

Experts-Comptables  
Commissaires aux Comptes

**Olivier MARION**  
**Laura MOYON**  
**Johann CARDES**

**MAISON DE QUARTIER DE KERLEDE**

\*\*

*Association Loi 1901*

\*\*

70, Rue Ferdinand Buisson  
44600 Saint-Nazaire

**Rapport du commissaire aux  
comptes sur les comptes annuels**

**Exercice clos le 31/12/2025**



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web [www.ecmarion.fr](http://www.ecmarion.fr)  
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX

Experts-Comptables  
Commissaires aux Comptes

**Olivier MARION**  
**Laura MOYON**  
**Johann CARDES**

**MAISON DE QUARTIER DE KERLEDE**  
70, Rue Ferdinand Buisson  
44600 SAINT-NAZAIRE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES COMPTES ANNUELS**

**Exercice clos le 31/12/2025**

Mesdames les Co-Présidentes,  
Mesdames,  
Messieurs,

**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 MAISON DE QUARTIER DE KERLEDE, relatifs à l'exercice clos le **31 décembre 2025**, 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 commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web [www.ecmarion.fr](http://www.ecmarion.fr)  
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX



**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 **01/01/2025** à la date d'émission de notre rapport.

**Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n° 2018-06 actualisé du règlement 2023-03 relatif à la modernisation des états financiers, exposées dans la note "Changements comptables" de l'annexe des comptes annuels.

**Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 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.

L'annexe des comptes annuels expose :

- au paragraphe « créances », les modalités de valorisation et de dépréciation des créances ;
- au paragraphes « dettes », l'état des échéances des diverses dettes ;

Dans le cadre de nos travaux, nous avons vérifié, aux travers de l'examen des comptes, la correcte évaluation des principales créances et dettes à la clôture de l'exercice.

**Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membre.

### **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

### **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

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

Comme précisé par l'article L.823-10-1 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 Saint-Nazaire,  
Le 13/05/2026.

**Pour la société de commissariat aux  
comptes MARION**

**Olivier MARION**  
**Commissaire aux comptes**

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'O' and 'M' followed by a horizontal line.

Comptes annuels  
au 31.12.2025

---

# Comptes annuels



# Bilan Actif

Bilan Actif		Du 01/01/2025 au 31/12/2025		Du 01/01/2024 au 31/12/2024	
		Brut	Amort. Dép. (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement	I				
<b>Actif immobilisé</b>					
Immobilisations incorporelles					
Frais de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires					
Autres immobilisations incorporelles					
Immo. incorp. en cours, avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Instal. techniques, matériel et outillages indus.					
Autres immobilisations corporelles					
Immo. corp. en cours, avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières		174		174	256
<b>TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II</b>		174		174	256
Comptes de liaison	III				
<b>Actif circulant</b>					
Stocks et en-cours		240		240	240
Créances					
Créances clients, usagers et comptes rattachés					
Créances reçues par legs ou donations					
Autres créances		57 383		57 383	76 561
Charges constatées d'avance		1 878		1 878	1 667
Valeurs mobilières de placement					
Instruments financiers à terme et jetons détenus					
Disponibilités		32 622		32 622	33 500
<b>TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV</b>		92 124		92 124	111 969
Frais d'émission des emprunts	V				
Primes de remboursement des emprunts	VI				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif	VII				
<b>TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)</b>		92 298		92 298	112 225



# Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
<b>Fonds propres</b>		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	20 000	20 000
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	-995	-7 088
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	26 683	6 092
<b>Situation nette</b>	45 688	19 005
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL DES FONDS PROPRES I</b>	45 688	19 005
<b>Autres fonds propres</b>		
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
<b>TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES I bis</b>		
Comptes de liaison	II	
<b>Fonds reportés et dédiés</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	1 000	5 488
<b>TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS III</b>	1 000	5 488
<b>Provisions pour risques et charges</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL DES PROVISIONS IV</b>		
<b>Emprunts et dettes</b>		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		41 938
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 492	7 869
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	4	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	655	275
Produits constatés d'avance	38 460	37 650
<b>TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V</b>	45 610	87 732
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif	VI	
<b>TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)</b>	92 298	112 225

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

A

# Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations		
Vente de biens et services		
Ventes de biens	826	1 192
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	202 097	205 926
dont parrainages	53 230	49 706
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	229 500	253 544
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		1 769
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés	5 488	3 876
Autres produits		
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I</b>	<b>437 911</b>	<b>466 307</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises	218	646
Variation de stocks		75
Autres achats et charges externes	409 083	452 848
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires	982	1 134
Cotisations sociales	598	633
Dotations aux amortissement et dépréciations		
Dotations aux provisions		
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés	1 000	5 488
Autres charges	171	2
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II</b>	<b>412 051</b>	<b>460 825</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>25 860</b>	<b>5 482</b>
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	827	509
Reprises sur dépréciations et provisions		
Différences positives de change		
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III</b>	<b>827</b>	<b>509</b>

# Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
<b>Charges financières</b>		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES IV</b>		
<b>RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	827	509
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)</b>	26 687	5 991
Produits exceptionnels <b>V</b>		116
Charges exceptionnelles <b>VI</b>		15
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>		101
Participation des salariés aux résultats <b>VII</b>		
Impôts sur les bénéfices <b>VIII</b>	4	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)</b>	438 738	466 932
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	412 055	460 840
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	26 683	6 092
<b>Contributions volontaires en nature</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature	27 645	27 645
Bénévolat	142 560	126 002
<b>TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	170 205	153 647
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens	27 645	27 645
Prestations en nature		
Personnel bénévole	142 560	126 002
<b>TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	170 205	153 647