

## **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS**

**Exercice clos le 31.12.2025**

### **CREALIANCE**

Association de droit local  
2 rue de l'école  
68290 MASEVAUX

#### **FIBA SAS – SIEGE SOCIAL**

7 avenue de l'Europe - Espace Européen de l'Entreprise - 67300 SCHILTIGHEIM

Adresse postale : CS 60034 - 67013 STRASBOURG CEDEX

Tél. 03 88 18 59 59 - Email : [strasbourg@groupe-fiba.fr](mailto:strasbourg@groupe-fiba.fr)

RCS Strasbourg 698 501 442 00090

Société par Actions Simplifiée au capital de 612 500 € - NAF 6920 Z - N° TVA intr. : FR 49 698501442

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes - Membre de la Cie Régionale de Colmar

[www.groupe-fiba.fr](http://www.groupe-fiba.fr)

# **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS Exercice clos le 31.12.2025**

Aux membres de l'association,

## **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale de votre association, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association CREALIANCE 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 1er janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

## **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « Changement de méthode » de l'annexe des comptes annuels qui exposent les modalités et l'impact de la première application des règlements de l'Autorité des Normes Comptables n°2022-06 et n°2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers.

## **Justification des appréciations**

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

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Dans ce cadre, nos diligences nous ont conduits, en lien avec les informations données dans l'annexe, à nous assurer du correct enregistrement des concours publics et subventions d'exploitation et à apprécier la bonne estimation des produits rattachés à ce titre à l'exercice 2025.

## **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 mis à la disposition des membres de l'association.

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

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

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

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

## **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative.

Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 821-55 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association. Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation.

S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Colmar, le 11 mars 2026

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

**FIBA SAS**

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Schaegis', with a large, stylized initial 'S'.

**Julien SCHAEGIS**

*Membre de la Compagnie Régionale  
des Commissaires aux Comptes de Colmar*

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISÉ	<b>Immobilisations incorporelles</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions, brevets, licences, marques...	3 444.05	3 444.05		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	<b>Immobilisations corporelles</b>				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques Matériel et outillage	70 021.51	64 610.19	5 411.32	
	Autres immobilisations corporelles				10 700.28
	Immobilisations corporelles en cours				
ACTIF CIRCULANT	Avances et acomptes				
	Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés				
	<b>Immobilisations financières (2)</b>				
	Participations mises en équivalence				
	Autres participations				
	Participations et Créances rattachées				
	Autres titres immobilisés	15.00		15.00	
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	550.00		550.00	550.00
	<b>Total I</b>	74 030.56	68 054.24	5 976.32	11 250.28
	Comptes de liaison				
	<b>Total II</b>				
	<b>Stocks et en cours</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et acomptes versés sur commandes				
	<b>Créances (3)</b>				
	Créances usagers et comptes rattachés	1 286.28	805.28	481.00	9 170.13
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	65 084.72		65 084.72	5 429.74
Comptes de Régularisation	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	830 857.53		830 857.53	737 124.56
	Charges constatées d'avance (3)				
	<b>Total III</b>	897 228.53	805.28	896 423.25	751 724.43
	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Frais d'émission des emprunts (VI)				
	Primes de remboursement des emprunts (VII)				
	Ecarts de conversion actif (VIII)				
	<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>	971 259.09	68 859.52	902 399.57	762 974.71

(1) Dont droit au bail  
(2) Dont à moins d'un an  
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise		584 546.07
	Fonds propres sans droit de reprise :		
	Fonds propres statutaires	584 546.07	
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise :		
	Fonds statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Apports		
	Legs et donations		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves :		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	101 675.53-	386 410.95-
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	160 472.27	284 735.42
	Situation nette (sous total)	643 342.81	
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Droits du concédant		
	Total I	643 342.81	482 870.54
	Comptes de liaison		
Total II			
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	39 828.77	21 308.40
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur autres ressources		
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Total III	39 828.77	21 308.40
DETTES (I)	Emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	95.08	133.91
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 954.00	19 635.02
	Dettes fiscales et sociales	42 558.14	33 381.33
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	166 209.00	205 645.51
	Instruments de trésorerie		
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	411.77	
	Total IV	219 227.99	258 795.77
	Ecarts de conversion passif (V)		
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	902 399.57	762 974.71

**COMPTE DE RESULTAT**

	<b>Exercice N</b>		<b>Exercice N-1</b>	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12
<b>Produits d'exploitation (1)</b>				
Cotisations	3 630.00		2 979.00	
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	7 706.82			
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	281 706.48			
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				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services			4 945.06	
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			118 370.63	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	8 798.26		13 798.26	
Utilisations des fonds dédiés				
Collectes				
Autres produits	6 470.63		40 029.88	
<b>Total I</b>	308 312.19		180 122.83	
<b>Charges d'exploitation (2)</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	102 613.28		143 851.14	
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	4 351.71		3 625.76	
Salaires et traitements	112 223.66		26 557.89	
Charges sociales	40 025.09		2 928.50	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 987.96			
Dotations aux provisions	19 325.65			
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			7 564.63	
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions			8 798.26	
Pour risques et charges : dotations aux provisions			19 521.56	
Subventions accordées par l'association				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges (2)	7 705.63		0.01	
<b>Total II</b>	292 232.98		212 847.75	
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	16 079.21		32 724.92	
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier		
Autres intérêts et produits assimilés	12 104.11	7 389.19
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total V</b>	12 104.11	7 389.19
<b>Charges financières</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	57.69	88.15
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total VI</b>	57.69	88.15
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>	12 046.42	7 301.04
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	28 125.63	25 423.88
<b>Produits exceptionnels</b>		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		25 365.61
Produits exceptionnels sur opérations en capital	139 310.23	293 260.23
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>Total VII</b>	139 310.23	318 625.84
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		661.16
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	5 252.59	6 433.38
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions		
<b>Total VIII</b>	5 252.59	7 094.54
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>	134 057.64	311 531.30
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	1 711.00	1 372.00
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>	459 726.53	506 137.86
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)</b>	299 254.26	221 402.44
<b>Solde intermédiaire</b>		284 735.42
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
<b>5. Excédents ou Déficits</b>	160 472.27	284 735.42

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat	14 182.00		10 736.00		3 446.00	32.10
TOTAL	14 182.00		10 736.00		3 446.00	32.10
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestations en nature						
Personnel bénévole	14 182.00		10 736.00		3 446.00	32.10
TOTAL	14 182.00		10 736.00		3 446.00	32.10

## ANNEXE

### SOMMAIRE

page  
13

#### - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales	13
Permanence ou changement de méthodes	14
Informations générales complémentaires	14

#### - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

Etat des immobilisations	15
Etat des amortissements	15
Tableau de variation des fonds propres	16
Etat des provisions	16
Etat des échéances des créances et des dettes	17
Evaluation des immobilisations corporelles	18
Evaluation des amortissements	18
Evaluation des créances et des dettes	18
Produits à recevoir	18
Charges à payer	18
Charges et produits constatés d'avance	18
Subventions d'équipement	19

#### - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT

Rémunération des dirigeants	19
Ventilation de l'effectif moyen	19
Valorisation des contributions volontaires	19

#### - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagement en matière de pensions et retraites	20
--	----

#### - INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Produits et charges exceptionnels	21
-----------------------------------	----

**FIBA**  
**Commissaires aux Comptes**

NA = Non Applicable NS = Non significative

**FIBA**  
**Commissaires aux Comptes**

## ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 902 399.57 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 308 312.19 Euros et dégageant un excédent de 160 472.27 Euros.

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

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant.

### - 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 base : 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.

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, ainsi que des règlements ANC 2014-03, 2018-06, 2022-06 et 2023-03.

#### Objet social et moyen de l'association :

L'Association a pour objet de mettre en ouvre la politique enfance jeunesse et adulte actée dans la charte intercommunale, ainsi que dans les conventions avec ses principaux partenaires ; de mettre en place et de gérer des structures d'animation et d'accueil comprenant les espaces enfance, jeunesse et adulte sur le territoire géographique de la Communauté de Communes de la Vallée de la Doller et du Vallon du Soultzbach selon

## ANNEXE

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

les missions d'un Centre Socio Culturel ; d'organiser selon ses possibilités toutes activités ou services répondant aux besoins exprimés par les habitants du secteur géographique, favoriser leur participation et soutenir leurs initiatives afin de renforcer les solidarités entre les personnes en les intégrant dans des projets collectifs leur permettant d'être acteur et d'assumer un rôle social au sein d'un collectif ; d'animer des activités d'intérêt social dans les domaines culturel, éducatif, de loisirs et plein air, notamment par des actions continues ou ponctuelles d'animation, de diffusion ou d'informations créatives ou récréatives ouvertes à toute catégorie de population, permettant de rompre l'isolement et de prévenir ou réduire les exclusions.

### **Changement de méthode**

Pour les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2025, l'association a appliqué pour la première fois les règlements ANC 2022-06 et 2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers. Cette première application constitue un changement de méthode comptable (changement de réglementation). Il s'avère qu'il n'y a pas eu d'incidences financières ou changements de présentation significatifs.

### **Informations générales complémentaires**

Les recettes sont constituées par :

- Les cotisations à l'Association
- Les prestations payées par les adhérents
- Les prestations de la CAF
- Les subventions de la Communauté de Communes
- Diverses subventions de fonctionnement selon les projets déposés auprès de différents financeurs (CAF, MSA, Communes,...)

La cotisation des membres concerne l'année civile. Son montant est de 21€ à titre individuel et 30€ à titre familial. Elle est divisée par 2 à compter du 2ème semestre. Celles-ci sont comptabilisées à l'appel de cotisation.

### **- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**

**FIBA**  
**Commissaires aux Comptes**

ANNEXE

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

Etat des immobilisations					
		Valeur brute début d'exercice	Augmentations		
			Réévaluations	Acquisitions	
Autres postes d'immobilisations incorporelles		3 444			
TOTAL					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		14 205			
Installations générales agencements aménagements divers		7 082			
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		82 363		699	
TOTAL		103 650		699	
Autres titres immobilisés				15	
Prêts, autres immobilisations financières		550			
TOTAL		550		15	
TOTAL GENERAL		107 644		714	

		Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles				3 444	3 444
TOTAL					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			3 376	10 829	10 829
Installations générales agencements aménagements divers			7 082		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			23 869	59 192	59 192
TOTAL			34 327	70 022	70 022
Autres titres immobilisés				15	15
Prêts, autres immobilisations financières				550	550
TOTAL				565	565
TOTAL GENERAL			34 327	74 031	74 031

Etat des amortissements					
Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles		3 444			3 444
TOTAL					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		14 205		3 376	10 829
Installations générales agencements aménagements divers		7 082		7 082	
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		71 662	5 988	23 869	53 781
TOTAL		92 950	5 988	34 327	64 610
TOTAL GENERAL		96 394	5 988	34 327	68 054
Ventilation des dotations de l'exercice		Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires
					Dotations Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier		5 988			
TOTAL		5 988			
TOTAL GENERAL		5 988			

FIBA

Commissaires aux Comptes

ANNEXE

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

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	584 546				584 546
Report à nouveau	386 411-	284 735		0-	101 676-
Excédent ou déficit de l'exercice	284 735	284 735-	160 472		160 472
Situation nette	482 871				643 343
TOTAL I	482 871		160 472	0-	643 343

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	21 308	18 520			39 829
TOTAL	21 308	18 520			39 829

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	8 798	805	8 798		805
TOTAL	8 798	805	8 798		805
TOTAL GENERAL	30 107	19 325	8 798		40 634
Dont dotations et reprises d'exploitation		19 326	8 798		

FIBA  
Commissaires aux Comptes

**ANNEXE**

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

**Etat des échéances des créances et des dettes**

<b>Etat des créances</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A 1 an au plus</b>	<b>A plus d'1 an</b>
Autres immobilisations financières	550		550
Clients douteux ou litigieux	805	805	
Autres créances clients	481	481	
Autres impôts, taxes et versements assimilés	1 640	1 640	
Débiteurs divers	62 743	62 743	
<b>TOTAL</b>	<b>66 219</b>	<b>65 669</b>	<b>550</b>

<b>Etat des dettes</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A 1 an au plus</b>	<b>De 1 à 5 ans</b>	<b>A plus de 5 ans</b>
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	95	95		
Fournisseurs et comptes rattachés	9 954	9 954		
Personnel et comptes rattachés	5 146	5 146		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	35 552	35 552		
Autres impôts taxes et assimilés	1 860	1 860		
Autres dettes	166 209	83 105	83 104	
Produits constatés d'avance	412	412		
<b>TOTAL</b>	<b>219 228</b>	<b>136 124</b>	<b>83 104</b>	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	5 512			

**Créances :**

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Les prestations effectuées au 31/12/2025 et non réglées sont comptabilisées sous forme de créances clients.

L'exercice enregistre un montant de créances douteuses de 805,28€ qui ont été provisionnées à 100 %. L'ancienneté maximale de ces créances est de 2 ans. Les créances sont étudiés au cas par cas.

**Dettes :**

Pour rappel, les salariés du périscolaire ont été repris par la CCVDS au 01/08/2023 et ceux de la crèche ont été repris par la MAISON BLEUE suite à la perte de la DSP au 01/01/2024.

Le résultat de l'exercice 2024, qui était exceptionnellement élevé, s'expliquait par le fait qu'il y avait eu des encaissements tardifs en 2024 qui concernaient 2023.

Il s'agissait notamment d'un reliquat de subvention de la CAF, qui a été classé dans le résultat exceptionnel en 2024.

Les comptes 2025 sont également impactés par des produits liés à des exercices antérieurs pour un montant de 139 K€. (Détail dans les produits exceptionnels)

Pour rappel, par jugement du 25 mars 2024, une procédure de redressement judiciaire a été ouverte à l'égard de l'association Créaliance. Le 23 septembre 2024, la période d'observation a été renouvelée pour 6 mois.

Par décision du 03 février 2025, le tribunal met fin à la période d'observation et arrête le plan de redressement proposé.

Le plan de redressement est inscrit au passif à hauteur de 180 174,08€ qui sera apuré en 2 annuités.

Les créances inférieures à 500€ ont été payées en mars 2025. Au 31/12/2025, le solde restant dû est de 166 187,68€.

Un remboursement anticipé du solde du plan est prévu pour 2026.

**FIBA**  
**Commissaires aux Comptes**

**ANNEXE**

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

**Evaluation des immobilisations corporelles**

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

**Evaluation des amortissements**

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

**Evaluation des créances et des dettes**

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

**Produits à recevoir**

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	62 010
Disponibilités	3 303
Total	65 314

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	14
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 790
Dettes fiscales et sociales	10 873
Total	19 677

**Charges et produits constatés d'avance**

Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	412
Total	412

**FIBA**  
**Commissaires aux Comptes**

**FIBA**  
**Commissaires aux Comptes**

## ANNEXE

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

### **Subventions d'équipement**

Subventions d'investissement affectées à des biens non renouvelables :  
Les subventions d'investissement sont rapportées au compte de résultat au même rythme que les amortissements du bien auxquels elles sont affectées.

### **- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**

### **Rémunération des dirigeants**

Les membres du conseil d'administration sont des bénévoles et l'association ne comprend pas de salariés répondant à la définition de cadres dirigeants.

### **Effectif moyen**

	Personnel salarié
Employés	3
Total	3

### **Valorisation des contributions volontaires**

**Contributions volontaires faisant l'objet d'une valorisation et d'une comptabilisation en pied de compte de résultat :**

Bénévolat :

Le total des heures effectuées au titre du bénévolat s'est élevé à 884,25 heures, soit un montant de 14 182 € (SMIC chargé).

**Contributions volontaires ne faisant pas l'objet d'une valorisation :**

Immeubles mis à la disposition de l'Association CREALIANCE :

La Communauté de Communes de la Vallée de la Doller et du Vallon du Soultzbach met à disposition de l'association un local situé à l'adresse suivante :

- 2 rue de l'Ecole (68290) MASEVAUX - Centre socio culturel.

Commune de Masevaux : mise à disposition locaux situés 1 rue de l'Ecole à Masevaux pour la bibliothèque et ludothèque

CCVDS mise à disposition de minibus : 4 à 6 fois par an

La CCVDS prend en charge les frais liés aux fluides, la femme de ménage, le photocopieur etc...

S'agissant de locaux partagés, aucune estimation ne nous a été transmise. De ce fait, ces contributions ne constituent pas un élément essentiel à la compréhension de l'activité de l'association.

Temps passé par les bénévoles pour les fonctions d'administrateurs, évaluées à 113 heures pour l'exercice

**ANNEXE**

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

Frais engagés par les bénévoles :

Les décomptes de frais engagés dans ce cadre de l'activité de l'association par les bénévoles, font l'objet d'une renonciation expresse quant à leurs remboursements, par les intéressés.

**- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -****Engagement en matière de pensions et retraites**

La provision pour indemnités de départ à la retraite est calculée selon la méthode des unités de crédits projetés.

Le montant de l'engagement total s'élève à 39 829 €.

**Indemnité de départ à la retraite**

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
65 ans	moins d'un an	
60 à 64 ans	1 à 5 ans	
55 à 59 ans	6 à 10 ans	19 422
45 à 54 ans	11 à 20 ans	20 407
35 à 44 ans	21 à 30 ans	
moins de 35 ans	plus de 30 ans	
Engagement total		39 829

**Hypothèses de calculs retenues**

- Départ à l'initiative du salarié 100 %
- Le taux d'actualisation utilisé est de 3,60 %.
- Taux d'évolution des salaires pour les Non cadres : 2 %
- Taux de charges pour les Non cadres : 43 %
- Turn-over pour les Non cadres : Faible
- Table de mortalité : INSEE 2024
- Age de départ à la retraite : 65-67 ans

**- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -**

**FIBA**  
**Commissaires aux Comptes**

**FIBA**  
**Commissaires aux Comptes**

**ANNEXE**

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

**Produits et charges exceptionnels**

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- Subventions CAF 2024	122 977	77820000
- Apurement comptes clients	3 636	77810200
- Erreur facturation 2023 - Régularisation	12 697	77810100
Total	139 310	
Charges exceptionnelles		
- Charges liées aux exercices antérieurs	5 253	67880000
Total	5 253	

Les produits exceptionnels sont notamment constitués d'un reliquat de subvention de la CAF, ainsi que de l'apurement des comptes tiers.

Les charges de 5 253 € inscrites dans le compte comptable 678800 et les produits de 12 697 € inscrits dans le compte comptable 778101 et de 3 636 € inscrits dans le compte comptable 778102 proviennent des activités crèches qui ont fait l'objet d'un arrêt à compter du 1er janvier 2024 et des activités périscolaires qui ont fait l'objet d'un arrêt à compter 1er août 2023. Nous considérons que ces arrêts d'activités constituent un événement majeur et inhabituel pour notre association. A ce titre, conformément à la réglementation comptable, les charges et produits figurent en résultat exceptionnel.

Les produits de 122 977 € inscrits dans le compte comptable 778200 sont représentatifs de solde subventions provenant de l'exercice précédent. Ces éléments n'avaient pas fait l'objet d'un produit à recevoir l'exercice précédent car leur recouvrement était incertain. Nous considérons que l'inscription de ces soldes en produits de l'exercice 2025 constitue une correction d'erreurs. Conformément à la réglementation comptable, ces éléments figurent en résultat exceptionnel. Les concours publics et subventions d'exploitation auraient dû être de 281 378 € en 2024 et le résultat de l'exercice aurait été majoré de 122 977 €.

**FIBA**  
**Commissaires aux Comptes**

## **Annexe libre :**

**Tableau des subventions et concours publics :**

	CAF	CEA	CCVDS	Ville de Masevaux	Montant fin d'exercice
<b>Concours publics et subventions</b>					
Concours publics	105 017				105 017
Subventions d'exploitation	99 420	11 470	62 800	3 000	176 690
Subventions d'investissement					
<b>TOTAL</b>	<b>204 437</b>	<b>11 470</b>	<b>62 800</b>	<b>3 000</b>	<b>281 707</b>

### **Subventions d'exploitation :**

Les subventions reçues pour faire face à l'activité de Créaliance sont comptabilisées en produit d'exploitation lorsque les actions financées par ces subventions sont engagées.

Lorsque des actions sont engagées au cours de l'exercice et que la subvention a été notifiée mais non versée, un produit à recevoir est comptabilisé à la clôture de l'exercice à hauteur du montant des dépenses engagées.

**FIBA**  
**Commissaires aux Comptes**