

Audit – Bureau de Nantes
5 rue Albert Londres
BP 20303

44303 Nantes Cedex 3

T : +33 (0)2 40 50 12 61

www.bakertilly.fr

SOLIHA PAYS DE LA LOIRE

Association
Siège social : 312 avenue René Gasnier
49000 ANGERS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Assemblée générale d'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2024

EXPERTISE - AUDIT - CONSEIL

SAS Baker Tilly STREGO exerçant sous le nom commercial de Baker Tilly est membre du réseau mondial Baker Tilly International Ltd., dont les membres sont des entités juridiques séparées et indépendantes.
Siège social : 4 rue Papiou de la Verrie – BP 70948 – 49009 Angers Cedex 01 – R.C.S Angers 063 200 885. Société inscrite à l'ordre des Experts-Comptables de la Région Pays de Loire et à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes Ouest Atlantique.



SOLIHA PAYS DE LA LOIRE

Association
Siège : 312 avenue René Gasnier
49000 ANGERS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Assemblée générale d'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2024

À l'Assemblée Générale de l'association SOLIHA PAYS DE LA LOIRE,

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 PAYS DE LA LOIRE 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 1^{er} janvier 2024 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.

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Assemblée.

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 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 Nantes,

Le Commissaire aux Comptes
Baker Tilly STREGO

Christine BLANLOEIL

✓ Certified by  yousign

Christine BLANLOEIL

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement	43 381	43 381		
	Frais de recherche et de développement	367 876	362 044	5 832	17 495
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	102 358	78 272	24 086	43 572
	Autres immobilisations incorporelles (1)	200 091		200 091	200 091
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	35 829		35 829	35 829
	Constructions	5 768 749	2 358 878	3 409 871	3 582 199
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	1 241	1 241		
	Autres immobilisations corporelles	3 648 596	1 183 208	2 465 388	2 579 179
	Immobilisations corporelles en cours				10 221
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	37 621		37 621	37 108
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	6 711		6 711	6 711
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	77 860		77 860	79 533
TOTAL (I)		10 290 314	4 027 024	6 263 290	6 591 940
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes	1 360		1 360	
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 515 545	59 256	1 456 289	1 274 807
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	77 215	39 131	38 084	153 674
COMPTES DE REGULARISATION	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	2 235 086		2 235 086	2 673 923
	Charges constatées d'avance	113 631		113 631	113 777
	TOTAL (II)	3 942 836	98 386	3 844 450	4 216 181
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		14 233 150	4 125 411	10 107 740	10 808 121
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				8 225	
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	50 000	50 000
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	168 778	168 778
	Réserves pour projet de l'entité	515 245	515 245
	Autres		
	Report à nouveau	(1 364 708)	(516 389)
	Excédent ou déficit de l'exercice	(121 733)	(848 319)
Total des fonds propres (situation nette)		(752 417)	(630 684)
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	3 265 386	3 482 360
	Provisions réglementées		
Total des autres fonds propres		3 265 386	3 482 360
Total des fonds propres		2 512 969	2 851 675
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
Total des fonds reportés et dédiés			
Provisions	Provisions pour risques	4 500	12 500
	Provisions pour charges	97 491	97 045
Total des provisions		101 991	109 545
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	4 466 306	4 501 707
	Emprunts et dettes financières divers	38 749	49 378
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	508 066	426 188
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	1 229 343	1 677 824
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	788 431	814 638
	Produits constatés d'avance	461 886	377 165
	Total des dettes	7 492 780	7 846 901
	Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF		10 107 740	10 808 121
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(121 733,04)	(848 318,64)
(1) Dont à moins d'un an		3 646 925	3 327 699
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			

Mission de présentation avec rapport de l'Expert-Comptable

Compte de Résultat ^{1/2}

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	100	880
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	6 953 923	6 617 418
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	134 000	160 000
	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	366 580	496 895
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	216 988	166 238
Total des produits d'exploitation		7 671 592	7 441 430
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	2 158 463	2 289 111
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	418 195	435 475
	Salaires et traitements	3 338 314	3 691 768
	Charges sociales	1 330 051	1 349 376
	Dotation aux amortissements et dépréciations	392 588	442 363
	Dotation aux provisions	30 800	37 054
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	6 026	22 301
Total des charges d'exploitation		7 674 438	8 267 448
RESULTAT D'EXPLOITATION		(2 846)	(826 018)

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2024	31/12/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION		(2 846)	(826 018)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	9 777	10 819
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	7 950	7 950
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers	17 727	18 769
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	133 692	85 020
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières	133 692	85 020
RESULTAT FINANCIER		(115 965)	(66 250)
RESULTAT COURANT avant impôts		(118 811)	(892 268)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	19 944	29 840
	Sur opérations en capital		130 133
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels	19 944	159 973
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	22 866	112 203
	Sur opérations en capital		3 820
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	22 866	116 024
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(2 922)	43 950
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices			
TOTAL DES PRODUITS		7 709 263	7 620 173
TOTAL DES CHARGES		7 830 996	8 468 492
EXCEDENT ou DEFICIT		(121 733)	(848 319)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL			

Mission de présentation avec rapport de l'Expert-Comptable

ANNEXE

Règles et Méthodes Comptables

« Par souci de simplification, les informations obligatoires mais non applicables au présent dossier et celles jugées non significatives ne sont pas présentées »

L'exercice social clos le **31/12/2024** a une durée de **12** mois.

L'exercice précédent clos le **31/12/2023** avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de **10 107 740 €**.

Le résultat net comptable est de **-121 733 €**.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les membres du conseil d'administration.

Par dérogation aux principes comptables de présentation, les charges et produits sur exercices antérieurs sont présentés avec les charges et produits exceptionnels. Ainsi, ils ne perturbent pas les charges et produits d'exploitation

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

- Continuité d'exploitation ;
- Permanence des méthodes comptable d'un exercice sur l'autre ;
- Indépendance des exercices,
- et conformément aux règles et méthodes 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.

Changements de méthode et de présentation des comptes

Néant.

Présentation de l'association

Acteurs de l'économie sociale et solidaire, SOLIHA est le premier mouvement associatif du secteur de l'amélioration de l'habitat. Les activités de l'associations sont reconnues service sociale d'intérêt général. SOLIHA est présent aux côtés de ceux qui veulent améliorer les conditions d'habitat des populations défavorisées, fragiles et vulnérables et revitaliser les bourgs et quartiers dégradés.

L'association SOLIHA Pays de la Loire, s'inscrit dans le réseau SOLIHA national avec des actions tant pour le grand public que pour les collectivités locales.

Les métiers pour le grand public et les collectivités locales

- La réhabilitation accompagnée ;
- l'accompagnement des personnes ;
- la gestion locative sociale ;
- la production d'habitat d'insertion ;
- Et plus spécifiques pour les collectivités locales, la conduite de projets de territoire.

Règles et Méthodes Comptables

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Immobilisations incorporelles et corporelles

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

Selon les termes du règlement C.R.C. du 03/11/2005, il est fait application de l'annexe simplifiée. En conséquence, les principes suivants sont appliqués :

- Amortissement des immobilisations non décomposables selon la durée d'usage ;
- Approche par la méthode des composants et prise en compte de la valeur résiduelle dès lors qu'elles sont significatives et déterminées de manière fiable.

Immobilisations financières

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

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.

Subventions d'investissement (affectées à des biens non renouvelables par l'association)

Les subventions d'investissement sont intégrées au résultat par quote-part au même rythme que les amortissements des biens qu'elles financent. Ces subventions sont inscrites au bilan à la date de leur notification.

Par dérogation, la quote-part d'investissement virée au compte de résultat est imputée dans le compte 757100 (au lieu du compte 777000). Ceci afin d'obtenir une meilleure lecture du résultat d'exploitation.

Fonds dédiés

Lorsqu'une subvention de fonctionnement inscrite, au cours de l'exercice au compte de résultat dans les produits, n'a pas pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emploi pris par l'organisme envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « engagements à réaliser sur ressources affectées » (compte 6894) et au passif sous le compte « fonds dédiés » (compte 194).

Les sommes inscrites sous la rubrique « fonds dédiés » sont reprises en produits au cours des exercices suivants, au rythme de réalisation des engagements, par le crédit du compte « Report des ressources non utilisées sur les exercices antérieurs » (compte 7894).

Production immobilisée

Compte tenu de son objet social et au titre des opérations d'assistance à maîtrise d'ouvrage qu'elle réalise, l'association SOLIHA PAYS DE LA LOIRE peut être amenée, dès lors qu'elle réalise ce type d'opération sur son propre patrimoine immobilier, à activer les coûts engagés par elle-même sur les opérations, par l'enregistrement d'une production immobilisée.

Règles et Méthodes Comptables

Fiscalité de l'association

Les activités de l'association sont en totalité assujetties aux impôts commerciaux.

- les prestations liées à l'habitat social sont exonérées de TVA.
- les prestations de nature commerciale sont assujetties à la TVA.

Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

Selon l'article 20 de la loi n° 2006-486 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement collectif, nous vous informons que la rémunération des cadres dirigeants bénévoles et salariés a été la suivante au titre de l'exercice :

- Rémunération globale : 202 614 €

Effectif moyen

Catégories de salariés	31/12/2023	31/12/2024
Cadres et assimilés	24	29
Employés et contrats aidés	74	55
TOTAL	98	84

Autres engagements

Engagement en matière de pensions et retraite

Le montant de l'engagement en matière de retraite à la clôture de l'exercice s'élève à 164 387 €.

Cet engagement ne fait pas l'objet d'une provision pour charges.

La méthode retenue pour l'exercice est conforme aux recommandations de l'ordre des Experts Comptables et du Conseil National de la comptabilité (n°2003 R 01). Elle tient compte des éléments principaux suivants :

- Départ probable à 62 ans ou 65 ans selon l'âge du personnel
- Intégration des charges sociales (départ à l'initiative du salarié)
- Augmentation annuelle des salaires de 1 % constant
- Taux d'actualisation et de revalorisation : 3,15 %
- Taux de rotation : 1% constant
- Méthode de calcul : ANC 2021
- Convention collective : habitat et personnels PACT et ARIM
- Table de mortalité : INSEE 2018-2020

A titre informatif, la gestion des indemnités de fin de carrière est partiellement externalisé auprès de Quatrem.

Au 31/12/2024, les fonds disponibles sont de 11 361€.

Règles et Méthodes Comptables

Faits significatifs de l'exercice

Aucun fait significatif n'est à mentionner.

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement	411 257					411 257
	Autres	302 450					302 450
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	713 706					713 706
CORPORELLES	Terrains	35 829					35 829
	Constructions sur sol propre	1 374 881				88 757	1 286 124
	sur sol d'autrui	4 274 562		34 397			4 308 959
	instal. agencet aménagement	172 481		1 185			173 666
	Instal technique, matériel outillage industriels	1 241					1 241
	Instal., agencement, aménagement divers	3 263 984		14 030			3 278 013
	Matériel de transport	131 746					131 746
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	226 677		12 159			238 836
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours	10 221			10 221		
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	9 491 623		61 771	10 221	88 757	9 454 416
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	37 108		513			37 621
	Autres titres immobilisés	6 711					6 711
	Prêts et autres immobilisations financières	79 533		14 683		16 356	77 860
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	123 352		15 196		16 356	122 192
TOTAL		10 328 682		76 966	10 221	105 113	10 290 314

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement	393 762	11 664		405 425
	Autres	58 786	19 486		78 272
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	452 547	31 149		483 697
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre	1 061 142	46 013	88 757	1 018 398
	sur sol d'autrui	1 178 582	161 898		1 340 480
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels	1 241			1 241
	Autres instal., agencement, aménagement divers	787 743	108 540		896 283
	Matériel de transport	107 278	8 334		115 612
	Matériel de bureau, mobilier	148 207	23 105		171 313
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3 284 194	347 890	88 757	3 543 327
TOTAL		3 736 742	379 040	88 757	4 027 024

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMENTEES	Couverture du besoin en fonds de roulement Provisions pour renouvellement des immobilisations Provisions pour hausse des prix Provisions pour amortissements dérogatoires Réserves des plus-values nette d'actif Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients	12 500		8 000	4 500
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions	43 006	30 800	30 354	43 451
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Autres	54 039			54 039
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	109 545	30 800	38 354	101 991
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	68 589	13 548	22 882	59 256
	Autres	39 131			39 131
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	107 720	13 548	22 882	98 386
TOTAL GENERAL		217 265	44 348	61 236	200 377
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			44 348	61 236	

Créances et Dettes

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	77 860	8 225	69 635
	Clients douteux ou litigieux	61 698	61 698	
	Autres créances clients	1 453 847	1 453 847	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	36 004	36 004	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	369	369	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée	20 625	20 625	
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés	1 344	1 344	
	Débiteurs divers	18 873	18 873	
	Charges constatées d'avances	113 631	113 631	
	TOTAL DES CREANCES	1 784 250	1 714 616	69 635
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)		1 344		

		31/12/2024	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	4 466 306	620 450	1 439 195	2 406 661
	Emprunts et dettes financières divers	36 898	36 898		
	Fournisseurs et comptes rattachés	508 066	508 066		
	Personnel et comptes rattachés	244 399	244 399		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	428 440	428 440		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée	143 382	143 382		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	413 122	413 122		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés	1 851	1 851		
	Autres dettes	788 431	788 431		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	461 886	461 886		
	TOTAL DES DETTES	7 492 780	3 646 925	1 439 195	2 406 661
Emprunts souscrits en cours d'exercice		250 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice		299 516			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits et Charges exceptionnels

		31/12/2024
Total des produits exceptionnels		19 944
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		19 944
Produits except.ex.antérieurs	19 944	
Total des charges exceptionnelles		22 866
Charges exceptionnelles sur opération de gestion		22 866
Charges exceptionnelles sur op	4 000	
Amendes et pénalités	754	
Charges except.exerc. antér.	18 111	
Résultat exceptionnel		(2 922)

Engagements financiers

31/12/2024	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus		
Avals, cautions et garanties Cautions collectivités territoriales et municipalités		1 811 823
		1 811 823
Engagements de crédit-bail		
Engagements en pensions, retraite et assimilés		
Autres engagements Intérêts sur emprunts à payer (horizon 31.12.2029)	434 705	
	434 705	
Total des engagements financiers (1)	434 705	1 811 823
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées		

--

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise	50 000				50 000
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles	168 778				168 778
Réserves pour projet de l'entité	515 245				515 245
Autres réserves					
Report à nouveau	(516 389)	(848 319)			(1 364 708)
Excédent ou déficit de l'exercice	(848 319)	848 319		121 733	(121 733)
Situation nette	(630 684)			121 733	(752 417)
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	3 482 360			216 973	3 265 386
Provisions réglementées					
TOTAL	2 851 675			338 706	2 512 969