

ASSOCIATION ATOUTS ET COMPETENCES

Siège Social : Fief Montlouis – 17100 SAINTES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

ATOUTS ET COMPETENCES

Fief Montlouis
17100 SAINTES

Mesdames, Messieurs les Adhérents,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association ATOUTS ET COMPETENCES 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 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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

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.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 adhérents.

RESPONSABILITES 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 votre Conseil d'Administration.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation.
- Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation.
- S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à SAINTES, le 23 avril 2025

Cabinet AUDIT BASSANT, LANGLET & Associés
Membre de la Compagnie Régionale OUEST ATLANTIQUE

Christophe LANGLET,
Signataire



BILAN ACTIF

ATOUTS ET COMPETENCES

Adresse : Fief Montlouis - 17100 SAINTES

Code APE : 8559 A

N° SIRET : 40261617100011

Durée exercice en mois : 12

Durée exercice précédent en mois : 12

ACTIF	Exercice 2024 (selon ANC 2018-06)			Exercice 2023 (selon ANC 2018-06)
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, droits et val. similaires	7 829,13	6 514,18	1 314,95	1 314,95
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Matériel de transport	23 730,00	22 798,89	931,11	1 950,36
Matériel informatique	35 020,71	28 429,97	6 590,74	4 664,97
Autres immobilisations corporelles	1 906,26	1 906,26	0,00	0,00
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	6 160,00		6 160,00	6 160,00
Prêts	600,00		600,00	600,00
Autres				
Total I	75 246,10	59 649,30	15 596,80	14 690,28
ACTIF CIRCULANT				
Avances et Acomptes versés sur commandes	210,00		210,00	
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	61 137,82	0,00	61 137,82	101 109,64
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	13 245,07	0,00	13 245,07	58 820,54
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	188 827,64		188 827,64	101 623,83
Charges constatées d'avance	8 320,83		8 320,83	8 350,09
Total II	271 741,36	0,00	271 741,36	269 904,10
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	346 987,46	59 649,30	287 338,16	284 594,38

BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice 2024 (selon ANC 2018-06)	Exercice 2023 (selon ANC 2018-06)
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres / fonds associatifs avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	41 275,78	86 347,42
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	50 959,07	-45 071,64
Situation nette (sous total)	92 234,85	41 275,78
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	273,50	1 205,55
Provisions réglementées		
Autres fonds associatifs (partie 2/2)		
Provisions réglementées		
Total I	92 508,35	42 481,33
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II	0,00	0,00
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total III	0,00	0,00
Fonds dédiés		
- sur subventions de fonctionnement		
- sur autres ressources		
Total III bis	0,00	0,00
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0,00	0,00
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	53 767,81	65 530,83
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	72 154,53	97 104,27
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	64 015,47	53 263,95
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	4 892,00	26 214,00
Total IV	194 829,81	242 113,05
Ecart de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)	287 338,16	284 594,38

COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2024 (selon ANC 2018-06)	Exercice 2023 (selon ANC 2018-06)
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	217 450,90	453 194,36
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	401 296,00	180 086,00
Versements des fondat. ou conso. dotat° consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amort., dépréciat°, prov. et transf. de charges	1 256,00	2 436,76
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
Cotisations		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs et donations		
Contributions financières reçues		
Versement des fondateurs		
Quote-part de dotat° consommables virées au compte de résultat		
Autres produits	1,87	3,08
Total I	620 004,77	635 720,20
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	226 645,69	222 537,82
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	4 623,80	14 275,89
Salaires et traitements	232 664,99	310 231,65
Charges sociales	89 893,93	119 382,68
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 438,07	4 562,84
Dotations aux provisions	0,00	0,00
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
Aides financières		
Autres charges	13 735,38	15 543,09
Total II	571 001,86	686 533,97
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	49 002,91	-50 813,77
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	64,11	60,63
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	64,11	60,63
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV	0,00	0,00
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	64,11	60,63
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	49 067,02	-50 753,14

COMPTE DE RESULTAT (suite)

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2024 (selon ANC 2018-06)	Exercice 2023 (selon ANC 2018-06)
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	1 892,05	5 681,50
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V	1 892,05	5 681,50
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VI	0,00	0,00
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	1 892,05	5 681,50
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	621 960,93	641 462,33
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	571 001,86	686 533,97
EXCEDENT OU DEFICIT	50 959,07	-45 071,64

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	0,00	
Bénévolat	0,00	
TOTAL	0,00	0,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	0,00	
Prestations en nature		
Personnel bénévole	0,00	
TOTAL	0,00	0,00

Règles et méthodes comptables

Désignation : ATOUTS ET COMPETENCES

Exercice clos le 31/12/24

Objet Social :

Formation continue pour adultes (NAF 85.59A)

Nature et périmètre des activités, ainsi que les moyens mis en œuvre :

Proposer et organiser des programmes et stages de formations principalement de courte durée et de promouvoir toute action visant à la formation et à l'insertion sociale et professionnelle

Règles et méthodes comptables

Les conventions 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,

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.

Changements de méthode

Les changements de méthode de présentation, survenus au cours de l'exercice, sont les suivants :

Les comptes annuels au 31/12/2024 ont été établis conformément au règlement de l'ANC n°2014-03 du 5 juin 2014, complétés et modifiés par les règlements ANC 2015-06 du 23 novembre 2015, ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 relatif au plan comptable général et ANC 2018-06 du 5 décembre 2018 applicable aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, ainsi que le règlement CRC 99-01 spécifique aux associations.

Pour la première application des règlements comptables 2002-10 et 2004-06, la société a opté pour un traitement prospectif. Cette option n'a pas entraîné un impact sur les capitaux propres d'ouverture.

Pour la première application du règlement comptable 2018-06, l'association ATOUTS & COMPETENCES n'a pas comptabilisé de contributions volontaires en nature, de libéralités, de commodats. Les fonds dédiés comptabilisés sont non significatifs et les subventions d'investissement sont totalement amorties.

Les changements de méthode ont consisté en : néant

Leur impact sur la situation nette a été évalué à : néant

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

Les frais accessoires (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes) sont incorporés au coût d'acquisition des immobilisations.

Le coût de production inclut le prix d'achat des matières consommées des coûts attribuables à la préparation en vue de l'utilisation envisagée après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue

- | | |
|--------------------------------------|--------|
| • Matériels de transport | 5 ans |
| • Matériel de bureau et informatique | 4 ans |
| • Mobiliers de bureau | 10 ans |

Créances

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.

Engagements de retraite

Les engagements de retraite ont été calculés sur la base des dispositions prévues par l'accord de branche étendu de l'aide à domicile pour le personnel administratif et les intervenants.

L'association n'a pas signé un accord particulier.

La société n'a pas constaté ses engagements sous forme de provision.

Autres faits marquants de l'exercice

- Néant

Eléments postérieurs à la clôture de l'exercice

- Néant

Honoraires des commissaires aux comptes pour l'audit des comptes annuels 2024 :

- 5 130 €

ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE

	Valeur brute des immob. début exerc.	Augmentations	
		Rééval.en cours exerc.	Acq., créat vir. à pst
Frais établissements, recherche et développpt	0,00		
Autres immobilisations incorporelles	7 829,13		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations agencements des constructions			
Installations techniques mat. outil.indust.			
Autres installations agencements aménagements			
Matériel de transport	27 134,00		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	32 582,38		4 344,59
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	0,00		
Avances et acomptes			
TOTAL	59 716,38		4 344,59
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations	0,00		
Autres titres immobilisés	6 160,00		
Prêts et autres immobilisations financières	600,00		
TOTAL	6 760,00	0,00	0,00
TOTAL GENERAL	74 305,51	0,00	4 344,59

	Diminutions		val. brute immob. à fin exercice	Réév. lég. val. origine fin exercice
	par vir de pste/pste	par cession ou mise hs		
Frais établissements, rech. et dév.			0,00	
Autres immobilisations incorporelles			7 829,13	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations agencements des constr.				
Installations techniques mat. outil.indust.				
Autres instal. agencts aménagements				
Matériel de transport		3 404,00	23 730,00	
Matériel de bureau, informatique, mob.			36 926,97	
Emballages récupérables et divers			0,00	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL		3 404,00	60 656,97	
Participations évaluées/équivalence				
Autres participations			6 160,00	
Autres titres immobilisés			600,00	
Prêts et autres immobilisations financ.				
TOTAL		0,00	6 760,00	
TOTAL GENERAL		3 404,00	75 246,10	

ETAT DES AMORTISSEMENTS

	Situations et mouvements de l'exercice			
	début exercice	dotations exercice	élts sortis reprises	fin exercice
Frais établissements, rech. et dév.	0,00			0,00
Autres immobilisations incorporelles	6 514,18			6 514,18
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations agencements des constr.				
Installations techniques mat. outil.indust.				
Autres instal. agencés aménagements				
Matériel de transport	25 183,64	1 019,25	3 404,00	22 798,89
Matériel de bureau, informatique, mob.	27 917,41	2 418,82		30 336,23
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	53 101,05	3 438,07	3 404,00	53 135,12
TOTAL GENERAL	59 615,23	3 438,07	3 404,00	59 649,30

	Ventilation des dotations aux mouvements de l'exercice			Mouvements affectant prov. amort. dérogatoires	
	linéaire	dégressif	exception.	Dotations	Reprises
Frais établ., rech. et dév.	0,00				
Immobilisations incorp.	0,00				
Terrains					
Constructions/sol propre					
Constructions/sol d'autrui					
Inst.gales/constructions					
Inst.techn.mat. outil.					
Inst.gales agencés					
Matériel de transport	1 019,25				
Mat.bureau, inform., mob.	2 418,82				
Emballages récupérab.					
TOTAL	3 438,07	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL GENERAL	3 438,07	0,00	0,00	0,00	0,00

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties/pls exercices	Montant net début	Augmen- tation	Dotations aux amortiss.	Montant net à la fin
Charges à répartir/plusieurs exercices				0,00
Primes de rembours. obligations				

ETAT DES PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations	DIMINUTIONS Reprises	Montant fin de l'exercice
Pr. reconst.gisement Pr.investissements Pr.hausse de prix Pr.fluct. de cours Amort. dérogatoires Pr. pour prêts d'inst. Autres prov.régl.				
TOTAL 1	0,00	0,00	0,00	0,00
Pr. pour litiges Pr.gar.données clts Pr.pertes/mar. terme Pr.amendes et pénalités Pr.pertes de change Pr.pens. et obl. Pr.pour impots Pr.renouvel. immob. Pr.grosses répar. Pr.ch.soc.fisc.congés Aut.pr.risq et charges				
TOTAL 2	0,00	0,00	0,00	0,00
/immos incorporelles /immos corporelles titres équiv. titres partic. autres financ. Sur stocks et en cours Sur comptes clients Autres prov p.dépréc.				
TOTAL 3	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL GENERAL (1+2+3)	0,00	0,00	0,00	0,00
Dont dotations - d'exploitation et reprises - financières - exceptionnelles				

ETAT DES ECHEANCES
DES CREANCES ET DES DETTES

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au +	Plus un an
Créances rattachées à des participations		0,00	
Prêts			
Autres immobilisations financières	600,00		600,00
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	61 137,82	51 462,50	9 675,32
Créances représentatives titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres org. sociaux			
Etat et autres collectivités publiques :			
Impôts/bénéfices			
T.V.A.			
Autres impôts			
Divers	8 514,00	8 514,00	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	4 731,07	4 731,07	
Charges constatées d'avance	8 320,83	8 320,83	
TOTAL GENERAL	83 303,72	73 028,40	10 275,32
Montant des prêts accordés dans l'exerc.			
Remboursements des prêts dans l'exerc.			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	à un an au plus	plus 1 an 5 ans au +	à plus de 5 ans
Emprunts obligation. convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes : 1 an max. à l'origine		0,00		
auprès Ets crédit : plus 1 an à l'origine				
Emprunt dettes financières divers				
Fournisseurs § comptes rattachés	53 767,81	53 767,81		
Personnel et comptes rattachés	30 138,52	30 138,52		
Sécurité sociale-autres org.soc.	41 039,01	41 039,01		
Etat, autres collectivités pub :				
Impôts sur les bénéfices				
T.V.A				
Obligations cautionnées				
Autres impôts	977,00	977,00		
Dettes sur immos-ptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	64 015,47	64 015,47	0,00	
Dettes représentat. titres prêtés				
Produits constatés d'avance	4 892,00	4 892,00		
TOTAL GENERAL	194 829,81	194 829,81	0,00	0,00
Emprunts souscrits dans l'exercice				
Emprunts remboursés dans l'exercice				
Montant emprunts, dettes/associés				

Etat récapitulatif des subventions

1 - Subventions d'exploitation reçues au titre de l'exercice :

	Montant
MSA	18 950
CFPPA 17	14 000
Région / France services	16 000
DOCAPOSTE	460
Région / Connect Atouts	18 000
Nouvelles Aquitaines / Art d'être différents	10 061
AAS	263 193
ASI	60 632
SUBVENTIONS CONTRATS AIDES	-
TOTAL	401 296

2 - Subventions d'investissement en cours au 31 décembre de l'exercice :

Organisme financeur	Finaceur FRIF	Finaceur FRIF	Finaceur FRIF	Finaceur FRIF	Finaceur FRIF	Total
Année d'attribution	2019	2021	2022	2023	2024	
Montant brut de la subvention	34 020	4 583	5 122	5 122	5 122	
Montant amorti en fin d'exercice	34 020	1 074	2 476	3 878	4 810	46 258
Montant Net	-	3 509	2 646	1 244	312	312

Liste de Filiales et Participations

	% du capital détenu	Capitaux Propres (Hors Résultat)	Résultat dernier exercice
a) Filiales : (50% au moins du capital)			
b) Participations : (10 à 50% du capital)			
SA UES Groupe MSA	14,55%	227 998,68	4 402,12

TABLEAU DES FONDS ASSOCIATIFS

NATURE	MONTANT DEBUT EXO	PLUS	MOINS	MONTANT FIN EXO
Patrimoine intégré				
Apports sans droit de reprise				
Réserves	86 347,42		45 071,64	41 275,78
Report à nouveau				
Résultat	- 45 071,64	96 030,71		50 959,07
Subvention d'investissement	1 205,55		932,05	273,50
TOTAL FONDS SANS DROIT REPRISE	42 481,33	96 030,71	46 003,69	92 508,35
Résultat sous contrôle tiers financeurs				-
Valeurs des biens affectés repris en fin d'apport				
Valeurs des biens affectés repris à la dissolution				
Valeurs des biens non affectés repris en fin d'apport				
Valeurs des biens non affectés repris à la dissolution				
Libéralités non encore autorisées				
Libéralités ayant le caractère d'apport sous condition				
Subvention d'investissement sous condition				
TOTAL FONDS AVEC DROIT REPRISE	-	-	-	-
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	42 481,33	96 030,71	46 003,69	92 508,35

PRODUITS A RECEVOIR

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances fiscales et sociales	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	13 245,07
Disponibilités	
TOTAL	13 245,07

CHARGES A PAYER

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 415,23
Dettes fiscales et sociales	
Dettes sur immobilisations	-
Autres dettes	3 216,00
TOTAL	25 631,23

CHARGES & PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	8 320,83	4892,00
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	8320,83	4892,00

Rémunérations allouées aux membres :	Montant
• des organes d'administration	Néant
• des organes de direction	Néant
• des organes de surveillance	Néant

DECOMPTE DES EFFECTIFS ETP

CATEGORIES	EFFECTIF			EFFECTIF EQUIVALENT Temps Plein
	Hommes	Femmes	Total	
Cadres		5	5	2,83
Employés	1	10	11	6,21
Ouvriers				
Contrat Avenir			0	
Contrat de Qualification				
Contrat Retour Emploi				
Contrat initiative Emploi			0	
TOTAL	1	15	16	9,04

ENGAGEMENTS FINANCIERS

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements en matière de retraite	19 151,30
Autres engagements donnés :	
TOTAL	19 151,30
(1) dont concernant :	
• les dirigeants	
• les filiales	
• les participations	
• les autres entreprises liées	
• les engagements assortis de sûretés réelles	

Engagements reçus	Montant
Plafonds des découverts autorisés	
Avals et cautions reçus	
Autres engagements reçus :	
Biens reçus en crédit-bail	
TOTAL	

**ENGAGEMENTS PRIS EN MATIERE DE PENSIONS, RETRAITES
ET ENGAGEMENTS ASSIMILES**

Lorsqu'un contrat de travail prend fin en raison d'un départ à la retraite, l'employeur doit verser au salarié une indemnité de mise à la retraite .

La structure n'a pas constaté ses engagements sous forme de provision, mais en engagement hors bilan.

L'ATOUTS & COMPETENCES applique de manière volontaire, la convention FNEMSA pour l'ensemble de ses salariés.

Cette convention collective précise que le départ à la retraite entraîne le versement d'une indemnité égale à 3 mois de salaire, calculé sur la base du dernier salaire brut mensuel normal (Article 37).

Probabilité de rester dans l'entreprise à l'âge de la retraite

Tranche d'âges	Pourcentages
de 50 à 65 ans	100
de 45 à 50 ans	90
de 40 à 45 ans	80
de 35 à 40 ans	60
de 30 à 35 ans	40
de 20 à 30 ans	20

**L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de
l'exercice à**

19 151,30 €

Cet engagement n'a pas été comptabilisé.

Les différents paramètres pour calculer cette indemnité sont les suivants :

- taux actualisation 3.38 %,
- age de départ volontaire à la retraite 65 ans,
- taux de charges moyen 34.21%,
- taux d'évolution masse salariales/ an : 2 %

TRANSFERTS DE CHARGES

	Produits
Subvention transition professionnelle	1 256,00
TOTAL	1 256,00

PRODUITS & CHARGES EXCEPTIONNELS

	Produits
Quote part de subvention d'investissement	932,05
TOTAL	932,05

	Charges
TOTAL	-

Etat récapitulatif des autres produits

	Montant
Activité Formations	205 514
Autres produits	12 352
Remise Commerciale	- 415
TOTAL	217 451

