



KPMG S.A.
224 rue Carmin
CS 17610
31676 Labège

Soliha du Tarn

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024
Soliha du Tarn
163, avenue François Verdier - 81000 Albi

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais (private company limited by guarantee).

Société anonyme à conseil d'administration
Siège social :
Tour EQHO
2 avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex
Capital social : 5 497 100 €
775 726 417 RCS Nanterre



KPMG S.A.
224 rue Carmin
CS 17610
31676 Labège

Soliha du Tarn

163, avenue François Verdier - 81000 Albi

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

À l'Assemblée générale de l'Association Soliha Tarn,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association Soliha Tarn relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

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

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais (private company limited by guarantee).

Société anonyme à conseil d'administration
Siège social :
Tour EQHO
2 avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex
Capital social : 5 497 100 €
775 726 417 RCS Nanterre



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 d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

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.

Labège, le 21 mai 2025

KPMG S.A.

Anne Briqueteur
Associée

Actif			Exercice au 31/12/2024			Exercice précédent
			Montant brut	Dépréciation	Montant net	au 31/12/2023
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Frais de recherche et de développement Donations temporaires d'usufruit Fonds commercial (1) Concessions, brevet, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires (1) Autres immobilisation incorporelles en cours Avances et acomptes	95 769	87 885	7 884	3 256
		TOTAL	95 769	87 885	7 884	3 256
	Immobilisations corporelles	Terrains	174 691		174 691	158 171
		Constructions	7 130 694	4 692 104	2 438 590	2 052 639
		Inst. techniques, mat. out. Industriels	1 413	1 413		
		Autres immobilisations corporelles	331 926	270 395	61 531	35 193
		Immobilisations grevées de droit				
		Immobilisations corporelles en cours	360 193		360 193	405 468
		Avances et acomptes				
		TOTAL	7 998 917	4 963 912	3 035 006	2 651 470
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	0	0	0	0	
Immobilisations financières (2)	Participations et créances rattachées					
	Autres titres immobilisés	15 845		15 845	15 845	
	Prêts					
	Autres immobilisations financières	2 983		2 983	2 983	
	TOTAL	18 827	0	18 827	18 829	
TOTAL I			8 113 514	5 051 797	3 061 716	2 673 555
Stock et encours			0	0	0	0
Avances et acomptes versés sur commande						0
Créances (3)	Créances clients, usagers et comptes rattachés	115 461	36 150	79 310	223 815	
	Créances reçues par legs ou donations					
	Autres	353 224		353 224	301 986	
	TOTAL	468 685	36 150	432 534	525 801	
Divers	Valeurs mobilières de placement					
	Instruments de trésorerie					
	Disponibilités	847 358		847 358	643 299	
	Charges constatées d'avance (4)	3 043		3 043	2 997	
	TOTAL	850 400	0	850 400	646 295	
TOTAL II			1 319 085	36 150	1 282 935	1 172 096
Frais d'émission d'emprunt (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion - Actif (V)						
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)			9 432 598	5 087 947	4 344 651	3 845 651
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					
Engagements reçus	Legs nets à réaliser					
	Acceptés par les organes statuairement compétents					
	Autorisés par l'organe de tutelle					

Passif		31/12/2024	31/12/2023
Fonds propres	Sans droit de reprise	Fonds propres sans droit de reprise Fonds propres statutaires Fonds propres complémentaires Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. Inv, biens renouvelables)	1 044 861 1 040 613
	Avec droit de reprise	Fonds propres avec droit de reprise Fonds propres statutaires Fonds propres complémentaires Apports Legs et donations Résultats sous contrôle de tiers financeurs	
	Ecart de réévaluation		0 0
	Réserves	Réserves statutaires ou contractuelles Réserves pour projet de l'entité Réserves Autres	
		Report à nouveau Excédent ou Déficit de l'exercice	697 4 248
	Situation nette		1 045 558 1 044 861
		Fonds propres consommables Subventions d'investissement Provisions réglementées Droit des propriétaires (commodat)	968 404 679 441
	TOTAL I		2 013 962 1 724 304
	Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs Avances conditionnées	
	TOTAL I bis		0 0
Fonds reportés et dédiés		Fonds reportés liés aux legs ou donations Fonds dédiés	
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES II			0 0
Provisions		Provisions pour risques Provisions pour charges	643 157 654 830
TOTAL PROVISIONS III			643 157 654 830
Dettes		Emprunts obligataires et assimilés	
		Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)	72 609 105 188
		Emprunts et dettes financières divers (2)	1 176 113 913 831
		Avances et acomptes reçus (3)	253 165
		Dettes fournisseurs et comptes rattachés	56 469 88 090
		Dettes des legs ou donations	
		Dettes fiscales et sociales	281 056 241 231
		Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	17 767 11 953
		Autres dettes	83 265 106 059
		Instruments de trésorerie Produits constatés d'avance	
TOTAL IV			1 687 532 1 466 519
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)			4 344 651 3 845 652
Renvois		(1)Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques (2)Dont emprunts participatifs Dettes sauf (3) à plus d'un an Dettes sauf (3) à moins d'un an	
Engagements reçus			

Compte de résultat		31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations	2 249 680	2 303 007
	<i>dont parrainages</i>		
	Ventes de marchandises		
	Production vendue		
	Montant net du chiffre d'affaires		
	Production stockée		
Charges d'exploitation	Production immobilisée	44 000	29 800
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation		
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	308 757	364 572
Produits financiers	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	532	2 052
	Total des produits d'exploitation I	2 602 970	2 699 432
	Marchandises Achats		
	Variation de stocks		
	Matières premières et autres approvisionnements Achats		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	601 297	610 710
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	162 242	169 631
Charges financières	Salaires et traitements	1 094 494	1 124 980
	Charges sociales	396 363	387 091
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	196 771	182 930
	Dotations aux provisions	152 332	319 826
	Subventions versées par l'association		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	52	513
	Total des charges d'exploitation II	2 603 551	2 795 682
	Résultat d'exploitation (I-II)	- 581	- 96 250
Renvois	De participations		
	D'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	6 386	7 597
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers III	6 386	7 597
	Dotations financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilées	22 762	12 380
	Différences négatives de change		
Renvois	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières IV	22 762	12 380
	Résultat financier (III-IV)	- 16 375	- 4 783
	Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	- 16 957	- 101 034
	(1) Y compris redevances de crédit-bail :		
	mobilier		
	immobilier		

Compte de résultat (suite)		31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	42 627 65 368	66 168 64 029
	Total des produits exceptionnels V	107 995	130 198
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	90 341	8 489 15 838
	Total des charges exceptionnelles VI	90 341	24 326
Résultat exceptionnel (V-VI)		17 654	105 872
Participation des salariés aux résultats (VII) Impôts sur les bénéfices (VIII) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (IX) Engagements à réaliser sur ressources affectées (X)			589
Total des produits (I+III+V+IX) XI		2 717 351	2 837 226
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII+X) XII		2 716 654	2 832 977
Excédent ou Déficit (XI - XII)		697	4 249
Evaluation des contributions volontaires en nature	Contributions volontaires		
	Bénévolat Prestations en nature Dons en nature		
	Charges Secours en nature Mise à disposition de biens et services Prestations en nature Personnel bénévole		

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

1.	Faits majeurs de l'exercice.....	2
1.1.	Évènements principaux de l'exercice.....	2
1.2.	Principes, règles et méthodes comptables.....	2
1)	Présentation des comptes.....	2
2)	Méthode générale.....	2
3)	Changement de méthode d'évaluation et présentation.....	3
2.	Informations relatives au bilan.....	4
2.1.	Actif.....	4
1)	Tableau des immobilisations.....	4
2)	Tableau des amortissements.....	4
3)	Immobilisations incorporelles.....	5
4)	Immobilisations corporelles.....	5
5)	Stock en cours.....	6
6)	Immobilisations financières.....	7
7)	Créances.....	7
8)	Produits à recevoir.....	8
9)	Charges constatées d'avance.....	8
2.2.	Passif.....	9
1)	Fonds associatifs.....	9
2)	Provisions pour risques et charges.....	9
3)	Fonds dédiés – Tableaux de suivi.....	10
4)	État des dettes.....	11
5)	Charges à payer.....	11
6)	Produits constatés d'avance.....	11
3.	Informations relatives au compte de résultat.....	12
3.1.	Ventilation des produits d'exploitation.....	12
3.2.	Ventilation de l'effectif moyen.....	12
3.3.	Transfert de charges.....	12
4.	Autres informations.....	13
4.1.	Engagements.....	13
1)	Emprunt auprès des organismes bancaires engagement donnés.....	13
2)	Évènements postérieurs à la clôture.....	13

1. FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

1.1. ÉVÉNEMENTS PRINCIPAUX DE L'EXERCICE

Réhabilitation de 6 logements :

- 12 et 13 cité des issards à Albi
- 42, 46, 53 et 78 allée des Amandiers à Albi

1.2. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

1) Présentation des comptes

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

2) Méthode générale

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et 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.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement 2014-03 de l'ANC homologué par arrêté ministériel du 8 septembre 2014 relatif au PGG et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

Le règlement ANC 2018-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020. Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

3) Changement de méthode d'évaluation et présentation

La première application du règlement ANC 2018-06 n'a pas entraîné de changements significatifs dans l'élaboration des comptes de cet exercice.

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

2. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

2.1. ACTIF

1) Tableau des immobilisations

Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	88 693 €	7 076 €		95 769 €
Immobilisations corporelles				
Terrains	158 171 €	16 521 €		174 692 €
Immeubles propriété	4 058 938 €	244 828 €		4 303 766 €
Immeubles Bail	2 515 267 €	311 661 €		2 826 928 €
Mobilier et Matériel	290 981 €	50 122 €	7 765 €	333 338 €
Immobilisations financières	18 827 €			18 827 €
Immobilisations en cours	405 468 €	528 850 €	574 125 €	360 193 €
TOTAL	7 536 345 €	1 159 058 €	581 890 €	8 113 513 €

2) Tableau des amortissements

Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	85 436 €	2 449 €		87 885 €
Immobilisations corporelles				
Immeubles propriété	2 494 666 €	102 883 €		2 597 549 €
Immeubles Bail	2 026 902 €	67 655 €		2 094 557 €
Mobilier et Matériel	255 787 €	23 784 €	7 765 €	271 806 €
Immobilisations financières				
TOTAL	4 862 791 €	196 771 €	7 765 €	5 051 797 €

3) Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

a) Principaux mouvements

Nature de l'immobilisation	Montant	
	Investissement	Cession
KALDEE PSP Le Hab	7 076 €	
TOTAL	7 076 €	

b) Méthode d'amortissement

Type d'immobilisation	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	3 ans

4) Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Les immeubles sont enregistrés au prix de revient majoré des éventuels intérêts dus pendant la période de construction. Les frais d'acquisition sont inclus dans le coût de revient.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

a) Principaux mouvements

Nature de l'immobilisation	Montant	
	Investissement	Cession
Réhabilitation 12 Cité Issards Albi	128 709 €	
Réhabilitation 13 Cité Issards Albi	132 639 €	
Réhabilitation 42 Amandiers Albi	94 778 €	
Réhabilitation 46 Amandiers Albi	70 021 €	
Réhabilitation 53 Amandiers Albi	67 452 €	
Réhabilitation 78 Amandiers Albi	79 410 €	
OPEL CORSA FS 585 HJ	12 200 €	
OPEL CORSA FV 305 XV	12 426 €	
LSI Changement Serveur	14 718 €	
LSI Création Standard	8 974 €	
LSI PC PRO	1 087 €	
3D CONCEPT Bureau Devinaud	717 €	
Véhicule MODUS		7 765 €
TOTAL	623 132 €	7 765 €

b) Méthode d'amortissement

Type d'immobilisation	Mode	Durée
Immeubles en propriété	Linéaire	10 - 40 ans
Immeubles en bail	Linéaire	10 - 0 ans
Matériel et Mobilier	Linéaire	3 - 10 ans

5) Stock en cours

Évaluation suivant le pourcentage de réalisation.

L'évaluation est faite au prix de vente sur lequel nous pratiquons un abattement de 20% correspondant aux frais de structure.

6) Immobilisations financières

a) Principaux mouvements

Liste des filiales et participations

Société	Capital x propres	% capital détenu	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consenties par l'association et non remboursées	CA HT du dernier exercice clos	Résultat net du dernier exercice clos	Dividende s encaissés au cours de l'exercice
			Brute	Nette				
SA UES HSP81		24 %	15 245 €	15 245 €	-	1 199 914 €	130 546 €	néant
SAS ABELHA		16,66 %	600 €	600 €		617 001 €	39 047 €	néant

Créances rattachées à des participations : principaux mouvements

7) Créances

Créances (a)	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
Créances clients et comptes rattachés	79 310 €	79 310 €	
Autres	353 224 €	353 224 €	
TOTAL	432 534 €	432 534 €	-

L'analyse des comptes clients (principalement les locataires) est réalisée de façon individuelle. Une provision est constatée lorsque le risque de non recouvrement de la créance est avéré.

8) Produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Action Logement	10 640 €
Indemnités CPAM et Prévoyance HUMANIS	3 086 €
CAF Non décence	14 915 €
CAF Pale	2 800 €
C2A Permis de Louer	13 333 €
CAF SLOJ	5 000 €
CC Carmausin Gestion aire	75 300 €
DDETSPP FNAVDL	17 339 €
Honoraires AIS	4 107 €
BAIL RENOV	775 €
C2A Solde Aire Albi	28 209 €
DDETSPP Réinstallés	70 333 €
CC Sor et Agout	15 000 €
TOTAL	260 837 €

9) Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
SAGE Maintenance	396 €
Equasys EBP	1 360 €
Sage Financement	442 €
Lefebvre	446 €
ASH	77 €
La dépêche	323 €
TOTAL	3 043 €

2.2. PASSIF

1) Fonds associatifs

Tableau de variation fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 040 613 €	4 248 €		1 044 861 €
Résultat	4 248 €	697 €	- 4 248 €	697 €
TOTAL	1 044 861 €	4 945 €	- 4 248 €	1 045 558 €

Subventions d'investissements

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Subventions brutes	2 793 858 €	354 330 €		3 148 188 €
Amortissements	- 2 114 416 €	- 65 368 €		- 2 179 784 €
Subventions nettes	679 442 €	288 962 €	-	968 404 €

2) Provisions pour risques et charges

Tableau des provisions pour risques et charges

Rubriques	Provision au début de l'exercice	Augmentation : dotations de l'exercice	Diminution : reprises de l'exercice	Provision à la fin de l'exercice
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
IDR	210 725 €	25 182 €	16 854 €	219 053 €
PGE	372 000 €	91 000 €	111 000 €	352 000 €
Programme Réhabilitation Issards	72 105 €			72 105 €
TOTAL	654 830 €	116 182 €	127 854 €	643 158 €

Evaluation des provisions pour risques et charges

La provision pour indemnité de départ en retraite est calculée en fonction de l'âge de l'ancienneté des salariés et de leur probabilité de rester employé de l'association jusqu'à l'âge de la retraite. Le calcul de cette provision a été actualisé suite au changement de CCN. La nouvelle CCN applicable est celle de l'Habitat accompagné avec un nouveau mode de calcul pour la provision indemnité retraite. Principales hypothèses retenues : âge des départs 64 ans

La provision pour gros entretiens inclus la charge prévisionnelle de travaux à réaliser pour l'entretien des logements sur 5 ans.

3) Fonds dédiés – Tableaux de suivi

Subventions de fonctionnement affectées

Situations Ressources	Montant des fonds affectés au projet (2)	Fonds à dégager au début de l'exercice (19) A	Utilisation en cours d'exercice (7894) B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées (6894) C	Fonds restants à engager en fin d'exercice (19) D=A-B+C
TOTAL					

4) État des dettes

Dettes(b)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances	
			A plus d'1 an	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont				
- à 2 ans au maximum à l'origine	72 609 €	52 228 €	20 381 €	
- à plus de 2 ans à l'origine	1 103 714 €	83 414 €	283 571 €	736 729 €
Emprunts et dettes financières	72 399 €	72 399 €		
Avances et acomptes reçus	253 €	253 €		
Dettes fournisseurs et comptes	56 469 €	56 469 €		
Dettes fiscales et sociales	281 056 €	281 056 €		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	17 767 €	17 767 €		
Autres dettes	83 265 €	83 265 €		
TOTAL	1 687 532 €	646 851 €	303 952 €	736 729 €

5) Charges à payer

Charges à payer	Montant
KPMG	15 671 €
Charges de personnel	39 000 €
Assurance MO Verspiren 2024	687 €
TOTAL	55 358 €

6) Produits constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Montant
TOTAL	

3. Informations relatives au compte de résultat

3.1. VENTILATION DES PRODUITS D'EXPLOITATION

Transferts de charges d'exploitation	80 073 €
Reprise sur provision	228 684 €
Production immobilisée	44 000 €
Variation de production en cours	-

3.2. VENTILATION DE L'EFFECTIF MOYEN

Catégories	Personnel salarié
Cadres	7
Non cadres	28
TOTAL	35

3.3. TRANSFERT DE CHARGES

Transfert de charges	Montant
Frais de personnel	75 697 €
Assurances	4 376 €
Divers	-
TOTAL	80 073 €

3. AUTRES INFORMATIONS

4.1. ENGAGEMENTS

1) Emprunt auprès des organismes bancaires engagement donnés

Au 31 décembre 2024, l'engagement se décompose comme suivant :

Caution pers Morale (convention) pour un montant de 54 828.02 € de REPUBLIQUE FRANCAISE PRESIDENCE (prêt 192 576 E).

Privilège du prêteur de deniers pour un montant de 390 000€ (prêt 77 974 E).

2) Évènements postérieurs à la clôture

Pas d'évènement significatif.