

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

Extrait du registre des délibérations du Conseil d'Orientation et de Surveillance de la CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

SEANCE DU : DIX FEVRIER DEUX MILLE VINGT SIX

DATE DE LA CONVOCATION : SEIZE DECEMBRE DEUX MILLE VINGT CINQ

PRESIDENCE DE LA SEANCE : Mme Nerte DAUTIER

PRESENTS : Mmes Sarah DEVEAUX, Anne-Catherine LEPAGE, Murielle MAGDELEINE, Christine ZUCCA, M. Jacques MONTAIGNAC, Claude NAHQUM, Henri REYNOUD

REPRESENTES : Mme Anne GAGNIARD par M. Claude NAHQUM

ABSENTS EXCUSES : Mmes Cécile HELLE, Maire d'Avignon, et Présidente et David FOURNIER

DÉLIBÉRATION N° 2026-001 : COMPTE FINANCIER DE L'AGENT-COMPTABLE DE L'EXERCICE 2025 :

Le Directeur soumet au Conseil d'Orientation et de Surveillance, le compte financier de l'Agent-comptable, pour l'exercice 2025, lequel comprend :

1°) Le bilan d'entrée de l'exercice 2025,

2°) Les opérations intéressant les comptes de classe 1 et 2 (cadre 1),

3°) Les opérations intéressant les comptes des classes 4 et 5 (cadre 2),

4°) Le compte d'exploitation générale et le compte de pertes et profits (cadre 3),

5°) Le bilan de clôture au 31 Décembre 2025 (cadre 4),

6°) Les renseignements annexés au bilan donnant la situation de la dotation à la clôture de l'exercice (cadre 5),

7°) Les mouvements des valeurs inactives (cadre 6).

Vu le budget primitif, le budget supplémentaire, les décisions modificatives et les transferts de crédits,

Vu la conformité au compte administratif,

**LE CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE
APRES EN AVOIR DELIBERE**

Approuve les opérations constatées au cours de la gestion arrêtée à :

CLASSES	DEBIT	CREDIT
Cadre 1 : Classes 1 et 2	787 165,64	682 978,99
Cadre 2 : Classe 4 Classe 5	43 650 250,33 264 796 630,14	45 205 730,99 262 960 684,27
Cadre 3 : Classes 6,7,8	4 933 117,89	5 317 769,75
<i>En fin de page 6</i> TOTAUX	314 167 164,00	314 167 164,00

Le résultat net de l'exercice 2025 (cadre 3, p 8) soit : **384 651,86 €** est comptabilisé au compte 120 « Report à nouveau » sur 2026.

L'excédent global de la section de dotation, à la clôture de l'exercice 2025, s'élève à **9 129 626,47 €** après affectation de l'excédent d'exploitation de 2025 (cadre 5, II et fin III, page 11).

Approuve le compte financier de l'Agent comptable pour l'exercice 2025.

* Pour extrait conforme du Conseil
D'Orientation et de Surveillance,

La Présidente de Séance,



* les administrateurs présents ont apposé leur signature sur l'annexe jointe au compte financier 2025.

LE DIRECTEUR,

. certifie sous sa responsabilité le caractère exécutoire de cet acte,

. informe qu'en application des dispositions du décret n° 1025 du 28 novembre 1983, modifié, les décisions administratives peuvent être contestées par voie de recours devant le Tribunal Administratif de Nîmes et ce dans un délai de deux mois à compter de leur notification

**DÉPARTEMENT
DE VAUCLUSE**

**CAISSE DE CRÉDIT MUNICIPAL
D'AVIGNON**

**COMPTE FINANCIER
de l'année 2025**

**soumis au Conseil d'Orientation et de Surveillance
par Mr Jean Dominique FAEDDA Directeur**

par l'Agent Comptable ayant exercé au cours de ladite gestion :

Mr Gilles BERNARD du 1er janvier 2025 au 31 décembre 2025

COMPTE DE GESTION UNIQUE

Décret 57-438 du 28 mars 1957, articles 18,19 et 20.

1

BILAN D'ENTRÉE

ART	LIBELLÉS	PASSIF	ART	LIBELLÉS	PASSIF
105 FONDS DE DOTATION		9 504 738,56	400 FOURNISSEURS ET ENTREPRENEURS		94 380,65
1050 Dotation initiale	914 694,10				
1051 Excédents capitalisés	7 887 957,22		406 COMMISSAIRES PRISEURS		9 857,43
1052 Bonis capitalisés	699 556,59				
1055 Subventions d'équipement	2 530,65		407 RETENUE DE GARANTIE (entrepreneurs)		0,00
111 RÉSERVES LIBRES		4 732,58	409 AUTRES CRÉANCIERS		3 914,64
120 REPORT à NOUVEAU (Solde créditeur)		310 574,61			
153 PROV.PROPRE ASSUREUR RISQUES		0,00	425 RÉMUNÉRATIONS DUES AU PERSONNEL		224,86
156 PROVISIONS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX		109 563,62	436 IMPOTS, TAXES ET SOMMES RECOUVRABLES		58 760,33
1563 Provisions pour risques bancaires	109 563,62		4360 Prélèvement forfaitaire libératoire	48 332,33	
			4362 Plus value sur vente de gages	0,00	
169 AUTRES PRÊTEURS		20 032,35	4369 Autres impôts	10 428,00	
TOTAL CLASSE 1		9 949 641,72	437 ETAT, IMPÔTS SUR LES BENEFICES		53 858,00
			438 AUTRES IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS		6 809,00
500 EMPRUNTS AUPRÈS D'ORGANISMES FINANCIERS		2 500 293,05	445 AUTRES CAISSES DE CRÉDIT MUNICIPAL		0,00
5002 Emprunts à terme	2 500 293,05		455 BONIS A RÉGLER		122 710,57
503 BONS DE CAISSE SUR REÇUS		0,00	460 BONS DE CAISSE ÉCHUS A REMBOURSER		0,00
5030 Bons de caisse sur reçus	0,00		4600 Capital	0,00	
5035 Dettes rattachées	0,00		4601 Intérêts	0,00	
505 COMPTES DE DÉPÔTS A VUE		8 924 350,68	462 DEPÔTS ET CAUTIONNEMENTS RECUS		0,00
5051 Dépôts sans intérêts - clientèle	8 924 350,68				
506 COMPTES DE DÉPÔTS A TERME		8 434 115,35	463 ORGANISMES SOCIAUX		0,00
5060 Dépôts clientèle	8 273 580,10		4631 Sécurité sociale	0,00	
5061 Dettes rattachées	160 535,25		4632 CNRACL et IRCANTEC	0,00	
507 COMPTES D'ÉPARGNE A RÉGIME SPÉCIAL		7 224 601,69	4636 Fonds de solidarité	0,00	
			4637 Mutuelles	0,00	
540 ENCAISSEMENTS NON DISPONIBLES		5 973,97	465 REGLEMENT DIVERS		103 087,04
5407 Cptes clientèle exigibles ap encaisst	5 973,97		4651 Excédents de versement	76 697,81	
543 CHÈQUES PROVISIONNÉS		827,45	4653 Sommes à reverser	0,00	
TOTAL CLASSE 5		27 090 162,19	4654 Cotisations perçues cpte de tiers	26 389,23	
			476 AUTRES CHARGES ET INTÉRÊTS A PAYER		630,48
			4761 Dettes rattachées emp. Pour invest	630,48	
			4768 Autres charges à payer	0,00	
			478 PRODUITS PERCUS D'AVANCE		406 752,00
			4788 Autres produits perçus d'avance	406 752,00	
			491 ENCAISSEMENT A IMPUTER OU RÉGULARISER		112 063,21
			4910 Encaissement non ventilés sur prêts	87 987,08	
			4916 Produits sur gages corporels	19 637,26	
			4919 Autres produits à imputer ou à rég.	4 438,87	
			TOTAL CLASSE 4		973 048,21
			TOTAL DU PASSIF		38 012 852,12

DÉBIT

Cadre n°1

OPÉRATION INTÉRESSANT LES COMPTES

AUTORISATIONS BUDGÉTAIRES			DÉBITS DE L'EXERCICE			Annulés 7=3-4	NUMÉRO & LIBELLÉ DES COMPTES 8
Budget Primitif 1	Autorisations spéciales+BS 2	Total 3	Mandats émis 4	Opérations internes 5	Total des débits 6=4+5		
		0,00			0,00	0,00	Classe 1
		0,00		310 574,61	310 574,61	0,00	Comptes de Capitaux Permanents
		0,00			0,00	0,00	10 Excédents capitalisés
20 000,00		20 000,00	9 752,93		9 752,93	0,00	12 Report à nouveau (solde créditeur)
						0,00	15 Provisions - passif
						10 247,07	16 Emprunts pour investissements
		0,00			0,00	0,00	Classe2
							Comptes de valeurs immobilisées
		0,00			0,00	0,00	2013 Frais d'établissement et d'études
					0,00		2018 Amortissements des frais d'établ.
50 241,00		50 241,00	22 587,10		22 587,10	27 653,90	203 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES
					0,00		2030 Logiciels
7 000,00		7 000,00	2 770,27		2 770,27	4 229,73	2038 Amort. des logiciels
		0,00			0,00	0,00	208 Immobilisations incorporelles
					0,00		212 CONSTRUCTIONS
					0,00		2128 Amort. des constructions
350 000,00		350 000,00	186 855,60		186 855,60	163 144,40	214 MATÉRIEL ET OUTILLAGE
50 000,00		50 000,00	11 230,36		11 230,36	38 769,64	2140 Matériel hors informatique
				196 833,52	196 833,52		2141 Matériel informatique
							2148 Amort. du matériel et outillage
30 000,00		30 000,00			0,00	30 000,00	2150 Matériel de transport
				11 580,00	11 580,00		2158 Amort. du matériel de transport
50 000,00		50 000,00	33 249,60		33 249,60	16 750,40	216 AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORE
200 334,00		200 334,00			0,00	200 334,00	2160 Mobilier et matériel de bureau
					0,00		2162 Agencements, aménagements et installatio
					0,00		2168 Amort. des autres immo. corporelles
		0,00			0,00	0,00	230 IMMOBILISATIONS EN COURS
		0,00			0,00	0,00	261 TITRES DE PARTICIPATION
10 000,00		10 000,00	1 731,65		1 731,65	8 268,35	270 DÉPÔT VERSÉS
		0,00			0,00	0,00	275 CAUTIONNEMENT VERSÉS
767 575,00	0,00	767 575,00	268 177,51			499 397,49	Exécution de la section de dotation du budget (col. 1 à 4,7,9 à 12)
				518 988,13	787 165,64		TOTAL DES OPÉRATIONS

DES CLASSES 1 ET 2 (Section de dotation)

CRÉDIT

	PRÉVISIONS BUDGÉTAIRES			CRÉDITS DE L'EXERCICE			SOLDES DES OPÉRATIONS		OBSERVATIONS
	Budget Primitif	Autorisations spéciales+BS	Total	Titres émis	Opérations internes	Total des crédits	Débiteurs	Créditeurs	
	9	10	11=(9+10)	12	13	14=(12+13)	15=(6-14)	16=(14-6)	
10	310 575,00		310 575,00	310 574,61		310 574,61	0,00	310 574,61	
12			0,00			0,00	310 574,61		
15						0,00	0,00		
16	242 000,00		242 000,00			0,00	9 752,93		
2013						0,00		0,00	
2018			0,00			0,00	0,00		
203						0,00	22 587,10		
2030						0,00			
2038	20 000,00		20 000,00	5 879,70		5 879,70		5 879,70	
208	10 000,00		10 000,00			0,00	2 770,27		
212							0,00		
2128	50 000,00		50 000,00	40 859,51		40 859,51		40 859,51	
214									
2140					196 833,52	196 833,52		9 977,92	
2141						0,00	11 230,36		
2148	30 000,00		30 000,00	34 107,00		34 107,00	162 726,52		
2150					11 580,00	11 580,00		11 580,00	
2158	10 000,00		10 000,00	5 868,60		5 868,60	5 711,40		
216									
2160						0,00	33 249,60		
2162						0,00	0,00		
2168	90 000,00		90 000,00	77 276,05		77 276,05		77 276,05	
230			0,00			0,00		0,00	
261			0,00			0,00		0,00	
270	5 000,00		5 000,00			0,00	1 731,65		
275			0,00			0,00		0,00	
	767 575,00	0,00	767 575,00	474 565,47					
DES CLASSES 1&2					208 413,52	682 978,99	560 334,44	456 147,79	

OPÉRATIONS INTÉRESSANT LES

Cadre n°2

DÉBIT Opérations de l'exercice 1	NUMÉRO ET LIBELLÉ DES COMPTES	CRÉDIT Opérations de l'exercice 2	SOLDES DES OPÉRATIONS DE L'EXERCICE	
			Débiteurs 3=(1-2)	Créditeurs 4=(2-1)
1 109 253,02	4000 Fournisseurs et entrepreneurs	1 069 310,22	39 942,80	0,00
43 935,48	4060 Commissaires priseurs	45 101,74	0,00	1 166,26
0,00	4070 Retenue de garantie (entrepreneurs)	0,00	0,00	0,00
200 768,88	4090 Autres créanciers	229 111,40	0,00	28 342,52
3 915 986,02	4103 Prêts personnels	5 608 331,34	0,00	1 692 345,32
0,00	4106 Autres crédits de trésorerie	0,00	0,00	0,00
87 660,98	4108 Autres crédits	83 912,71	3 748,27	0,00
3 384 087,51	4163 Prêts personnels	3 395 804,05	0,00	11 716,54
0,00	4166 Autres crédits de trésorerie	0,00	0,00	0,00
94 258,19	4173 Prêts personnels	95 315,61	0,00	1 057,42
900 608,65	4183 Prêts personnels	904 092,09	0,00	3 483,44
0,00	4186 Autres crédits de trésorerie	0,00	0,00	0,00
1 157 000,90	4190 Créances douteuses ou litigieuses	809 106,00	347 894,90	0,00
244 546,41	4191 Créances rattachées douteuses ou litigieuses	242 528,41	2 018,00	0,00
500 991,75	4199 Prov. pour créances douteuses	759 752,89	0,00	258 761,14
955 069,06	4250 Rémunérations dues aux personnels	955 236,59	0,00	167,53
95 647,22	4360 Prélèvement forfaitaire libératoire	85 855,85	9 791,37	0,00
11 529,35	4362 Plus values sur vente de gages corporels	11 529,35	0,00	0,00
136 195,00	4369 Autres impôts	137 334,00	0,00	1 139,00
153 858,00	4370 Etat, impôts sur les bénéfices	122 551,00	31 307,00	0,00
91 956,85	4380 Autres impôts, taxes et versements	92 178,85	0,00	222,00
21 202,50	4451 Chèques à vue	21 092,50	110,00	0,00
345 433,96	4550 Bonis à régler	470 197,48	0,00	124 763,52
0,00	4560 Gages réquisitionnés	1 533,50	0,00	1 533,50
143,53	4580 Frais de poursuites	143,53	0,00	0,00
0,00	4600 Capital		0,00	0,00
0,00	4601 Intérêts		0,00	0,00
0,00	4622 Dépôts et cautionnements reçus		0,00	0,00
325 799,82	4631 Sécurité sociale	325 799,82	0,00	0,00
391 253,54	4632 CNRACL et IRCANTEC	391 253,54	0,00	0,00
26 366,25	4637 Mutuelles	26 366,25	0,00	0,00
43,76	4650 Reste à payer règlements pr virement	43,76	0,00	0,00
111 014,55	4651 Excédents de versement	64 876,65	46 137,90	0,00
17 457,71	4653 Sommes à reverser	17 457,71	0,00	0,00
304 876,48	4654 Cotisations perçues cpte de tiers	291 870,73	13 005,75	0,00
171,46	4655 Excédents de caisse	171,46	0,00	0,00
316,63	4660 Déficit sur vente de gages corporels	316,63	0,00	0,00
1 795,46	4663 Déficit de caisse et portefeuille	1 795,46	0,00	0,00
1 081,75	4701 Dettes rattachées emp. Pour invost	775,03	306,72	0,00
0,00	4768 Autres charges à payer	7 000,00	0,00	7 000,00
146 083,86	4788 Autres produits perçus d'avance	114 643,06	31 440,80	0,00
167 584,43	4868 Autres charges payées d'avance	172 397,52	0,00	4 813,09
125 491,96	4888 Autres produits à recevoir	94 129,67	31 362,29	0,00
1 289 621,33	4900 Ventes de gages corporels	1 260 107,31	29 514,02	0,00
10 116 297,29	4910 Encaissement non ventilés sur prêts	10 119 150,49	0,00	2 853,20
8 005,29	4912 Frais annexes recouverts à répartir	8 005,29	0,00	0,00
15 125 196,40	4916 Produits sur gages corporels	15 125 103,91	92,49	0,00
448 714,06	4919 Autres produits à imputer ou à rég.	447 750,19	963,87	0,00
0,00	4922 Intérêts des bons de caisse		0,00	0,00
378 613,28	4923 Intérêts des comptes à terme	378 613,28	0,00	0,00
125 241,36	4924 Intérêts des comptes d'épargne à régime spécial	125 241,36	0,00	0,00
1 089 090,40	4929 Autres paiements à imputer	1 092 842,76	0,00	3 752,36
43 650 250,33	TOTAL DES OPÉRATIONS DE LA CLASSE 4	45 205 730,99	587 636,18	2 143 116,84

COMPTES DES CLASSES 4 ET 5 (opérations financières)

Cadre n°2 (suite)

DÉBIT Opérations de l'exercice 1	NUMÉRO ET LIBELLÉ DES COMPTES	CRÉDIT Opérations de l'exercice 2	SOLDES DES OPÉRATIONS DE L'EXERCICE	
			Débiteurs 3=(1-2)	Créditeurs 4=(2-1)
1 602 698,62	5002 Emprunts à terme	3 108 938,16	0,00	1 506 239,54
0,00	5030 Bons de caisse sur reçus	0,00	0,00	0,00
0,00	5035 Dettes rattachées	0,00	0,00	0,00
88 559 823,98	5051 Dépôts sans intérêts - clientèle	89 359 047,65	0,00	799 223,67
8 663 547,30	5060 Dépôts clientèle	9 547 510,50	0,00	883 963,20
230 181,03	5061 Dettes rattachées	276 686,13	0,00	46 505,10
4 294 374,36	5070 Comptes sur livrets ordinaires	4 626 572,20	0,00	332 197,84
124 783,90	5079 Dettes rattachées sur comptes sur livrets	124 783,90	0,00	0,00
24 754 771,00	5102 Crédits de trésorerie	20 525 013,00	4 229 758,00	0,00
2 808 998,84	5103 Créances rattachées	2 617 255,38	191 743,46	0,00
3 568 660,00	5120 Prêts ordinaires à court, moyen et long terme	3 568 660,00	0,00	0,00
151 536,96	5132 Crédits de trésorerie - Commission de surendettement	151 536,96	0,00	0,00
2 961 843,01	5401 Chèques à recouvrer	2 961 218,58	624,43	0,00
2 952 975,82	5407 Cptes clientèle exigibles ap encaisst	2 994 836,41	0,00	41 860,59
4 488,48	5430 Chèques dav provisionnés	4 284,62	203,86	0,00
	5502 Actions, autres titres revenu variable	0,00	0,00	0,00
	5506 Créances rattachées Actions, Titres	0,00	0,00	0,00
5 730 001,00	5601 Compte ordinaire Banque de France	5 740 001,00	0,00	10 000,00
	5602 Créances rattachées Banque de France	0,00	0,00	0,00
	5672 Comptes et prêts à terme	0,00	0,00	0,00
	5676 Créances rattachées prêts à terme	0,00	0,00	0,00
4 015 296,38	5680 Trésor Public	3 942 634,35	72 662,03	0,00
14 902 966,18	5690 Compte auprès du compensateur OCR	14 885 494,47	17 471,71	0,00
52 537 100,23	5691 Compte ordinaire	51 829 267,49	707 832,74	0,00
0,00	5693 Etablissement de crédit prêt à terme		0,00	0,00
10 219 907,16	5700 Caisse	9 986 067,58	233 839,58	0,00
1 800,00	5800 Avances aux régisseurs		1 800,00	0,00
2 898 800,23	5820 Compte de liaison Agence de Valence	2 898 800,23	0,00	0,00
5 953 525,26	5821 Compte de liaison Agence de Carpentras	5 953 525,26	0,00	0,00
5 809 547,40	5822 Compte de liaison Agence d'Arles	5 809 547,40	0,00	0,00
22 049 003,00	5910 Virements de fonds	22 049 003,00	0,00	0,00
264 796 630,14	TOTAL DES OPÉRATIONS DE LA CLASSE 5	262 960 684,27	5 455 935,81	3 619 989,94

RÉCAPITULATIF DES OPÉRATIONS DE L'EXERCICE

320 327,54	TOTAL DES OPÉRATIONS DE LA CLASSE 1	310 574,61	310 574,61	310 574,61
466 838,10	TOTAL DES OPÉRATIONS DE LA CLASSE 2	372 404,38	249 759,83	145 573,18
43 650 250,33	TOTAL DES OPÉRATIONS DE LA CLASSE 4	45 205 730,99	587 636,18	2 143 116,84
264 796 630,14	TOTAL DES OPÉRATIONS DE LA CLASSE 5	262 960 684,27	5 455 935,81	3 619 989,94
309 234 046,11	TOTAL DES CLASSES 1,2,4,5	308 849 394,25	6 603 906,43	6 219 254,57
4 713 930,28	TOTAL DES OPÉRATIONS DE LA CLASSE 6	68 984,52	4 713 930,28	68 984,52
0,00	TOTAL DES OPÉRATIONS DE LA CLASSE 7	5 213 137,04		5 213 137,04
219 187,61	TOTAL DES OPÉRATIONS DE LA CLASSE 8	35 648,19	219 187,61	35 648,19
4 933 117,89	TOTAL DES CLASSES 6,7,8	5 317 769,75	4 933 117,89	5 317 769,75
314 167 164,00	TOTAL DES CLASSES DE L'EXERCICE	314 167 164,00	11 537 024,32	11 537 024,32

DÉBIT

Cadre n°3

COMPTE D'EXPLOITATION

NUMÉRO & LIBELLÉ DES COMPTES	AUTORISATIONS BUDGÉTAIRES			DÉBITS DE L'EXERCICE			Annulés
	Budget Primitif 1	Autorisations spéciales+BS 2	Total 3	Mandats émis 4	Réduction de mandats 5	Sommes à payer 6=4+5	
602 Matières et fournitures consommables	35 000,00		35 000,00	28 907,63		28 907,63	6 092,37
612 Rémunérations du personnel	1 360 000,00	-60 000,00	1 300 000,00	1 295 591,82		1 295 591,82	4 408,18
615 Rémunérations diverses du personnel	3 500,00	840,00	4 340,00	4 328,13		4 328,13	11,87
617 Charges URSSAF et de régimes prévoyance	490 000,00	-38 840,00	451 160,00	450 977,98		450 977,98	182,02
618 Autres charges sociales	40 000,00	-10 000,00	30 000,00	29 939,52		29 939,52	60,48
619 Autres frais de personnel	95 000,00		95 000,00	80 525,64		80 525,64	14 474,36
620 Impôts, taxes et vers. Assimilés	185 000,00	-13 800,00	171 200,00	165 716,12		165 716,12	5 483,88
624 Droits d'enregistrement et de timbre	1 000,00	-1 000,00	0,00			0,00	0,00
629 Autres impôts	13 000,00	-1 200,00	11 800,00	11 518,00		11 518,00	282,00
630 Location de matériel	35 000,00	16 200,00	51 200,00	47 239,65		47 239,65	3 960,35
631 Entretien et réparations	100 000,00	-9 200,00	90 800,00	81 143,62		81 143,62	9 656,38
633 Petit matériel et outillage	15 900,00		15 900,00	12 020,49		12 020,49	3 879,51
634 Fournitures extérieures	32 000,00	7 000,00	39 000,00	31 353,83		31 353,83	7 646,17
635 Locations immobilières et charges locatives	26 000,00		26 000,00	23 929,22		23 929,22	2 070,78
636 Prestations de service	465 610,00	89 000,00	554 610,00	474 519,23		474 519,23	80 090,77
637 Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	135 000,00	87 000,00	222 000,00	176 973,72		176 973,72	45 026,28
638 Primes d'assurance	60 000,00		60 000,00	54 138,30		54 138,30	5 861,70
641 Voyages et déplacements	8 000,00		8 000,00	5 818,54		5 818,54	2 181,46
642 Transports de fonds	15 000,00		15 000,00	10 640,50		10 640,50	4 359,50
647 Frets et transports administratifs			0,00			0,00	0,00
650 Dégagements gratuits	8 000,00		8 000,00	1 485,94		1 485,94	6 514,06
651 Autres opérations à caractère social	1 000,00		1 000,00			0,00	1 000,00
660 Publicité et propagande	100 000,00	-37 000,00	63 000,00	42 904,60		42 904,60	20 095,40
661 Missions et réceptions	5 000,00		5 000,00	4 112,14		4 112,14	887,86
662 Imprimés administratifs	3 000,00		3 000,00	178,80		178,80	2 821,20
663 Documentation générale	4 500,00	1 000,00	5 500,00	4 344,82		4 344,82	1 155,18
664 Frais de P.T.T.	70 000,00	-8 000,00	62 000,00	55 467,57		55 467,57	6 532,43
665 Frais d'acte et de contentieux	3 000,00		3 000,00			0,00	3 000,00
667 Cotisations aux organismes du réseau	20 000,00	-8 700,00	11 300,00	9 600,00		9 600,00	1 700,00
668 Autres frais de gestion	8 000,00	2 700,00	10 700,00	7 347,69		7 347,69	3 352,31
669 Dépenses imprévues	1 000,00		1 000,00	162,00		162,00	838,00
670 Intérêts des bons de caisse	0,00		0,00			0,00	0,00
671 Intérêts des comptes de dépôts à terme	190 000,00	100 000,00	290 000,00	276 686,13		276 686,13	13 313,87
672 Intérêts et rémunérations des cptes livret	175 000,00	-47 000,00	128 000,00	124 783,90		124 783,90	3 216,10
675 Intérêts des emprunts pour investissement	10 000,00	-8 000,00	2 000,00	775,03		775,03	1 224,97
676 Intérêts des emprunts sur op. financières	90 000,00	20 000,00	110 000,00	108 938,16		108 938,16	1 061,84
679 Frais financiers divers	50 000,00	3 000,00	53 000,00	45 566,81		45 566,81	7 433,19
681 Dotations aux amort. des immobilisations	200 000,00		200 000,00	163 990,86		163 990,86	36 009,14
685 Dotations aux provisions	540 000,00	240 000,00	780 000,00	759 752,89		759 752,89	20 247,11
686 Autres provisions pour dépréciation			0,00			0,00	0,00
690 Impôts sur les bénéfices	150 000,00	-26 000,00	124 000,00	122 551,00		122 551,00	1 449,00
TOTAL CLASSE 6	4 743 510,00	298 000,00	5 041 510,00	4 713 930,28	0,00	4 713 930,28	327 579,72

COMPTES DE

872 Charges diverses imputables ex. antérieur	90 000,00	16 590,00	106 590,00	106 563,12		106 563,12	26,88
874 Pertes exceptionnelles	120 000,00	36 410,00	156 410,00	112 624,49		112 624,49	43 785,51
880 Résultat			0,00			0,00	
TOTAL CLASSE 8	210 000,00	53 000,00	263 000,00	219 187,61	0,00	219 187,61	43 812,39
TOTAL CLASSE 6 et 8	4 953 510,00	351 000,00	5 304 510,00	4 933 117,89	0,00	4 933 117,89	371 392,11

GÉNÉRALE (section d'exploitation)

CRÉDIT

NUMÉRO & LIBELLÉ DES COMPTES		PREVISIONS BUDGETAIRES			CRÉDIT DE L'EXERCICE			Observations
		Budget Primitif 1	Autorisations spéciales+BS 2	Total 3	Titres émis 4	Réduction d titres 5	Sommes à recouvrer 6=4-5	
612	Rémunérations du personnel	67 000,00		67 000,00	68 984,52		68 984,52 0,00	
700	Intérêts et droits sur gages corporels	2 240 000,00	341 000,00	2 581 000,00	2 606 174,41		2 606 174,41	
702	Intérêts sur créances	900 000,00		900 000,00	879 519,91		879 519,91	
703	Droits et frais de dossiers sur prêts	450 000,00		450 000,00	532 278,96		532 278,96	
705	Intérêts et pénalités sur prêts contentieux	34 000,00		34 000,00	30 830,17		30 830,17	
706	Intérêts intercalaires	15 000,00		15 000,00	6 136,91		6 136,91	
707	Droits sur adjudications	130 000,00		130 000,00	177 685,60		177 685,60	
708	Indemnités de résiliation anticipée	8 000,00		8 000,00	8 005,29		8 005,29	
709	Intérêts sur comptes débiteurs	13 000,00		13 000,00	9 699,93		9 699,93	
711	Autres subventions			0,00			0,00	
736	Recouvrements frais d'affranchissement	67 000,00		67 000,00	68 222,67		68 222,67	
738	Recouvrements frais de poursuite	1 000,00		1 000,00	143,53		143,53	
739	Autres charges récupérées	1 500,00		1 500,00	2 305,80		2 305,80	
765	Locations diverses		5 000,00	5 000,00	5 000,00		5 000,00	
768	Commissions à répartir	2 320,00		2 320,00			0,00	
769	Autres produits accessoires	100 000,00		100 000,00	100 035,18		100 035,18	
770	Revenus des titres de placement			0,00			0,00	
771	Intérêts sur cptes et prêts à terme	5 000,00		5 000,00			0,00	
773	Intérêts sur comptes ordinaires	68 990,00		68 990,00	16 691,75		16 691,75	
779	Autres produits financiers	300 000,00		300 000,00	269 415,18		269 415,18	
785	Reprises sur autres provisions	480 000,00		480 000,00	500 991,75		500 991,75	
786	Reprises provisions exceptionnelles			0,00			0,00	
TOTAL CLASSE 6,7		4 882 810,00	346 000,00	5 228 810,00	5 282 121,56	0,00	5 282 121,56	Résultat d'exploitation
								Créditeur 568 191,28

PERTES ET PROFITS

873	Produits divers ex. antérieur	5 700,00		5 700,00	76,75		76,75	Résultat de l'exercice
875	Profits exceptionnels	65 000,00	5 000,00	70 000,00	35 571,44		35 571,44	
TOTAL CLASSE 8		70 700,00	5 000,00	75 700,00	35 648,19	0,00	35 648,19	
TOTAL CLASSE 6,7 et 8		4 953 510,00	351 000,00	5 304 510,00	5 317 769,75	0,00	5 317 769,75	Créditeur 384 651,86

BILAN DE CLÔTURE

ART	LIBELLES	ACTIF NET	ART	LIBELLES	ACTIF
201	FRAIS D'ÉTABLISSEMENT ET D'ÉTUDES	0,00	410	EMPRUNTEURS SUR CRÉANCES	16 608 894,85
2013	Frais d'établissement et d'études		4103	Prêts personnels	16 608 894,85
	Actif BRUT	0,00	4108	Autres crédits	70 341,08
2018	Amort. des frais d'éts et d'études	0,00	416	CAPITAL A RECEVOIR	268 855,74
203	LOGICIELS	16 707,40	4163	Prêts personnels	
2030	LOGICIELS		417	CAPITAL NON RECOUVRÉ	29 261,73
	Actif BRUT	226 285,02	4173	Prêts personnels	29 261,73
2038	Amort. des logiciels	-209 577,62	418	CRÉANCES RATTACHÉES	78 554,02
208	AUTRES IMMO. INCORPORELLES	45 890,86	4183	Prêts personnels	78 554,02
2080	Immobilisations incorporelles	0,00	419	CRÉANCES DOUTEUSES OU LITIGIEUSES	434 608,39
2081	Certcats d'associés F.G.D.R.	45 890,86	4190	Créances douteuses ou litigieuses	1 635 087,53
212	CONSTRUCTIONS	338 294,62	4191	Creances rattachées douteuses ou liti	95 720,98
2123	Bâtiments administratifs		4199	Prov. pour créances douteuses	-1 296 200,12
	Actif BRUT	1 830 023,41	437	ÉTAT, IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	0,00
2128	Amort. des bâtiments administratifs	-1 491 728,79	445	AUTRES CAISSES DE CRÉDIT MUNICIPAL	110,00
214	MATÉRIEL ET OUTILLAGE	269 432,97	456	GAGES REQUISITIONNES	10 700,52
2140	Matériel hors informatique		486	CHARGES PAYÉES OU COMPTABILISÉES D'AVANCE	210 200,87
	Actif BRUT	582 195,44	4868	Autres charges payées d'avance	210 200,87
2141	Matériel informatique		488	AUTRES PRODUITS ET INT. A RECEVOIR	125 491,96
	Actif BRUT	228 374,44	4888	Autres produits à recevoir	125 491,96
2148	Amort. du matériel et outillage	-541 136,91	490	PRODUIT VENTE GAGES CORPORELS	29 514,02
215	MATÉRIEL DE TRANSPORT	17 997,29	492	PAIEMENTS A IMPUTER OU A RÉGULARISER	33 411,02
2150	Matériel de transport		4929	Autres paiements à imputer	33 411,02
	Actif BRUT	42 331,48	TOTAL CLASSE 4		17 899 944,20
2158	Amort. du matériel de transport	-24 334,19			
216	AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	477 656,91			
2160	Mobilier et matériel de bureau				
	Actif BRUT	246 702,14			
2162	Agenc., aménagements et installations				
	Actif BRUT	1 764 563,94			
2168	Amort. des autres immo. corporelles	-1 533 609,17			
230	IMMOBILISATIONS EN COURS	0,00			
2300	Immobilisations corporelles				
2301	Immobilisations incorporelles				
261	TITRES DE PARTICIPATIONS	0,00	510	PRÊT CONSENTIS SUR GAGES CORPORELS	19 628 711,19
2611	Titres non inscrits à la côte officielle		5102	Crédits de trésorerie	18 806 098,00
270	DÉPÔTS VERSÉS	28 934,13	5103	Créances rattachées	822 613,19
2700	Dépôts versés auprès d'établist de cit		540	ENCAISSEMENTS NON DISPONIBLES	10 244,71
2701	Autres dépôts versés	28 934,13	5401	Chèques à recouvrer	10 244,71
275	CAUTIONNEMENTS VERSÉS	0,00	560	BANQUE DE France	250 000,00
TOTAL CLASSE 2		1 194 914,18	5601	Compte ordinaire	250 000,00
			568	TRESOR PUBLIC	372 330,96
			5680	Compte ordinaire	372 330,96
			569	AUTRES COMPTES	2 160 478,79
			5690	Compte auprès du compensateur OC	79 605,18
			5691	Compte ordinaire	2 080 873,61
			5693	Ets de crédit prêt à terme	
			570	CAISSE	471 578,43
			580	AVANCES AUX RÉGISSEURS	2 000,00
			TOTAL CLASSE 5		22 895 344,08
			TOTAL DE L'ACTIF		41 990 202,46

BILAN DE CLÔTURE

ART	LIBELLES		PASSIF	ART	LIBELLES		PASSIF
105	FONDS DE DOTATION		9 815 313,17	400	FOURNISSEURS ET ENTREPRENEURS		54 437,85
1050	Dotation initiale	914 694,10		406	COMMISSAIRES PRISEURS		11 023,69
1051	Excédents capitalisés	8 147 274,28		407	RETENUE DE GARANTIE (entrepreneurs)		0,00
1052	Bonis capitalisés	750 814,14		409	AUTRES CRÉANCIERS		32 257,16
1055	Subventions d'équipement	2 530,65		425	RÉMUNÉRATIONS DUES AU PERSONNEL		392,39
111	RÉSERVES LIBRES		4 732,58	436	IMPÔTS, TAXES ET SOMMES RECOUVRABLES		50 107,96
153	PROV. PROPRE ASSUREUR RISQUES		0,00	4360	Prélèvement forfaitaire libératoire	38 540,96	
156	PROVISIONS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX		109 563,62	4362	Plus value sur vente de gages	0,00	
1563	Provisions pour risques bancaires	109 563,62		4369	Autres impôts	11 567,00	
169	AUTRES PRÊTEURS		10 279,42	437	ETAT IMPOTS SUR LES BENEFICES		22 551,00
TOTAL CLASSE 1			9 939 888,79	438	AUTRES IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS		7 031,00

ART	LIBELLES		PASSIF	ART	LIBELLES		PASSIF
500	EMPRUNTS AUPRES D'ORGANISMES FINANCIERS		4 006 532,59	445	AUTRES CAISSES DE CREDIT MUNICIPAL		0,00
5002	Emprunts à terme	4 006 532,59		455	BONIS A RÉGLER		247 474,09
503	BONS DE CAISSE SUR REÇUS		0,00	462	DEPÔTS ET CAUTIONNEMENTS RECUS		0,00
5030	Bons de caisse sur reçus			463	ORGANISMES SOCIAUX		0,00
5035	Dettes rattachées			4631	Sécurité sociale		
505	COMPTES DE DÉPÔTS A VUE		9 723 574,35	4632	CNRACL et IRCANTEC		
5051	Dépôts sans intérêts - clientèle	9 723 574,35		4636	Fonds de solidarité		
506	COMPTES DE DÉPÔTS A TERME		9 364 583,65	4637	Mutuelles		
5060	Dépôts clientèle	9 157 543,30		465	RÈGLEMENT DIVERS		43 943,39
5061	Dettes rattachées	207 040,35		4651	Excédents de versement	30 559,91	
507	COMPTES D'EPARGNE A RÉGIME SPÉCIAL		7 556 799,53	4653	Sommes à reverser	0,00	
540	ENCAISSEMENTS NON DISPONIBLES		47 834,56	4654	Cotisations perçues cpte de tiers	13 383,48	
5407	Cptes clientèle exigibles ap encaisst	47 834,56		476	AUTRES CHARGES ET INTÉRÊTS A PAYER		7 323,76
543	CHEQUES PROVISIONNES		623,59	4761	Dettes rattachées emp. Pour invest	323,76	
TOTAL CLASSE 5			30 699 948,27	4768	Autres charges à payer	7 000,00	

478	PRODUITS PERCUS D'AVANCE		375 311,20
4788	Autres produits perçus d'avance	375 311,20	
491	ENCAISSEMENT A IMPUTER OU RÉGULARISER		113 860,05
4910	Encaissement non ventilés sur prêts	90 840,28	
4916	Produits sur gages corporels	19 544,77	
4919	Autres produits à imputer ou à rég.	3 475,00	
TOTAL CLASSE 4			965 713,54

RESULTAT DE L'EXERCICE			384 651,86
------------------------	--	--	------------

TOTAL DU PASSIF			41 990 202,46
-----------------	--	--	---------------

RENSEIGNEMENTS ANNEXÉS AU BILAN

I - AFFECTATION DES RÉSULTAT D'EXPLOITATION A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Cadre n°5

NUMÉRO ET INTITULÉ	OPÉRATIONS DE L'EXERCICE		RÉSULTAT A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE		AFFECTATION DES EXCÉDENTS		
	Dépenses	Recettes	Déficits	Excédents	En règlement des déficits antérieurs	A Capitaliser	A verser aux bureaux d'aide sociale
88 Résultat de l'exercice	4 933 117,89	5 317 769,75		384 651,86		384 651,86	

II - SECTION DE DOTATION

1,2 Total des opérations de l'exercice - Dépenses	787 165,64	1,2 Total des opérations de l'exercice - Recettes	682 978,99
Report du déficit à la clôture de l'exercice précédent		Report de l'excédent à la clôture de l'exercice précédent	8 849 161,26
881 Déficit d'exploitation de l'exercice	0,00	880 Excédents d'exploitation	
		Affectés au règlement des déficits ant.	
		A capitaliser	384 651,86
Total	787 165,64	Total	9 916 792,11
Excédent à la clôture de l'exercice	9 129 626,47	Déficit à la clôture de l'exercice	0,00
Totaux égaux en dépenses et recettes	9 916 792,11	Totaux égaux en dépenses et recettes	9 916 792,11

III - SITUATION DE LA DOTATION A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉLÉMENT CONSTITUANT LA DOTATION	DÉBIT	CRÉDIT	OBSERVATIONS
105 Fonds de dotation			
1050 Dotation initiale		914 694,10	
1051 Excédents capitalisés		8 147 274,28	
1052 Bonis capitalisés		750 814,14	
1055 Subventions d'équipement		2 530,65	
106 Dons et legs en capital		0,00	
12 Report à nouveau		0,00	
111 Réserve libre		4 732,58	
1550 Provisions pour perte sur réalisation de gages corporels		0,00	
1551 Provisions pour perte sur réalisation de valeurs mobilières gagées		0,00	
1537 Provisions propre assureur pour risques		0,00	
1563 Fonds pour risques bancaires généraux		109 563,62	
16 Emprunts pour investissements		10 279,42	
20 Immobilisations incorporelles (valeur nette au bilan)	62 598,26		
21 Immobilisations corporelles (valeur nette au bilan)	1 103 381,79		
230 Immobilisations en cours	0,00		
261 Titres de participation	0,00		
27 Dépôts et cautionnements	28 934,13		
Totaux avant affectation des résultats	1 194 914,18	9 939 888,79	
Affectation des résultats de l'exercice			
Excédents			
Affectés au règlement des déficits antérieurs à capitaliser		384 651,86	
à verser au bureau d'aide sociale			
Déficits à reporter au compte 12 "report à nouveau"	0,00		
Totaux	1 194 914,18	10 324 540,65	
Situation après affectation des résultats		9 129 626,47	

07 - 08 - 09 VALEURS INACTIVES

Cadre n°6

NUMÉRO ET INTITULÉ DES COMPTES	BALANCE D'ENTRÉE		OPÉRATIONS DE L'EXERCICE		BALANCE DE CLÔTURE	
	Soldes débiteurs	Soldes créditeurs	Débets	Crédits	Soldes débiteurs	Soldes créditeurs
075.1 Reçus en provision	0,00				0,00	0,00
075.6 Coupons roues en stock	3 302,00			3 302,00	0,00	0,00
095.1 Reçus en provision		0,00			0,00	0,00
095.6 Coupons roues en stock		3 302,00	3 302,00		0,00	0,00
TOTAUX	3 302,00	3 302,00	3 302,00	3 302,00	0,00	0,00

Le Comptable affirme, en outre, et sous les mêmes peines, que les recettes et les dépenses portées dans ce compte sont, sans exception, toutes celles qui ont été faites pour le service de la Caisse de Crédit Municipal d'Avignon pendant l'année 2025 et qu'il n'en existe aucune autre à sa connaissance.

A Avignon, le **23 JAN. 2026**



Vu par Monsieur Jean Dominique FAEDDA, directeur, qui certifie que le montant des sommes à recouvrer et des mandats émis est conforme à ses écritures d'administration.

A Avignon, le **23 janvier 2026**



[illegible]

COMPTE FINANCIER 2025
Contrepartie des comptes 685 et 785

CONTREPARTIE DES COMPTES
DE DOTATIONS ET REPRISES
AUX PROVISIONS

N° de compte	Débets Libellés	Montant	N° de compte	Crédits Libellés
685100	Dotation prov. Créances douteuses clients	544 527,73 202 078,32 13 146,84 759 752,89	419930 419940 419980 419981	Provisions créances douteuses prêts Provisions créances douteuses Prêts sur ga Provisions créances douteuses dav Provisions créances douteuses dav Surdett
419930	Provisions créances douteuses prêts	91 488,71	785100	Reprise sur prov. Utilisées prêts
419930	Provisions créances douteuses prêts	195 604,57	785110	Reprise sur prov. Non utilisées prêts
419940	Provisions créances douteuses prêts sur gages	202 824,43	785110	Reprise sur prov. Non utilisées prêts
419980	Provisions créances douteuses dav	11 074,04 500 991,75	785101 785111	Reprise sur prov. Utilisées DAV Reprise sur prov. Non utilisées DAV

Contrepartie du compte 681

CONTREPARTIE DES COMPTES
D'IMMOBILISATIONS

N° de compte	Débets Libellés	Montant	N° de compte	Crédits Libellés
681	Dotation aux amortissements des immo.	5 879,70 40 859,51 34 107,00 5 868,60 77 276,05 163 990,86	2038 2128 2148 2158 2168	Amortissements des logiciels Amortissements des constructions Amortissements du matériel et outillage Amortissements du matériel de transport Amortissements autres immobilisations

IMMOBILISATIONS CÉDÉES OU HORS SERVICE

N° inventaire	Matériel	Etat	Montant	Date de sortie
391000	2 Nymphaea Kitchen	H.S.	1 666,74	13-mai-25
391200	1 Nymphaea Home 4	H.S.	2 299,20	13-mai-25
332400	Cashdro IV CD413120505	H.S.	17 270,24	13-mai-25
332900	Ecran HIO POS E13604225	H.S.	1 662,44	13-mai-25
331900	Cashdro IV CD413091909	H.S.	17 270,24	13-mai-25
332000	Cashdro IV CD413091911	H.S.	17 270,24	13-mai-25
332200	Cashdro IV CD4130919015	H.S.	17 270,24	13-mai-25
332600	Ecran HIO POS E13302457	H.S.	1 662,44	13-mai-25
332800	Ecran HIO POS E13604223	H.S.	1 662,44	13-mai-25
333000	Ecran HIO POS E13604275	H.S.	1 662,44	13-mai-25
370400	Ecran élotouche et imprimante Cashdro	H.S.	1 800,00	13-mai-25
381000	1 Poste Helo et imprimante Cashdro	H.S.	3 000,00	13-mai-25
360100	Automate de caisse CI-10	H.S.	25 751,05	13-mai-25
360200	Automate de caisse CI-10	H.S.	25 751,05	13-mai-25
391300	Nymphaea Kitchen	H.S.	833,36	13-mai-25
332100	Cashdro IV CD413091912	H.S.	17 270,24	13-mai-25
332700	Ecran HIO POS E13604207	H.S.	1 662,44	13-mai-25
332300	Cashdro IV CD413110409	H.S.	17 270,24	13-mai-25
332500	Cashdro IV CD413120511	H.S.	17 270,24	13-mai-25
333100	Ecran HIO POS E13705946	H.S.	1 662,44	13-mai-25
333200	Ecran HIO POS E13705930	H.S.	1 662,44	13-mai-25
202000002.	Nymphaea Kitchen	H.S.	833,36	13-mai-25
202000007.	Accepteur billets Casdro IV	H.S.	1 752,00	13-mai-25
202000018.	Terminal CB Ingenico	H.S.	618,00	13-mai-25
	Sortie du compte 214 000		196 833,52	
290300	VENTE POLO 1.4 TDI VOLKSWAGEN		11 580,00	30-sept.-25
Totaux			208 413,52	

COMPTE FINANCIER 2025

Historique des comptes 437 & 690

	DEBITS	CREDITS
EXERCICE N-1		
Montant de l'impôt	0,00	53 858,00
Solde N-1 DEBITEUR	53 858,00	
Exercice "N"		
Paiement 1er acompte	25 000,00	
Solde N-1	53 858,00	
Paiement 2ème acompte	25 000,00	
Paiement 3ème acompte	25 000,00	
Paiement 4ème acompte	25 000,00	
Montant de l'impôt "N"		122 551,00
Total des opérations	153 858,00	122 551,00
Solde N	22 551,00	

Avignon le, 31 décembre 2025

L'agent comptable



The stamp is circular with the text "CHIFFRE MUNICIPAL-AVIGNON" around the top and "L'AGENT COMPTABLE" around the bottom. In the center is a stylized logo of a lion rampant.