.00 €
	Matériel de bureau et informatique, mobilier	165 066.00 €	3 657.00 €		168 723.00 €
<b>TOTAL</b>		<b>1 380 866.00 €</b>	<b>48 757.00 €</b>	<b>31 730.00 €</b>	<b>1 397 893.00 €</b>

**2.2 PROVISIONS INSCRITES AU BILAN**

		Montant au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provision pour dépréciation	Sur comptes clients	12 123.00 €	16 896.00 €	1 737.00 €	27 282.00 €



**2.3 ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE**

ETAT DES CREANCES			Montant Brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
DE L'ACTIF IMMOBILISE					
Autres immobilisations financières			3 493.00 €		3 493.00 €
DE L'ACTIF CIRCULANT					
Clients douteux ou litigieux			27 282.00 €	27 282.00 €	
Autres créances clients			120 418.00 €	120 418.00 €	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux					
Débiteurs divers			72 731.00 €	72 731.00 €	
Charges constatées d'avance			45 223.00 €	45 223.00 €	
		<b>TOTAUX</b>	<b>269 147.00 €</b>	<b>265 654.00 €</b>	<b>3 493.00 €</b>
ETAT DES DETTES			Montant Brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine				
	à plus d'1 an à l'origine		19 426.00 €	6 514.00 €	12 912.00 €
Emprunts et dettes financières divers			29 690.00 €		17 294.00 €
Fournisseurs et comptes rattachés			386 764.00 €	386 764.00 €	
Personnel et comptes rattachés			72 144.00 €	72 144.00 €	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			65 246.00 €	65 246.00 €	
Autres dettes			42 721.00 €	42 721.00 €	
Produits constatés d'avance					
		<b>TOTAUX</b>	<b>615 991.00 €</b>	<b>573 389.00 €</b>	<b>30 206.00 €</b>

## 2.4 Charges à payer (en €) :

Le montant des charges à payer est de 124 835.76 euros et se répartit comme suit :

<u>Poste du bilan</u>	<u>Montant (en €)</u>
Dettes fiscales et sociales	94 725.76
dont : Congés payés	72 104.73
Provision Charges congés payés	22 621.03
APICIL Engagement retraite	7 045.00
Uniformation	1 189.00
Uniformation	7 800.00
Impôts sur les sociétés	5 678.00
Impôts sur les sociétés	2 201.00
Impôts sur les sociétés	6 197.00

## 2.5. Produits à recevoir (en €)

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan	31/12/2025
Prestation CAF	16 866.12
Subvention Services Civiques	965.33
Uniformation	1 268.00
Subvention CAF EVS	8 295.03
Subvention région poste science à recevoir	6 000.00
<b>Total</b>	<b>33 394.48</b>

## 2.6. Produits et charges constatés d'avance (en €)

Produits constatés d'avance	31/12/2025
<b>Total</b>	

Charges constatées d'avance	31/12/2025
Apac	11.82
Apac	13.98
Assortir	858.27
Hobart	411.41
Assortir	687.10
Amboile	795.64
Assortir	1 264.60
La Montagne	128.92
La Montagne	323.75
Assortir	1 679.31
Quadiant	1 029.85
Gites et refuges	70.00
La Montagne	164.71
Massif Sancy	644.40
Amboile	1 409.65
HDA	80.59
CMC LEASING	282.47
Gan	6 605.76
Fédération Française Randonnée	50.00
E2s	500.33
Saphir	417.18

Algeco	590.69
Groupama	27 202.71
<b>Total</b>	<b>45 223.14</b>

## 2.7. Fonds dédiés (en €)

Projet	Fonds à engager au début de l'exercice	Nouvelles ressources affectées	Utilisation au cours de l'exercice	Fonds restant à engager en fin d'exercice
SNU	91 654.48	40 000.00	79 149.90	52 504.58
Projet développement	91 098.13		5000.05	86 098.08
Colonies vacances	3 973.30	320.00	74.00	4 219.30
EVS FLE	6500.00	6 500.00	6500.00	6 500.00
PLATEFORME LINGUISTIQUE	10 868.00		10 868.00	
EVS CPO		4 815.33		4 815.33
FONDS DRAJES		7500.00		7500.00

## 3. Autres informations

### 3.1. Effectif.

L'effectif moyen de l'association est de 32 personnes.

### 3.2. Bénévolat.

L'évaluation des contributions en nature du personnel bénévole est de 29 954 € au titre de l'exercice 2025 contre 30 231 € en 2024