

ALISE

Association Lotoise d'Initiatives Sociales et Educatives

**116 rue Fernand MIRABEL
46000 CAHORS**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE du 10 Juin 2026

ALISE
RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2025

A l'assemblée générale de l'Association ALISE

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 ALISE relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du 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.

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°2023-03, relatif à la modernisation des états financiers, exposées dans la partie « Règles et Méthodes comptables » de l'annexe des comptes annuels.

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, notamment pour ce qui concerne :

- Le respect de l'application du règlement ANC n°2023-03, notamment l'incidence des reclassements et ceux portant sur les nouvelles informations figurant dans l'annexe et sur leur format
- L'annexe aux comptes annuels 2025, dans le § « Informations générales complémentaires » et le § « Tableau de suivis des fonds dédiés », précise les règles régissant la qualification de fonds dédiés au bilan passif et détaillent leur montant. Nos travaux ont consisté à nous assurer de la correcte application de la réglementation comptable régissant l'utilisation de ces comptes et leur valorisation ainsi que du respect de la volonté des Financeurs exprimée au travers des divers contrats et conventions signés. Nous avons également vérifié la pertinence de l'information concernée dans l'annexe.
- L'annexe aux comptes annuels 2025 détaille également dans le § « Evaluation des créances et des dettes » l'ensemble des patrimoines financiers des personnes majeures protégées dont l'association a le mandat judiciaire de gestion. La valorisation de ce patrimoine est comptabilisée pour un montant équivalent à l'actif et au passif du bilan. Nous nous sommes assuré que les sommes comptabilisées et l'information figurant en annexe correspondaient aux patrimoines financiers suivis à l'aide d'un logiciel spécialisé.

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.

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 le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'entité 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'entité 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'entité ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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

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

Comme précisé par l'article L.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.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'entité 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 Castelculier, le 26 mai 2026

Pour le CABINET FREZALS

Serge FREZALS
Commissaire aux Comptes

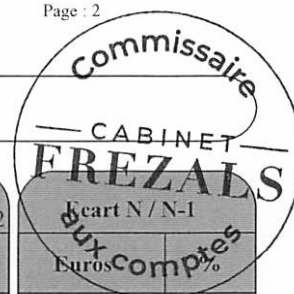


BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1 Euros comptes %	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net		
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)						
	Immobilisations incorporelles						
	Frais de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés et droits assimilés	22 559	19 592	2 967	0	2 967	NS
	En cours, avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains	253 517		253 517	253 517		
	Constructions	1 789 181	280 107	1 509 074	1 576 741	67 667	4.29
	Installations techniques, matériel et outillage	371 985	263 270	108 715	67 283	41 432	61.58
	En cours, avances et acomptes	73 210		73 210	206	73 003	NS
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations	2 575		2 575	3 064	490	15.98
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	22 746		22 746	25 708	2 962	11.52
	Autres immobilisations financières	13 560		13 560	12 583	977	7.77
Total II		2 549 333	562 970	1 986 364	1 939 103	47 261	2.44
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	48 977	3 100	45 877	71 989	26 113	36.27
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres créances	44 314 226	392 557	43 921 669	43 400 139	521 530	1.20
	Charges constatées d'avance (2)	17 222		17 222	14 541	2 681	18.44
	Valeurs mobilières de placement	101 794		101 794	207 794	106 000	51.01
	Instruments financiers à terme et jetons détenus						
	Disponibilités	661 047		661 047	934 127	273 080	29.23
Total III		45 143 265	395 658	44 747 608	44 628 590	119 018	0.27
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (IV)						
	Primes de remboursement des emprunts (V)						
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation (VI)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	47 692 599	958 628	46 733 971	46 567 692	166 279	0.36

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à moins d'un an



BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1 Euros	
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves pour projet de l'entité	587 090	538 216	48 875	9.08
	<i>Dont réserves des activités sociales et médico-sociales</i>	513 707	464 833	48 875	10.51
	Autres				
	Report à nouveau	313 906	347 863	33 957	9.76
	<i>Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales</i>	78 137	132 363	54 225	40.97
AUTRES FONDS PROPRES	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	65 120	14 917	80 038	536.54
	<i>Dont activités sociales et médico-sociales</i>	91 933	5 351	86 582	NS
	Situation nette (sous total)	835 876	900 996	65 120	7.23
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement	1 759		1 759	
	Provisions réglementées				
	Total I	837 635	900 996	63 361	7.03
	Fonds non remboursables				
	Avances conditionnées				
	Droits du concédant				
	Total II				
FONDS REPORTES ET DEDIES	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
	Fonds dédiés	45 151	42 642	2 510	5.89
PROVISIONS	Total III	45 151	42 642	2 510	5.89
	Provisions pour risques	19 843	36 688	16 845	45.91
	Provisions pour charges	340 419	364 119	23 700	6.51
DETTES (1)	Total IV	360 262	400 807	40 545	10.12
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 500 703	1 563 820	63 117	4.04
	Emprunts et dettes financières diverses (2)	977		977	
	Instruments financiers à terme				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	63 684	63 750	65	0.10
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	380 399	509 373	128 974	25.32
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	281	281		
	Autres dettes	43 544 879	42 887 567	657 312	1.53
	Produits constatés d'avance		198 457	198 457	100.00
	Total V	45 490 923	45 223 247	267 676	0.59
Écarts de conversion et différences d'évaluation (VI)					
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)		46 733 971	46 567 692	166 279	0.36

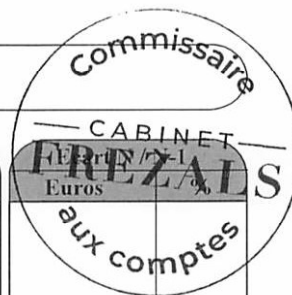
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)

(2) Dont emprunts participatifs

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

SIGMA CONSEIL

COMPTE DE RESULTAT



	Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12		
Produits d'exploitation (1)				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
<i>dont biens relatives aux activités sociales et médico-sociale</i>				
Ventes de prestations de service	19 514	7 850	11 664	148.58
Parrainages				
<i>dont prestations relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	3 459 120	3 346 516	112 604	3.36
<i>dont contributions financières des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>	1 837 689	1 868 567	30 878	1.65
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	1 500		1 500	
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	82 563	70 390	12 173	17.29
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
Utilisations des fonds dédiés	25 273	236	25 037	NS
Autres produits	34 714	573	34 141	NS
Total I	3 622 685	3 425 565	197 120	5.75
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	639 771	623 958	15 813	2.53
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	224 235	202 199	22 036	10.90
Salaires et traitements	1 909 624	1 714 810	194 814	11.36
Cotisations sociales	731 022	639 280	91 741	14.35
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	86 476	85 795	681	0.79
Dotations aux provisions	44 240	49 846	5 607	11.25
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				
Reports en fonds dédiés	27 782	37 728	9 946	26.36
Autres charges	5 256	1 124	4 131	367.37
Total II	3 668 405	3 354 741	313 664	9.35
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	45 720	70 824	116 544	164.56

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

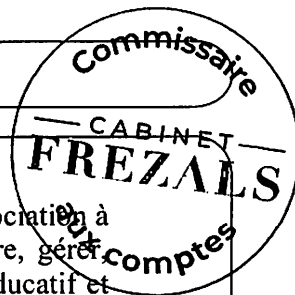


COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N-1 Euros	% comptes
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	4 131	4 251	120	2.83
Reprises sur dépréciations et provisions		1 508	1 508	100.00
Différences positives de change				
Produits des immobilisations financières cédées	503		503	
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie	5 708		5 708	
Total III	10 342	5 759	4 583	79.59
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	28 123	29 233	1 110	3.80
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	503		503	
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie				
Total IV	28 626	29 233	607	2.08
2. Résultat financier (III-IV)	18 284	23 475	5 191	22.11
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	64 004	47 349	111 353	235.18
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)		12 945	12 945	100.00
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		44 804	44 804	100.00
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		31 859	31 859	100.00
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 116	573	543	94.76
Total des produits (I+III+V)	3 633 027	3 444 269	188 758	5.48
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	3 698 147	3 429 352	268 796	7.84
5. EXCEDENT OU DEFICIT	65 120	14 917	80 038	536.54
<i>dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>91 933</i>	<i>5 351</i>	<i>86 582</i>	<i>NS</i>

ANNEXE

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



L'Association Lotoise d'Initiatives Sociales et Educatives (ALISE) est une association à but non lucratif régie par la loi 1901. Elle a pour objet de mettre en oeuvre, gérer et promouvoir tous types d'actions et services tendant au développement socio-éducatif et à l'insertion socio-professionnelle.

Depuis sa création en 1983, l'association gère plusieurs services d'utilité sociale implantés à Cahors et Figeac et répartis sur deux pôles distincts :

- Un pôle dédié à la protection des majeurs vulnérables et des mineurs ainsi qu'à l'accompagnement social et budgétaire des personnes et des familles. Le service des Mandataires judiciaires a pour mission d'assurer des mesures de protection auprès des personnes vulnérables confiées par le juge des tutelles ou le juge des enfants.
- Un pôle dédié à l'insertion socio-professionnelle de personnes handicapées par l'intermédiaire de dispositifs et de missions adaptées. Deux Groupes d'Entraide Mutuelle à Cahors et à Figeac proposent à des personnes en souffrance psychique et à des personnes cérébrolésées de se retrouver, s'entraider, organiser ensemble des activités. Un troisième GEM accueille des personnes avec des troubles autistiques. Pour ce faire l'association reçoit des financements de la DDCSPP, de l'ARS, du FSE, de l'AGEFIPH et Pôle Emploi pour les plus significatifs.

Les usagers sous protection participent également pour une quote-part fonction de leurs revenus aux coûts de fonctionnement.

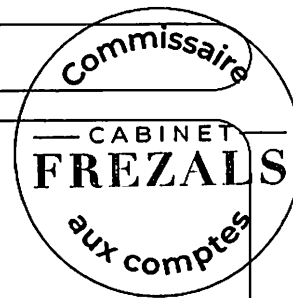
FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Les comptes annuels 2025 regroupent les comptes des services suivants:

- 2001 Association
- 2002 Siège
- 2010 MJPM
- 2011 DPF
- 2013 ISTF
- 2040 Mosaïc FSE
- 2041 Mosaïc PPS
- 2042 Mosaïc santé
- 2043 Garantie d'activités départementales
- 2044 Emplois accompagnés
- 2045 Mosaïc DSRAAH
- 2046 IML
- 2050 Cap emploi Lot
- 2070 Divers Tutelles
- 2080 GEM Bleu Orangé
- 2081 GEM Soleil O
- 2082 GEM Autisme

ANNEXE

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



- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'association sont établis conformément au règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général et au règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

En outre, comme l'association relève de l'article R.314-1 du Code de l'action sociale et des familles (CASF) réglementant certains établissements relevant des services sociaux et médico-sociaux, l'association suit l'instruction comptable M22 dont la mise en oeuvre est prévue par le règlement ANC 2019-04 du 8/11/2019 relatif aux activités gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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 comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

Permanence des méthodes

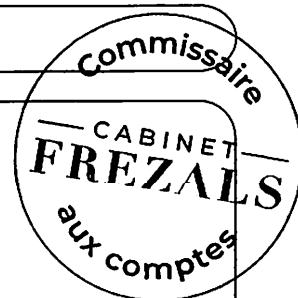
Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Changements comptables

Conformément au règlement ANC n°2023-03 relatif à la modernisation des états financiers, l'association applique pour la première fois, au titre du présent exercice, les nouvelles dispositions prévues par ce texte. Cette première application constitue un changement de méthode comptable lié à un changement de réglementation comptable. Le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent, tels qu'arrêtés et publiés sont présentés en fin d'annexe. Le changement de méthode lié à l'application pour la première fois du règlement ANC 2023-03 modifiant le règlement ANC 2014-03 entraîne des changements de comptabilisation et de présentation. Ce changement de méthode n'a pas d'impact dans les présents comptes annuels.

ANNEXE

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



Informations générales complémentaires

Fonds dédiés

Les ressources externes obtenues des dons, des legs ou via des subventions, affectées à des projets précis et non encore utilisés conformément à l'engagement pris à l'égard des financeurs sont portées en fin d'exercice au passif du bilan au poste "Fonds dédiés".

Détermination du résultat effectif de l'activité médico-sociale de l'entité

L'excédent ou déficit effectif global correspond au résultat de l'exercice de l'entité gestionnaire corrigé des augmentations de contributions financières des autorités de tarification finançant les déficits des exercices antérieurs ou des diminutions de contributions financières des autorités de tarification reprenant les excédents des exercices antérieurs des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée.

En 2025, le résultat effectif global est égal au résultat comptable de l'association, aucun retraitement de ce genre n'ayant été décidé par les autorités de tarification.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -



ANNEXE

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

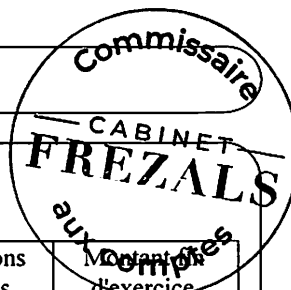
Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	19 319		3 240
Terrains	253 517		
Constructions sur sol propre	1 771 682		
Installations générales agencements aménagements des constructions	17 499		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	3 420		
Installations générales agencements aménagements divers	57 996		5 207
Matériel de transport			52 980
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	250 133		1 781
Emballages récupérables et divers	469		
Immobilisations corporelles en cours	206		
Avances et acomptes			73 210
TOTAL	2 354 922		133 178
Autres participations	3 064		13
Prêts, autres immobilisations financières	38 291		977
TOTAL	41 355		990
TOTAL GENERAL	2 415 597		137 408

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			22 559	22 559
Terrains			253 517	253 517
Constructions sur sol propre			1 771 682	1 771 682
Installations générales agencements aménagements constr.			17 499	17 499
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			3 420	3 420
Installations générales agencements aménagements divers		0	63 203	63 203
Matériel de transport		0	52 980	52 980
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			251 914	251 914
Emballages récupérables et divers			469	469
Immobilisations corporelles en cours	206	0		
Avances et acomptes			73 210	73 210
TOTAL	206	1	2 487 893	2 487 893
Autres participations		503	2 575	2 575
Prêts, autres immobilisations financières		2 962	36 306	36 306
TOTAL		3 464	38 881	38 881
TOTAL GENERAL	206	3 465	2 549 333	2 549 333

ANNEXE

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



Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	19 319	273		19 592
Constructions sur sol propre		209 478	65 882	0	275 359
Installations générales agencements aménagements constr.		2 963	1 785		4 747
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		2 898	106		3 004
Installations générales agencements aménagements divers		49 223	4 012	0	53 235
Matériel de transport			1 133		1 133
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		192 561	13 191		205 751
Emballages récupérables et divers		53	94		147
	TOTAL	457 175	86 203	0	543 377
	TOTAL GENERAL	476 494	86 476	0	562 970
Ventilation des dotations de l'exercice		Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires
					Dotations Reprises
Autres immob.incorporelles	TOTAL	273			
Constructions sur sol propre		65 882			
Instal.générales agenc.aménag.constr.		1 785			
Instal.techniques matériel outillage indus.		106			
Instal.générales agenc.aménag.divers		4 012			
Matériel de transport		1 133			
Matériel de bureau informatique mobilier		13 191			
Emballages récupérables et divers		94			
	TOTAL	86 203			
	TOTAL GENERAL	86 476			

ANNEXE

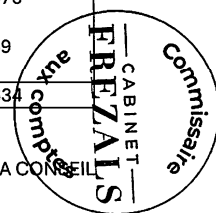
Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2019-04 : Article 153-1

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Réserves	538 216		48 874		587 090
<i>Dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	464 833		48 874		513 707
Report à nouveau	347 863	14 917		(48 874)	313 906
<i>Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	132 363	(5 351)		(48 874)	78 138
Excédent ou déficit de l'exercice	14 917	(14 917)	54 779	(119 900)	(65 120)
<i>Dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	(5 351)	5 351		(91 933)	(91 933)
Situation nette	900 996		103 653	(168 774)	835 876
Subvention d'invest.			1 781	(22)	1 759
TOTAL I	900 996		105 434	(168 796)	837 634

SIGMA CONSEIL



ANNEXE

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

Tableau de variation des fonds dédiés

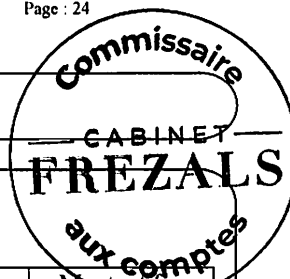
ANC 2018-06 : Article 431-6

VARIATION DES FONDS DEDIES	A l'ouverture	Reports	Utilisations		Transferts	A la clôture	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés*
Subventions d'exploitation	37 729	27 782	24 634			40 877	
MJPM	10 000		6 000			4 000	
GAD	15 846		15 846			0	
IML	9 200	19 889				29 089	
GEM SOLEIL O	-106	5 228				5 122	
GEM AUTISME	397		397			0	
GEM BLEU ORANGE	2 391	2 666	2 391			2 666	
Subventions d'investissement	4 914		639			4 274	
GEM SOLEIL O	558		223			335	
GEM AUTISME	856		200			656	
GEM BLEU ORANGE	3 500		216			3 284	
TOTAL I	42 642	27 782	25 273			45 151	

*correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

ANNEXE

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



Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Litiges	34 142		22 877		11 265
Autres provisions pour risques et charges	366 665	41 139	58 807		348 998
TOTAL	400 807	41 139	81 684		360 262

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	880	3 100	880		3 100
Autres provisions pour dépréciation	392 557				392 557
TOTAL	393 437	3 100	880		395 658
TOTAL GENERAL	794 244	44 239	82 564		755 920
Dont dotations et reprises d'exploitation		44 240	82 563		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	22 746	22 746	
Autres immobilisations financières	13 560	13 560	
Clients douteux ou litigieux	4 346	4 346	
Autres créances clients	44 631	44 631	
Personnel et comptes rattachés	162	162	
Divers état et autres collectivités publiques	345 020	345 020	
Débiteurs divers	43 969 045	43 969 045	
Charges constatées d'avance	17 222	17 222	
TOTAL	44 416 732	44 416 732	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	2 962		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	5 924		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	1 500 703	64 249	268 719	1 167 735
Emprunts et dettes financières divers	977	977		
Fournisseurs et comptes rattachés	63 684	63 684		
Personnel et comptes rattachés	170 573	170 573		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	192 165	192 165		
Impôts sur les bénéfices	1 116	1 116		
Autres impôts taxes et assimilés	16 545	16 545		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	281	281		
Autres dettes	43 544 879	43 544 879		
TOTAL	45 490 923	44 054 469	268 719	1 167 735
Emprunts remboursés en cours d'exercice	63 117			

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

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



Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Dans le poste "débiteurs divers" à l'actif et dans le poste "autres dettes" au passif, figurent le solde au 31/12/2025 de l'ensemble des patrimoines financiers des personnes majeures protégées dont l'association a le mandat judiciaire de gestion. L'évaluation des patrimoines est réalisée d'après les informations transmises par les établissements financiers et les compagnies d'assurance. Les comptes de portefeuille sont évalués au cours du 31/12/2025 et non en valeurs historiques.

Les valeurs arrêtées au 15/04/2026 sont les suivantes:

- comptes courants et comptes d'épargne : 7 089 923.37 €
- placements et assurances vie : 36 451 138.42 €

Figure aussi en "autres débiteurs divers" la créance de Madame FAJOLLE d'un montant de 382 557 euros et provisionnée à 100% compte tenu des faibles perspectives de recouvrement. Madame FAJOLLES est décédée en 2023 mais la succession n'étant toujours pas réglée, la créance et la provision à l'actif sont maintenues.

Evaluation des valeurs mobilières de placement

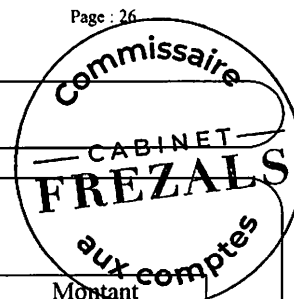
Leur valeur brute est constituée de leur coût d'acquisition. Si leur valeur d'inventaire à la date de clôture est inférieure à la valeur brute, une provision est constituée du montant de la différence.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	1 909
Autres créances	346 604
Total	348 514

ANNEXE

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



Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 867
Dettes fiscales et sociales	248 049
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	281
Total	271 197

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	17 222
Total	17 222

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Ventilation des subventions

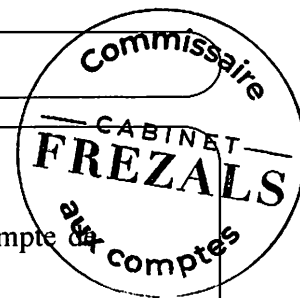
Répartition par secteur d'activité	Montant
Dotation CAF DPF	50 000
Dotation DDETSPP MJPM	1 541 198
Annul. Prise en charge 2024 prime Ségur (MJPM, DPF, ISTF)	68 766
Dotation Conseil Général MJPM	4 638
Dotation DDETSPP ISTF	14 397
Subvention DIRECTE FSE MOSAIC	74 529
Autres subventions MOSAIC	319 496
Subvention AGEFIPH CAP EMPLOI	658 963
Subvention ARS GEM	271 491
Subvention Conseil Général GEM	5 500
Subvention GAD et emplois accompagnés	246 292
Subvention DDETSPP IML	20 555
Autres concours publics	8 937
Total	3 147 230

Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	6
Employés	43
Total	49

ANNEXE

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



Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 16 200 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 16 200 euros.
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : néant.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 500 703
Total	1 500 703

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Une provision pour charge figure au passif du bilan pour 340 419 € contre 364 119 € au 31/12/2024.

Les calculs ont été effectués en retenant l'hypothèse d'un départ à la retraite à l'initiative de l'employeur.

Les hypothèses de calcul retenues sont les suivantes:

- départ à la retraite à 65 ans (âge moyen)
- table de mortalité : INSEE 2019-2021
- turn over : 15% constant jusqu'à 50 ans
- taux d'inflation de 1.3%
- taux d'actualisation de 3.96%
- Méthode de calcul : rétrospective prorata temporis.

