

Actifs pour vous.

Association « A.D.S.P.J. »

18 Boulevard Jean Moulin

79000 NIORT

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice : 31 DECEMBRE 2025

Christophe CHAUMONOT – Julien DROCHON
Experts comptables – Commissaires aux comptes

BCA CONSEIL EXPERT
SAS au capital de 200 000 € - RCS NIORT 392 285 565



1 rue Frida Kahlo - 79000 NIORT - Tél : 05 49 77 17 37
2 espace des Chênes Verts - Saint-Martin-Lès-Melle - 79500 MELLE - Tél : 05 49 29 11 01
38 rue des Sables - 85140 ESSARTS EN BOCAGE - Tél : 02 44 51 03 47

www.conseilbca.fr – contact@conseilbca.fr
Retrouvez-nous sur Facebook & LinkedIn



Association ADSPJ
Siège social : 23, rue Henri Sellier
79000 NIORT

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2025

Aux Adhérents,

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 ADSPJ 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 ADSPJ 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.



3- JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 la présentation d'ensemble des comptes.

Dans le cadre de nos contrôles nous avons vérifié la correcte prise en compte du principe de séparation des exercices et validé les assertions d'exhaustivité et de réalité sur les postes du bilan et du compte de résultat.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

4- VERIFICATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 adressés aux Adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

5- RESPONSABILITES 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 ADSPJ à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

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



6- RESPONSABILITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

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

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

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

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



- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à NIORT, le 22 mai 2026

Le Commissaire aux comptes

BCA CONSEIL EXPERT, représenté par Christophe CHAUMONOT

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, sweeping 'C' followed by a stylized 'K' or 'R'.



Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	32 877	31 491	1 386	3 705
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	260 440		260 440	256 000
	Constructions	1 344 183	56 778	1 287 405	
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	3 447	3 447		
	Autres immobilisations corporelles	247 321	217 721	29 600	40 900
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				1 150 197
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	91		91	91
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	4 572		4 572	6 135
TOTAL (I)		1 892 931	309 437	1 583 494	1 457 028
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				3 062
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	2 200		2 200	1 963
	Autres créances	99 741		99 741	143 014
COMPTES DE REGULARISATION	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	817 827		817 827	818 224
	Charges constatées d'avance	15 401		15 401	16 790
	TOTAL (II)	935 169		935 169	983 054
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		2 828 100	309 437	2 518 663	2 440 081
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				4 572	6 135
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					- autorisés par l'organisme de tutelle
Dons en nature restant à vendre					



Bilan Passif

		31/12/2025	31/12/2024
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	35 660	35 660
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves	324 455	324 520
	Report à nouveau	425 682	432 918
	Résultat de l'exercice	54 153	1 701
	Total des fonds propres	839 950	794 799
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
Provisions	- Apports		
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs	37 959	28 956
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	37 959	28 956
	Total des fonds associatifs	877 909	823 755
Fonds dédiés	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	68 122	48 773
DETTE (1)	Total des provisions	68 122	48 773
	Sur subventions de fonctionnement	59 189	51 279
DETTE (1)	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
DETTE (1)	Total des fonds dédiés	59 189	51 279
DETTE (1)	DETTE FINANCIERE		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 182 378	1 200 944
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTE D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	43 998	35 970
	Dettes fiscales et sociales	287 067	275 320
	DETTE DIVERSE		
DETTE (1)	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
DETTE (1)	Produits constatés d'avance		4 041
	Total des dettes	1 513 443	1 516 274
Ecart de conversion passif			
TOTAL PASSIF		2 518 663	2 440 081
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		54 153,39	1 701,37
(1) Dont à moins d'un an		388 626	1 516 274
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			

ENGAGEMENTS DONNES



Compte de Résultat 1/2

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	100	100
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	2 568 296	2 526 465
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	114 421	82 427
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	4 791	
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		53 001
	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	20 678	21 824
Total des produits d'exploitation		2 708 286	2 683 817
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	414 227	425 712
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	101 037	139 093
	Salaires	1 405 179	1 410 061
	Cotisations sociales	615 669	610 922
	Dotation aux amortissements et dépréciations	78 251	41 187
	Dotation aux provisions	19 349	48 773
	Reports en fonds dédiés	7 910	
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	2 086	19
Total des charges d'exploitation		2 643 708	2 675 767
RESULTAT D'EXPLOITATION		64 578	8 050





Compte de Résultat 2/2

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

RESULTAT D'EXPLOITATION		64 578	8 050
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	16 576	19 118
	Reprises sur dépréciations et provisions		
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des produits financiers		16 576	19 118
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	23 402	21 429
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières		23 402	21 429
RESULTAT FINANCIER		(6 826)	(2 311)
RESULTAT COURANT avant impôts		57 752	5 739
	Produits exceptionnels		85
	Charges exceptionnelles		35
RESULTAT EXCEPTIONNEL			50
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		3 599	4 088
TOTAL DES PRODUITS		2 724 862	2 703 020
TOTAL DES CHARGES		2 670 709	2 701 319
EXCEDENT ou DEFICIT		54 153	1 701
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		12 350	19 000
TOTAL		12 350	19 000
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		12 350	19 000
TOTAL		12 350	19 000





Règles et Méthodes Comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **2 518 663** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **2 724 862** euros et un total **charges** de **2 670 709** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **54 153** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2025** et finit le **31/12/2025**.
Il a une durée de **12** mois.

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2018-06 à jour des différents règlements complémentaires (notamment n°2020-08) à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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.

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Missions et moyens mis en oeuvre par l'association

Objet social de l'association : L'A.D.S.P.J est une association départementale au service de l'enfance, la jeunesse et de la famille. Elle est engagée dans la protection des mineurs, la prévention des placements de mineurs en danger par une action éducative renforcée.

Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Amortissements

Les principales durées d'amortissements sont les suivantes :

- Concessions, brevets et licences : 1 à 5 ans
- Installations et agencements divers : 10 ans
- Outillage et matériel : 5 à 10 ans
- Matériel informatique : 3 ans
- Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- Matériel de transport : 4 à 5 ans
- Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Créances et dettes

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

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.





Règles et Méthodes Comptables

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

En cas de portefeuille titres, une provision pour dépréciation égale à la différence entre la valeur de souscription et le cours à la date de clôture est effectuée lorsque cette valeur de souscription est supérieure.

Contribution volontaires en natures

Au cours de l'année 2025, la présidente a consacré 440h de bénévolat à l'ADSPJ (Rdv conseil département, préfecture, ARS, CAF, UDAF, Tribunal judiciaire de Niort, Nexem, recherche de locaux Parthenau...). Le trésorerie a consacré 54h de bénévolat à l'ADSPJ. Cela correspond à un total de 494 heures au titre de l'année 2025 valorisé à 25 € de l'heure soit un montant de 12 350 € mis en bénévolat





Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres	35 744				2 866	32 877
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	35 744				2 866	32 877
CORPORELLES	Terrains	256 000		4 440			260 440
	Constructions sur sol propre			1 344 183			1 344 183
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels	3 447					3 447
	Instal., agencement, aménagement divers	50 106				1 165	48 940
	Matériel de transport	22 022					22 022
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	152 736		7 854		379	160 211
	Emballages récupérables et divers	16 148					16 148
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours	1 150 197		141 442		1 291 639	
Avances et acomptes							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 650 654		1 497 919		1 293 183	1 855 391	
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	91					91
	Prêts et autres immobilisations financières	6 135		3 620		5 183	4 572
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	6 226		3 620		5 183	4 663
TOTAL		1 692 624		1 501 539		1 301 232	1 892 931





Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	32 039	2 319	2 866	31 491
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	32 039	2 319	2 866	31 491
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre		56 778		56 778
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels	3 447			3 447
	Autres instal., agencement, aménagement divers	47 023	2 531	1 165	48 389
	Matériel de transport	7 674	4 404		12 079
	Matériel de bureau, mobilier	130 350	11 761	379	141 732
	Emballages récupérables et divers	15 063	457		15 520
	Immobilisations grevées de droits				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	203 558	75 932	1 544	277 946
TOTAL		235 597	78 251	4 410	309 437





Créances et Dettes

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	4 572	4 572	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers	2 200	2 200	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	310	310	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés	17 075	17 075	
	Divers	82 101	82 101	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	256	256	
	Charges constatées d'avance	15 401	15 401	
	TOTAL DES CREANCES	121 913	121 913	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine	1 182 378	57 561	237 632	887 185
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	43 998	43 998		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	119 415	119 415		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	143 989	143 989		
	Impôts sur les bénéfices	3 599	3 599		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	20 064	20 064		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes				
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	1 513 443	388 626	237 632	887 185
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		18 613			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					



Produits à recevoir (avec détail)

Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Créances rattachées à des participations				
Autres immobilisations financières				
Autres créances clients	2 200	1 963	237	12,05
Autres créances	82 588	140 437	(57 849)	-41,19
TOTAL	84 788	142 401	(57 613)	-40,46





Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2025
Fonds propres sans droit de reprise	35 660				35 660
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves Réserves pour projet de l'entité	324 520	8 700		8 765	324 455
Autres réserves					
Report à nouveau	432 918	(53 722)	46 486		425 682
Résultat ss ctrl tiers fi. Ran ss ctrl tiers fi.	28 956	46 723	(37 721)		37 959
Excédent ou déficit de l'exercice	1 701	(1 701)	54 153		54 153
Situation nette	823 755		62 918	8 765	877 909
Droits des propriétaires					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	823 755		62 918	8 765	877 909





Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	48 773	19 349		68 122
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	48 773	19 349		68 122
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
TOTAL GENERAL		48 773	19 349		68 122
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			19 349		
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					





Charges à payer (avec détail)

Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	991	944	47	5,01
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 159	6 933	10 225	147,48
Dettes fiscales et sociales	184 143	178 483	5 661	3,17
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes				
TOTAL	202 293	186 360	15 933	8,55





Charges constatées d'avance (avec détail)

	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	15 401	16 790	(1 389)	-8,27
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL	15 401	16 790	(1 389)	-8,27





Engagements financiers

31/12/2025	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus		
Avals, cautions et garanties		
Hypothèque conventionnelle sur terrain	935 265	
Hypothèque légale spéciale de prêteur de dernier rang	246 122	
	1 181 387	
Engagements de crédit-bail		
Engagements en pensions, retraite et assimilés		
Indemnités de fin de carrière	68 122	
	68 122	
Autres engagements		
Total des engagements financiers (1)	1 249 509	
(1) Dont concernant :		
Les dirigeants		
Les filiales		
Les participations		
Les autres entreprises liées		

Les IFC sont déterminées en appliquant au calcul de l'indemnité légale ou conventionnelle une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

L'association provisionne le montant des engagements pour départ à la retraite dans les comptes : la somme de 68 122 euros est provisionnée au 31/12/2025.

La méthode de calcul retenue pour l'IFC est la méthode ANC 2021, avec départ à l'initiative du salarié et un taux d'actualisation de 4,04%.





Répartition des effectifs par catégorie

		31/12/2025	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Ouvriers			
	Employés, techniciens, agents de maîtrise		33	
	Cadres et ingénieurs		9	
	Autres catégories			
	TOTAL		42	





Honoraires des Commissaires aux Comptes

	31/12/2025	31/12/2024	%	%	31/12/2025	31/12/2024	%	%
Audit Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés Emetteur BCA Filiales intégrées globalement Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes Emetteur BCA Filiales intégrées globalement	7 050	6 942	100,00	100,00				
Sous-total	7 050	6 942	100,00	100,00				
Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement Juridique, fiscal, social Autres								
Sous-total								
TOTAL	7 050	6 942	100,00	100,00				



**Rapport spécial du commissaire aux comptes
sur les conventions réglementées**

**Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation
des comptes de l'exercice clos le 31/12/2025**

Aux Adhérents,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions.

Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

Fait à NIORT, le 22 mai 2026

Le Commissaire aux comptes

BCA CONSEIL EXPERT, représenté par Christophe CHAUMONOT

