



KPMG SA
Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex

Association AGAP

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Association AGAP

270 rue Louis Pierre Dugrosprez - 60610 LA CROIX SAINT OUEN

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais ("private company limited by guarantee").

Société anonyme à conseil d'administration
Siège social :
Tour EQHO
2 avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex
Capital social : 5 497 100 €
775 726 417 RCS Nanterre



KPMG SA
Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex

Association AGAP

270 rue Louis Pierre Dugrosprez - 60610 LA CROIX SAINT OUEN

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

À l'Assemblée Générale de l'association AGAP,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association AGAP relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note III – Principes Comptables et Méthodes de base, de l'annexe qui expose le changement de méthode comptable relatif à la première application des règlements ANC n° 2022-06 et n° 2023-03.



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.

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

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.

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.

Association AGAP

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2025



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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Paris la Défense, le 5 mai 2026

KPMG SA



05/05/2026 14:51

Signé par **Thierry Champion**

Thierry Champion

Associé

Association AGAP

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2025

Bilan Actif				
ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement (I)				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	24 685	24 685	-	375
Immobilisations corporelles :				
Terrains	1 070 293	375 031	695 262	738 934
Constructions	4 317 332	1 596 939	2 720 392	2 958 992
Installations techniques, matériel et outillage industriels	437 226	387 556	49 670	38 592
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières :				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	2 150		2 150	2 150
Prêts	220 023		220 023	208 886
Autres immobilisations financières	6 120		6 120	6 092
Total II	6 077 829	2 384 212	3 693 617	3 954 022
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	16 466		16 466	23 828
Créances :				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	587 145	15 386	571 759	722 477
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	120 769		120 769	131 589
Charges constatées d'avance	29 083		29 083	20 789
Valeurs mobilières de placement :	679 307	30 849	648 458	631 465
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	2 594 266		2 594 266	2 179 237
Total III	4 027 036	46 235	3 980 801	3 709 385
Frais d'émission des emprunts (IV)	103 334		103 334	111 946
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V+VI)	10 208 200	2 430 447	7 777 753	7 775 352

Bilan Passif

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise :		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	152	152
Fonds propres avec droit de reprise :		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de reevaluation		
Reserves :		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Reserves pour projet de l'entité		
Autres	2 705 047	2 632 098
Report à nouveau	70 046	69 910
Excédent ou déficit de l'exercice	119 833	73 086
Situation nette (sous total)	2 895 079	2 775 246
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total I	2 895 079	2 775 246
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	18 991	26 657
Provisions pour charges	348 618	343 075
Total III	367 610	369 732
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 608 955	3 825 398
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	94 316	103 941
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	802 938	694 313
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 997	1 070
Autres dettes	6 325	5 149
Produits constatés d'avance	533	503
Total IV	4 515 064	4 630 375
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (V)		
TOTAL GENERAL (+ II + III + IV + V)	7 777 753	7 775 352

Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	261 885	391 545
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	3 338 679	3 092 918
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	1 383 179	1 323 200
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières	4 986	4 986
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	16 554	13 119
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	102 413	109 816
Total I	5 107 696	4 935 584
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	79 888	122 946
Variation de stock	7 361	4 383
Autres achats et charges externes	896 414	925 892
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	43 885	38 855
Salaires	2 872 161	2 686 627
Cotisations sociales	691 712	592 486
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	314 297	326 404
Dotations aux provisions	9 965	78 792
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	37 350	26 805
Total II	4 953 032	4 803 192
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	154 664	132 392
PRODUITS FINANCIERS :		
De participation	12 215	12 398
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	15 225	15 303
Autres intérêts et produits assimilés	13 951	15 228
Reprises sur dépréciations et provisions	24 497	52 406
Différences positives de change		
Produits des immobilisations financières cédées		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
Total III	65 888	95 335
CHARGES FINANCIERES :		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	20 641	43 316
Intérêts et charges assimilées	80 078	84 669
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
Total IV	100 719	127 985
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-34 831	-32 650

Compte de résultat		
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	119 833	99 742
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		26 657
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V -VI)		-26 657
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	5 173 584	5 030 919
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	5 053 751	4 957 834
EXCEDENT OU DEFICIT	119 833	73 086
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

<p>Annexe aux Comptes Annuels de l'exercice clos le 31/12/2025 AGAP ACVO</p>

I – DENOMINATION – OBJET – MODALITES D’ACTION

1. Dénomination

L'Agap regroupe des personnes physiques ou morales qui, appartenant ou s'intéressant à des familles ayant un lien familial avec des personnes en situation de handicap, adhèrent aux présents statuts.

Sa zone d'action s'étend principalement au territoire du département de l'Oise. Sa durée est illimitée.

2. Objet social de l'Association

Celle-ci a pour but :

- Mettre en œuvre tous les moyens nécessaires au meilleur développement moral, physique ou intellectuel des personnes en situation de handicap, par l'exercice d'une activité à caractère professionnel et la formation professionnelle.
- Assurer, coordonner ou promouvoir, d'elle-même ou à la demande de ses membres, les démarches administratives et les représentations auprès des autorités de tarification et de contrôle de l'Etat et du Département, des pouvoirs publics, des collectivités territoriales, des instances administratives et des élus.
- Etablir les concertations et partenariats avec les autres associations, les organismes et les établissements qui œuvrent en faveur des personnes en situation de handicap mental ou psychique.

3. Moyens d'Action

Pour ce faire, elle peut agir

❖ A l'égard des personnes en situation de handicap

- En gérant une entreprise adaptée dénommée « A.C.V.O. » principalement pour personnes en situation de handicap ayant une reconnaissance de travailleur handicapé (RQTH).
- En créant ou gérant toute autre établissement ou service de travail adapté dans le département de l'Oise.

❖ A l'égard de la société civile

- En mettant une stratégie de communication pour faire connaître, reconnaître ses actions et faire évoluer le regard sur le handicap.

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- Le bilan,
- Le compte de résultat,
- L'annexe.

II – FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE ET EVENEMENTS POSTERIEURS

- Aucun fait caractéristique significatif n'est à signaler pour cet exercice
- Aucun événement postérieur à la clôture de l'exercice n'est à signaler

III – PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables des règlements ANC 2022-06 et ANC 2023-03.

A compter des exercices ouverts au 1er janvier 2025, l'entité applique les dispositions issues :

- du règlement ANC 2022-06, du 4/11/2022 relatif à la modernisation des états financiers et modifiant le règlement ANC 2014-03 (PCG) ;
- du règlement ANC 23/03 du 7/07/2023, en lien avec le règlement ANC 2022-06 modifiant divers règlements ANC dont le règlement ANC 2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Changement de méthode comptable :

Le règlement ANC 2022-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

La première application du règlement ANC 2022-06, dit "modernisation des états financiers" constitue un changement de méthode comptable. Le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent ne sont pas modifiés.

Ce règlement introduit une nouvelle définition du résultat exceptionnel, la suppression de la technique de transfert de charges, la simplification des modèles d'états financiers, une refonte de la présentation des informations dans l'annexe, ainsi qu'une modification du PCG.

Les incidences sur les états financiers de cet exercice pour notre entité sont :

Au niveau de l'actif : les charges constatées d'avance sont, désormais, présentées en créances, pour un montant de 29.083 €.

Au niveau du compte de résultat :

- Les diverses remboursements (notamment assurances) comptabilisés en transferts de charges, sont désormais enregistrés en autres produits (compte 758), pour 1.108 € sur 2025.
- Les remboursements de charges de personnel et avantages en nature, sont désormais comptabilisés, en déduction des charges de personnel :
 - o Au compte 6419 pour les avantages en nature
 - o Au compte 649 pour les indemnités journalières.

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, conformément aux nouvelles règles générales d'établissement et de présentation des comptes selon la norme ANC 2022-06.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Les comptes présentés appliquent la méthode « optionnelle » suivante parmi celles proposées par le règlement 2014-03 : en application de l'article 212-11 les frais d'émission d'emprunt sont répartis sur la durée de remboursement de l'emprunt.

IV – INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

1. ACTIF

Exercice du 01 Janvier au 31 Décembre 2025

Tableau des Immobilisations

Comptes Immobilisations	A Nouveau	Augmentations	Diminutions	Solde au 31/12/25
Autres Immo Incorporelles	24 684.75	0.00	0.00	24 684.75
Terrains nus	476 000.00	0.00	0.00	476 000.00
Agencements terrains	579 925.50	14 367.78	0.00	594 293.28
Ins Agencements et aménagements	639 631.79	0.00	0.00	639 631.79
Constructions	3 677 700.00	0.00	0.00	3 677 700.00
Mat & Outillages ACVO	232 212.29	8 956.45	4 142.33	237 026.41
Ins. Aménagement divers	78 124.97	5 896.04	0.00	84 021.01
Mat de transport	21 917.15	860.10	0.00	22 777.25
Mat de bureau & Informatique	61 399.35	11 383.00	13 626.50	59 155.85
Mobilier	33 202.44	1 264.09	221.00	34 245.53

Total	5 824 798.24	42 727.46	17 989.83	5 849 535.87
--------------	---------------------	------------------	------------------	---------------------

Tableau des Amortissements

Comptes Immobilisations	Mode	Durée	A Nouveau	Augmentations	Diminutions	Solde au 31/12/25
Autres Immo Incorporelles	Linéaire	1 an	24 309.75	375.00	0.00	24 684.75
Terrains nus			0.00	0.00	0.00	0.00
Agencements terrains	Linéaire	10 à 15 ans	316 991.03	58 040.44	0.00	375 031.47
Bâtiments	Linéaire	8 à 20 ans	1 011 367.50	183 885.00	0.00	1 195 252.50
Ins. Agencements divers	Linéaire	5 à 20 ans	346 972.59	54 714.37	0.00	401 686.96
Mat & Outillages ACVO	Linéaire	1 à 10 ans	218 255.56	8 190.05	4 142.33	222 303.28
Ins. Aménagement divers	Linéaire	3 à 10 ans	55 204.25	3 669.99	0.00	58 874.24
Mat de transport	Linéaire	3 à 5 ans	21 917.15	139.77	0.00	22 056.92
Mat de bureau & Informatique	Linéaire	2 à 7 ans	59 696.11	4 934.67	13 626.50	51 004.28
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans	33 190.87	347.78	221.00	33 317.65
Total			2 087 904.81	314 297.07	17 989.83	2 384 212.05

➤ Les principaux mouvements :

○ *Acquisitions :*

- 2 Transpalettes Manuel Haute levée,
- 3 Portables,
- 8 Ordinateurs de bureau,
- 1 Siège Ergonomique de bureau,
- 1 Imprimante,
- 2 transpalettes peseur,
- 1 armoire ouverte
- Filet de protection contre les oiseaux,
- 1 Balance
- Aménagement de la fermeture de l'espace des véhicules de service.

○ *Sorties :*

- 1 Ordinateur Portable (don au salarié),
- 5 Portables Netbook (au rebut),
- 1 Imprimantes,
- 10 Ordinateurs de bureau (don aux salariés),
- 1 Nettoyeur Karcher,
- 1 Pèse palettes.

Tableau des Immobilisations Financières

Immobilisations Financières	A Nouveau	Augmentations	Diminutions	Solde au 31/12/25
Autres Titres BFCC (141 parts)	2 150.25	0.00	0.00	2 150.25
Prêts aux organ. collecteurs	208 886.00	11 137.00	0.00	220 023.00
Dépôts et cautionnements versés	6 091.92	27.77	0.00	6 119.69
Total	217 128.17	11 164 77	0.00	228 292.94

Tableau des Valeurs Mobilières de Placement

Valeurs Mobilières de Placement	Valeur Inscrite à l'actif	Valeur Liquidative	Plus ou Moins-Value au 31/12/25
Parts sociales BPRP (2 220 parts)	111 000.00	111 000.00	0.00
Titre Sub Remb BPCE 3% (150 000 titres)	161 837.50	151 313.80	-10 521.21
Titre Sub Remb CA 2.8% (150 000 titres)	159 455.00	151 152.39	-8 297.61
Parts sociales BFCC (6 219 parts)	94 839.75	94 839.75	0.00
Horizon Trésor Durable n°2 (150 titres)	150 000.00	137 970.00	-12 030.00

Acquisition sur l'année 2025 de :

- 53 parts sociales BPRP
- 123 parts sociales BFCC.

Charges Constatées d'Avance

Les charges constatées d'avance comptabilisées à la clôture de l'exercice pour 29 082.82 € correspondent à des charges d'exploitation relatives à l'exercice 2026.

Evaluation des Stocks

Les stocks sont évalués selon la méthode du CUMP (Coût Unitaire Moyen Pondéré)

Etat des Créances

Libellé	Montant brut	- 1 an	+ 1 an
<u>Actif Immobilisé</u>			
- Créances rattachées à des participations			
- Autres Créances			
<u>Actif Circulant</u>			
- Clients et cptes rattachés	587 145.32	563 442.12	23 703.20
- Autres créances	120 440.18	120 440.18	
-Charges constatées d'avance	29 082.82	29 082.82	
Total	736 668.32	712 965.12	23 703.20

Les créances clients dont l'échéance est à plus d'un an, correspondent aux clients douteux provisionnés en moyenne à hauteur de 78 %.

Les autres créances correspondent :

- i. à hauteur de 116 827.52 € à l'aide aux postes pour le mois de décembre 2025, due au 31 décembre 2025, mais versée sur janvier 2026,
- ii. à hauteur de 2 500 € au versement à recevoir pour l'emploi francs.

Charges à Répartir sur Plusieurs Exercices

Le montant des frais d'émission des emprunts s'est élevé à 172 224 € en 2018. Ces frais ont donc été transférés à l'actif (au compte 481800), au cours de l'exercice précédent, pour être étalés sur la durée des emprunts.

	Frais émission d'emprunts en 2018	Solde Charges à étaler au 01/01/2025	Amortissement 31/12/2025	Solde Charges à étaler au 31/12/2025
		Cpte 4818	Cpte 681	Cpte 4818
Charges à étaler	172 224.00	111 945.60	8 611.20	103 334.40

2. PASSIF

Variation des Fonds Propres

	Solde au début de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propre sans droit de reprise	152,45				152,45
Fonds Propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise					
Réserves	2 632 098,04	62 948,91			2 695 046,95
Réserves pour projet associatif		10 000,00			10 000,00
Report à nouveau	69 909,60	136,88			70 046,48
Excédent ou déficit de l'exercice	73 085,79	-73 085,79	119 833,00		119 833,00
Situation nette	2 775 245,88	0,00	119 833,00	0,00	2 895 078,88
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissements					0,00
Provisions réglementées					
TOTAL	2 775 245,88	0,00	119 833,00	0,00	2 895 078,88

Le résultat consolidé AGAP/ACVO de l'exercice 2024 d'un montant de 73 085.79 € a été affecté de la façon suivante, suivant décision de l'AGO du 15 mai 2025 :

- iii. AGAP : le bénéfice de 136.88 € a été affecté en report à nouveau,
- iv. ACVO : le bénéfice de 72 948.91 € a été affecté à hauteur de 10 000 € en réserve projet Associatif et le solde de 62 948.91 € en investissements.

Provisions

Les provisions constituées à la clôture de l'exercice sont destinées à couvrir des charges de personnel.

- *Provision pour litige prud'homal :*

Aucun litige prud'homal en cours au 31 décembre 2025 .

➤ *Provision pour risques :*

A la suite de la loi sur les congés payés et arrêt maladie parue le 23 avril 2024, une provision de 26 656.53 € a été passée (salariés sortis et non réclamée). Une partie de cette provision a été reprise sur l'année 2025 pour un montant de 7 665.12 €.

➤ *Provision pour indemnité de départ à la retraite :*

Suite à la mise à jour des mouvements de personnel sur l'année 2025, la dotation aux provisions pour indemnité de départ en retraite s'élève à 5 543.18 €.

La provision pour indemnité de départ à la retraite a été calculée sur les bases suivantes :

- Départ à la retraite : 64 ans pour les cadres et pour les non-cadres
- Taux d'actualisation : 4.20 %
- Taux de charges sociales : 33.09%
- Taux de rotation : faible

	A Nouveau	Dotation	Reprise		Solde au 31/12/25
			Utilisée	Non utilisée	
Provisions pour litige	0.00				0.00
Provisions pour risques	26 656.53			7 665.12	18 991.41
Prov / pensions & obli. Simil	343 075.00	5 543.18			348 618.18
Autres provisions pour charges	0.00				0.00
Total	369 731.53	5 543.18		7 665.12	367 609.59

Etat des Dettes

Libellé	Montant brut	- 1 an	+ 1 an à – de 5 ans	+ 5 ans
<u>Dettes financières</u>				
- Emprunt auprès étab. Crédit				
- Emprunt Dépôt et Consignation	0.00	0.00	0.00	0.00
- Emprunt BFCC (200 000 €)	0.00	0.00	0.00	0.00
- Emprunt BFCC (2 392 000€)	1 797 821.29	111 292.86	593 709.40	1 092 819.03
- Emprunt BPRP (1 435 200€)	1 083 516.55	65 712.27	350 552.55	667 251.73
- Emprunt BPRP (956 800 €)	722 344.33	43 808.18	233 701.71	444 834.44
- Intérêts courus	5 272.87	5 272.87		
<u>Autres dettes</u>				
- Fournisseurs	94 316.48	94 316.48		
- Dettes fiscales et sociales	802 606.22	802 606.22		
- Dettes sur Immobilisations	1 996.84	1 996.84		
- Autres dettes	6 325.41	6 325.41		
- Produits constatés d'avance	532.91	532.91		
Total	4 514 735.90	1 131 867.04	1 177 963 66	2 204 905.20

Un emprunt pour un montant de 2 392 000 € a été souscrit auprès de la BFCC le 12/07/2018. Durant la phase de versement des fonds, un intérêt est payé et calculé en fonction des sommes versées.

Deux emprunts ont été souscrits en date du 17/07/2018 auprès de la BPRP pour un montant de 1 435 200 € et pour un montant de 956 800 €. De la même manière, pendant la phase de versement des fonds, un intérêt est payé et calculé en fonction des sommes versées.

Les remboursements d'emprunt 2025 se sont élevés à 216 428.93 €.

V – INFORMATION RELATIVES COMPTE DE RESULTAT

• Produits d'exploitation

Les produits d'exploitation se répartissent de la manière suivante :

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 3 600 564.13 €. Il se compose principalement de :

- Chiffre d'Affaires Papeterie (frais port inclus) : 267 304 €
- Chiffre d'Affaires Colgate : 408 930 €
- Chiffre d'Affaires Centre de Tri : 940 288 €
- Chiffre d'Affaires Chanel : 205 604 €
- Chiffre d'Affaires Sanofi Aventis : 357 323 €
- Chiffre d'Affaires DIM : 147 701 €
- Chiffre d'Affaires Leroy Merlin : 103 118 €
- Chiffre d'Affaires Propreté : 290 622 €
- Chiffre d'Affaires recyclage papier : 427 985 €
- Chiffre d'Affaires Valdélia : 40 816 €

Les concours publics et contributions financières forment un total de 1 388 165 € soit :

- Subvention compensation de salaires TH : 1 383 179 €
- Subvention pour les emplois Francs : 4 986 €

A la clôture de l'exercice 2025, le résultat ressort bénéficiaire de 119 833 € soit :

- Pour l'AGAP : excédent de 316 €
- Pour l'ACVO : excédent de 119 517 €

Au 31/12/2025, l'effectif de l'A.C.V.O. était de 109 personnes dont 71 hommes et 38 femmes. Il se répartit de la manière suivante :

- 5 Cadres,
- 19 Non-Cadres Valides,
- 85 Non-Cadres Handicapés.

• Rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, il est signalé qu'il n'a pas été versé, au cours de l'exercice 2025 de rémunérations et avantages en nature aux trois plus haut cadres dirigeants bénévoles. Cette rémunération n'est pas mentionnée par les cadres dirigeants salariés, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

• Honoraires du commissaire aux comptes

•

Les honoraires d'audit, pour la mission légale de certification des comptes, versés au cours de l'exercice au commissaire aux comptes s'élèvent à 7.000 € HT.

VI – RESULTAT EXCEPTIONNEL

Au 31 décembre 2025, le résultat exceptionnel est nul

VII– ENGAGEMENTS HORS BILAN RECUS

La CEGC (Compagnie Européenne de Garanties et Cautions) s'est portée caution de l'emprunt auprès du Groupe Crédit Coopératif à hauteur de 60% de l'encours de l'emprunt, soit au 31 décembre 2025 pour un montant de 1 078 692.77 €.

La CEGC (Compagnie Européenne de Garanties et Cautions) s'est portée caution de l'emprunt auprès de la Banque Populaire Rives de Paris à hauteur de 60% de l'emprunt, soit au 31 décembre 2025 pour un montant de 1 083 516.55 €.