



Experts - Comptables

ASSOC ADIL DE LA SAVOIE

25 RUE JEAN PELLERIN BATIMENT EVOLUTION

73000 CHAMBERY

Exercice clos le : 31 décembre 2025

APE :

SIRET : 34903809100030

C.P.S
21 RUE ANDROMEDE
PARC ALTAIS
74650 CHAVANOD

Tél : 04.50.23.24.96

E-mail : contact@cps-expertscomptables.fr

SOMMAIRE

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

COMPTES ANNUELS	3
Compte-rendu des travaux de l'expert comptable	4
Bilan Actif	5
Bilan Passif	6
Compte de résultat	7
Soldes intermédiaires de gestion	9
DETAIL DES COMPTES	10
Bilan Actif détaillé	11
Bilan Passif détaillé	12
Compte de résultat détaillé	13
ANNEXE COMPTABLE	16

COMPTES ANNUELS

COMPTE-RENDU DES TRAVAUX DE L'EXPERT COMPTABLE

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Dans le cadre de la mission d'assistance aux obligations déclaratives de :

ADIL DE LA SAVOIE

nous avons mis en oeuvre les diligences que nous avons contractuellement définies.

Vous nous avez demandé d'établir votre déclaration fiscale de résultat et votre compte de résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2025 à partir des pièces comptables, documents et informations transmises par vos soins.

Ces comptes se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	459 670,13 €
Total ressources	591 353,22 €
Résultat net comptable	10 508,31 €

Fait à CHAVANOD,
Le 15/05/2026.

JEAN-MARC STEDILE,
Expert-comptable.

BILAN ACTIF

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Frais d'établissement						
Immobilisations incorporelles						
Frais de développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Concessions, brevets, licences,	3 310,13	3 310,13				
Autres immobilisations incorporelles						
Immob. incorp. en cours, av. acptes						
Immobilisations corporelles				3,93		1,93
Terrains						
Constructions						
Inst. techniques, matériel et outillages ...						
Autres immobilisations corporelles	90 314,78	72 263,61	18 051,17		6 972,10	
Immob. corp. en cours, av. acptes						
Biens reçus legs /donat. dest. être cédés						
Immobilisations financières				0,03		0,04
Participations						
Créances rattachées à des particip.						
Autres titres immobilisés	80,00		80,00		80,00	
Prêts						
Autres immobilisations financières	52,87		52,87		52,87	
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (I)	93 757,78	75 573,74	18 184,04	3,96	7 104,97	1,97
Stocks et en-cours						
Créances				19,12		21,47
Créances Clients, usagers et cptes ratt.	15 107,61		15 107,61		5 185,16	
Créances reçues par legs ou donations						
Autres créances	63 964,00		63 964,00		66 314,99	
Charges constatées d'avance	8 815,85		8 815,85		5 877,44	
Valeurs mobilières de placement						
Instr. financiers à terme, jetons détenus						
Disponibilités	353 598,63		353 598,63	76,92	275 917,64	76,56
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (II)	441 486,09		441 486,09	96,04	353 295,23	98,03
Frais d'émission des emprunts (III)						
Primes de remboursement emprunts (IV)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V)	535 243,87	75 573,74	459 670,13	100	360 400,20	100

BILAN PASSIF

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
Fonds propres sans droit de reprise		48,04		59,35
Fonds propres statutaires	220 840,83		213 896,95	
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves				
Report à nouveau				
Excédent ou déficit de l'exercice	10 508,31	2,29	6 943,88	1,93
Situation nette (sous-total)	231 349,14	50,33	220 840,83	61,28
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES (I)	231 349,14	50,33	220 840,83	61,28
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés	51 500,00	11,20		
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)	51 500,00	11,20		
Provisions pour risques				
Provisions pour charges	51 243,79	11,15	48 802,95	13,54
TOTAL DES PROVISIONS (III)	51 243,79	11,15	48 802,95	13,54
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	31 716,37	6,90	10 450,20	2,90
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	93 254,83	20,29	80 306,22	22,28
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance	606,00	0,13		
TOTAL DES DETTES (IV)	125 577,20	27,32	90 756,42	25,18
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I + II + III + IV + V)	459 670,13	100	360 400,20	100

COMPTE DE RÉSULTAT

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits d'exploitation				
Cotisations	93 285,00	87 610,00	5 675,00	6,48
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
<i>dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de prestations de services	20 407,61		20 407,61	
<i>dont parrainages</i>				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	472 050,71	431 786,98	40 263,73	9,32
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		6 514,36	-6 514,36	-100,00
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	5 609,90	1 465,52	4 144,38	282,79
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	591 353,22	527 376,86	63 976,36	12,13
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	97 061,12	72 552,13	24 508,99	33,78
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	12 486,55	16 429,76	-3 943,21	-24,00
Salaires	288 789,89	299 847,21	-11 057,32	-3,69
Cotisations sociales	119 919,10	116 197,42	3 721,68	3,20
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 640,13	6 138,51	-2 498,38	-40,70
Dotations aux provisions	7 339,22	11 673,87	-4 334,65	-37,13
Valeur comptable des immobs. incorp. et corp. cédées				
Report des fonds dédiés	51 500,00		51 500,00	
Autres charges	4 146,83	3 213,29	933,54	29,05
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	584 882,84	526 052,19	58 830,65	11,18
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	6 470,38	1 324,67	5 145,71	388,45

COMPTE DE RÉSULTAT

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	4 055,93	5 644,21	-1 588,28	-28,14
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produits de cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	4 055,93	5 644,21	-1 588,28	-28,14
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Valeur comptable des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)				
2-RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	4 055,93	5 644,21	-1 588,28	-28,14
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	10 526,31	6 968,88	3 557,43	51,05
Produits exceptionnels (V)				
Charges exceptionnelles (VI)				
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	18,00	25,00	-7,00	-28,00
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	595 409,15	533 021,07	62 388,08	11,70
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	584 900,84	526 077,19	58 823,65	11,18
EXCÉDENT OU DÉFICIT	10 508,31	6 943,88	3 564,43	51,33
Contributions volontaires en nature				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NATURE				
Charges des contributions volontaires en nature				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
TOTAL CHARGES DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NAT.				
TOTAL	10 508,31	6 943,88	3 564,43	51,33

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	En %	Valeur au 31/12/2024	En %	Variation	
					en valeur	en %
TOTAL DES RESSOURCES	591 353,22	100	527 376,86	100	63 976,36	12,13
Ventes de biens						
- Coût d'achat des biens vendus						
MARGE COMMERCIALE						
Production vendue (biens et services) *	20 407,61				20 407,61	
PRODUCTION DE L'EXERCICE *	20 407,61	100,00			20 407,61	
Cotisations	93 285,00	15,77	87 610,00	16,61	5 675,00	6,48
Concours publics et subvention d'exploitation	472 050,71	79,83	431 786,98	81,87	40 263,73	9,32
Vst fondateurs ou cons. dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
- Autres achats et charges externes	97 061,12	16,41	72 552,13	13,76	24 508,99	33,78
- Aides financières						
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE	488 682,20	82,64	446 844,85	84,73	41 837,35	9,36
- Impôts, taxes et versements assimilés	12 486,55	2,11	16 429,76	3,12	-3 943,21	-24,00
- Charges de personnel	408 708,99	69,11	416 044,63	78,89	-7 335,64	-1,76
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	67 486,66	11,41	14 370,46	2,72	53 116,20	369,62
+ Autres produits	5 609,90	0,95	1 465,52	0,28	4 144,38	282,79
- Autres charges	4 146,83	0,70	3 213,29	0,61	933,54	29,05
+ Produits exceptionnels						
- Charges exceptionnelles						
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	68 949,73	11,66	12 622,69	2,39	56 327,04	446,24
+ Produits financiers	4 055,93	0,69	5 644,21	1,07	-1 588,28	-28,14
- Charges financières						
Résultat sur cessions d'actifs VMP						
COÛT DE FINANCEMENT	73 005,66	12,35	18 266,90	3,46	54 738,76	299,66
- Impôt sur les bénéfices (IS)	18,00		25,00		-7,00	-28,00
- Participation des salariés						
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	72 987,66	12,34	18 241,90	3,46	54 745,76	300,11
Résultat sur cessions d'actifs						
Dotations aux amort., aux dépréc. et aux prov.	10 979,35	1,86	17 812,38	3,38	-6 833,03	-38,36
Reprise sur amort., dépréc. et prov.			6 514,36	1,24	-6 514,36	-100,00
Quote-part des subv. d'invest. versées au res.						
- Reports en fonds dédiés	51 500,00	8,71			51 500,00	
Utilisations des fonds dédiés						
RÉSULTAT NET	10 508,31	1,78	6 943,88	1,32	3 564,43	51,33

* La colonne en % correspond à la variation par rapport à la production de l'exercice

DETAIL DES COMPTES

BILAN ACTIF DÉTAILLÉ

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur nette au 31/12/2025	Valeur nette au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés,				
2050000000 conces & droit simil brev lic	3 310,13	3 310,13		
2805000000 amort conc & droits simil brev	-3 310,13	-3 310,13		
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles	18 051,17	6 972,10	11 079,07	158,91
2182000000 materiel de transport	22 929,20	22 929,20		
2183000000 mat bur & informatique	47 693,15	32 973,95	14 719,20	44,64
2184000000 mobilier	19 692,43	19 692,43		
2818200000 amort materiel de tps	-22 929,20	-22 929,20		
2818300000 amort mat bur & inform	-30 554,35	-27 560,78	-2 993,57	-10,86
2818400000 amort mobilier	-18 780,06	-18 133,50	-646,56	-3,57
Immobilisations financières				
Autres titres immobilisés	80,00	80,00		
2718000000 autres titres	80,00	80,00		
Autres immobilisations financières	52,87	52,87		
2750000000 depots et caution verses	52,87	52,87		
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (I)	18 184,04	7 104,97	11 079,07	155,93
Créances				
Créances Clients, usagers et comptes rattachés	15 107,61	5 185,16	9 922,45	191,36
Autres créances	63 964,00	66 314,99	-2 350,99	-3,55
Charges constatées d'avance	8 815,85	5 877,44	2 938,41	49,99
4860000000 charges constatees d'avance	8 815,85	5 877,44	2 938,41	49,99
Disponibilités	353 598,63	275 917,64	77 680,99	28,15
5121100000 banque populaire cpte courant	102 871,11	35 244,05	67 627,06	191,88
5121200000 bp livret institutionnel	217 260,73	213 277,79	3 982,94	1,87
5121300000 credit agricole	28 103,77	22 103,77	6 000,00	27,14
5121400000 credit agricole cls asso	5 363,02	5 292,03	70,99	1,34
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (II)	441 486,09	353 295,23	88 190,86	24,96
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V)	459 670,13	360 400,20	99 269,93	27,54

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires	220 840,83	213 896,95	6 943,88	3,25
1021000000 fonds associatifs	220 840,83	213 896,95	6 943,88	3,25
Excédent ou déficit de l'exercice	10 508,31	6 943,88	3 564,43	51,33
Situation nette (sous-total)	231 349,14	220 840,83	10 508,31	4,76
TOTAL DES FONDS PROPRES (I)	231 349,14	220 840,83	10 508,31	4,76
Fonds dédiés	51 500,00		51 500,00	
1940000000 fonds dédiés s/subv exploitat	51 500,00		51 500,00	
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)	51 500,00		51 500,00	
Provisions pour charges	51 243,79	48 802,95	2 440,84	5,00
1570000000 provisions/charges à répartir	7 200,33	12 098,71	-4 898,38	-40,49
1580000000 autres provisions pour charges	44 043,46	36 704,24	7 339,22	20,00
TOTAL DES PROVISIONS (III)	51 243,79	48 802,95	2 440,84	5,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	31 716,37	10 450,20	21 266,17	203,50
Dettes fiscales et sociales	93 254,83	80 306,22	12 948,61	16,12
4282000000 dettes prov congés payés	25 356,21	18 635,65	6 720,56	36,06
4286000000 autres charges à payer	8 669,00	7 500,00	1 169,00	15,59
4310000000 urssaf	23 073,78	21 697,60	1 376,18	6,34
4371000000 ag2r prévoyance	892,20	885,14	7,06	0,80
4372000000 humanis malakoff prévoyance	2 043,24	1 978,92	64,32	3,25
4373000000 caisse de retraite	7 085,80	6 643,49	442,31	6,66
4375100000 alptis mutuelle	5 334,80	3 693,42	1 641,38	44,44
4380000000 org sociaux - ch à payer	3 369,64	3 412,25	-42,61	-1,25
4382000000 ch sociales sur cong à payer	9 990,28	7 127,91	2 862,37	40,16
4421000000 prélèvement à la source	1 021,09	899,01	122,08	13,58
4440000000 état - impôt	18,00	25,00	-7,00	-28,00
4481100000 charges fiscales congés payés	3 016,11	2 295,99	720,12	31,36
4481200000 charges à payer	3 384,68	5 511,84	-2 127,16	-38,59
Produits constatés d'avance	606,00		606,00	
4870000000 produits constatés d'avance	606,00		606,00	
TOTAL DES DETTES (IV)	125 577,20	90 756,42	34 820,78	38,37
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I + II + III + IV + V)	459 670,13	360 400,20	99 269,93	27,54

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits d'exploitation				
Cotisations	93 285,00	87 610,00	5 675,00	6,48
7560000000 adhésions des collectivités	14 700,00	14 175,00	525,00	3,70
7560100000 autres adhésions	32 435,00	33 735,00	-1 300,00	-3,85
7562100000 adhésions soutien permanences	22 800,00	21 000,00	1 800,00	8,57
7562200000 adhésions actions spécifiques	23 350,00	18 700,00	4 650,00	24,87
Ventes de biens et services				
Ventes de prestations de services	20 407,61		20 407,61	
7062000000 prestations pour bail renov	15 300,00		15 300,00	
7080000000 produits des activités annexes	5 107,61		5 107,61	
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	472 050,71	431 786,98	40 263,73	9,32
7410000000 subv. etat - mission socle	60 980,00	60 853,00	127,00	0,21
7411000000 subv. etat - mission oll	40 439,41	31 149,00	9 290,41	29,83
7412000000 subv. etat - mission pex	50 000,00	50 000,00		
7413000000 subv. etat - mission prepex	13 612,40	11 545,00	2 067,40	17,91
7420000000 subv. departement - socle	80 000,00	80 000,00		
7421000000 subv. departement - pex	10 000,00	10 000,00		
7441000000 sbuv. communes - socle	525,00	728,00	-203,00	-27,88
7442000000 subv. epci - oll	42 052,00	23 387,00	18 665,00	79,81
7442100000 subv. epci - prepex	13 200,00	13 195,00	5,00	0,04
7442200000 subv. epci - iml	10 622,49	20 765,00	-10 142,51	-48,84
7442600000 subv. epci - popac	25 000,00	6 250,00	18 750,00	300,00
7451000000 subv. caf savoie - socle	23 000,00	23 000,00		
7451100000 subv. caf savoie - autres	7 000,00	7 500,00	-500,00	-6,67
7451200000 subv. caf savoie - reu. infos		2 500,00	-2 500,00	-100,00
7455000000 subv. bailleurs - oll	4 000,00	3 000,00	1 000,00	33,33
7456000000 subv. u.e.s.l act log - socle	68 482,81	64 835,78	3 647,03	5,63
7457000000 subv. cglls - mission socle	18 136,60	18 079,20	57,40	0,32
7457100000 subv. cglls - mission oll	5 000,00	5 000,00		
Ressources liées à la générosité du public				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		6 514,36	-6 514,36	-100,00
7910000000 transferts de charges d'exploit		5 185,16	-5 185,16	-100,00
7910010000 remboursements formation		1 329,20	-1 329,20	-100,00
Autres produits	5 609,90	1 465,52	4 144,38	282,79
7580000000 produits divers de gestion cou	5 609,90	1 465,52	4 144,38	282,79
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1)	591 353,22	527 376,86	63 976,36	12,13
Charges d'exploitation				
Autres achats et charges externes	97 061,12	72 552,13	24 508,99	33,78
6061100000 electricite	690,75	822,67	-131,92	-16,04
6061300000 carburant	1 344,71	928,18	416,53	44,88
6063000000 fourn entret.petit equip	1 974,56	1 625,43	349,13	21,48
6064000000 fourn administratives	583,16	1 493,10	-909,94	-60,94
6112000000 sous-traitance serv. exterieur	26 199,00	12 722,16	13 476,84	105,93
6132000000 locations immobilières	210,00	363,50	-153,50	-42,23
6135000000 locations mobilières	5 882,73	5 981,84	-99,11	-1,66
6140000000 charges locatives & de coprop	6 543,96	5 371,57	1 172,39	21,83
6152000000 ent. répar/biens immobilier	1 543,84	1 492,63	51,21	3,43
6155200000 entretien repar vehicules	1 128,54	576,28	552,26	95,83
6156000000 maintenance	6 501,60	3 981,00	2 520,60	63,32
6161000000 assurance multirisques	1 433,93	1 267,66	166,27	13,12
6163000000 assurance transport	1 397,60	1 301,44	96,16	7,39
6181000000 documentation generale	724,86	1 554,73	-829,87	-53,38
6183000000 documentation technique	1 854,59	3 388,71	-1 534,12	-45,27
6185000000 frais colloque, seminaire, conf	252,11	24,84	227,27	914,94
6226000000 honoraires comptable et social	10 303,20	8 589,60	1 713,60	19,95
6226010000 honoraires juridiques	988,80		988,80	
6226020000 honoraires cac	3 471,00	3 306,80	164,20	4,97
6233000000 foires et expositions	1 373,19		1 373,19	

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
6236000000 catalogues et imprimes	2 464,80	1 521,98	942,82	61,95
6241000000 transports sur achats	6,00		6,00	
6251000000 voyages et déplacements	858,40	675,42	182,98	27,09
6251500000 frais déplacements formation		350,56	-350,56	-100,00
6251700000 frais déplacement salon etc...	4 898,38		4 898,38	
6256000000 missions	3 204,82	3 139,96	64,86	2,07
6256100000 frs dépl.(kms etc..) direction	594,02	263,94	330,08	125,06
6257000000 receptions	2 486,60	1 346,39	1 140,21	84,69
6261000000 frais postaux/liaisons informa	900,34	647,09	253,25	39,14
6262000000 telephone mobile	670,96	660,26	10,70	1,62
6262020000 internet	765,60	762,89	2,71	0,36
6265000000 frais postaux/telephone fax	4 648,49	4 322,89	325,60	7,53
6271000000 frais services bancaires	845,58	1 440,11	-594,53	-41,28
6281000000 cotisations	315,00	393,65	-78,65	-19,98
6283000000 frais gestion / formation		2 234,85	-2 234,85	-100,00
Impôts, taxes et versements assimilés	12 486,55	16 429,76	-3 943,21	-24,00
6311000000 taxe sur les salaires	3 384,84	5 511,84	-2 127,00	-38,59
6333000000 part. emp. formation cont. eta	5 394,27	5 681,62	-287,35	-5,06
6351120000 taxe / salaires prov cp	720,12	2 295,99	-1 575,87	-68,64
6351200000 taxe fonciere	2 987,32	2 940,31	47,01	1,60
Salaires	288 789,89	299 847,21	-11 057,32	-3,69
6411000000 salaires et appointements	269 980,33	294 689,30	-24 708,97	-8,38
6412000000 congés payés	6 720,56	2 659,09	4 061,47	152,74
6413000000 primes et gratifications	2 062,50	902,92	1 159,58	128,43
6414000000 indem et avantages divers	10 026,50	1 078,20	8 948,30	829,93
6480000000 autres charges de personnel		517,70	-517,70	-100,00
Cotisations sociales	119 919,10	116 197,42	3 721,68	3,20
6451000000 cotisations urssaf	73 776,49	77 319,47	-3 542,98	-4,58
6452000000 cotisations mut. & prevoyance	14 957,58	13 182,48	1 775,10	13,47
6453000000 cotisations retraite	21 177,84	22 093,17	-915,33	-4,14
6458000000 charges/congés payés	2 862,37	-903,61	3 765,98	416,77
6458110000 autres charges à payer		-3 071,19	3 071,19	100,00
6474000000 versements aux œuvres sociale	1 764,00	1 467,00	297,00	20,25
6475000000 med travail, pharmacie	1 008,00	1 134,00	-126,00	-11,11
6477000000 particip titre restaurant	4 372,82	4 976,10	-603,28	-12,12
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 640,13	6 138,51	-2 498,38	-40,70
6811100000 dotat.amort. immos incorporel		662,16	-662,16	-100,00
6811200000 dotat. amort. immos corporel	3 640,13	5 476,35	-1 836,22	-33,53
Dotations aux provisions	7 339,22	11 673,87	-4 334,65	-37,13
6815000000 dotation aux provisions d'expl	7 339,22	11 673,87	-4 334,65	-37,13
Report des fonds dédiés	51 500,00		51 500,00	
6894000000 report fd ded sur subv exploit	51 500,00		51 500,00	
Autres charges	4 146,83	3 213,29	933,54	29,05
6511000000 redev pr concession logiciels	3 899,84	3 209,36	690,48	21,51
6580000000 charges diverses gestion coura	246,99	3,93	243,06	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	584 882,84	526 052,19	58 830,65	11,18
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	6 470,38	1 324,67	5 145,71	388,45
Produits financiers				
Autres intérêts et produits assimilés	4 055,93	5 644,21	-1 588,28	-28,14
7680000000 autres produits financiers	72,99	106,16	-33,17	-31,25
7680200000 interets livret a	3 982,94	5 538,05	-1 555,11	-28,08
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	4 055,93	5 644,21	-1 588,28	-28,14

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Charges financières				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)				
2-RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	4 055,93	5 644,21	-1 588,28	-28,14
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	10 526,31	6 968,88	3 557,43	51,05
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	18,00	25,00	-7,00	-28,00
6950000000 impots sur les benefices	18,00	25,00	-7,00	-28,00
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	595 409,15	533 021,07	62 388,08	11,70
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	584 900,84	526 077,19	58 823,65	11,18
EXCÉDENT OU DÉFICIT	10 508,31	6 943,88	3 564,43	51,33
Contributions volontaires en nature				
TOTAL DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NATURE				
Charges des contributions volontaires en nature				
TOTAL CHARGES DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NAT.				
TOTAL	10 508,31	6 943,88	3 564,43	51,33

ANNEXE COMPTABLE

PRÉSENTATION DE L'ENTITÉ

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

L'objet social de l'entité est :

L'association a pour objet d'informer le public sur toute question touchant au logement et à l'habitat.

Cette information, qui repose sur une compétence juridique et financière confirmée, doit être complète, neutre, personnalisée et gratuite. Elle peut, lorsque la situation locale le permet, s'accompagner d'une information sur des offres de terrains et de logements disponibles. Elle vise à favoriser le bon déroulement des projets d'accession à la propriété des ménages et permettre aux usagers, en particulier aux personnes défavorisées, de disposer de tous les éléments permettant l'exercice d'un choix véritable et indépendant.

Le contact direct avec le public est privilégié dans la mesure du possible.

L'action de l'association auprès du public exclut tout acte administratif, commercial ou contentieux.

L'association a également vocation à assurer au bénéfice de ses membres des actions de conseil et d'expertise juridique ou économique et à entreprendre toutes études, recherches ou démarches prospectives liées à son domaine d'activité. Elle peut faire des propositions qui lui paraissent de nature à orienter les politiques publiques en matière de logement et d'habitat. Elle transmet ses propositions à l'Association Nationale pour l'Information sur le Logement.

L'association contribue à la collecte et à l'exploitation des données de l'ensemble du réseau des associations départementales, coordonnées par l'Association Nationale pour l'Information sur le Logement :

- elle analyse les informations issues de la demande exprimée par le public et assure la diffusion de ses analyses à l'ensemble de ses membres, à l'Association Nationale pour l'Information sur le Logement et au ministère chargé du logement ;
- elle enrichit les données nationales du réseau des associations départementales de ses expériences, propositions, analyses et études.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées sont :

- Conseil au public et aux professionnels sur toutes les questions liées au logement et à l'habitat.
- Expertise logement pour ses membres et partenaires

Les moyens mis en oeuvre sont :

- 9 salariées (4 conseillères-juriste ; 1 chargée de missions ; 1 chargée d'études ; 1 chargée d'accueil-secrétariat ; 1 gestionnaire comptable ressources humaines-finances et 1 Directrice)
- 2 véhicules
- postes informatiques

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat clos le 31/12/2025 est de 459 670,13 Euros. Le compte de résultat de l'exercice dégage un bénéfice de 10 508,31 Euros.

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

D'autre part, aucun fait significatif ne mérite une information particulière.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

INTRODUCTION

Les comptes annuels au 31/12/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le règlement n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, amendé par le règlement n° 2018-06.

L'application du règlement de l'ANC 2022-06 sur la modernisation des états financiers, entraîne un changement de méthode comptable.

La modification du PCG 2014-03 constitue un changement de méthode. Les principaux changements portent sur :

- une nouvelle définition du résultat exceptionnel (PCG art. 513-5) ;
- la suppression de la technique du transfert de charges ;
- la simplification des modèles d'états financiers (PCG art. 821-1 à 822-2) ;
- une nouvelle présentation des informations dans l'annexe (PCG art. 831-1 à 838-17) ;
- la modification du plan de comptes (PCG art. 1121-1)

L'impact de ce changement de méthode concerne le poste « Transfert de charges - 791 », qui regroupait en 2024 :

- la refacturation des charges par l'ADIL de la Savoie auprès du CAUE 73 pour un montant de 6 514.36 euros
- les remboursements de formation par l'OPCO pour un montant de 1 329.20 euros

En 2025, la refacturation de charges a été enregistrée dans le compte 708000 pour un montant de 5 107.61 euros. Il n'y a pas eu de remboursement OPCO.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Évaluation des immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de : leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement) et des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Évaluation des immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées.

Traitement des amortissements des biens non décomposables

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Traitement des amortissements pour dépréciation

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire et dégressif.

Durée d'utilisation ou d'usage en fonction de la nature des immobilisations

	Durée d'utilisation (en années)	Fourchette des durées
Constructions		10 à 50 ans
Installations techniques		5 à 10 ans
Matériels outillages et industriels		5 à 10 ans
Matériels outillages		5 à 10 ans
Matériel de transport		4 à 5 ans
Matériel de bureau		3 à 10 ans
Mobilier		5 à 10 ans

CRÉANCES - DETTES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

PROVISIONS RÉGLEMENTÉES

Traitement des amortissements

Les provisions réglementées correspondent à la différence entre les amortissements fiscaux et les amortissements pour dépréciation calculés suivant le mode linéaire.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Informations concernant la comptabilisation des contributions volontaires

Aucune contribution n'est comptabilisée sur cet exercice.

Toutefois, il est à noter que les locaux de l'association sont mis à disposition par le Département.

ETAT DES IMMOBILISATIONS

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TABEAU DES IMMOBILISATIONS

	V. brute des immobs début d' exercice	Augmentation	
		suite à rééval.	acquisition
Immobilsations incorporelles			
Autres immobilisations incorporelles	3 310,13		
TOTAL	3 310,13		
Immobilsations corporelles			
Matériel de transport	22 929,20		
Matériel de bureau, informatique & mobilier	52 666,38		14 719,20
TOTAL	75 595,58		14 719,20
Immobilsations financières			
Autres titres immobilisés	80,00		
Prêts et autres immobilisations financières	52,87		
TOTAL	132,87		
TOTAL GENERAL	79 038,58		14 719,20

	Diminution		Valeur brute des immobs fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
	par virt poste	par cession		
Immobilsations incorporelles				
Autres immobilisations incorporelles			3 310,13	
TOTAL			3 310,13	
Immobilsations corporelles				
Matériel de transport			22 929,20	
Matériel de bureau, informatique & mobilier			67 385,58	
TOTAL			90 314,78	
Immobilsations financières				
Autres titres immobilisés			80,00	
Prêts et autres immobilisations financières			52,87	
TOTAL			132,87	
TOTAL GENERAL			93 757,78	

ETAT DES AMORTISSEMENTS

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

	Durée util., taux d'amort., fourchette	Mode d'amort.	Amort. cumulés début exercice	Dotation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Amort. cumulés fin exercice
Immobilisations incorporelles Autres immobs incorporelles			3 310,13			3 310,13
TOTAL			3 310,13			3 310,13
Immobilisations corporelles Matériel de transport Matériel de bureau, informatique			22 929,20 45 694,28	3 640,13		22 929,20 49 334,41
TOTAL			68 623,48	3 640,13		72 263,61
TOTAL GENERAL			71 933,61	3 640,13		75 573,74

	Dotation de l'exercice	Ventilation			
		réévaluation	mode linéaire	autre mode	dotation except.
Immobilisations corporelles Matériel de bureau, informatique & mobilier	3 640,13		3 640,13		
TOTAL	3 640,13		3 640,13		
TOTAL GENERAL	3 640,13		3 640,13		

ETAT DES CRÉANCES

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Autres immobilisations financières	52,87		52,87
Actif circulant			
Autres créances clients	15 107,61	15 107,61	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	631,51	631,51	
Débiteurs divers	63 332,49	63 332,49	
Charges constatées d'avance	8 815,85	8 815,85	
TOTAL	87 940,33	87 887,46	52,87

COMPTES DE RÉGULARISATION ACTIF

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

	Montant
Exploitation	8 815,85
TOTAL	8 815,85

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres statutaires	213 896,95		6 943,88		220 840,83
Excédent ou déficit de l'exercice	6 943,88		10 508,31	6 943,88	10 508,31
TOTAL	220 840,83		24 396,07	13 887,76	231 349,14

ETAT DES PROVISIONS

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TABLEAU DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les autres provisions pour risques et charges correspondent à hauteur de :

- 44 043,46 euros aux indemnités de fin de carrière ;
- 7 200,33 euros à des charges à répartir concernant des événements à venir (notamment les 30 ans de l'AADIL de la Savoie). Une reprise de 4 898,38 euros a été faite sur cette provision en 2026 au titre du congrès de l'ANIL qui a eu lieu à Rennes.

	Montant au début de l'exercice	Dotation de l'exercice	Reprise de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisée	Non utilisée	
Autres provisions pour risques et charges	48 802,95	7 339,22	4 898,38		51 243,79
TOTAL	48 802,95	7 339,22	4 898,38		51 243,79
Dont dotations & reprises d'exploitation		7 339,22	4 898,38		

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	31 716,37	31 716,37		
Personnel et comptes rattachés	34 025,21	34 025,21		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	48 420,10	48 420,10		
Impôts sur les bénéfices	18,00	18,00		
Autres impôts et taxes assimilées	10 791,52	10 791,52		
Produits constatés d'avance	606,00	606,00		
TOTAL	125 577,20	125 577,20		

COMPTES DE RÉGULARISATION PASSIF

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

	Montant
Exploitation	606,00
TOTAL	606,00

CHARGES À PAYER

	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 557,78
Dettes fiscales et sociales	53 785,92
TOTAL	57 343,70

ENGAGEMENTS

ADIL DE LA SAVOIE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

Il est calculé sur la base du règlement intérieur, avec l'hypothèse d'un départ à l'initiative de l'employeur, proratisé sur le nombre d'ancienneté des salariés à la date de clôture.

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 44 043,46 Euros.

Cet engagement a été comptabilisé.

Les différents paramètres pour calculer cette indemnité sont les suivants :

Taux de charge	45,00
----------------	-------