

Comptes annuels

Association Mosaïc

31/12/2025

Ce document contient 16 pages

Association Mosaïc

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Sommaire

1	<i>Comptes annuels</i>	3
1.1	Bilan Actif	4
1.2	Bilan Passif	5
1.3	Compte de résultat	6
2	<i>Comptes annuels détaillés</i>	8
2.1	Bilan actif (détail)	9
2.2	Bilan passif (détail)	11
2.3	Compte de résultat (détail)	13
2.4	Évaluation des contributions volontaires en nature (Détail)	16



Association Mosaïc

Comptes annuels



Association Mosaïc

Actif		Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Montant net
Frais d'établissement (I)					
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	7 004	7 004		
	Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
	TOTAL	7 004	7 004		
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	147 311	142 061	5 250	8 170
	Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
	TOTAL	147 311	142 061	5 250	8 170
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	1 499		1 499	1 499
	Prêts				-11
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL	1 499		1 499	1 487
Total (II)		155 815	149 066	6 749	9 658
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Créances ⁽³⁾				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	17 865		17 865	18 666
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	80 165		80 165	82 303
	Charges constatées d'avance	1 807		1 807	556
	TOTAL	99 838		99 838	101 526
Divers	Instruments financiers à terme et jetons détenus				
	Disponibilités	444 536		444 536	443 169
Total (III)		544 374		544 374	544 695
Frais d'émission des emprunts (IV)					
Primes de remboursement des emprunts (V)					
Écart de conversion et différence d'évaluation - Actif (VI)					
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)		700 190	149 066	551 124	554 353
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) Dont à plus d'un an (brut)				

Association Mosaïc

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	206 176	206 176
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	51 624	
	Réserves pour projet de l'entité	97 567	149 191
	Autres réserves		
	Report à nouveau	-23 353	
	Excédent ou déficit de l'exercice	3 792	-23 353
	Situation nette (sous-total)	335 807	332 015
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	870	1 372
	Provisions réglementées		
Total (I)		336 678	333 387
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total (I bis)			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total (II)			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	53 362	53 362
Total (III)		53 362	53 362
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾	2 980	
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Instruments financiers à terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 090	12 470
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	87 867	90 898
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	9 221	9 565
	Produits constatés d'avance	46 922	54 669
Total (IV)		161 083	167 603
Écart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)			
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		551 124	554 353
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	5 747	5 968
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service dont parrainages	244 376	237 348
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	466 251	473 802
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public Dons manuels	1 640	
	Mécénats	1 640	
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		23 595
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	0	
Total des produits d'exploitation (I)		718 016	740 713
Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	183 468	171 312
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	20 891	23 253
	Salaires	388 134	435 170
	Cotisations sociales	125 491	143 923
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 920	2 584
	Dotations aux provisions		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	257	29
Total des charges d'exploitation (II)		721 163	776 274
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		-3 146	-35 560
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	8 568	8 809
	Reprises sur dépréciations et provisions		
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
Total des produits financiers (III)		8 568	8 809
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières (IV)			
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)		8 568	8 809
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)		5 421	-26 750

	Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits exceptionnels (V) Total		6 077
Charges exceptionnelles (VI) Total		1 132
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		4 945
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 629	1 548
Total des produits (I + III + V)	726 584	755 601
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	722 792	778 955
EXCÉDENT OU DÉFICIT	3 792	-23 353
Évaluation des contributions volontaires en nature		
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature	147 392	184 403
Bénévolat	54 320	54 576
TOTAL	201 712	238 979
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	147 392	184 403
Prestations en nature		
Personnel bénévole	54 320	54 576
TOTAL	201 712	238 979



Association Mosaïc

Comptes annuels détaillés



Association Mosaïc

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2025	31/12/2024	%
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques	0,00	0,00	NS
20510000 LOGICIELS	7 004,80	7 004,80	
28051000 AMORT. LOGICIELS	-7 004,80	-7 004,80	
Total des immobilisations incorporelles	0,00	0,00	NS
Installations techniques, matériel et outillage industriels	5 250,20	8 170,47	-35.74
21540000 MATERIELS ACTIVITES	26 702,17	44 188,39	-39.57
21540100 MATERIELS ACTIVITES	16 736,06	18 459,01	-9.33
21810000 AMENAGEMENT DIVERS	18 667,34	18 667,34	
21820000 MATERIEL DE TRANSPORT	24 550,01	24 550,01	
21830000 MAT. BUREAU & INFORMATIQUE	24 612,47	24 612,47	
21840000 MOBILIER	36 043,41	36 043,41	
28154000 AMORT. MATERIEL OUTILLAGE	-40 667,12	-59 026,59	31.1
28181000 AMORT. INSTAL. AGENCEM.	-18 639,89	-18 582,17	-0.31
28182000 AMORT. MATERIEL TRANSPORT	-24 550,01	-24 550,01	
28183000 AMORT. MAT.BUREAU. INFORM	-22 160,83	-20 272,52	-9.31
28184000 AMORT. DU MOBILIER	-36 043,41	-35 918,87	-0.35
Total des immobilisations corporelles	5 250,20	8 170,47	-35.74
Autres titres immobilisés	1 499,40	1 499,40	
27100000 SOUSCRIPTION PARTS SOCIALES CA	1 499,40	1 499,40	
Prêts	0,00	-11,86	100
27430000 PRET AU PERSONNEL	0,00	-11,86	100
Total des immobilisations financières	1 499,40	1 487,54	0.8
Total de l'actif immobilisé	6 749,60	9 658,01	-30.11
Créances clients, usagers et comptes rattachés	17 865,55	18 666,62	-4.29
41110000 Clients, adhérents, usagers - Ventes de biens ou de prestations d	17 865,55	18 666,62	-4.29
Autres créances	80 165,26	82 303,38	-2.6
40910000 Fournisseurs - Avances et acomptes versés sur commandes	0,00	831,87	-100
42500000 AVANCE ACOMPTE AU PERSONNEL	241,95	0,00	NS
42700000 PERSONNEL. OPPOSITIONS	0,00	271,08	-100
43160000 IJ PREVOYANCE CHORUM	0,00	283,25	-100
43870000 PRODUITS A RECEVOIR	0,00	8 509,42	-100
43900000 ORG. PRDTS A RECEVOIR	11 390,18	0,00	NS
44100100 SUBV. A RECEVOIR MAIRIE	0,00	9 740,00	-100
44100200 SUBV A RECEVOIR CAF	47 270,53	49 767,76	-5.02
44100300 SUBV A RECEVOIR DPT	13 371,60	11 500,00	16.27
44100500 SUBV A RECEVOIR - AUTRES	3 891,00	1 400,00	177.93
44100600 CCAS ST PAUL	4 000,00	0,00	NS
Charges constatées d'avance	1 807,56	556,23	224.97
48600000 CHARGES CSTATEES D'AVANCE	1 807,56	556,23	224.97
Total des créances	99 838,37	101 526,23	-1.66
Disponibilités	444 536,35	443 169,08	0.31
51100000 CHEQUES A L'ENCAISS.	0,00	1 025,60	-100
51130000 CHEQUES COLLEGIENS	100,00	45,00	122.22
51140000 ANCV	0,00	70,00	-100
51221000 CREDIT AGRICOLE MOSAIC	0,00	10 977,45	-100
51240000 CA LIVRET MOSAIC	82 798,12	81 048,83	2.16

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

18/05/2026 11:26:26

Association Mosaïc

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2025	31/12/2024	%
Fonds propres complémentaires sans droit de reprise	206 176,99	206 176,99	
10240000 AUTRES FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE	206 176,99	206 176,99	
Réserves pour projet de l'entité	51 624,35	0,00	NS
10680000 Réserves pour projet de l'entité	51 624,35	0,00	NS
Autres réserves	97 567,37	149 191,72	-34.6
10685000 RESERVES DE TRESORERIE	97 567,37	97 567,37	
10688000 RESERVES DIVERSES	0,00	51 624,35	-100
Report à nouveau	-23 353,65	0,00	NS
11900000 REPORT A NOUVEAU DR	-23 353,65	0,00	NS
Excédent ou déficit de l'exercice	3 792,92	-23 353,65	116.24
Excédent ou déficit de l'exercice	3 792,92	-23 353,65	116.24
Situation nette	335 807,98	332 015,06	1.14
Subventions d'investissement	870,64	1 372,42	-36.56
13100000 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT	1 505,36	1 505,36	
13900000 SUBV.RAPPORTEE AU RESULTAT	-634,72	-132,94	-377.45
Total des fonds propres	336 678,62	333 387,48	0.99
Provisions pour charges	53 362,52	53 362,52	
15210000 PROV. PENSIONS ET RETRAITES IFC	53 362,52	0,00	NS
15300000 PROVISION POUR PENSIONS	0,00	53 362,52	-100
Total des provisions	53 362,52	53 362,52	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 980,00	0,00	NS
51221000 CREDIT AGRICOLE MOSAIC	2 980,00	0,00	NS
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 090,96	12 470,56	12.99
40110000 Fournisseurs - Achats de biens et prestations de services	9 879,36	8 720,56	13.29
40810000 Fournisseurs	4 211,60	3 750,00	12.31
Dettes fiscales et sociales	87 867,95	90 898,35	-3.33
42100000 421000 PERSONNEL REMUNERATIONS DUES	71,72	787,65	-90.89
42820000 PERSONNEL.DETTES PROV.C.P	32 379,74	42 438,43	-23.7
43100000 SECURITE SOCIALE	19 878,14	11 159,00	78.14
43150000 CPAM IJSS	2 017,72	1 084,70	86.02
43720000 CAISSE RETRAITE	4 224,69	2 791,72	51.33
43720500 MUTUELLE	801,06	788,71	1.57
43732000 PREVOYANCE CHORUM	804,78	775,91	3.72
43820000 CHARG.SOC. A PAYER SUR C.P.	11 473,35	14 526,35	-21.02
44210000 PAS	648,75	669,88	-3.15
44400000 ETAT - I.S	4 106,00	2 477,00	65.77
44711000 TAXE SUR LES SALAIRES	11 462,00	13 399,00	-14.46
Autres dettes	9 221,67	9 565,08	-3.59
46720100 COMPTE CSE	0,00	3 739,08	-100
46740000 DEBITEURS DIVERS FORMATION	0,00	5 576,00	-100
46820000 AUTRES CREDITEURS DIVERS	15,00	0,00	NS
46820100 DETTE COMPTE CSE	3 739,08	0,00	NS

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

18/05/2026 11:26:26

Association Mosaïc

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2025	31/12/2024	%
Cotisations	5 747,00	5 968,00	-3.7
75620000 COTISATIONS ADHERENTS MOSAIC	5 747,00	5 968,00	-3.7
Ventes de prestations de service	244 376,36	237 348,37	2.96
70610000 PARTICIPATION USAGERS	76 175,33	71 678,75	6.27
70611000 BONS VACANCES CAF	0,00	495,00	-100
70620000 PS ANIMATION GLOBALE	82 646,00	82 897,40	-0.3
70620300 PS CAF ANIMATION COLL FAMILLES	27 650,00	27 993,66	-1.23
70623000 PS CAF ACCUEIL JEUNES	22 178,00	22 238,85	-0.27
70623100 PS MSA ALSH	0,00	3,91	-100
70623200 PS CAF ACC SCOL CLAS	13 694,80	13 384,04	2.32
70640000 RECETTES SPECTACLES MANIFEST.	0,00	236,00	-100
70810000 RECETTES DIVERSES	7 672,23	0,00	NS
70813000 TAP AUTRES COMMUNES	14 360,00	14 546,67	-1.28
70880000 RECETTES DIVERSES	0,00	3 874,09	-100
Concours publics et subventions d'exploitation	466 251,96	473 802,04	-1.59
74131000 SUBV CD26 - SENIORS	67 358,00	0,00	NS
74132000 SUBV BQ TERRITOIRES	10 000,00	0,00	NS
74133000 SUBV DDCS - FONJEP	20 573,50	0,00	NS
74134000 SUBV CD26 - ACCES ALIM.	12 000,00	0,00	NS
74135000 SUBV AURACS - ALIMENTATION	7 786,52	0,00	NS
74140000 SUBV COMMUNE ST PAUL TROIS CHAT. - FCT	293 296,00	0,00	NS
74142000 SUBV COMMUNES AUTRES	6 180,00	0,00	NS
74152000 SUBV CCAS CONV.	4 000,00	0,00	NS
74153000 SUBV CARSAT RRAA SENIORS	14 000,00	0,00	NS
74161200 SUBV CAF ALLER VERS	5 278,08	0,00	NS
74161300 SUBV CAF CONSO AUTREMENT / DEV. DURABLE	6 778,08	0,00	NS
74161500 SUBV CAF PARENTALITE	7 000,00	0,00	NS
74161600 SUBV CAF BONIF INCLUSION NUM.	3 000,00	0,00	NS
74161700 SUBV CAF VACAF	300,00	0,00	NS
74161800 SUBV CAF PRAJ	1 200,00	0,00	NS
74211000 SUB ANIM GLOBALE BONIFICATION	7 000,00	7 000,00	
74300000 SUBV.DEPARTEMENT - ADC	0,00	7 201,76	-100
74310000 SUBV DEPT 26 - SENIORS	0,00	64 100,00	-100
74320000 SUBV BQ DES TERRITOIRES	0,00	14 000,00	-100
74330000 SUBV DDCS - FONJEP	0,00	21 767,50	-100
74340000 CD26 AUTRES SUBVENTIONS	0,00	11 500,00	-100
74350000 SUBVENTION AURACS - ALIMENTATION	0,00	11 679,78	-100
74400000 SUBVENTION FONCTIONMT COMMUNE	0,00	287 545,00	-100
74420000 SUBV AUTRES COMMUNES	0,00	6 748,00	-100
74520000 SUBVENTION CCAS CONV	0,00	4 500,00	-100
74530000 SUBV CARSAT RRAA SENIORS	0,00	7 000,00	-100
74612000 SUBV. CAF ALLER VERS	0,00	5 000,00	-100
74613000 SUBV. CAF CONSO AUTREMENT+DEVELOP DURABLE	0,00	7 500,00	-100
74615000 SUBV CAF PARENTALITE	0,00	9 800,00	-100
74616000 SUBV CAF BONIF INCLUSION NUM.	0,00	3 000,00	-100
74700000 QUOTE-PART SUBV. INVEST. VIREE RES.	501,78	0,00	NS
74800000 SUBV AUTRES ORGANISMES	0,00	5 460,00	-100
Ressources liées à la générosité du public	1 640,74	0,00	NS
Ressources liées à la générosité du public	1 640,74	0,00	NS
Dont dons manuels	1 640,74	0,00	NS
75412000 ABANDON FRAIS BENEVOLES	1 640,74	0,00	NS
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	0,00	23 595,57	-100
79124000 RBST FRAIS DE FORMATION	0,00	17 880,86	-100
79124200 INDEMNITES PREVOYANCE/CPAM	0,00	5 714,71	-100
Autres produits	0,84	0,00	NS

Association Mosaïc

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2025	31/12/2024	%
75810000	AUTRES PRODUITS GESTION COURANTE	0,84	0,00	NS
<i>Total des produits d'exploitation</i>		<i>718 016,90</i>	<i>740 713,98</i>	<i>-3.06</i>
Autres achats et charges externes		183 468,77	171 312,96	7.1
60410000	PRESTATAIRES OCCASIONNELS ACT	40 187,96	28 782,00	39.63
60420100	SORTIES ACTIVITES EXTERIEURES	12 336,26	9 415,08	31.03
60613000	CARBURANTS	799,27	751,25	6.39
60614000	ACHATS ALIMENTATION + BOISSONS	3 245,68	4 563,93	-28.88
60620000	PRODUITS ENTRETIEN	798,70	686,51	16.34
60631000	FOURNITURES ACTIVITES	9 332,50	14 103,00	-33.83
60640000	FOURNITURES ADMINISTRATI.	1 167,51	1 244,77	-6.21
61310000	LOCATION VEHICULES	171,85	696,40	-75.32
61350000	LOCATIONS IMPRIMANTES	4 060,05	2 400,00	69.17
61550000	ENTRETIEN & REPARATION	1 077,22	2 825,84	-61.88
61560000	MAINTENANCE	4 414,01	6 977,97	-36.74
61610000	ASSURANCES	8 303,85	7 614,70	9.05
61810000	DOCUMENTATION	627,81	460,20	36.42
62110000	PRESTATAIRES EXTERIEURS	12 854,10	14 041,00	-8.45
62210000	REMUN.ACT REGULIERES	52 780,84	37 695,50	40.02
62220000	COMMISSIONS ANCV	34,63	71,75	-51.74
62260000	HONORAIRES	9 305,96	16 869,23	-44.83
62265000	HONORAIRES JURIDIQUES	0,00	3 420,00	-100
62310000	PUBLICITE/COMMUNICATION	0,00	61,06	-100
62380000	POURBOIRES ET DON	2 610,50	132,90	NS
62510000	DEPLACEMENTS BENEVOLES	1 758,51	500,40	251.42
62511000	DEPLACEMENTS PERSONNEL	3 996,72	4 261,72	-6.22
62570000	RECEPTIONS	1 634,41	2 268,76	-27.96
62610000	FRAIS POSTAUX	84,45	101,59	-16.87
62650000	FRAIS TELECOMMUNICATION	4 718,39	4 397,47	7.3
62780000	SERVICES BANCAIRES	706,13	550,55	28.26
62810000	COTISATIONS ORGANISMES EXT	6 461,46	6 419,38	0.66
Impôts, taxes et versements assimilés		20 891,40	23 253,65	-10.16
63110000	TAXES SUR SALAIRES	11 462,00	13 399,00	-14.46
63330000	FORMATION PROFESSIONNELLE	9 429,40	9 854,65	-4.32
Salaires		388 134,19	435 170,42	-10.81
64110000	SALAIRES. APPOINTEMENTS	396 929,94	404 058,30	-1.76
64120000	PROV. CONGES PAYES	-10 058,69	7 510,21	-233.93
64130000	PRIMES LIC ET RUPTURES	14 704,95	23 601,91	-37.7
64830000	FORMATIONS DES BENEVOLES	450,00	0,00	NS
64900000	Rembts IJ PREVOYANCE	-2 501,83	0,00	NS
64910000	RBTS INDEMN. RETRAITE	-11 390,18	0,00	NS
Cotisations sociales		125 491,18	143 923,23	-12.81
64510000	COTISATIONS A L'URSSAF	76 132,02	74 576,36	2.09
64511000	CHARGES SOCIALES / CONGES PAYE	-3 053,00	3 245,59	-194.07
64520500	MUTUELLE	5 582,85	6 580,06	-15.16
64530000	COTIS. RETRAITE	22 266,84	21 365,06	4.22
64535000	PREVOYANCE CHORUM	8 758,22	9 042,78	-3.15
64540000	COTISATIONS AUX ASSEDIC	16 932,80	17 271,31	-1.96
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL PHARM	1 995,84	1 724,28	15.75
64880000	FORMATION DES SALAIRES	15 066,51	10 117,79	48.91
64890000	REMBTS FORMAT SALAIRES (Frais+Salaires)	-18 190,90	0,00	NS
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		2 920,27	2 584,22	13
68110000	DOT. AUX AMORTISSEMENTS	2 920,27	2 584,22	13
Autres charges		257,26	29,72	765.61
65100000	DROITS D'AUTEUR	165,84	0,00	NS
65800000	CHARGES DIVERSES/OP GESTION	91,42	29,72	207.6

Association Mosaïc

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2025	31/12/2024	%
<i>Total des charges d'exploitation</i>	721 163,07	776 274,20	-7.1
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-3 146,17	-35 560,22	91.15
Autres intérêts et produits assimilés	8 568,09	8 809,56	-2.74
76810000 INTERETS DES CPTEs FINANCIERS	8 568,09	8 809,56	-2.74
<i>Total des produits financiers</i>	8 568,09	8 809,56	-2.74
2. RÉSULTAT FINANCIER	8 568,09	8 809,56	-2.74
3. RÉSULTAT COURANT avant impôts	5 421,92	-26 750,66	120.27
Produits exceptionnels	0,00	6 077,86	-100
77158200 PRODUITS S/ EXO . ANTERIEURS	0,00	5 502,93	-100
77180000 AUTRES PROD. EXCEPTIONNELS	0,00	441,99	-100
77700000 QUOTE-PART SUBV.INVESTIS.	0,00	132,94	-100
Charges exceptionnelles	0,00	1 132,85	-100
67120000 AMENDES / PENALITES	0,00	250,00	-100
67180000 AUTRES CHARG.EXCEPTIONNELLES	0,00	882,85	-100
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	0,00	4 945,01	-100
Impôts sur les bénéfices	1 629,00	1 548,00	5.23
69510000 IMPOTS SUR LES SOCIETES	1 629,00	1 548,00	5.23
Total des produits	726 584,99	0,00	NS
Total des produits	726 584,99	0,00	NS
Total des charges	722 792,07	0,00	NS
Total des charges	722 792,07	0,00	NS
EXCÉDENT (+) OU DÉFICIT (-)	3 792,92	-23 353,65	116.24

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Évaluation des contributions volontaires en nature		31/12/2025	31/12/2024	%
Prestations en nature		147 392,00	184 403,00	-20.07
87100000	PRESTATIONS EN NATURE	147 392,00	184 403,00	-20.07
Bénévolat		54 320,00	54 576,00	-0.47
87500000	BENEVOLAT	54 320,00	54 576,00	-0.47
Total des contributions volontaires en nature		201 712,00	238 979,00	-15.59
Mises à disposition gratuite de biens		147 392,00	184 403,00	-20.07
86100000	MISE A DISP.GRATUITE DE BIENS	147 392,00	184 403,00	-20.07
Personnel bénévole		54 320,00	54 576,00	-0.47
86400000	PERSONNEL BENEVOLE	54 320,00	54 576,00	-0.47
Total des charges des contributions volontaires en nature		201 712,00	238 979,00	-15.59
MONTANT NET		0,00	0,00	NS



GVGM

Conseil - Expertise Comptable - Audit

ASSOCIATION MOSAIC

Siège Social : 10 Rue du Serre Blanc
26130 SAINT PAUL TROIS CHATEAUX

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

A l'assemblée générale de l'association MOSAIC,

1. 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 MOSAIC 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 la société à la fin de cet exercice.

2. 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 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Signature

3. Justification des appréciations

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.

4. 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 membres.

5. Responsabilités 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 le conseil d'administration.



6. 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 ;

W

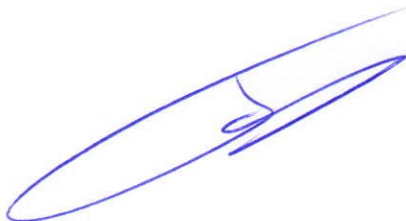
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité 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 Roanne, le 22 mai 2026.

Le Commissaire aux comptes

GVGM

Daniel VOLAND



Actif		Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Montant net
Frais d'établissement (I)					
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	7 004	7 004		
	Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
	TOTAL	7 004	7 004		
Actif immobilisé	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	147 311	142 061	5 250	8 170
	Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
	TOTAL	147 311	142 061	5 250	8 170
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Actif immobilisé	Immobilisations financières				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	1 499		1 499	1 499
	Prêts				-11
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL	1 499		1 499	1 487
Total (II)		155 815	149 066	6 749	9 658
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	17 865		17 865	18 666
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	80 165		80 165	82 303
	Charges constatées d'avance	1 807		1 807	556
	TOTAL	99 838		99 838	101 526
	Divers				
	Instruments financiers à terme et jetons détenus				
	Disponibilités	444 536		444 536	443 169
Total (III)		544 374		544 374	544 695
Frais d'émission des emprunts (IV)					
Primes de remboursement des emprunts (V)					
Écart de conversion et différence d'évaluation - Actif (VI)					
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)		700 190	149 066	551 124	554 353
Renvois	(1) Dont droit au bail				
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				
	(3) Dont à plus d'un an (brut)				

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	206 176	206 176
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	51 624	
	Réserves pour projet de l'entité	97 567	149 191
	Autres réserves		
	Report à nouveau	-23 353	
	Excédent ou déficit de l'exercice	3 792	-23 353
	Situation nette (sous-total)	335 807	332 015
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	870	1 372
	Provisions réglementées		
Total (I)		336 678	333 387
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total (I bis)			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total (II)			
Provisions	Provisions pour risques	53 362	53 362
	Provisions pour charges		
Total (III)		53 362	53 362
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾	2 980	
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Instruments financiers à terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 090	12 470
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	87 867	90 898
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	9 221	9 565
	Produits constatés d'avance	46 922	54 669
Total (IV)		161 083	167 603
Écart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)			
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		551 124	554 353
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

Association Mosaïc

GVGM

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX

☎ : 04.77.44.75.75

SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	5 747	5 968
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service	244 376	237 348
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	466 251	473 802
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptable		
	Ressources liées à la générosité du public	1 640	
	<i>Dons manuels</i>	1 640	
	<i>Mécénats</i>		
	<i>Legs, donations et assurances-vie</i>		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		23 595
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	0	
Total des produits d'exploitation (I)		718 016	740 713
Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	183 468	171 312
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	20 891	23 253
	Salaires	388 134	435 170
	Cotisations sociales	125 491	143 923
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 920	2 584
	Dotations aux provisions		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	257	29
Total des charges d'exploitation (II)		721 163	776 274
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		-3 146	-35 560
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	8 568	8 809
	Reprises sur dépréciations et provisions		
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
Total des produits financiers (III)		8 568	8 809
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières (IV)			
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)		8 568	8 809
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)		5 421	-26 750

	Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits exceptionnels (V) Total		6 077
Charges exceptionnelles (VI) Total		1 132
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		4 945
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 629	1 548
Total des produits (I + III + V)	726 584	755 601
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	722 792	778 955
EXCÉDENT OU DÉFICIT	3 792	-23 353
Évaluation des contributions volontaires en nature		
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature	147 392	184 403
Bénévolat	54 320	54 576
TOTAL	201 712	238 979
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	147 392	184 403
Prestations en nature		
Personnel bénévole	54 320	54 576
TOTAL	201 712	238 979

GVGM

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX

☎ : 04.77.44.75.75

SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Association Mosaïc

**Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le
31/12/2025**

Montants exprimés en EUR

Avril 2026

Ce rapport contient 22 pages

Table des matières

1	Objet social	3
2	Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées	4
3	Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture	5
3.1	Faits caractéristiques de l'exercice	5
3.2	Faits caractéristiques postérieurs à la clôture	5
4	Principes et méthodes comptables	6
4.1	Principes généraux	6
4.2	Changement de méthode comptable	6
5	Informations relatives aux postes du bilan	8
5.1	Actif immobilisé	8
5.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	9
5.1.2	Amortissements de l'actif immobilisé	10
5.2	Actif circulant	12
5.3	Fonds propres	12
5.3.1	Tableau de variation des Fonds propres	12
5.3.2	Subventions d'investissement	14
5.4	Fonds dédiés et subventions	15
5.5	Tableaux de variation des provisions réglementées et pour risques et charges	16
5.6	Provision pour risques et charges	16
5.6.1	Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés	16
5.7	Dettes	17
5.7.1	Etat des dettes par échéance	17
5.7.2	Etat des produits à recevoir	17
5.7.3	Etat des charges à payer	18
6	Informations relatives au Compte de résultat	19
6.1	Ressources de l'association	19
6.1.1	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	19
6.1.2	Utilisations des fonds dédiés	19
6.2	Résultat Financier	20
6.3	Résultat exceptionnel	20
7	Informations relatives au Compte de résultat	21

GVGM

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Association MOSAIC

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2025
Montants exprimés en EUR
Avril 2026

7.1	Contributions volontaires en nature	21
7.1.1	Bénévolat	21
7.1.2	Mise à disposition de locaux ou de matériel (Charges supplémentaires / avantage en nature)	21
7.2	Informations relatives à l'effectif	21

1 Objet social

L'association MOSAIC, tel que mentionné dans ses statuts, a pour objet de :

- Fédérer, en s'appuyant sur les initiatives des habitants, sur son territoire et plus largement sa zone d'influence, l'action sociale et familiale, culturelle, éducative et citoyenne afin d'être un lieu d'accueil, d'activités et d'expression pour tous, dans le cadre de son projet : culturel, éducatif et social ;
- Accompagner et prendre en considération tous les âges de la vie, consolider les solidarités entre générations ;
- De respecter le pluralisme des idées et la laïcité : solidarité, démocratie et dignité ;
- De favoriser la prévention, l'insertion en privilégiant les initiatives des habitants.

L'association est agréée « centre social » par la CAF.

CGVM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

2

Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées

Les missions sociales de l'association correspondent, conformément aux objectifs statutaires de celle-ci, à :

- Un accueil informel et une écoute des habitants : information, orientation, veille sociale ;
- Des activités de loisirs, formatrices et éducatives diversifiées pour tous publics ;
- Des actions d'inclusion sociale, de médiation numérique, d'accompagnement à la scolarité et de soutien à la parentalité ;
- Des actions en faveur des transitions écologiques et solidaires : échanger et consommer autrement, alimentation durable ;
- Un accueil de jeunes « le Foyer » et des actions d'accompagnement « citoyen » des jeunes dans et hors les murs ;
- Des actions de prévention pour les seniors et aide aux aidants ;
- Des sorties et séjours jeunes/familles ;
- Des animations festives et locales.

Description des moyens mis en œuvre

Les principaux moyens mis en œuvre par l'association afin de réaliser les activités décrites au paragraphe précédent sont notamment les suivants

- Une équipe qualifiée de salarié(e) permanents et service unique ;
- Un budget de fonctionnement ;
- Des bénévoles impliqués dans le pilotage de l'association et dans l'animation des activités ;
- Des prestataires extérieurs qualifiés ;
- Un partenariat financier et opérationnel avec la ville de Saint-Paul-Trois-Châteaux, la CAF, le Conseil départemental, la Conférence des Financeurs, le CCAS, la commune des Granges Gontardes, la DDCS, et la CARSAT ;
- Des locaux mis à disposition par la ville (Espace Coluche et salle municipales) ;
- L'association est affiliée à la Fédération des MJC et à la Fédération des Centres Sociaux.

G V G M
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

3 Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture

3.1 Faits caractéristiques de l'exercice

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (PCG, Règlement ANC 2014-03, actualisé du règlement 2022-06)(cf explications complémentaires dans le paragraphe 4.2)

3.2 Faits caractéristiques postérieurs à la clôture

Néant.

MOSAIC
GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
Tél : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

4 Principes et méthodes comptables

4.1 Principes généraux

Le règlement ANC 2018-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020.

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général ; actualisé du règlement 2022-06.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation ;
- Permanence des méthodes 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.

4.2 Changement de méthode comptable

Compte-tenu qu'il y a une fluctuation importante du taux d'actualisation utilisé pour valoriser la provision PIDR cette année, et ayant du fait un impact important sur le passif social en compte 153 ; il a été décidé de geler le cpte 153 (provision IFC) en son état au 31/12/21 ; et de ne plus provisionner comptablement la constatation de la variation annuelle liée à cette dernière. Toutefois, la valorisation PIDR sera toujours réalisée et indiquée dans l'Annexe des Comptes Annuels, ainsi que le montant couvert par le contrat IFC souscrit auprès d'un organisme externe.

L'entreprise a décidé d'appliquer le Règlement ANC 2022-06 à compter du 1^{er} janvier 2025, de manière prospective.
Le format de présentation du bilan et du compte de résultat se trouve ainsi modifié.

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
Tél : 04.77.44.75.75
SIRET : 505 338 731 00027 / APE : 6920Z

De plus, les autres impacts significatifs sur les comptes sont les suivants :

1. Remboursements de charges de personnels

Lors de la clôture des comptes au 31/12/25, les remboursements de charges de personnels ont été comptabilisés en réduction des Charges d'exploitation sur les lignes « Salaires » alors qu'ils auraient été comptabilisés en Produits d'exploitation dans les « Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges » avant application du Règlement ANC 2022-06.

Les remboursements de charges de personnels s'élèvent à la somme de 13 892.01 € à la clôture des comptes au 31/12/25.

2. Remboursements de charges de formations

Lors de la clôture des comptes au 31/12/25, les remboursements de charges de formations ont été comptabilisés en réduction des Charges d'exploitation sur les lignes « Cotisations sociales » alors qu'ils auraient été comptabilisés en Produits d'exploitation dans les « Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges » avant application du Règlement ANC 2022-06.

Les remboursements de charges de personnels s'élèvent à la somme de 18 190.90 € à la clôture des comptes au 31/12/25.

3. Les QP de subventions d'investissements

Lors de la clôture des comptes au 31/12/N, la quote-part des subventions d'investissement virée au résultat a été comptabilisée en Produits d'exploitation sur la ligne « Subventions » alors qu'elle aurait été comptabilisée en « Produits exceptionnels Sur opérations en capital » avant application du Règlement ANC 2022-06.

La quote-part des subventions d'investissement virée au résultat s'élève à la somme de 501.78 € à la clôture des comptes au 31/12/2025.

Tableau de passage :

31/12/2025		
Comptes	Arrêté selon le Règlement ANC N°2022-06	Retraité selon le Règlement ANC N°2014-03
649000	2 501.83	
791242		2 501.83
649100	11 390.18	
791200		11 390.18
648900	18 190.90	
791240		18 190.90
747000	501.78	
777000		501.78

G V G M
 5, rue du Fuyant - BP 70023
 42311 ROANNE CEDEX
 Tél : 04.77.44.75.75
 SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5 Informations relatives aux postes du bilan

Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'événements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs ou un potentiel lui permettant de fournir des biens ou services à des tiers conformément à sa mission ou à son objet.

5.1 Actif immobilisé

Les modes et durées d'amortissements sont présentés au paragraphe 5.1.2.1.

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations	Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
			Sorties	Virements	
Autres immobilisations incorporelles Total II	7 005	-	-	-	7 005
Install. Tech., outillage	62 647	-	19 209	-	43 438
Install. générales, ag. Am. divers	18 667	-	-	-	18 667
Matériel de transport	24 550	-	-	-	24 550
Mat bur., informatique, mobilier	60 656	-	-	-	60 656
Total III	166 521	-	19 209	-	147 311
Autres titres immobilisés	1 499	-	-	-	1 499
Prêts et autres immo. financières	-11	11	-	-	-
Total IV	1 488	11	-	-	1 499
Total général	175 013	11	19 209	-	155 816

G V G M
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

Les frais d'acquisition sont compris dans le coût d'entrée des immobilisations.

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	7 005	-	-	7 005
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	59 027	850	19 209	40 667
	Install. générales, ag. Am. divers	18 582	58	-	18 640
	Matériel de transport	24 550	-	-	24 550
	Mat bur., informatique, mobilier	56 192	2 013	-	56 192
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	158 351	2 920	19 209	142 061
Total général		165 356	2 920	19 209	149 066

GVGM
 5, rue du Fuyant - BP 70023
 42311 ROANNE CEDEX
 : 04.77.44.75.75
 SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.1.2.1 Modalités d'amortissements

Catégories d'immobilisations	Amortissement	
	Mode	Durée
Logiciels	Linéaire	1 à 3 ans
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	5 à 10 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	1 à 5 ans
Matériel de transport	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	2 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 7 ans

CGVGM
 5, rue du Fuyant - BP 70023
 42311 ROANNE CEDEX
 ☎ : 04.77.44.75.75
 SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.2 Actif circulant

5.2.1.1 Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance significatives sont les suivantes :

- Maintenance : 422 euros
- Abonnements : 22 euros
- Achats vs « Paniers » : 1 371 euros

5.2.1.2 Etat des créances

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

Nature	Montant Brut	- 1 an	+ 1 an
Clients et comptes rattachés	17 865	17 865	
Divers Produits A recevoir (1)	11 390	11 390	
Créances envers financeurs	68 533	68 533	
Créances liées au personnel	242	242	
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance	1 808	1 808	
Total	99 838	99 838	

(1) Il s'agit de produits à recevoir sur des produits de subvention d'exploitation

5.3 Fonds propres

Une ressource destinée à renforcer les fonds propres à raison d'une stipulation du tiers financeur, du testateur ou du donateur le cas échéant, est comptabilisée en fonds propres avec ou sans droit de reprise.

5.3.1 Tableau de variation des Fonds propres

Le tableau suivant défini par l'article 431-5 du règlement n°2018-06 se substitue à l'ensemble des informations demandées dans l'article 833-11 du règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général ; actualisé du règlement 2022-06.

VARIATION DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise	206 177				206 177
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves	149 192				149 192
Report à nouveau		-23 354			
Excédent ou déficit de l'exercice	-23 354	23 354	3 793	23 354	3 793
Situation nette (sous-total)	332 015	0	3 793	23 354	335 808
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	1 372			501	871
Provisions réglementées					
TOTAL	333 387	0	3 793	23 855	336 679

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
Tél : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

G V G M
 5, rue du Fuyant - BP 70023
 42311 ROANNE CEDEX
 ☎ : 04.77.44.75.75
 SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

Association MOSAIC
 Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2025
 Montants exprimés en EUR
 Avril 2026

5.3.1.1 Tableau de variation des fonds propres avec droits de reprise

Les fonds propres avec droit de reprise correspondent à la mise à disposition conditionnelle d'un bien ou de numéraire au profit de l'entité.

Ce bien est repris par l'apporteur lorsque la condition n'est plus remplie par notre entité bénéficiaire. La convention d'apport fixe les conditions (événement dont la survenance justifie la reprise du bien ou des fonds apportés tel que, par exemple, la dissolution de l'entité) et les modalités de reprise du bien (bien repris en l'état, bien repris en valeur à neuf,...). En fonction des modalités de reprise, notre entité enregistre le cas échéant, les charges et provisions lui permettant de remplir ses obligations découlant de cette convention.

Sauf précision particulière dans le contrat, les apports avec droits de reprise sont repris par les apporteurs dans l'état où ils se trouveront à la fin du contrat d'apport ou à la dissolution de l'association.

5.3.2 Subventions d'investissement

Les subventions d'investissements sont des ressources à caractère durable, des ressources stables permettant de financer les investissements nécessaires aux activités de l'entité et d'alimenter sa trésorerie.

A compter de la première application du règlement 2018-06 les subventions d'investissement sont soit reprises au compte de résultat exceptionnel au rythme de l'amortissement des actifs qu'elles ont contribués à financer, que l'actif soit un bien renouvelable par l'association ou non, soit comptabilisées immédiatement en produit exceptionnel à la date d'octroi de la subvention. Ce choix de méthode comptable s'applique à l'ensemble des immobilisations amortissables financées dans le cadre de projets définis par l'utilisation de fonds dédiés.

Tableau des subventions d'investissements

Subventions d'investissement	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
	Montant global	Augmentation	Diminution	Montant global
Montant nominal	1 505			1 505
Quotes-parts virées au résultat	133	501		634
Montant net en fonds propres	1 372		501	871

G V G M

5, rue du Fuyant - BP 70023

42311 ROANNE CEDEX

☎ : 04.77.44.75.75

SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.4 Fonds dédiés et subventions

Ces sommes sont reportées au compte de résultat au fur et à mesure de leur utilisation avec pour contrepartie les comptes d'utilisation de fonds dédiés, poste « *Utilisations des fonds dédiés* » dans les Produits au compte de résultat.

Lorsqu'une ressource inscrite, au cours de l'exercice, au compte de résultat dans les produits, n'a pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emploi pris par l'entité envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « reports en fonds dédiés » et au passif du bilan sous le compte « fonds dédiés »

Figurent en fonds dédiés à la clôture de l'exercice les ressources dédiées à des projets définis non totalement utilisés, le cas échéant relatives à des projets terminés dont l'organe habilité de notre entité a décidé de transférer les ressources à un autre projet défini avec l'accord du tiers financeur.

- Position du compte

194 000 Fonds dédiés au 31.12.2025 = Néant.

- Position du compte

487200 Produits Constatés d'Avance au 31.12.2025 :

PCA CD26 – Projet alimentation	0 €
PCA CAF CLAS 8/26	0 €
PCA ADULTES 1 A 6/26	28 660 €
PCA JEUNES 1 A 6/26	12 470 €
PCA ADHESIONS 1 A 8/26	3 350 €
PCA Mairie Granges Gontardes	2 443 €
Total	46 923 €

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
Tél : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.5 Tableaux de variation des provisions réglementées et pour risques et charges

Un tableau des provisions est présenté suivant le cadre général ci-dessous, suivi d'un détail « Aménagement du cadre général » indiquant la ventilation des dotations et des reprises.

	Situations et mouvements (b)			
	A	B	C	D
Rubriques (a)	Provisions au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice (c)
Provisions réglementées				
Provisions pour risques	53 363			53 363
Provisions pour charges				
Total	53 363			53 363

5.6 Provision pour risques et charges

5.6.1 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

Conformément aux décisions prises antérieurement par l'association, une provision pour risques liés aux coûts de départ à la retraite a été historiquement comptabilisée, selon la recommandation CNC n°2003-R01 du 01/04/2003, dite méthode préférentielle.

Toutefois, il a été décidé (cf 4.2. Changement méthode comptable) de ne plus pratiquer cette méthode de comptabilisation à compter de l'exercice clos le 31/12/22 ; tout en gardant la provision historique constatée au 31/12/21 pour un montant de 53 362.52 euros (cpte 153).

Cependant, l'association cotise pour certains salariés à un fonds dédiés (organisme externe) – les montants versés à hauteur de 36 586 euros, couvrent une partie les engagements futurs évalués par le logiciel PIDR au 31/12/25 à 59 591 euros.

G V G M

5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
Tél : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.7 Dettes

5.7.1 Etat des dettes par échéance

Nature	Montant Brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 980	2 980		
Fournisseurs et comptes rattachés	14 091	14 091		
Personnel et comptes rattachés	32 451	32 451		
Sécurité sociale et autres organismes	39 199	39 199		
Dettes fiscales	16 217	16 217		
Autres dettes	9 222	9 222		
Produits Constatés d'avance	46 923	46 923		
Total	161 083	161 083		

5.7.2 Etat des produits à recevoir

	31/12/2025
RBTS IJ PREVOYANCE	
REMBOURSEMENTS FORMATIONS	
REMBOURSEMENTS IFC RETRAITE	11 390
Total	11 390

GVGM5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX

☎ : 04.77.44.75.75

SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

5.7.3 Etat des charges à payer

	31/12/2025
Intérêts courus à payer	
Fournisseurs Factures non parvenues	4 212
Provisions sur congés payés	43 853
Autres charges à payer	5 468
Total	53 533

GVGM
 5, rue du Fuyant - BP 70023
 42311 ROANNE CEDEX
 ☎ : 04.77.44.75.75
 SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

6 Informations relatives au Compte de résultat

Le compte de résultat est présenté selon les dispositions du plan comptable général sauf en ce qui concernent les opérations spécifiques qui suivent :

- Produits d'exploitation : cotisations, produits de tiers financeurs, utilisations des fonds dédiés;
- Charges : aides financières, reports en fonds dédiés ;
- Contributions volontaires en nature (produits) et charges des contributions volontaires en nature

6.1 Ressources de l'association

- Cotisations = 5 747 euros
- Ventes de biens et prestations des services = 244 376 euros
- Concours publics et subventions d'exploitation = 466 252 euros
- Dons manuels = 1 641 euros
- Reprises sur amort. et dépréciations = 0 euros

Tableau des subventions et concours publics

Nature du concours ou de la subvention	CAF	Communes	Départements	Autres
Concours publics				
Subvention d'exploitation	30 556	299 476	79 358	56 862
Subvention d'investissement				

6.1.1 Reprises sur amortissements, dépréciations, et provisions

- Sur dépréciation d'autres actifs (créances clients...) : 0 euros
- Sur provision IFC : 0 euros

6.1.2 Utilisations des fonds dédiés

- Néant.

GVGM
5, rue du Fuyant - BP 70023
42311 ROANNE CEDEX
☎ : 04.77.44.75.75
SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

6.2 **Résultat Financier**

Produits financiers : 8 568 euros

Charges financières : 0 euros

Résultat financier = +8 568 euros

6.3 **Résultat exceptionnel**

Produits exceptionnels : 0 euros

Charges exceptionnelles : 0 euros

Résultat exceptionnel = 0 euros

1	
2	
3	
4	

GVGM
 5, rue du Fuyant - BP 70023
 42311 ROANNE CEDEX
 : 04.77.44.75.75
 SIRET: 505 338 731 00027 / APE: 6920Z

7 Informations relatives au Compte de résultat

7.1 Contributions volontaires en nature

7.1.1 Bénévolat

Le bénévole est une personne qui s'engage librement pour mener une action non salariée en direction d'autrui, en dehors de son temps professionnel et familial (Avis du Conseil économique et social du 24 février 1993) et selon l'objet et les règles de l'entité auprès de laquelle le bénévole s'engage.

L'association suit le nombre d'heures de bénévolat.

Les heures de bénévolat des administrateurs ont été de 1 269 heures, soit 20 304 euros.

Les heures de bénévolat liées aux activités ont été de 2 126 heures, soit 34 016 euros.

Sur l'année 2025, 3 395 heures de bénévolat ont été réalisés au total. Avec une valorisation de 16 euros de l'heure, le bénévolat peut être évalué à 54 320 euros.

7.1.2 Mise à disposition de locaux ou de matériel (Charges supplétives / avantage en nature)

Le montant de l'avantage en nature pour l'année 2025 correspondant aux charges payées par la collectivité pour MOSAIC a été valorisé par la mairie de Saint-Paul-Trois-Châteaux à 47 392 euros (énergies, maintenances...)(N-1 = 84 403 euros).

De plus, il a été estimé par l'association à 100 000 euros la valeur d'usage de la mise à disposition gratuite des locaux.

7.2 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié
Cadres	1
Assimilés Cadres	
Employés	12
Total	13