

# Rapport Financier



## Comptes annuels 2022

**Période du 01/01/2022 au 31/12/2022**

Assemblée générale financière  
Le Lundi 26 juin 2023 à 18h30

**Au SKATE PARK LE HANGAR**



# Sommaire

---

	<i><b>Pages</b></i>
Rapport de gestion	<b>3</b>
Bilan Actif	<b>4</b>
Bilan Passif	<b>5</b>
Compte de résultat	<b>6-7</b>
Tableau de financement	<b>8</b>
Annexes	<b>9-18</b>
Commentaires et analyse	<b>19-20</b>

## ASSOCIATION F.A.L 44

Association régie par la loi du 1er Juillet 1901

Siège social : 9 rue des Olivettes - 44041 NANTES

Chers adhérents, chers amis,

Conformément à nos dispositions statutaires, nous vous rendons compte de l'activité financière de votre fédération au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2022.

### ACTIVITÉS ET COMPTES DE L'EXERCICE ÉCOULÉ

Au cours de l'exercice 2022, d'une durée de 12 mois, l'association a réalisé des produits d'exploitation d'un montant de 5 983 621€, contre 4 949 493€ lors de l'exercice précédent.

Les achats et charges externes se sont élevés à 2 554 240€, les frais de personnel s'élèvent, eux, à 2 466 118€. Le total des charges d'exploitation ressort 5 854 000 € en 2021 contre 4 970 948 € en 2021.

Le résultat d'exploitation est excédentaire 129 621€ en 2022 contre un résultat déficitaire de 21455 € en 2021.

Après comptabilisation du résultat financier négatif de 14 126 €, le résultat courant se solde par un excédent de 115 495 €.

Le résultat exceptionnel est excédentaire de 46 294 €, celui de 2021 était excédentaire de 2 417 947 €,

La reprise de quote-part des subventions investissements, comptabilisée en produit exceptionnel, s'élève à 147 320 €, l'aide à l'UFOLEP et à l'USEP pour 138 280 € explique en partie ce résultat exceptionnel.

L'exercice se solde ainsi par un excédent comptable de 161 789 € contre un excédent de 2 381 513 € (résultat important dû à la plus-value immobilière de vente réalisée lors de la vente du siège) en 2021.

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2022, se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	9 582 699 euros
Total des produits d'exploitation	5 983 621 euros
Résultat comptable excédentaire	161 789 euros

### ANALYSE DE L'EVOLUTION DES AFFAIRES, DES RESULTATS ET DE LA SITUATION FINANCIERE DE L'ASSOCIATION

Les fonds associatifs s'élèvent à un montant de 5 860 995 €, avant affectation du résultat.

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 901 800 €

Fait à Nantes le 5 juin 2023

Pour le Conseil d'Administration,

Le Président,

Yves POUZANT

Le Trésorier

Martial GOMBERT

## BILAN ACTIF ASSOCIATION

Libellé	Brut	Amortissements et provisions	Net N	Net N-1
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			<b>8 233,88</b>	<b>8 456,37</b>
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	37 339,71	29 424,54	7 915,17	8 456,37
Immobilisations incorporelles en cours				
Autres immobilisations incorporelles	444,00	125,29	318,71	
Avances et acomptes				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>			<b>2 203 641,29</b>	<b>2 177 266,62</b>
Terrains	227 208,07	74 151,62	153 056,45	154 965,65
Constructions	6 181 871,14	4 723 845,01	1 458 026,13	1 705 060,69
Install. techniques, matériels et outil. indus.	2 119 023,02	1 879 303,29	239 719,73	194 178,15
Autres immobilisations corporelles	1 498 137,15	1 419 921,70	78 215,45	74 354,68
Immobilisations corporelles en cours	274 623,53		274 623,53	48 707,45
Biens reçus par legs/don. destinés à être cédés				
Immobilisations grevées de droits				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>			<b>1 589 434,19</b>	<b>1 054 159,29</b>
Participations et créances rattachées	1 401 017,74		1 401 017,74	873 294,97
Autres titres immobilisés				
Prêts	172 112,91		172 112,91	164 560,78
Autres	16 303,54		16 303,54	16 303,54
<b>TOTAL (I)</b>	<b>11 928 080,81</b>	<b>8 126 771,45</b>	<b>3 801 309,36</b>	<b>3 239 882,28</b>

<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours	137,44		137,44	126,23
Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 766 786,45	374 844,81	1 391 941,64	1 303 291,51
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	1 025 114,38		1 025 114,38	874 513,47
Valeurs mobilières placement	183,00		183,00	183,00
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	3 309 542,90		3 309 542,90	4 052 938,88
Charges constatées d'avance	54 470,74		54 470,74	74 225,98
<b>TOTAL (II)</b>	<b>6 156 234,91</b>	<b>374 844,81</b>	<b>5 781 390,10</b>	<b>6 305 279,07</b>

<b>COMPTES DE RÉGULARISATION</b>				
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion Actif (V)				
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I à V)</b>	<b>18 084 315,72</b>	<b>8 501 616,26</b>	<b>9 582 699,46</b>	<b>9 545 161,35</b>

## BILAN PASSIF ASSOCIATION

Libellé	Exercice N	Exercice N-1
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	662 065,50	662 065,50
Fonds propres complémentaires	17 623,92	19 750,31
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation	139 567,08	139 567,08
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	2 855 610,42	502 667,42
Autres		
Report à nouveau	524 515,13	495 945,36
EXCÉDENT OU DÉFICIT DE L'EXERCICE	161 789,02	2 381 512,77
<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>4 361 171,07</b>	<b>4 201 508,44</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	1 499 824,26	1 553 841,78
Provisions réglementées		
<b>TOTAL I</b>	<b>5 860 995,33</b>	<b>5 755 350,22</b>
<b>FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	226 658,67	239 149,45
<b>TOTAL II</b>	<b>226 658,67</b>	<b>239 149,45</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	582 878,00	522 768,00
Provisions pour charges	10 367,73	
<b>TOTAL III</b>	<b>593 245,73</b>	<b>522 768,00</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	724 557,02	894 274,44
Emprunts et dettes financières diverses	2 746,10	3 270,18
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	501 616,52	482 112,83
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	363 344,50	276 921,18
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	12 931,26	12 931,26
Autres dettes	719 947,95	711 027,71
Instruments de trésorerie	127 536,22	174 532,67
Produits constatés d'avance	449 120,16	472 823,41
<b>TOTAL IV</b>	<b>2 901 799,73</b>	<b>3 027 893,68</b>
Écarts de conversion Passif (V)		
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>9 582 699,46</b>	<b>9 545 161,35</b>

# COMPTE DE RESULTAT ASSOCIATION

Libellé	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	386 546,15	327 036,55
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	43 564,69	109 386,02
<i>dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	3 609 452,87	2 263 827,10
<i>dont parrainages</i>	868 355,63	740 190,75
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	1 583 398,22	2 006 266,21
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	1 764,50	6 816,00
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	195 249,30	115 114,64
Utilisations des fonds dédiés	63 142,18	38 072,50
Autres produits	100 503,31	82 974,08
<b>TOTAL I</b>	<b>5 983 621,22</b>	<b>4 949 493,10</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises	161 394,85	86 037,20
Variation de stock	-11,21	371,16
Autres achats et charges externes	2 392 856,73	1 697 551,01
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	166 048,77	201 667,28
Salaires et traitements	1 832 128,75	1 539 028,12
Charges sociales	633 989,03	530 942,20
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	248 424,23	364 316,52
Dotations aux provisions	355 120,31	241 651,30
Reports en fonds dédiés	50 651,40	157 116,00
Autres charges	151 677,42	152 267,31
<b>TOTAL II</b>	<b>5 992 280,28</b>	<b>4 970 948,10</b>
<b>1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>-8 659,06</b>	<b>-21 455,00</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	33,40	0,01
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>33,40</b>	<b>0,01</b>
<b>TOTAL DE LA PAGE</b>	<b>-8 625,66</b>	<b>-21 454,99</b>



## COMPTE DE RESULTAT ASSOCIATION

Libellé	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
REPORT DE LA PAGE PRÉCÉDENTE	-8 625,66	-21 454,99
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	14 159,77	14 978,83
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>	<b>14 159,77</b>	<b>14 978,83</b>
<b>2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-14 126,37</b>	<b>-14 978,82</b>
<b>3. RÉSULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>-22 785,43</b>	<b>-36 433,82</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	1 305,76	203 178,55
Sur opérations en capital	167 308,02	3 175 925,34
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	29 601,62	124 746,57
<b>TOTAL V</b>	<b>198 215,40</b>	<b>3 503 850,46</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	11 579,81	239 696,71
Sur opérations en capital	486,14	841 487,16
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 575,00	4 720,00
<b>TOTAL VI</b>	<b>13 640,95</b>	<b>1 085 903,87</b>
<b>4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>184 574,45</b>	<b>2 417 946,59</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	6 181 870,02	8 453 343,57
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	6 020 081,00	6 071 830,80
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>161 789,02</b>	<b>2 381 512,77</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>		
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>		

## TABLEAU DE FINANCEMENT ASSOCIATION

<b>RESSOURCES DE FINANCEMENT</b>		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	161 789,02	
- Ajouter les moins-values de cession	5 102,14	
- Déduire les plus-values de cession		
- Déduire les subventions d'investissement virées au résultat	-148 000,52	
<b>RÉSULTAT HORS PLUS OU MOINS-VALUE</b>	<b>18 890,64</b>	
- Dotations aux amortissements et provisions	655 770,94	
- Reprises sur amortissements et provisions	-245 490,69	
<b>CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>429 170,89</b>	
- Dividendes ou prélèvements		
<b>AUTOFINANCEMENT DE L'EXERCICE</b>		<b>429 170,89</b>
<b>AUTRES RESSOURCES</b>		
- Prix de vente des immobilisations		
- Subventions d'équipement	93 983,00	
- Apports faits à l'entreprise		
- Augmentation du capital		
- Banques et organismes financiers (1)	100 000,00	
- Autres prêteurs		
- Encaissements sur prêts et dépôts à plus d'un an		
<b>TOTAL DES AUTRES RESSOURCES</b>	<b>193 983,00</b>	
<b>TOTAL DES RESSOURCES DE FINANCEMENT (A)</b>		<b>623 153,89</b>
<b>EMPLOIS FIXES</b>		
- Immobilisations incorporelles	444,00	
- Immobilisations corporelles	384 961,92	
- Immobilisations financières	535 218,28	
- Charges à répartir sur plusieurs exercices	-104 102,87	
<b>TOTAL DES EMPLOIS EN IMMOBILISATIONS</b>	<b>816 521,33</b>	
- Prélèvements de capital	2 126,39	
- Remboursements d'emprunts et c. c. associés	269 717,42	
<b>TOTAL DES EMPLOIS (B)</b>		<b>1 088 365,14</b>
<b>VARIATION (A - B) (excédent ou insuffisance)</b>		<b>-465 211,25</b>

<b>ÉLÉMENTS DU FONDS DE ROULEMENT (3)</b>	<b>Au 31/12/2022</b>	<b>Au 31/12/2021</b>
- Actif circulant et charges constatées d'avance	6 156 234,91	6 577 822,69
- Dettes à court terme et produits constatés d'avance	2 176 842,71	2 133 219,24
<b>FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL</b>	<b>3 979 392,20</b>	<b>4 444 603,45</b>
<b>VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>-465 211,25</b>	

(1) Sauf concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque

(2) Montant brut transféré au cours de l'exercice

(3) Il n'est pas tenu compte des écarts de conversion

NB : Le fonds de roulement NPC comprend toutes les provisions y compris celles qui n'ont pas de caractère de réserves



## UTILISATION DE LA VARIATION DU F.D.R.

Libellé	Variation	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Variation des actifs (stocks, réalisations) et charges constatées d'avance	321 808,20	2 846 509,01	2 524 700,81
Variat° des dettes à court terme et produits constatés	90 619,92	2 049 306,49	1 958 686,57
<b>I - BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT</b> (si variation positive) <b>DEGAGEMENT EN FONDS DE ROULEMENT</b> (si variation négative)	<b>231 188,28</b>	<b>797 202,52</b>	<b>566 014,24</b>

Variation des disponibilités	-743 395,98	3 309 725,90	4 053 121,88
Variation des concours bancaires courants	-47 213,86	127 318,81	174 532,67
<b>II - VARIATION NETTE DE TRÉSORERIE</b>	<b>-696 182,12</b>	<b>3 182 407,09</b>	<b>3 878 589,21</b>

<b>III - UTILISATION DE LA VARIATION DU F.D.R.</b>			
<b>EMPLOI NET</b> (si variation négative)	<b>-464 993,84</b>	<b>3 979 609,61</b>	<b>4 444 603,45</b>
<b>RESSOURCE NETTE</b> (si variation positive)			

FONDS DE ROULEMENT LIQUIDITÉ		
Actif net circulant (provisions déduites)	5 781 390,10	6 305 279,07
Partie à moins d'un an des créances (de participations)		
<b>TOTAL</b>	<b>5 781 390,10</b>	<b>6 305 279,07</b>
Dettes à court terme	2 176 842,71	2 133 219,24
Partie à moins d'un an (des emprunts)		
<b>TOTAL</b>	<b>2 176 842,71</b>	<b>2 133 219,24</b>

<b>FONDS DE ROULEMENT LIQUIDITÉ</b>	<b>3 604 547,39</b>	<b>4 172 059,83</b>
-------------------------------------	---------------------	---------------------

<b>VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>-567 512,44</b>
--	--------------------

### NOTE :

Le fonds de roulement liquidité est différent de celui prévu par le N.P.C.

Les provisions pour dépréciation sont déduites du F.D.R.

La partie à moins d'un an des emprunts et créances est prise en compte.

Ce F.D.R. liquidité dans la plupart des cas est inférieur au F.D.R. et mesure la capacité de l'entreprise à faire face à son passif exigible.

# ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

## **I – FAITS CARACTÉRISTIQUES**

Aucun fait caractéristique n'est à signaler sur l'exercice.

## **II – PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES**

### **2.1 – Principes généraux**

Les comptes annuels sont établis conformément aux règles comptables, dans le respect du principe de prudence et d'indépendance des exercices, et en présumant de la continuité de l'exploitation.

L'évaluation des éléments inscrits est pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

### **2.2 – Objet social de l'association**

La FAL 44 dite Fédération des Amicales Laïques de la Loire –Atlantique, fondée en 1935 a pour but :

- Fédérer les Amicales Laïques du département de Loire-Atlantique ainsi que tous les groupements d'action laïque et autres associations dont les statuts sont conformes aux critères définis par la FAL en vue de coordonner les activités de tous ces organismes.
- Œuvrer pour le développement de l'enseignement public de l'école maternelle à l'université et agir en complémentarité du service public d'Education.
- Contribuer à l'émancipation sociale et intellectuelle par la formation civique, et à la formation des individus dans le cadre de l'éducation permanente.
- Permettre à chacun de comprendre la société où il vit, de s'y situer, de participer à son évolution dans le cadre d'une démocratie laïque soucieuse de justice sociale et attachée à la paix.
- Promouvoir la laïcité, valeur de civilisation, éthique de la diversité et du débat, principe de droit de la Constitution, impliquant une lutte constante pour la dignité de chaque individu.
- Constituer un centre de ressources permettant le développement des amicales existantes et susciter la création de nouvelles amicales.

### **2.2.1 – Immobilisations incorporelles**

Les brevets et licences sont inscrits en immobilisations incorporelles et amortis sur une durée de vie moyenne de 1 à 3 ans.

### **2.2.2 – Immobilisations corporelles**

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés sur la durée de vie estimée des immobilisations qui est en général :

- constructions : linéaire de 10 à 100 ans par décomposition des bâtiments à l'exception des bâtiments situés sur le site de la Turmelière construits avant le 1/01/2005
- installations techniques matériel et outillage : linéaire de 3 à 15 ans
- mobilier : linéaire entre 5 et 10 ans
- matériel de transport : linéaire entre 2 et 5 ans
- agencements : linéaire de 5 à 10 ans
- matériel de bureau et informatique : linéaire ou dégressif de 3 à 5 ans

### **2.2.3 – Immobilisations financières**

Les titres de participation, les créances rattachées aux participations, les prêts, dépôts et cautionnements et autres créances immobilisées sont comptabilisés à leur coût historique. Si la valeur d'usage ou la valeur du marché est inférieure au coût historique, une dépréciation est constatée.

### **2.2.4 – Stocks, en cours et produits finis**

Les stocks sont évalués suivant la méthode du dernier prix connu. La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels est constituée.

### **2.2.5 – Créances**

Les créances ont été inscrites pour leur valeur nominale. Les créances douteuses ont été dépréciées par voie de provision, pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

### **2.2.6 – Engagement en matière de retraite**

La société a constitué une provision au titre des indemnités de départ en retraite à verser aux salariés en fin de carrière.

Le montant provisionné s'élève à 582 878 € au 31/12/2022 contre 522 768 € au 31/12/2021.

Cette provision a été calculée en fonction des mêmes hypothèses que l'an passé, à savoir :

- table de mortalité INED 2014-2016
- âge estimé de départ à la retraite 62 : 62 ans
- taux de progression : 2,5 %
- taux d'actualisation : 1,5 %
- turn over lent

### **III – COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT**

#### **3.1 – Notes sur le bilan actif**

##### **3.1.1 – Etat de l'actif immobilisé**

Les variations de l'actif immobilisé s'analysent comme suite :

Libellés	Début d'exercice	Acquisitions	Cessions	Fin d'exercice
Immobilisations incorporelles	38 430,71	444,00	1 091,00	37 783,71
Immobilisations corporelles	10 029 938,42	280 859,05	9 934,56	10 300 862,91
Immobilisations financières	1 054 215,91	535 218,28		1 589 434,19
<b>TOTAL</b>	<b>11 122 585,04</b>	<b>816 521,33</b>	<b>11 025,56</b>	<b>11 928 080,81</b>

##### **3.1.2 – Etat des amortissements**

Les variations des amortissements se présentent de la façon suivante :

Libellés	Valeur brute début de l'exercice	Dotations	Reprises	Valeur brute fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	29 974,34	666,49	1 091,00	29 549,83
Immobilisations corporelles	7 852 671,80	247 757,74	3 207,92	8 097 221,62
<b>TOTAL</b>	<b>7 882 646,14</b>	<b>248 424,23</b>	<b>4 298,92</b>	<b>8 126 771,45</b>

### **3.1.3 – Etat des créances sur actif circulant et immobilisé à la clôture de l'exercice**

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 3 017 849.95 € et le classement par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Échéances à moins d'un an	Échéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Créances rattachées à des participations	1 401 017,74		1 401 017,74
Prêts			
Autres	172 112,91		172 112,91
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances clients et comptes rattachés	1 391 941,64	1 391 941,64	
Autres	1 025 114,38	1 025 114,38	
Groupe			
Charges constatées d'avance	54 470,74	54 470,74	
<b>TOTAL</b>	<b>4 044 657,41</b>	<b>2 471 526,76</b>	<b>1 573 130,65</b>
Prêts accordés en cours d'exercice	527 722,77		
Prêts récupérés en cours d'exercice			

### **3.1.4 – Comptes de régularisation**

Ils sont répartis dans les postes suivants :

- Clients produits non facturés	228 865,37 €
- IJSS (Indemnités journalières de la Sécurité Sociale) à recevoir	5 367,05 €
- Charges constatées d'avance	54 470,74 €
- Produits à recevoir	495 092,85 €



## **3.2 – Notes sur le bilan passif**

### **3.2.1 – Capitaux propres**

#### **3.2.1.1 – Variation des capitaux propres**

Montant des capitaux propres au 31/12/2021 avant résultat (hors subventions d'investissements et provisions réglementées)		1 819 995,67
Résultat de l'exercice précédent (2021)	2 381 512,77	
<b>Montant à affecter aux capitaux propres</b>	<b>2 381 512,77</b>	
- report à nouveau		28 569,77
- fond de réserve Préfaillies		241 381,00
- fond de réserve futur siège		2 111 562,00
- fonds avec droit de reprise		-2 126,39
<b>Montant des capitaux propres au 31/12/2022 avant résultat</b>		<b>4 199 382,05</b>
- résultat de l'exercice		161 789,02
<b>Montant des capitaux propres au 31/12/2022 après résultat</b>		<b>4 361 171,07</b>

### **3.2.2 – Etat des échéances des dettes**

Le total des dettes, à la clôture de l'exercice s'élève à 2 901 799,73 €. Il comprend à hauteur de 727 303,12 €, des emprunts et dettes financières, dont les échéances sont les suivantes :

- à un an au plus	271 476,55 €
- à plus d'un an et cinq ans au plus	435 418,37 €
- à plus de cinq ans	20 408,20 €

Toutes les autres dettes d'un montant de 2 174 496.61 € ont une échéance inférieure à un an.

### 3.2.3 – Etat des provisions

Désignations	31/12/2021	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	31/12/2022
Provisions réglementées				
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
- litiges commerciaux				
- provision sur placements	56,62		56,62	
- pertes sur filiales				
- litiges risque client/produit				
- engagements retraites	522 768,00	60 390,00	120 280,00	462 878,00
<b>Provisions pour dépréciation</b>				
- sur créances clients	141 513,00	164 362,58	62 061,39	243 814,19
- sur stocks				
- sur immobilisations		130 367,73		130 367,73
<b>TOTAL</b>	<b>664 337,62</b>	<b>355 120,31</b>	<b>182 398,01</b>	<b>837 059,92</b>

### 3.2.4 – Charges à payer

- Intérêts courus à payer	2 346,10 €
- Fournisseurs factures non parvenues	139 033,32 €
- Clients avoirs à établir	59 190,84 €
- Personnel charges à payer	129 569,24 €
- Organismes sociaux charges à payer	52 967,61 €
- Autres dettes	24 620,83 €
- Etat charges à payer	277,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>408 004,94 €</b>

### 3.2.5 – Produits constatés d'avance (compte 487)

Les produits constatés d'avance comptabilisés en fin d'exercice s'élèvent à 448 120,16 €  
Ils correspondent, par nature, à des éléments qui concernent des produits et des services dont la fourniture ou a prestation doit intervenir ultérieurement.

### 3.2.6 – Tableau de variations des fonds dédiés sur subventions de fonctionnement affectées

Situations	Montant initial		Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours de l'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restants à engager en fin d'exercice
Ressources	Année	Montant				
Legs	2014		21 068,95			21 068,95
ADEME - Prefailles aide energie	2020				11 861,40	11 861,40
DDJS - intégration et accès nationalité	2020		3 000,00			3 000,00
SDJES - Mouv Asso +DRAJES	2020				30 000,00	30 000,00
REGION - etude Protourisme	2020		1 216,25	1 216,25		
Région - service formation	2020		5 748,25	1 309,93		4 438,32
CG44 - action trottirama	2020		1 000,00	1 000,00		
CG44 - subvention COVID	2020		25 000,00			25 000,00
NANTES - subvention COVID	2020		25 000,00			25 000,00
NANTES - HANGAR promotion	2021	29 616,00	29 616,00	29 616,00	2 190,00	2 190,00
NANTES - Observatoire vie asso	2021	16 500,00	11 000,00	11 000,00		
SDJS -plan mercredi	2021	5 300,00	5 300,00	5 300,00		
NANTES - ST HERBLAIN politique ville	2021	31 500,00	13 700,00	13 700,00	6 600,00	6 600,00
DDJS -BOP 104 - Formation	2021	5 000,00	4 000,00			4 000,00
NANTES - COVID	2021	50 000,00	38 500,00			38 500,00
CD44 - COVID	2021	50 000,00	38 500,00			38 500,00
PREFECTURE - lutte /pauvrete-Formation	2021	18 000,00	16 500,00			16 500,00
<b>TOTAL</b>		<b>205 916,00</b>	<b>239 149,45</b>	<b>63 142,18</b>	<b>50 651,40</b>	<b>226 658,67</b>

### **3.3 – Notes sur le compte de résultat**

#### **3.3.1 – Transfert de charges**

- Transfert de charges de personnels	4 703,61 €
- Indemnités activité partielle	37 798,80 €

#### **3.3.2 – Détail des charges et produits exceptionnels**

Libellé	Montant Charges	Montant Produits
-Pénalités amendes		
-Pénalités amendes	141,75	
- Cession des immobilisations - mises au rebut	486,14	
- Autres charges et produits exceptionnels	11 438,06	20 613,26
- Quote part subvention investissement		148 000,52

### **3.4 – Engagements financiers et autres informations**

#### **3.4.1 – Dettes garanties par des sûretés réelles**

- Emprunt et dettes auprès des établissements	724 557,02 €
---	--------------

#### **3.4.2 – Engagement hors bilan**

##### **- Engagements donnés**

Hypothèque 1 <sup>er</sup> rang / Crédit coopératif	280 000,00 €
Caution solidaire en faveur de l'Association La Turmelière /Crédit Mutuel	100 000,00 €

##### **- Engagements reçus**

Cautionnement : Mairie de Préfailles et Conseil Général	730 000,00 €
---	--------------

### **3.4.3 – Honoraires commissaires aux comptes**

Mission Légale	10 063,00
Mission Conseil	

### **3.4.4 – Evénements postérieurs à la clôture de l'exercice**

Néant



# COMMENTAIRES ET ANALYSE

## LE BILAN :

Le total des fonds associatifs passe de 5 755 350 € à 5 860 995 € avant affectation en report et en réserve en 2022.

Les provisions pour risques et charges augmentent de 70 478 €. Elles sont constituées de la provision pour pensions pour 462 878 € et de provisions pour gros travaux pour 130 368 €.

Le montant des disponibilités diminue de 743 396 € passant à 3 309 543 €, des décaissements liés à la VEFA du nouveau siège et aux travaux de rénovation des Moussaillons.

## LE COMPTE DE RESULTAT :

Le total des produits d'exploitation augmente de 4 949 493 € à 5 983 621 € soit 1 034 128 € correspondant à une augmentation du chiffre d'affaires nets de 447 585 € (meilleur remplissage de nos colonies et notre centre, ouverture de nouvelles formations CPJEPS), et d'une hausse des subventions d'exploitation de 305 245 € (soutien de nos partenaires et accueil des personnes exilées à Préfailles). Cette augmentation des produits d'exploitation est atténuée par la baisse des cotisations (- 62 288 €).

Les charges d'exploitation augmentent de 1 021 332 € dont 695 306 € d'achats et charges externes, 396 148 € de frais de personnel (charges sociales comprises).

Le résultat d'exploitation, lié à l'activité normale de l'association, ressort donc à - 8 659 € pour - 21 445 € en 2021.

Le résultat financier ressort à -14 126 € et représente en grande partie les intérêts payés sur les emprunts en cours.

Le résultat exceptionnel de + 184 574 €, correspond en partie aux quotes-parts des subventions virées au résultat

L'addition de ces trois résultats donne un excédent de 161 789 €.

## LA SITUATION DES SERVICES ET ETABLISSEMENTS :

L'année 2022 est marquée par la reprise d'activités, après 2 années impactées par la crise COVID et la difficulté sur nos métiers en « tension ». Nous avons également obtenu un nouveau marché au niveau de l'établissement Formation, les formations civiques et citoyennes pour l'OFII (Office Français de l'Immigration et de l'Intégration)

## VIE ASSOCIATIVE

- Le budget prévoyait un résultat excédentaire avant répartition de l'administration générale de 70 490 €. Nous avons réalisé un excédent de 128 785 €.
- Les achats et services extérieurs sont à + 7842 € par rapport aux budgets, hausse due aux prestations sous traitées sur la partie Guide Asso, l'Observatoire et Inter-asso. (projets pour lesquels on a obtenu des financements)
- Les charges de personnel sont en hausse de 36 73 € par rapport au budget lié à l'embauche d'une salariée en renfort sur le centre de ressources.
- Les dotations aux amortissements et provisions s'élèvent à 59 041 € et correspondent à des créances douteuses pour 18 941 €, à 10 100 € pour engagement à la retraite et à 30 000 € pour la provision d'engagements à réaliser suite à l'attribution de subventions finançant des projets.
- La reprise sur provision de 27 246€ provient de la reprise de fonds dédiés 14 000 € et de celle de l'engagement retraite suite aux départs de salariés 12 679 €.
- Augmentation des prestations vendues de + 91 719 € par rapport au budget initialement prévu (accueil de jeunes en service civique en hausse dans nos associations affiliées, hausse également au niveau des formations civiques et citoyennes, changement de modalité de financement au niveau de la Mairie de Nantes concernant les formations « bénévoles »...)

## EDUCATION TOURISME SOCIAL ET SOLIDAIRE

- Le budget avant répartition prévoyait un déficit de 5 328 € et nous avons réalisé un excédent de 62 126 €.
- Fusion du service dit « vacances » et du service « vie scolaire » en un seul service
- La suspension de la production de séjours a été compensée par l'accentuation sur la diffusion de séjours
- Reprise de l'activité « classe de découverte » plus vite que ce que le budget prévoyait d'où l'augmentation des postes « achats » et « vente de produits » (+ 287 141 € pour les charges et + 386 108 € pour les produits entre le réalisé et le budget)
- Les dotations aux provisions s'élèvent à 26 398 € et correspondent à des créances douteuses pour 5 979 €, à 12 344 € pour engagement à la retraite et à 8 075 € pour la provision d'engagements à réaliser suite à l'attribution de subventions finançant des projets.
- Le poste « reprise sur provision et amortissement » provient de la reprise de provision engagement retraite des salariés partis (1 347 €), la reprise de fonds dédiés (16 000 €) et celle concernant les clients (428 €).
-

## FORMATION

- Le budget avant répartition prévoyait un déficit de 4 597 €, nous avons réalisé un excédent de 75 036 €.
- Le chiffre d'affaires est inférieur au budget de 235 047 € en lien avec l'activité des formations dites « longues », sessions de formation sur les métiers de l'animation qui ne se sont pas ouvertes faute de candidats stagiaires car le métier de l'animation fait partie des métiers en « tension ».
- Les charges de personnel augmentées des intervenants extérieurs s'élèvent à 558 036 €, représentant 60.15 % du chiffre d'affaires.
- Les provisions sont constituées des clients douteux pour 66 292 €, de fonds dédiés pour 20 500 € et de la provision retraite pour 6 523 €.
- Les reprises de provisions correspondent à la reprise de la provision retraite de salariés partis volontairement 72 246 € la reprise de fonds dédiés 1 310 € et celle concernant les clients 44 430 €.

## PREFAILLES

- Le budget prévoyait un déficit de 39 946 €, nous avons réalisé un excédent de 198 095 €.
- Le chiffre d'affaires est en hausse de 169 K€ par rapport au budget. L'établissement a une reprise d'activité plus vite qu'initialement prévue, un meilleur remplissage avec un changement de typologie de clientèle (plus des groupes que d'individuels) et un accueil d'urgence sur les 6 premiers mois de l'année au Moussaillon en gestion libre.
- Accueil des « familles ukrainiennes » sur novembre et décembre financé sous forme de subvention
- La masse salariale en hausse par rapport au budget 2022 (+ 29 643 €) impact de la reprise de l'activité, départ de 4 personnes de l'équipe permanente et revalorisation des salaires pour « attirer » les saisonniers.
- La part des amortissements reste lourde dans le budget de l'établissement, malgré une baisse (suite au changement fiscal)

## SKATE PARK

- Le budget prévoyait un excédent avant répartition de l'administration générale de 54 601 €, nous avons réalisé un excédent de 69 499 €.
- La subvention de la ville de Nantes a baissé de 30 000 € et est de 630 000 € malgré la hausse du loyer de 19 000 €
- Retour à un chiffre d'affaire d'avant COVID
- Les provisions sont constituées des clients douteux pour 2 688 €, provision pour gros travaux pour 10 368 € et de la provision retraite pour 17 957 €.

## FAL ÉDITIONS

- L'année 2022 est une année sans parution
- L'établissement absorbe 11 000 € de frais de fonctionnement et 11 000 € de frais de personnel du service Vie Associative dont il a la charge du développement et de l'activité.

## FONCTIONNEMENT GENERAL/PATRIMOINE

- Le budget prévoyait avant répartition un déficit de 350 727 €, nous avons réalisé un déficit de 353 571 €
- Les postes « achats » et « services extérieurs » sont également en baisse, baisse en lien avec l'arrêt de certains contrats de location.
- Les charges de personnel s'élèvent à 508 791 € contre 481 125 € en 2021, et 484 903 € au budget. Elles tiennent compte du renfort au niveau du support Ressources Humaines et Comptabilité.
- Le poste « provision » est constitué de 10 266 € de provision engagement retraite, de 120 000 € pour grosse réparation (du fait de l'incertitude du devenir de deux bâtiments, susceptibles de présenter de l'amiante, situés à Liré et qui sont hors du bail emphytéotique) et d'une provision pour créances douteuses de 43 129 € dont 40 162 € en lien avec les affiliations.
- Le poste de produit « transfert de charges » inclue essentiellement le transfert de charges dits de fonctionnement des autres services du siège (affranchissement, téléphone, informatique, photocopie, locaux, véhicule...)
- Comme tous les ans l'indemnité de la mission CESER de la Secrétaire Générale est versée à la Fédération, pour l'année 2022 cela représente 14 290 €, à cette somme il faut rajouter 5 000 € pour le temps passé sur la saisine « jeunesse ».
- Le déficit du fonctionnement général inclut celui qui émane de notre patrimoine situé à Ancenis/Liré qui s'élève à 121 628 €

## CONCLUSION

- Le résultat de l'exercice étant excédentaire, le conseil d'administration a décidé d'octroyer une prime pour gratifier les salariés dans ce contexte inflationniste
- Le modèle économique est en amélioration mais reste fragile sur la capacité à commercialiser nos produits aux prix où on les vend et sur les rémunérations qui peuvent rester faibles et sensiblement pour certaines rattrapées par le SMIC.