

Etats financiers

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

MOBIL'ECO

**6 rue des Hauts Musats
89100 SENS**

SIREN : 821.739.984

Forme juridique : Association déclarée

N° TVA : FR78821739984

Sommaire

Bilan	3
Bilan actif	4
Bilan passif	5
Compte de résultat	6
Compte de résultat	7
Détails des comptes	9
Bilan actif détaillé	10
Bilan passif détaillé	13
Compte de résultat détaillé	15
Dossier de gestion	20
Soldes intermédiaires de gestion	21
Annexe	22
Préambule	23
Principes et méthodes comptables	24
Postes du bilan et du compte de résultat	27
Opérations et engagements envers les organes d'administration de direction ou de surveillance	33

Bilan



Bilan actif

Postes	Brut	Amort. & dépréc.	Net 31/12/2025	Net 31/12/2024
Frais d'établissement (I)				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et valeurs similaires	33 384	25 405	7 979	11 738
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	40 000		40 000	40 000
Constructions	240 000	14 768	225 232	237 860
Installations techniques, matériels et outillage industriels	513 830	362 511	151 319	137 987
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				1 000
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	100		100	
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 624		1 624	1 624
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ (II)	828 938	402 684	426 254	430 209
STOCKS ET EN-COURS	7 794		7 794	7 130
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	7 794		7 794	7 130
Avances et acomptes sur commandes				
CRÉANCES				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	88 531	2 616	85 916	51 653
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	260 162		260 162	517 406
Charges constatées d'avance				
VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	73 111		73 111	41 315
TOTAL ACTIF CIRCULANT (III)	429 598	2 616	426 983	617 504
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	1 258 537	405 300	853 237	1 047 713

Bilan passif

Postes	31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droits de reprise	35 380	35 380
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	35 380	35 380
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projets de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	67 866	67 245
Excédent ou déficit de l'exercice	-9 961	621
SITUATION NETTE (SOUS-TOTAL)	93 286	103 247
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	312 735	300 151
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES (I)	406 021	403 398
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	15 998	16 292
TOTAL PROVISIONS (III)	15 998	16 292
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	279 377	405 510
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	53 036	28 888
Dettes issues de legs ou de donations		
Dettes fiscales et sociales	88 364	85 922
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		3 850
Autres dettes	10 441	265
Produits constatés d'avance		103 588
TOTAL DETTES (IV)	431 218	628 023
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif (V)		
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)	853 237	1 047 713

Compte de résultat



Compte de résultat

Postes	2025	2024
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	91 046	88 776
Ventes de biens	171 633	50 208
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	113 618	34 389
Dont parrainages		
Produits de tiers financeurs	113 086	61 477
Concours publics et subventions d'exploitation	973 837	1 042 464
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénat		
Legs, donations et assurance-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	24 982	33 896
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	24 020	
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	17 823	30
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	1 530 045	1 311 238
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	82 576	42 786
Variation de stocks	-665	-2 076
Autres achats et charges externes	330 157	267 591
Aides financières		
Impôts, taxes, et versements assimilés	59 874	53 969
Salaires	812 187	727 936
Cotisations sociales	135 534	122 584
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	80 154	81 083
Dotations aux provisions	15 998	16 292
Valeurs comptables des immobilisations incorp. et corp. cédées	9 886	
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	532	1 941
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	1 526 233	1 312 105
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	3 812	-867
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	670	
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 PRODUITS FINANCIERS (III)	670	
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	14 443	7 211
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		

Postes	2025	2024
TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (IV)	14 443	7 211
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-13 773	-7 211
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-9 961	-8 078
Produits exceptionnels (V)		11 980
Charges exceptionnelles (VI)		3 282
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		8 698
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 530 715	1 323 218
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	1 540 676	1 322 597
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-9 961	621
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		

Détails des comptes



Bilan actif détaillé

Postes	Brut	Amort. & dépréc.	Net 31/12/2025	Net 31/12/2024	Var. (€)	Var. (%)
Frais d'établissement (I)						
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
Frais de développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, dro...	33 384	25 405	7 979	11 738	-3 760	-32,03
Logiciels	33 384		33 384	33 768	-384	-1,14
Amortissement logiciels		25 405	-25 405	-22 030	-3 376	-15,32
Immobilisations incorporelles en cours, avances et aco...						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
Terrains	40 000		40 000	40 000		
Terrains	40 000		40 000	40 000		
Constructions	240 000	14 768	225 232	237 860	-12 629	-5,31
Constructions	240 000		240 000	240 000		
Amortissement construction		14 768	-14 768	-2 140	-12 629	-590,17
Installations techniques, matériels et outillage industriels	513 830	362 511	151 319	137 987	13 333	9,66
Matériels auto ecole	41 600		41 600	41 600		
Outillage industriel	44 682		44 682	44 682		
Agencet, amenagt, installation	46 241		46 241	8 571	37 670	439,52
Matériel de transport - tsad sens	39 142		39 142	44 242	-5 100	-11,53
Matériel de transport - tsad joigny	39 945		39 945	41 295	-1 350	-3,27
Matériel de transport - mad sens	44 801		44 801	41 221	3 580	8,68
Matériel de transport - mad joigny	23 895		23 895	25 295	-1 400	-5,53
Matériel de transport - garage	46 724		46 724	39 424	7 300	18,52
Matériel de transport - plateforme senior	10 000		10 000	9 879	121	1,22
Matériel de transport - auto ecole	65 159		65 159	65 159		
Matériel de transport - services	24 967		24 967	24 967		
Matériel de transport 2 roues	50 487		50 487	60 838	-10 351	-17,01
Matériel transport 2 roues joigny	11 091		11 091	11 091		
Matériel de bureau	3 215		3 215	3 215		
Matériel informatique direction	629		629	629		
Matériel informatique ae	9 772		9 772	9 772		
Matériel informatique plateforme joigny	700		700	700		
Matériel bureau loc sens	709		709	709		
Matériel informatique garage	748		748	748		
Matériel informatique et	449		449	449		
Matériel informatique plateforme	1 397		1 397	948	449	47,36
Matériel informatique admin	499		499	499		
Mobilier	3 686		3 686	3 686		
Mobilier ae	2 606		2 606	2 606		
Mobilier plateforme de joigny	687		687	687		
Amortissement matériels auto ecole		38 480	-38 480	-34 040	-4 440	-13,04
Amortissement outillage industriel		42 989	-42 989	-40 749	-2 240	-5,50
Amortissement agencements		2 980	-2 980	-31	-2 949	-9,53k
Amortissement sur matériel de transport - tsad sens		36 000	-36 000	-41 683	5 683	13,63
Amortissement sur matériel de transport - tsad joigny		37 425	-37 425	-31 868	-5 557	-17,44
Amortissement matériel transport mad sens		11 551	-11 551	-19 059	7 508	39,39
Amortissement matériel transport mad joigny		20 443	-20 443	-16 910	-3 533	-20,89
Amortissement sur matériel de transport - garage		32 757	-32 757	-26 712	-6 045	-22,63
Amortissement sur matériel de transport - plateforme senior		722	-722	-8 110	7 388	91,10
Amortissement sur matériel de transport - auto ecole		41 685	-41 685	-31 629	-10 056	-31,79
Amortissement matériel transport tous services		15 478	-15 478	-12 898	-2 580	-20,00
Amortissement matériel transport 2 roues		46 127	-46 127	-47 437	1 310	2,76
Amortissement matériel transport plateforme joigny		11 091	-11 091	-9 371	-1 720	-18,36
Amortis. mat r.bureau et informat.		3 215	-3 215	-3 215		
Amortissements sur matériel informatique direction		629	-629		-629	
Ats matériel bureau a-e		9 772	-9 772	-9 727	-45	-0,46
Ats mat de bureau infor plateforme		700	-700	-700		

Postes	Brut	Amort. & dépréc.	Net 31/12/2025	Net 31/12/2024	Var. (€)	Var. (%)
<i>Amortissement mat bureau</i>		709	-709	-3 806	3 097	81,37
<i>Amortissements sur mat riel informatique garage</i>		748	-748		-748	
<i>Amortissements sur mat riel informatique et</i>		449	-449		-449	
<i>Amortissements sur mat riel informatique plateforme</i>		1 083	-1 083		-1 083	
<i>Amortissements sur mat riel informatique admin</i>		499	-499		-499	
<i>Amortis. mobilier</i>		3 686	-3 686	-3 686		
<i>Ats mobilier a-e</i>		2 606	-2 606	-2 606		
<i>Ats mobilier plateforme de joigny</i>		687	-687	-687		
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomp...				1 000	-1 000	-100,00
<i>Autres immobilisations corporelles</i>				1 000	-1 000	-100,00
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés	100		100		100	
<i>Titres immobilisés autres que les titres immobilisés de l'activité...</i>	100		100		100	
Prêts						
Autres immobilisations financières	1 624		1 624	1 624		
<i>Depots</i>	1 624		1 624	1 624		
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ (II)	828 938	402 684	426 254	430 209	-3 955	-0,92
STOCKS ET EN-COURS	7 794		7 794	7 130	665	9,32
Matières premières et autres approvisionnements						
En-cours (biens et services)						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises	7 794		7 794	7 130	665	9,32
<i>Stocks pièces détachées</i>	7 794		7 794	7 130	665	9,32
Avances et acomptes sur commandes						
CRÉANCES						
Créances clients, usagers et comptes rattachés	88 531	2 616	85 916	51 653	34 262	66,33
<i>Clients</i>	39 990		39 990	49 872	-9 883	-19,82
<i>Créances bénéficiaires</i>	43 612		43 612		43 612	
<i>Clients factures a etablir</i>	4 930		4 930	10 471	-5 542	-52,92
<i>Dépréciations des comptes de clients</i>		2 616	-2 616	-8 690	6 075	69,90
Créances reçues par legs ou donations						
Autres créances	260 162		260 162	517 406	-257 244	-49,72
<i>Fournisseurs</i>	11		11	11		
<i>Personnel avances et acomptes</i>	300		300		300	
<i>Organ.sociaux produits recevoir</i>	6 812		6 812	431	6 381	1,48k
<i>Etat subv.d'invest. a recevoir</i>	20 000		20 000	135 738	-115 738	-85,27
<i>Subv etat a recevoir</i>				17 190	-17 190	-100,00
<i>Subv integramob a recevoir</i>				24 327	-24 327	-100,00
<i>Subv pole emploi subvention recevoir</i>	5 000		5 000	5 000		
<i>Subv fse a recevoir</i>	105 081		105 081	167 879	-62 797	-37,41
<i>Subv cdv sens a recevoir</i>				5 180	-5 180	-100,00
<i>Subv cdv auxerrois a recevoir</i>	1 000		1 000	1 000		
<i>Subv conseil departemental a recevoir</i>	50 501		50 501	89 236	-38 735	-43,41
<i>Subv region a recevoir</i>	4 650		4 650	7 150	-2 500	-34,97
<i>Subv aci a recevoir</i>	25 337		25 337	1 476	23 860	1,62k
<i>Subv aci modulation a recevoir</i>	26 146		26 146	22 438	3 708	16,53
<i>Subv ville a recevoir</i>	5 324		5 324	31 924	-26 600	-83,32
<i>Atout permis avance code/conduite</i>				35	-35	-100,00
<i>Avances codes</i>				90	-90	-100,00
<i>Subv cc du gatinais a recevoir</i>	10 000		10 000	4 000	6 000	150,00
<i>Divers produits a recevoir</i>				4 300	-4 300	-100,00

Postes	Brut	Amort. & dépréc.	Net 31/12/2025	Net 31/12/2024	Var. (€)	Var. (%)
Charges constatées d'avance						
VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT						
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	73 111		73 111	41 315	31 796	76,96
Valeurs à l'encaissement	1 500		1 500	80	1 420	1,78k
Caisse d'épargne	23 006		23 006	10 888	12 118	111,29
Caisse d'épargne livret a	46 570		46 570	30 100	16 470	54,72
Caisse ae sens	10		10	223	-213	-95,47
Caisse vente	2 000		2 000		2 000	
Caisse ae joigny	24		24	23	1	4,35
TOTAL ACTIF CIRCULANT (III)	429 598	2 616	426 983	617 504	-190 521	-30,85
Frais d'émission des emprunts (IV)						
Primes de remboursement des emprunts (V)						
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif (VI)						
TOTAL ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	1 258 537	405 300	853 237	1 047 713	-194 476	-18,56

Bilan passif détaillé

Postes	31/12/2025	31/12/2024	Var. (€)	Var. (%)
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droits de reprise	35 380	35 380		
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	35 380	35 380		
Apports sans droit de reprise	35 380	35 380		
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Écarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projets de l'entité				
Autres réserves				
Report à nouveau	67 866	67 245	621	0,92
Report nouveau solde créditeur	67 866	67 245	621	0,92
Excédent ou déficit de l'exercice	-9 961	621	-10 582	-1,70k
SITUATION NETTE (SOUS-TOTAL)	93 286	103 247	-9 961	-9,65
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	312 735	300 151	12 584	4,19
Subventions d'investissement	430 946	414 321	16 625	4,01
Subv d'investissement inscrites au c/r	-118 210	-114 170	-4 040	-3,54
Provisions réglementées				
TOTAL FONDS PROPRES (I)	406 021	403 398	2 623	0,65
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges	15 998	16 292	-294	-1,80
Provis.engagemt retraite	15 998	16 292	-294	-1,80
TOTAL PROVISIONS (III)	15 998	16 292	-294	-1,80
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	279 377	405 510	-126 133	-31,10
Emprunt caisse epargne 200 k€	192 690	199 449	-6 759	-3,39
Emprunt ce 14 k	2 456	7 217	-4 762	-65,97
Emprunt caisse epargne 19.2 k€	11 985	16 598	-4 613	-27,79
Caisse epargne dailly 2	71 000	179 626	-108 626	-60,47
Intérêts courus payer	1 246	2 620	-1 374	-52,44
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	53 036	28 888	24 148	83,59
Fournisseurs	41 765	21 087	20 678	98,06
Fournisseurs factures non parvenues	11 271	7 800	3 471	44,49
Dettes issues de legs ou de donations				
Dettes fiscales et sociales	88 364	85 922	2 442	2,84

Postes	31/12/2025	31/12/2024	Var. (€)	Var. (%)
Personnel - rémunérations dues	236		236	
Saisie sur salaire tsad sens	483	346	137	39,54
Saisie sur salaire garage	88		88	
Dettes provis. pr congés payer	30 897	37 224	-6 327	-17,00
Urssaf	22 755	19 542	3 213	16,44
Ag2r reunica cadre et non cadre	4 546	4 075	471	11,57
Chorun prevoyance	4 145	3 514	631	17,95
Medecine du travail	235		235	
Harmonie mutuelle	2 047	2 009	38	1,88
Charges sociales s/congés à payer	8 812	8 898	-87	-0,97
Unifonction contribution à payer	4 276	3 597	679	18,87
Autres charges organismes sociaux à payer		648	-648	-100,00
Prelevement a la source	825	699	126	18,05
Taxe sur salaires	9 018	5 369	3 649	67,96
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		3 850	-3 850	-100,00
Fournisseurs d'immobilisations - factures non parvenues		3 850	-3 850	-100,00
Autres dettes	10 441	265	10 176	3,84k
Autres débiteurs divers	8 821	265	8 556	3,23k
Subv cdv sens à recevoir	1 620		1 620	
Produits constatés d'avance		103 588	-103 588	-100,00
Produits constatés d'avance		103 588	-103 588	-100,00
TOTAL DETTES (IV)	431 218	628 023	-196 805	-31,34
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif (V)				
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)	853 237	1 047 713	-194 476	-18,56

Compte de résultat détaillé

Postes	2025	2024	Var. (€)	Var. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	91 046	88 776	2 270	2,56
Participations	30 977	47 585	-16 608	-34,90
Participations location 2 roues	7 096	7 482	-386	-5,16
Participations mad	35 873	30 379	5 494	18,08
Cotisations tous services	1 720	2 547	-827	-32,47
Cotisation tsad sens		5	-5	-100,00
Forfait inscription ae	15 379	777	14 602	1,88k
Ventes de biens	171 633	50 208	121 426	241,85
Ventes de marchandises	31 500	25 468	6 033	23,69
Vente vo service gge	140 133	24 740	115 393	466,42
Dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	113 618	34 389	79 229	230,39
Prestations de services garage	22 488	26 989	-4 501	-16,68
Prestations de services ae	15 230	7 400	7 830	105,81
Prestation logistique vélo cags	75 900		75 900	
Dont parrainages				
Produits de tiers financeurs	113 086	61 477	51 609	83,95
Transports	103 043	44 771	58 272	130,16
Transports residence prieur	134	414	-280	-67,57
Transports fastt	4 712	9 501	-4 789	-50,41
Transports peips plie	409	492	-83	-16,78
Transports peips ml	1 071	838	233	27,76
Transports ccas paron	695	740	-45	-6,08
Transports ccas gron	342	890	-548	-61,57
Transports ccas joigny	2 680	2 120	560	26,42
Transports ccas fouchères		300	-300	-100,00
Transports asso entrain		325	-325	-100,00
Transports mfr de gron		-570	570	100,00
Transports ml joigny-migennes		936	-936	-100,00
Atout permis		720	-720	-100,00
Concours publics et subventions d'exploitation	973 837	1 042 464	-68 627	-6,58
Subvention pole emploi	10 000	10 000		
Subvention fse	28 586	68 114	-39 528	-58,03
Subvention fse encadrant technique	82 084	61 316	20 768	33,87
Subvention conseil departemental	136 043	170 250	-34 207	-20,09
Subvention conseil regional	14 586	18 000	-3 414	-18,97
Subv caf de l'yonne	15 000		15 000	
Subvention ccj	26 600	26 600		
Subvention contrat ville	2 200	8 300	-6 100	-73,49
Subvention cdv anct	2 000	14 460	-12 460	-86,17
Subvention cdv cags	6 500	5 000	1 500	30,00
Subvention cdv domany		2 000	-2 000	-100,00
Subvention aides aux postes	414 382	344 068	70 315	20,44
Subvention aide aux postes encadran	22 519	18 710	3 809	20,36
Subv aide aux postes cui-cae	723		723	
Subvention asp modulation	25 563	22 438	3 125	13,93
Subvention aci aide aux postes rsa	83 460	80 386	3 074	3,82
Subventions etat		76 587	-76 587	-100,00
Subv reseau agil'ess (loc véh sans permis)	3 570		3 570	
Subvention cc gatinais	10 000	4 000	6 000	150,00
Subv Integramob ae	20 355	49 147	-28 792	-58,58
Subvention msa		559	-559	-100,00
Subv.fdi		4 100	-4 100	-100,00
Quote-part subv inv virees resultat	69 666	58 428	11 237	19,23

Postes	2025	2024	Var. (€)	Var. (%)
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénat				
Legs, donations et assurance-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	24 982	33 896	-8 913	-26,30
Repris.s/provis. d exploitation	16 292	14 264	2 028	14,22
Creances	8 690		8 690	
Remboursements indemnités journalières		4 922	-4 922	-100,00
Remboursements assurance		656	-656	-100,00
Remboursements formations		7 652	-7 652	-100,00
Aides aux postes cddi rsa		6 402	-6 402	-100,00
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	24 020		24 020	
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	24 020		24 020	
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	17 823	30	17 793	60,30k
Immobilisations corporelles	12 204		12 204	
Produits divers gestion courante	335	30	305	1,03k
Indemnités d'assurance (si relatif à des indemnités d'assurance)	5 284		5 284	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	1 530 045	1 311 238	218 807	16,69
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises	82 576	42 786	39 790	93,00
Revente clients ext, vente	73 466	42 786	30 680	71,71
Achat vo service garage	9 110		9 110	
Variation de stocks	-665	-2 076	1 411	67,98
Variation stocks marchandises	-665	-2 076	1 411	67,98
Autres achats et charges externes	330 157	267 591	62 566	23,38
Sous-traitance prestations services	3 578	2 926	653	22,30
Carburant mobil eco	61 180	57 354	3 826	6,67
Eau	906	129	777	601,34
Electricite local rosay ae	3 587	3 828	-241	-6,30
Electricité sens	12 783	1 559	11 224	719,76
Petites fournitures	34 627	15 363	19 264	125,39
Fournitures de bureau	1 180	1 805	-624	-34,60
Pièces détachées	33 433	29 961	3 472	11,59
Locations immobilières	5 300	15 980	-10 680	-66,83
Locations mobilières	1 349	889	460	51,68
Location imprimantes	2 995	2 623	372	14,17
Location batterie veh elec.	778	778	0	
Entretien et réparation sur biens immobiliers	1 224		1 224	
Entretien véhicules	15 308	10 922	4 387	40,17
Entretien textiles	1 934	1 107	827	74,75
Maintenance	5 828	1 011	4 816	476,30
Forfait copies imprimante	4 227	3 497	730	20,88
Traceurs véhicules	4 190	4 190		
Maintenance infor, logiciel	6 969	7 273	-304	-4,18
Assurances	6 041	4 909	1 132	23,07
Assurances smaci	61 419	43 050	18 370	42,67
Assurances rc caisse d'epargne	441	441		
Documentation technique		336	-336	-100,00
Frais de colloques & assembles	700	700		
Commissions et courtages sur ventes	3 296		3 296	
Honoraires	16 304	17 948	-1 643	-9,16
Honoraires cac	5 096	5 508	-412	-7,48
Honoraires expert-comptable	4 914	4 773	141	2,96
Frais d'actes et de contentieux		199	-199	-100,00
Cadeaux à la clientèle	74		74	

Postes	2025	2024	Var. (€)	Var. (%)
<i>Catalogues & imprimés</i>	3 044	286	2 758	965,83
<i>Voyages & déplacements</i>	808	1 228	-420	-34,22
<i>Missions</i>	3 717	1 378	2 339	169,72
<i>Réceptions</i>	3 229	3 474	-246	-7,07
<i>Frais postaux et affranchissements</i>	449	380	69	18,09
<i>Internet mobiles et téléphones fixe</i>	11 992	15 028	-3 036	-20,20
<i>Serv.bancaires tous services</i>	5 440	5 169	271	5,25
<i>Concours divers cotisations...</i>	1 818	1 593	226	14,18
Aides financières				
Impôts, taxes, et versements assimilés	59 874	53 969	5 905	10,94
<i>Taxe sur les salaires</i>	9 018	5 369	3 649	67,96
<i>Formation continue</i>	11 945	6 395	5 550	86,79
<i>Formation tsad sens</i>	6 228	5 986	242	4,05
<i>Formation tsad joigny</i>	2 630	2 377	252	10,61
<i>Formation loc mad sens et joigny</i>	527	513	15	2,87
<i>Formation garage</i>	3 490	1 098	2 391	217,69
<i>Formation encadrant technique</i>	1 731	1 688	43	2,57
<i>Formation auto école</i>	1 752	1 423	330	23,16
<i>Formation plateforme</i>	1 279	1 069	210	19,67
<i>Formation adm et gestion</i>	588	538	49	9,17
<i>Formation continue direction</i>	960	943	17	1,81
<i>Formation garage itinérant</i>		1 130	-1 130	-100,00
<i>Taxes foncières</i>	7 694	1 279	6 416	501,80
<i>Droits timbres fiscaux a.e.</i>	2 250	2 550	-300	-11,76
<i>Droits timbres fiscaux (cartes gris)</i>	9 781	4 827	4 954	102,62
<i>Droits de mutation</i>		16 784	-16 784	-100,00
Salaires	812 187	727 936	84 251	11,57
<i>Remuneration tsad sens</i>	230 665	221 670	8 995	4,06
<i>Remuneration tsad joigny</i>	97 379	88 041	9 338	10,61
<i>Rémunération loc mad sens et joigny</i>	19 536	18 986	550	2,89
<i>Remuneration garage</i>	130 652	40 690	89 963	221,10
<i>Remuneration encadrant technique</i>	101 842	99 993	1 849	1,85
<i>Remuneration auto école</i>	87 570	77 843	9 728	12,50
<i>Remuneration plateforme</i>	59 825	50 372	9 453	18,77
<i>Remuneration admin et gestion</i>	34 563	31 661	2 902	9,17
<i>Remuneration direction</i>	56 481	55 476	1 005	1,81
<i>Remuneration garage itinérant</i>		41 840	-41 840	-100,00
<i>Variation congés payés</i>	-6 327	1 365	-7 692	-563,52
Cotisations sociales	135 534	122 584	12 951	10,56
<i>Urssaf</i>	3 257		3 257	
<i>Urssaf tsad sens</i>	6 061	6 485	-424	-6,53
<i>Urssaf tsad joigny</i>	1 992	1 934	58	3,01
<i>Urssaf loc mad sens et joigny</i>	469	368	100	27,18
<i>Urssaf garage</i>	3 409	890	2 519	283,08
<i>Urssaf encadrant technique</i>	21 165	17 165	4 000	23,30
<i>Urssaf auto école</i>	19 729	14 890	4 839	32,50
<i>Urssaf mobilité</i>	12 631	10 465	2 166	20,69
<i>Urssaf admin et gestion</i>	10 191	8 755	1 437	16,41
<i>Urssaf direction</i>	19 473	18 021	1 451	8,05
<i>Urssaf garage itinérant</i>		886	-886	-100,00
<i>Mutuelle tsad sens</i>	1 732	2 007	-275	-13,71
<i>Mutuelle tsad joigny</i>	1 316	1 877	-561	-29,90
<i>Mutuelle garage</i>	2 286	647	1 638	253,09
<i>Mutuelle encadrant technique</i>	2 785	1 295	1 491	115,15
<i>Mutuelle auto école</i>	2 493	1 748	746	42,66
<i>Mutuelle mobilité</i>	831	777	54	7,00
<i>Mutuelle direction</i>	2 096	1 959	137	7,00
<i>Mutuelle gge itinérant</i>		777	-777	-100,00
<i>Retraite tsad sens</i>	299	447	-148	-33,19
<i>Retraite tsad joigny</i>	34	9	24	265,90
<i>Retraite loc mad sens et joigny</i>	19		19	
<i>Retraite garage</i>	58	20	38	184,51
<i>Retraite encadrant technique</i>	3 991	3 556	436	12,26

Postes	2025	2024	Var. (€)	Var. (%)
<i>Retraite auto ecole</i>	3 795	3 114	681	21,87
<i>Retraite mobilite</i>	2 440	2 216	224	10,11
<i>Retraite admin et gestion</i>	2 071	1 903	168	8,82
<i>Retraite direction</i>	4 337	4 250	86	2,03
<i>Prevoyance tsad sens</i>	2 687	2 476	211	8,51
<i>Prevoyance tsad joigny</i>	1 035	1 096	-61	-5,54
<i>Prevoyance loc mad sens et joigny</i>	318	138	180	130,41
<i>Prevoyance garage</i>	1 771	289	1 482	513,26
<i>Prevoyance enca technique</i>	2 327	1 982	345	17,40
<i>Prevoyance auto ecole</i>	1 466	1 254	212	16,92
<i>Prevoyance mobilite</i>	924	692	232	33,50
<i>Prevoyance adm et gestion</i>	685	628	58	9,18
<i>Prevoyance direction</i>	1 465	912	554	60,74
<i>Prevoyance garage itinerant</i>		456	-456	-100,00
<i>Variation provision cp</i>	-87	827	-913	-110,47
<i>Medecine du travail tsad sens</i>	1 764	2 160	-396	-18,33
<i>Medecine du travail tsad joigny</i>	941	948	-7	-0,76
<i>Medecine du travail loc mad sens et joigny</i>	118	108	10	8,89
<i>Medecine du travail garage</i>	823	540	283	52,44
<i>Medecine du travail encadrant techn</i>	353	324	29	8,89
<i>Medecine du travail auto ecole</i>	470	432	38	8,89
<i>Medecine du travail mobilite</i>	470	432	38	8,89
<i>Medecine du travail adm et gestion</i>	118	108	10	8,89
<i>Medecine du travail direction</i>	118	108	10	8,89
<i>Medecine du travail garage itinerant</i>		216	-216	-100,00
<i>Remboursement ij prevoyance</i>	-222		-222	
<i>Remboursement formations</i>	-10 966		-10 966	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	80 154	81 083	-929	-1,15
<i>Dotation amortissement plateforme</i>	3 608	5 119	-1 511	-29,51
<i>Dotation amortissements</i>	18 157	3 297	14 861	450,79
<i>Dotation amortissements tsad sens</i>	2 931	5 545	-2 614	-47,13
<i>Dotation amortissements tsad joigny</i>	5 893	7 746	-1 853	-23,92
<i>Dotation amortissements loc 2 roues</i>	16 370	15 026	1 344	8,94
<i>Dotation amortissements loc mad joi</i>	4 881	10 046	-5 164	-51,41
<i>Dotation amortissements garage</i>	9 530	8 219	1 311	15,95
<i>Dotation aux amortissements plateforme senior</i>	1 627		1 627	
<i>Dotation amortissements ae</i>	14 541	17 395	-2 854	-16,41
<i>Créances</i>	2 616	8 690	-6 075	-69,90
Dotations aux provisions	15 998	16 292	-294	-1,80
<i>Dot. aux provisions d'exploitation</i>	15 998	16 292	-294	-1,80
Valeurs comptables des immobilisations incorp. et corp. cédées	9 886		9 886	
<i>Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées</i>	9 886		9 886	
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	532	1 941	-1 409	-72,61
<i>Pertes s/creances irrecouv...</i>	361	900	-539	-59,94
<i>Charges diverses gestion co...</i>	72	1 041	-968	-93,08
<i>Pénalités, amendes fiscales et pénales</i>	99		99	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	1 526 233	1 312 105	214 128	16,32
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	3 812	-867	4 679	539,66
PRODUITS FINANCIERS				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	670		670	
<i>Autres produits financiers</i>	670		670	
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produits des immobilisations financières cédées				

Postes	2025	2024	Var. (€)	Var. (%)
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de ...				
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)	670		670	
CHARGES FINANCIÈRES				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	14 443	7 211	7 232	100,30
Intérêts emprunt 194571g		10	-10	-100,00
Intérêts emprunt 455452g	210	403	-193	-47,97
Intérêts emprunt 558148g	613	446	167	37,41
Intérêts emprunt 618010g	7 659	650	7 009	1,08k
Intérêts bancaires	5 961	5 701	260	4,56
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de ...				
TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (IV)	14 443	7 211	7 232	100,30
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-13 773	-7 211	-6 562	-91,01
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-9 961	-8 078	-1 883	-23,32
Produits exceptionnels (V)		11 980	-11 980	-100,00
Valeur cession éléments actifs		11 980	-11 980	-100,00
Charges exceptionnelles (VI)		3 282	-3 282	-100,00
Aut. charg. excep. sur oper. gest.		1 500	-1 500	-100,00
Valeur comptable actifs cédés		1 782	-1 782	-100,00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		8 698	-8 698	-100,00
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 530 715	1 323 218	207 497	15,68
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	1 540 676	1 322 597	218 079	16,49
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-9 961	621	-10 582	-1,70k
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				

Dossier de gestion



Soldes intermédiaires de gestion

Postes	2025	Rép. (%)	2024	Rép. (%)	Var. (€)	Var. (%)
CHIFFRE D'AFFAIRES	398 337	100,00	146 074	100,00	252 264	172,70
VENTES DE MARCHANDISES						
+ Ventes de marchandises	171 633	43,09	50 208	34,37	121 426	241,85
- Coûts d'achat des marchandises vendues	81 911	20,56	40 710	27,87	41 201	101,21
MARGE COMMERCIALE	89 722	52,28	9 498	18,92	80 224	844,67
PRODUCTION						
+ Production vendue	226 704	94,89	95 866	100,00	130 838	136,48
+ Production stockée ou destockage						
+ Production immobilisée	12 204	5,11			12 204	
PRODUCTION DE L'EXERCICE	238 908	59,98	95 866	65,63	143 042	149,21
- MP, approvisionnements consommés						
- Sous traitance directe	3 578	1,50	2 926	3,05	653	22,30
MARGE BRUTE DE PRODUCTION	235 330	98,50	92 940	96,95	142 390	153,21
MARGE TOTALE	325 052	81,60	102 438	70,13	222 614	217,32
- Autres achats	147 696	37,08	109 998	75,30	37 698	34,27
- Charges externes	178 883	44,91	154 667	105,88	24 216	15,66
VALEUR AJOUTÉE	-1 527	-0,38	-162 227	-111,06	160 700	99,06
+ Subventions d'exploitation	973 837	244,48	1 042 464	713,66	-68 627	-6,58
- Impôts, taxes, et versements assimilés	59 874	15,03	53 969	36,95	5 905	10,94
- Salaires et traitements	947 721	237,92	850 520	582,25	97 201	11,43
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-35 285	-8,86	-24 252	-16,60	-11 033	-45,49
+ Autres produits de gestion courante	120 684	30,30	88 805	60,79	31 879	35,90
+ Reprises amortissements, provisions, transferts de charges	24 982	6,27	33 896	23,20	-8 913	-26,30
- Dotations aux amortissements et aux dépréciations	80 154	20,12	81 083	55,51	-929	-1,15
- Autres charges de gestion courante	10 418	2,62	1 941	1,33	8 477	436,85
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	19 810	4,97	15 425	10,56	4 385	28,43
+ QP de résultat positif sur opérations en commun						
+ Produits financiers	670	0,17			670	
- QP de résultat négatif sur opérations en commun						
- Charges financières	14 443	3,63	7 211	4,94	7 232	100,30
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	6 037	1,52	8 214	5,62	-2 177	-26,51
+ Produits exceptionnels			11 980	8,20	-11 980	-100,00
- Charges exceptionnelles			3 282	2,25	-3 282	-100,00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL			8 698	5,95	-8 698	-100,00
- Participation des salariés						
- Impôts sur les bénéfices						
RÉSULTAT NET	6 037	1,52	16 913	11,58	-10 876	-64,30

Annexe



Préambule

Introduction

Introduction à l'annexe

L'exercice comptable clos le **31/12/2025** a une durée de **12** mois.

L'exercice précédent avait une durée de **12** mois recouvrant la période du **01/01/2024** à **31/12/2024**.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de **853 236,68 €**.

Le résultat net comptable est **une perte** de **-9 960,84 €**.

Les notes et tableaux communiqués ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Principes et méthodes comptables

Règlement comptable

Description de l'entité

L'Association Mobil'Eco a pour objet :

- d'être un acteur du développement local en matière d'économie sociale et solidaire,
- de mettre au service de ses salariés et du territoire un lieu de connaissance et de savoir pour la mobilité et l'insertion socioprofessionnelle,
- d'aider les personnes les plus éloignées de l'emploi à construire un projet professionnel et de les accompagner vers une solution sociale et professionnelle pérenne dans le cadre notamment d'un dispositif IAE,
- de permettre le développement et la réalisation de toute action et tout projet liés à la mobilité sur tout le territoire.

Il s'agit notamment des actions et services suivants :

- transport solidaire à la demande au bénéfice de personnes en recherche d'emploi, de personnes accédant à l'emploi ou à la formation ou de publics fragiles,
- location de deux-roues et de voitures à l'attention de ces mêmes publics,
- auto-école associative au bénéfice de ces mêmes publics, ainsi que dans le cadre de conventions avec les organismes prescripteurs pour l'insertion professionnelle,
- garage associatif solidaire,
- ventes de véhicules d'occasion,
- garage itinérant.

Mention du règlement comptable

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec :

- Le règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 05 juin 2014,
- Les articles L123-12 à L123-28 du Code de commerce.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

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

- Continuité de l'exploitation ;
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, à l'exception des modifications apportées dans le cadre de la première application du règlement ANC n°2022-06 ;
- Indépendance des exercices.

Evènements postérieurs et financements à venir

Pour 2025, l'Association a déposé un certain nombre de demandes de financement auprès des différents financeurs. A ce jour, il existe des incertitudes sur les programmations et les conditions d'attributions effectives de ces subventions.

Dans cette perspective, la confirmation du résultat de l'exercice 2025, la réalisation du budget de l'année à venir et la continuité d'exploitation sont subordonnés à l'octroi de ces financements.

Liste des méthodes

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement obtenus, en vue de leurs utilisations envisagées.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),
- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,
- le cas échéant de l'estimation initiale des coûts de démantèlement, d'enlèvement et de restauration du site sur lequel elles sont situées. Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût de production.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Type d'immobilisation	Durée d'amortissement
Bâtiments, installations et agencements	
Bâtiments commerciaux	20 à 30 ans
Bureaux	20 à 30 ans
Agencements	3 à 10 ans
Mobilier	3 à 5 ans
Travaux	5 à 10 ans
Matériel et outillage	
Matériel	3 à 5 ans
Outillage	3 à 5 ans
Autres immobilisations corporelles	
Matériel de transport	2 à 5 ans
Matériel informatique	2 à 3 ans
Immobilisations incorporelles	
Logiciels	1 à 5 ans
Brevets	N/A
Autres	N/A

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée de vie prévue

Créances et dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale. Les créances sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu. Les provisions pour dépréciations éventuelles sont déterminées par comparaison entre la valeur d'acquisition et la valeur probable de réalisation.

Les créances et dettes en devises sont converties en euros sur la base du cours de change à la date de la facture.

Subventions

Inscription proratisée :

La société a bénéficié de subventions qui ont été imputées en résultat d'exploitations au prorata des frais engagés. De ce fait, des subventions à recevoir peuvent être enregistrées dans les comptes si le contrat d'attribution est signé, que des dépenses ont été engagées mais que les subventions n'ont pas encore été reçues. La quote-part des subventions qui financent des dépenses immobilisées est reprise en résultat d'exploitations au même rythme que l'amortissement desdites dépenses. La partie acquise mais non encore rapportée au résultat est comptabilisée en fonds propres, en subventions d'investissements.

Indemnité de départ à la retraite

Les engagements de l'association en matière d'indemnités de départ à la retraite sont calculés suivant la méthode des unités de crédit projetées avec salaires de fin de carrière tenant compte des dispositions de la Convention Collective, des probabilités de vie et de présence dans l'entreprise, et d'une actualisation financière.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- taux d'actualisation : 3.96 %
- taux de croissance des salaires : 1.5 %
- âge de départ à la retraite : 64 ans
- table de mortalité : table Insee 2012-2016.

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées qui ont fait l'objet de provisions : 15 998 €.

Facturations internes

L'entretien de l'ensemble des véhicules du parc de l'Association est effectué par le service garage.

Ces réparations font l'objet de facturations internes aux autres services de l'Association.

L'impact sur les comptes se traduit de la manière suivante :

Produits facturation interne garage : 25 563 €

Charges facturation interne garage : 25 563 €.

Conformément aux dispositions du plan comptable général, pour la présentation des comptes annuels, les charges et produits facturés en interne font l'objet d'une annulation.

Changements de méthodes

Changement de réglementation comptable

Le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Ainsi, pour tout exercice ouvert à compter du 1er janvier 2025, **MOBIL'ECO** présente ses états financiers conformément aux dispositions et aux modèles figurant dans ledit règlement.

À l'occasion de la première application des nouvelles dispositions de ce règlement, nous avons réexaminé nos principes de comptabilisation sur certains aspects. Ainsi, les éléments habituellement inscrits par nature en résultat exceptionnel sont limités aux seuls enregistrements liés à des opérations fiscales (amortissements dérogatoires, provisions pour hausses de prix, ...), des changements de méthodes ou des corrections d'erreurs, ainsi qu'aux charges et produits directement liés à un événement majeur et inhabituel :

- un événement est majeur lorsque ses conséquences sont susceptibles d'exercer une influence sur le jugement,
- un événement inhabituel est un événement qui n'est pas lié à l'exploitation normale et courante de l'entité,
- un événement est présumé inhabituel lorsqu'un même événement ne s'est pas produit au cours des derniers exercices et qu'il est peu probable qu'il se reproduise au cours des prochains exercices.

Par ailleurs, les transferts de charges ne sont plus utilisés. Ainsi :

- les refacturations de charges sont comptabilisées au compte 708 figurant dans la rubrique « Production Vendue » du compte de résultat,
- les remboursements de charges autres que les remboursements de frais de personnel sont comptabilisés au crédit du compte de charge concerné,
- les remboursements de charges de personnel sont comptabilisés au compte 649 Remboursement de charges de personnel figurant dans la rubrique « Salaires » du compte de résultat,
- les avantages en nature accordés aux cadres et employés sont comptabilisés au compte 641900 Avantages en nature dans la rubrique « Salaires » du compte de résultat,
- les indemnités d'assurances sont comptabilisées au compte 758 Indemnités et autres produits figurant dans la rubrique « Autres produits » du compte de résultat.

Les changements de méthodes comptables consécutifs à la première application du règlement ANC n° 2022-06 n'ont pas d'impact significatif sur la présentation du bilan et du compte de résultat de l'exercice 2025.

Postes du bilan et du compte de résultat

Informations relatives à l'actif

Mouvements des postes d'immobilisations

Rubriques	Brut à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Brut à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Concessions, brevets & licences	33 768		384	33 384
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	40 000			40 000
Constructions	240 000			240 000
Installations techniques, matériel et outillage	86 282			86 282
Autres immobilisations corporelles	396 629	84 369	53 450	427 548
Immo. en cours, avances et acomptes	1 000		1 000	
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés				
Autres titres immobilisés		100		100
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 624			1 624
TOTAL	799 303	84 469	54 834	828 938

(A) Solde des comptes au dernier jour de l'exercice précédent

(B) Valeurs inscrites au débit des comptes d'immobilisations sur l'exercice

(C) Valeurs inscrites au crédit des comptes d'immobilisations sur l'exercice

(D) Solde des comptes à la date de clôture de l'exercice

Amortissements et dépréciations

Amortissements	Durée d'utilisation	Mode d'amortissement	Brut à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Brut à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles						
Frais d'établissement et de R&D						
Concessions, brevets & licences			22 030	3 608	233	25 405
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immo. en cours, avances et acomptes						
Immobilisations corporelles						
Terrains						
Constructions			2 140	12 629		14 768
Installations techniques, matériel et outillage			74 788	6 680		81 469
Autres immobilisations corporelles			270 136	54 621	43 716	281 042
Immo. en cours, avances et acomptes						
Immobilisations financières						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL			369 094	77 538	43 949	402 684

Dépréciations	Brut à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Brut à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de R&D				
Concessions, brevets & licences				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles				
Immo. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
Stocks et en-cours				
Matières premières				
En-cours de production (biens et services)				
Produits finis				
Marchandises				
Avances et acomptes				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés	8 690	2 616	8 690	2 616
Autres créances				
Charges constatées d'avance				
Capital souscrit - appelé non versé				
TOTAL	8 690	2 616	8 690	2 616

(A) Solde des comptes au dernier jour de l'exercice précédent

(B) Valeurs inscrites au crédit des comptes d'immobilisations sur l'exercice

(C) Valeurs inscrites au débit des comptes d'immobilisations sur l'exercice

(D) Solde des comptes à la date de clôture de l'exercice

État des échéances à la clôture de l'exercice

Rubriques	Montant Brut	1 an au plus	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Créances rattachées à des participations				
Prêts				
Autres immo. financières	1 624		1 624	
Clients douteux				
Autres créances clients	88 531	88 531		
Personnel et comptes rattachés	300	300		
Sécurité sociale et autres org. sociaux	6 812	6 812		
États et autres collectivités publiques				
Impôts sur les bénéfices				
TVA				
Autres impôts				
Divers	20 000	20 000		
Groupes et associés				
Débiteurs divers	233 050	233 050		
Charges constatées d'avance				
TOTAL	350 317	348 693	1 624	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Rembours. obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés				

Informations relatives au passif

Variation des fonds propres

Rubriques	Début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Réduction	Fin d'exercice
Situation nette					
Fonds propres sans droit de reprise	35 380				35 380
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	67 245	621			67 866
Excédent ou déficit de l'exercice	621	-621		-9 961	-9 961
TOTAL	103 247			-9 961	93 286
Autres					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	300 151		82 250	68 863	312 735
Provisions réglementées					
TOTAL	300 151		82 250	68 863	312 735
TOTAL GÉNÉRAL	403 398		82 250	58 902	406 021

Provisions

Nature de la provision	À l'ouverture de l'exercice	Dotations	Reprises utilisées	Reprises non-utilisées	À la clôture de l'exercice
Provisions pour engagements de retraite	16 292	15 998	16 292		15 998
TOTAL	16 292	15 998	16 292		15 998

Précisions sur les dettes

Rubriques	Montant Brut	1 an au plus	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes aux étab. de crédit	279 377	86 541	38 186	154 650
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	53 036	53 036		
Personnel et comptes rattachés	31 704	31 704		
Sécurité Sociale et autres org. sociaux	46 817	46 817		
États et autres collectivités publiques				
Impôts sur les bénéfices				
TVA				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	9 843	9 843		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	10 441	10 441		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	431 218	238 382	38 186	154 650
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	16 133			
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

Informations relatives au compte de résultat

Concours publics et subventions

Rubriques	Union européenne	État	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitation						
Subventions d'investissement						
TOTAL						

Origine des subventions :

FSE : 110 670 € en N / 129 430 € en N-1

Conseil Départemental : 136 043 € en N / 170 250 € en N-1

Conseil Régional : 14 586 € en N / 18 000 € en N-1

Ville et CCS et contrats de ville : 37 300 € en N / 56 360 € en N-1

Aides aux postes : 546 647 € en N / 465 602 € en N-1

Pole Emploi : 10 000 € en N / 10 000 € en N-1

Autres subventions : 48 925 € en N / 134 393 € en N-1

Subventions virées au résultat : 69 666 € en N / 58 428 € en N-1

État des charges à payer et des produits à recevoir

Charges à payer	Montant	Commentaire
Fournisseurs - Factures non parvenues	11 271	
Personnel - Dettes provisionnées pour congés à payer	30 897	
Organismes sociaux - Charges sociales sur congés payés	8 812	
Organismes sociaux - Autres charges à payer	4 276	
TOTAL	55 256	

Produits à recevoir	Montant	Commentaire
Clients - Factures à établir	4 930	
Organismes sociaux - Produits à recevoir	6 812	
Subventions à recevoir	231 419	
TOTAL	243 160	

Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Afférents à la certification des comptes	5 096	
Afférents aux services autres		
TOTAL	5 096	

Contributions volontaires en nature

L'association a bénéficié au cours de l'exercice de contributions volontaires en nature correspondant à des prestations de services bénévoles.

Conformément au règlement ANC 2018-06, ces contributions ne sont pas comptabilisées dans les comptes annuels mais font l'objet d'une présentation en informations complémentaires.

Pour l'exercice clos, les contributions volontaires en nature sont estimées comme suit :

- prestations bénévoles : 20 374 € : 1 715 heures de bénévolat valorisées sur la base d'un taux horaire de référence.

Opérations et engagements envers les organes d'administration de direction ou de surveillance

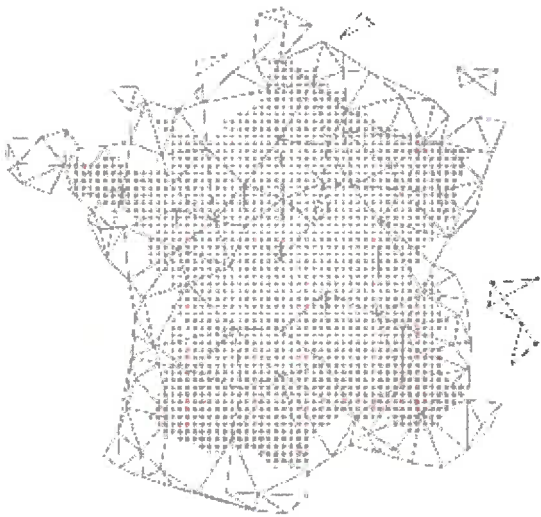
Information sur les rémunérations

La rémunération des organes de direction n'est pas communiquée car cela reviendrait à donner une information individuelle.

NOS BUREAUX EN FRANCE

BDO est un cabinet d'expertise comptable, d'audit et de conseil qui privilégie un service de proximité aux entrepreneurs. Nos collaborateurs accompagnent les entreprises - TPE, PME ou grande entreprise - dans leurs opérations de gestion courante et à chaque étape de leur développement, en couvrant les enjeux comptables, financiers, fiscaux ou sociaux des dirigeants et opérationnels.

Nous sommes présents dans les villes suivantes :

Nord Lille		Grand Est Strasbourg
Paris / Ile de France Dammarie-les-Lys Les Ulis Paris Saint-Quentin-en-Yvelines Val-de-Fontenay Versailles		Rhône-Alpes Aix-les-Bains Albertville Annecy Chambéry Grenoble La Motte-Servolex Lyon x 2 Oyonnax Saint-Priest Valence Villeurbanne
Bretagne Etables-sur-Mer Rennes		Bourgogne Sens
Grand Ouest Angers x 2 Arès Bordeaux Challans Cholet Fontenay-le-Comte Gujan-Mestras La Roche-sur-Yon x 2 La Teste-de-Buch Le Haillan Les Herbiers Les Sables d'Olonne Mazères Nantes Pouzauges Saint-Gilles-Croix-de-Vie Talmont-Saint-Hilaire		PACA Aix-en-Provence Briançon Embrun Gap Guillestre Marseille Nice Toulon
		Nouméa Bourail Papeete Cayenne

BDO Sens

4 boulevard du Mail
89100 Sens
France
Tél. : 03 86 95 81 81

sens@bdo.fr

Vos associés : Laurent DUBOUCHET, Cyrille HERNANDEZ, Thierry PELAUT

Siège social : BDO IDF - 7 rue du Parc de Clagny - 78000 VERSAILLES

Société d'Expertise Comptable inscrite au Tableau de l'Ordre des Régions de Paris - Ile-de-France et de Bourgogne Franche-Comté

Société de Commissariat aux Comptes inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes rattachée à la CRCC de Versailles et du Centre

SIREN 307 571 000 RCS Versailles - N°TVA Intracommunautaire FR27 307 571 000 - SAS au capital de 5 365 000 €.

www.bdo.fr

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2025

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2025

A l'assemblée de l'association MOBIL'ECO

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 MOBIL'ECO 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.

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 1er janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

3. 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°2022-06 exposées dans le paragraphe « Changement de réglementation comptable » de l'annexe des comptes annuels.

4. 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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

5. 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 adhérents.

6. 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.

7. 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.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

TROYES, le 26 mai 2026

Pour SADEC

Signé électroniquement par Lionel Gouvary

The image shows a handwritten signature in black ink, which appears to be 'L. Gouvary'. To the right of the signature is a red circular electronic seal. The seal has a textured, slightly irregular border and contains a central emblem that looks like a stylized 'G' or a similar monogram.

Lionel GOUVARY
Commissaire aux comptes
Inscrit Membre de la Compagnie Régionale
De L'EST

Annexe

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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 la société 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.

COMPTES ANNUELS AU 31 décembre 2025

Bilan actif

Postes	Brut	Amort. & dépréc.	Net 31/12/2025	Net 31/12/2024
Frais d'établissement (I)				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et valeurs similaires	33 384	25 405	7 979	11 738
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	40 000		40 000	40 000
Constructions	240 000	14 768	225 232	237 860
Installations techniques, matériels et outillage industriels	513 830	362 511	151 319	137 987
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				1 000
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	100		100	
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 624		1 624	1 624
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ (II)	828 938	402 684	426 254	430 209
STOCKS ET EN-COURS	7 794		7 794	7 130
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	7 794		7 794	7 130
Avances et acomptes sur commandes				
CRÉANCES				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	88 531	2 616	85 916	51 653
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	260 162		260 162	517 406
Charges constatées d'avance				
VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	73 111		73 111	41 315
TOTAL ACTIF CIRCULANT (III)	429 598	2 616	426 983	617 504
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	1 258 537	405 300	853 237	1 047 713

Bilan passif

Postes	31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droits de reprise	35 380	35 380
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	35 380	35 380
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projets de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	67 866	67 245
Excédent ou déficit de l'exercice	-9 961	621
SITUATION NETTE (SOUS-TOTAL)	93 286	103 247
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	312 735	300 151
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES (I)	406 021	403 398
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	15 998	16 292
TOTAL PROVISIONS (III)	15 998	16 292
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	279 377	405 510
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	53 036	28 888
Dettes issues de legs ou de donations		
Dettes fiscales et sociales	88 364	85 922
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		3 850
Autres dettes	10 441	265
Produits constatés d'avance		103 588
TOTAL DETTES (IV)	431 218	628 023
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif (V)		
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)	853 237	1 047 713

Compte de résultat

Postes	2025	2024
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	91 046	88 776
Ventes de biens	171 633	50 208
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	113 618	34 389
Dont parrainages		
Produits de tiers financeurs	113 086	61 477
Concours publics et subventions d'exploitation	973 837	1 042 464
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénat		
Legs, donations et assurance-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	24 982	33 896
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	24 020	
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	17 823	30
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	1 530 045	1 311 238
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	82 576	42 786
Variation de stocks	-665	-2 076
Autres achats et charges externes	330 157	267 591
Aides financières		
Impôts, taxes, et versements assimilés	59 874	53 969
Salaires	812 187	727 936
Cotisations sociales	135 534	122 584
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	80 154	81 083
Dotations aux provisions	15 998	16 292
Valeurs comptables des immobilisations incorp. et corp. cédées	9 886	
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	532	1 941
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	1 526 233	1 312 105
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	3 812	-867
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	670	
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 PRODUITS FINANCIERS (III)	670	
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	14 443	7 211
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		

Postes	2025	2024
TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (IV)	14 443	7 211
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-13 773	-7 211
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-9 961	-8 078
Produits exceptionnels (V)		11 980
Charges exceptionnelles (VI)		3 282
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		8 698
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 530 715	1 323 218
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	1 540 676	1 322 597
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-9 961	621
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		

Annexe



21



Préambule

Introduction

Introduction à l'annexe

L'exercice comptable clos le **31/12/2025** a une durée de **12** mois.

L'exercice précédent avait une durée de **12** mois recouvrant la période du **01/01/2024** à **31/12/2024**.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de **853 236,68 €**.

Le résultat net comptable est **une perte de -9 960,84 €**.

Les notes et tableaux communiqués ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Principes et méthodes comptables

Règlement comptable

Description de l'entité

L'Association Mobil'Eco a pour objet :

- d'être un acteur du développement local en matière d'économie sociale et solidaire,
- de mettre au service de ses salariés et du territoire un lieu de connaissance et de savoir pour la mobilité et l'insertion socioprofessionnelle,
- d'aider les personnes les plus éloignées de l'emploi à construire un projet professionnel et de les accompagner vers une solution sociale et professionnelle pérenne dans le cadre notamment d'un dispositif IAE,
- de permettre le développement et la réalisation de toute action et tout projet liés à la mobilité sur tout le territoire.

Il s'agit notamment des actions et services suivants :

- transport solidaire à la demande au bénéfice de personnes en recherche d'emploi, de personnes accédant à l'emploi ou à la formation ou de publics fragiles,
- location de deux-roues et de voitures à l'attention de ces mêmes publics,
- auto-école associative au bénéfice de ces mêmes publics, ainsi que dans le cadre de conventions avec les organismes prescripteurs pour l'insertion professionnelle,
- garage associatif solidaire,
- ventes de véhicules d'occasion,
- garage itinérant.

Mention du règlement comptable

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec :

- Le règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 05 juin 2014,
- Les articles L123-12 à L123-28 du Code de commerce.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

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

- Continuité de l'exploitation ;
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, à l'exception des modifications apportées dans le cadre de la première application du règlement ANC n°2022-06 ;
- Indépendance des exercices.

Evènements postérieurs et financements à venir

Pour 2025, l'Association a déposé un certain nombre de demandes de financement auprès des différents financeurs. A ce jour, il existe des incertitudes sur les programmations et les conditions d'attributions effectives de ces subventions.

Dans cette perspective, la confirmation du résultat de l'exercice 2025, la réalisation du budget de l'année à venir et la continuité d'exploitation sont subordonnés à l'octroi de ces financements.

Liste des méthodes

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement obtenus, en vue de leurs utilisations envisagées.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),
- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,
- le cas échéant de l'estimation initiale des coûts de démantèlement, d'enlèvement et de restauration du site sur lequel elles sont situées. Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût de production.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Type d'immobilisation	Durée d'amortissement
Bâtiments, installations et agencements	
Bâtiments commerciaux	20 à 30 ans
Bureaux	20 à 30 ans
Agencements	3 à 10 ans
Mobilier	3 à 5 ans
Travaux	5 à 10 ans
Matériel et outillage	
Matériel	3 à 5 ans
Outillage	3 à 5 ans
Autres immobilisations corporelles	
Matériel de transport	2 à 5 ans
Matériel informatique	2 à 3 ans
Immobilisations incorporelles	
Logiciels	1 à 5 ans
Brevets	N/A
Autres	N/A

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée de vie prévue

Créances et dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale. Les créances sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu. Les provisions pour dépréciations éventuelles sont déterminées par comparaison entre la valeur d'acquisition et la valeur probable de réalisation.

Les créances et dettes en devises sont converties en euros sur la base du cours de change à la date de la facture.

Subventions

Inscription proratisée :

La société a bénéficié de subventions qui ont été imputées en résultat d'exploitations au prorata des frais engagés. De ce fait, des subventions à recevoir peuvent être enregistrées dans les comptes si le contrat d'attribution est signé, que des dépenses ont été engagées mais que les subventions n'ont pas encore été reçues. La quote-part des subventions qui financent des dépenses immobilisées est reprise en résultat d'exploitations au même rythme que l'amortissement desdites dépenses. La partie acquise mais non encore rapportée au résultat est comptabilisée en fonds propres, en subventions d'investissements.

Indemnité de départ à la retraite

Les engagements de l'association en matière d'indemnités de départ à la retraite sont calculés suivant la méthode des unités de crédit projetées avec salaires de fin de carrière tenant compte des dispositions de la Convention Collective, des probabilités de vie et de présence dans l'entreprise, et d'une actualisation financière.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- taux d'actualisation : 3.96 %
- taux de croissance des salaires : 1.5 %
- âge de départ à la retraite : 64 ans
- table de mortalité : table Insee 2012-2016.

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées qui ont fait l'objet de provisions : 15 998 €.

Facturations internes

L'entretien de l'ensemble des véhicules du parc de l'Association est effectué par le service garage.

Ces réparations font l'objet de facturations internes aux autres services de l'Association.

L'impact sur les comptes se traduit de la manière suivante :

Produits facturation interne garage : 25 563 €

Charges facturation interne garage : 25 563 €.

Conformément aux dispositions du plan comptable général, pour la présentation des comptes annuels, les charges et produits facturés en interne font l'objet d'une annulation.

Changements de méthodes

Changement de réglementation comptable

Le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Ainsi, pour tout exercice ouvert à compter du 1er janvier 2025, **MOBIL'ECO** présente ses états financiers conformément aux dispositions et aux modèles figurant dans ledit règlement.

À l'occasion de la première application des nouvelles dispositions de ce règlement, nous avons réexaminé nos principes de comptabilisation sur certains aspects. Ainsi, les éléments habituellement inscrits par nature en résultat exceptionnel sont limités aux seuls enregistrements liés à des opérations fiscales (amortissements dérogatoires, provisions pour hausses de prix, ...), des changements de méthodes ou des corrections d'erreurs, ainsi qu'aux charges et produits directement liés à un événement majeur et inhabituel :

- un événement est majeur lorsque ses conséquences sont susceptibles d'exercer une influence sur le jugement,
- un événement inhabituel est un événement qui n'est pas lié à l'exploitation normale et courante de l'entité,
- un événement est présumé inhabituel lorsqu'un même événement ne s'est pas produit au cours des derniers exercices et qu'il est peu probable qu'il se reproduise au cours des prochains exercices.

Par ailleurs, les transferts de charges ne sont plus utilisés. Ainsi :

- les refacturations de charges sont comptabilisées au compte 708 figurant dans la rubrique « Production Vendue » du compte de résultat,
- les remboursements de charges autres que les remboursements de frais de personnel sont comptabilisés au crédit du compte de charge concerné,
- les remboursements de charges de personnel sont comptabilisés au compte 649 Remboursement de charges de personnel figurant dans la rubrique « Salaires » du compte de résultat,
- les avantages en nature accordés aux cadres et employés sont comptabilisés au compte 641900 Avantages en nature dans la rubrique « Salaires » du compte de résultat,
- les indemnités d'assurances sont comptabilisées au compte 758 Indemnités et autres produits figurant dans la rubrique « Autres produits » du compte de résultat.

Les changements de méthodes comptables consécutifs à la première application du règlement ANC n° 2022-06 n'ont pas d'impact significatif sur la présentation du bilan et du compte de résultat de l'exercice 2025.

Postes du bilan et du compte de résultat

Informations relatives à l'actif

Mouvements des postes d'immobilisations

Rubriques	Brut à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Brut à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Concessions, brevets & licences	33 768		384	33 384
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	40 000			40 000
Constructions	240 000			240 000
Installations techniques, matériel et outillage	86 282			86 282
Autres immobilisations corporelles	396 629	84 369	53 450	427 548
Immo. en cours, avances et acomptes	1 000		1 000	
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés				
Autres titres immobilisés		100		100
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 624			1 624
TOTAL	799 303	84 469	54 834	828 938

(A) Solde des comptes au dernier jour de l'exercice précédent

(B) Valeurs inscrites au débit des comptes d'immobilisations sur l'exercice

(C) Valeurs inscrites au crédit des comptes d'immobilisations sur l'exercice

(D) Solde des comptes à la date de clôture de l'exercice

Amortissements et dépréciations

Amortissements	Durée d'utilisation	Mode d'amortissement	Brut à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Brut à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles						
Frais d'établissement et de R&D						
Concessions, brevets & licences			22 030	3 608	233	25 405
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immo. en cours, avances et acomptes						
Immobilisations corporelles						
Terrains						
Constructions			2 140	12 629		14 768
Installations techniques, matériel et outillage			74 788	6 680		81 469
Autres immobilisations corporelles			270 136	54 621	43 716	281 042
Immo. en cours, avances et acomptes						
Immobilisations financières						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL			369 094	77 538	43 949	402 684

Dépréciations	Brut à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Brut à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de R&D				
Concessions, brevets & licences				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles				
Immo. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
Stocks et en-cours				
Matières premières				
En-cours de production (biens et services)				
Produits finis				
Marchandises				
Avances et acomptes				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés	8 690	2 616	8 690	2 616
Autres créances				
Charges constatées d'avance				
Capital souscrit - appelé non versé				
TOTAL	8 690	2 616	8 690	2 616

(A) Solde des comptes au dernier jour de l'exercice précédent

(B) Valeurs inscrites au crédit des comptes d'immobilisations sur l'exercice

(C) Valeurs inscrites au débit des comptes d'immobilisations sur l'exercice

(D) Solde des comptes à la date de clôture de l'exercice

État des échéances à la clôture de l'exercice

Rubriques	Montant Brut	1 an au plus	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Créances rattachées à des participations				
Prêts				
Autres immo. financières	1 624		1 624	
Clients douteux				
Autres créances clients	88 531	88 531		
Personnel et comptes rattachés	300	300		
Sécurité sociale et autres org. sociaux	6 812	6 812		
États et autres collectivités publiques				
Impôts sur les bénéfices				
TVA				
Autres impôts				
Divers	20 000	20 000		
Groupes et associés				
Débiteurs divers	233 050	233 050		
Charges constatées d'avance				
TOTAL	350 317	348 693	1 624	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Rembours. obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés				

Informations relatives au passif

Variation des fonds propres

Rubriques	Début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Réduction	Fin d'exercice
Situation nette					
Fonds propres sans droit de reprise	35 380				35 380
Fonds propres avec droit de reprise					
Écarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	67 245	621			67 866
Excédent ou déficit de l'exercice	621	-621		-9 961	-9 961
TOTAL	103 247			-9 961	93 286
Autres					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	300 151		82 250	68 863	312 735
Provisions réglementées					
TOTAL	300 151		82 250	68 863	312 735
TOTAL GÉNÉRAL	403 398		82 250	58 902	406 021

Provisions

Nature de la provision	À l'ouverture de l'exercice	Dotations	Reprises utilisées	Reprises non-utilisées	À la clôture de l'exercice
Provisions pour engagements de retraite	16 292	15 998	16 292		15 998
TOTAL	16 292	15 998	16 292		15 998

Précisions sur les dettes

Rubriques	Montant Brut	1 an au plus	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes aux étab. de crédit	279 377	86 541	38 186	154 650
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	53 036	53 036		
Personnel et comptes rattachés	31 704	31 704		
Sécurité Sociale et autres org. sociaux	46 817	46 817		
États et autres collectivités publiques				
Impôts sur les bénéfices				
TVA				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	9 843	9 843		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	10 441	10 441		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	431 218	238 382	38 186	154 650
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	16 133			
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

Informations relatives au compte de résultat

Concours publics et subventions

Rubriques	Union européenne	État	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitation						
Subventions d'investissement						
TOTAL						

Origine des subventions :

FSE : 110 670 € en N / 129 430 € en N-1

Conseil Départemental : 136 043 € en N / 170 250 € en N-1

Conseil Régional : 14 586 € en N / 18 000 € en N-1

Ville et CCS et contrats de ville : 37 300 € en N / 56 360 € en N-1

Aides aux postes : 546 647 € en N / 465 602 € en N-1

Pole Emploi : 10 000 € en N / 10 000 € en N-1

Autres subventions : 48 925 € en N / 134 393 € en N-1

Subventions virées au résultat : 69 666 € en N / 58 428 € en N-1

État des charges à payer et des produits à recevoir

Charges à payer	Montant	Commentaire
Fournisseurs - Factures non parvenues	11 271	
Personnel - Dettes provisionnées pour congés à payer	30 897	
Organismes sociaux - Charges sociales sur congés payés	8 812	
Organismes sociaux - Autres charges à payer	4 276	
TOTAL	55 256	

Produits à recevoir	Montant	Commentaire
Clients - Factures à établir	4 930	
Organismes sociaux - Produits à recevoir	6 812	
Subventions à recevoir	231 419	
TOTAL	243 160	

Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Afférents à la certification des comptes	5 096	
Afférents aux services autres		
TOTAL	5 096	

Contributions volontaires en nature

L'association a bénéficié au cours de l'exercice de contributions volontaires en nature correspondant à des prestations de services bénévoles.

Conformément au règlement ANC 2018-06, ces contributions ne sont pas comptabilisées dans les comptes annuels mais font l'objet d'une présentation en informations complémentaires.

Pour l'exercice clos, les contributions volontaires en nature sont estimées comme suit :

- prestations bénévoles : 20 374 € : 1 715 heures de bénévolat valorisées sur la base d'un taux horaire de référence.



Opérations et engagements envers les organes d'administration de direction ou de surveillance

Information sur les rémunérations

La rémunération des organes de direction n'est pas communiquée car cela reviendrait à donner une information individuelle.