



EXPERTS COMPTABLES
COMMISSAIRES AUX COMPTES

13, rue des Fontenelles
78 920 ECQUEVILLY

SIREN : 419 824 669 ; APE : 93.29Z

RAPPORT

Exercice clos le 31 décembre 2025



QUENTIN DUTERTRE
JEAN-PIERRE EMMERICH
CAMILLE LEJEUNE
GÉRARD LEJEUNE
EXPERTS COMPTABLES
COMMISSAIRES AUX COMPTES

Association LA GERBE
13, rue des Fontenelles
78 920 ECQUEVILLY

A l'assemblée générale de l'association LA GERBE,

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 LA GERBE 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

REFERENTIEL 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.

INDEPENDANCE

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 les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 décrites dans le paragraphe « Changement de référentiel comptable – Application du règlement ANC 2022-06 » de l'annexe des comptes annuels.

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous avons porté une attention particulière aux modalités de comptabilisation des subventions attribuées à l'association ainsi que des ressources issues de la générosité publique.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 du trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

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 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.

RESPONSABILITES 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. 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'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 Sainte-Geneviève-des-Bois,
Le 30 mars 2026

Le Commissaire aux comptes,
Jean-Pierre EMMERICH

Signé par Jean-Pierre Emmerich
Le 30 mars 2026



doc_yqei
11 a200aJLr706

Bilan et Resultat Association ANC2022 06

ASSOCIATION LA GERBE

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

- Avec comptes substitués

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Frais d'établissement (I)						
ACTIF IMMOBILISE						
Immobilisations incorporelles						
Frais de développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires						
Immobilisations incorpor. en cours, avances et acomptes						
Immobilisations corporelles						
Terrains	359 622,45		359 622,45	7,98	359 622,45	7,89
Constructions	4 313 129,73	1 997 264,48	2 315 865,25	51,40	2 466 093,93	54,13
Installations techniques, matériel & outillage industriels	583 147,30	352 339,09	230 808,21	5,12	258 950,87	5,68
Immobilisations corpor. en cours, avances et acomptes					9 323,20	0,20
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières						
Participations	40,00		40,00	0,00	40,00	0,00
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts	5 000,00		5 000,00	0,11	5 000,00	0,11
Autres immobilisations financières	3 101,99		3 101,99	0,07	3 101,99	0,07
TOTAL (II)	5 264 041,47	2 349 603,57	2 914 437,90	64,69	3 102 132,44	69,09
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en-cours	7 429,03		7 429,03	0,16	4 057,03	0,09
Créances						
Créances clients, usagers et comptes rattachés	120 020,34	5 855,80	114 164,54	2,53	148 488,42	3,26
Créances reçues par legs ou donations						
Autres créances	237 996,24	4 409,83	233 586,41	5,18	180 562,97	3,96
Charges constatées d'avance	6 690,24		6 690,24	0,15	7 145,98	0,16
Valeurs mobilières de placement	762 014,08		762 014,08	16,91	669 997,61	14,71
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	467 214,43		467 214,43	10,37	443 433,01	9,73
TOTAL (III)	1 601 364,36	10 265,63	1 591 098,73	35,31	1 453 685,02	31,91
Frais d'émission des emprunts (IV)						
Primes de remboursement des emprunts (V)						
Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (VI)						
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	6 865 405,83	2 359 869,20	4 505 536,63	100,00	4 555 817,46	100,00

CABINET MAURICE PONS



ASSOCIATION LA GERBE**BILAN PASSIF**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

- Avec comptes substitués

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
. Fonds propres statutaires	10 654,34	0,24	10 654,34	0,23
. Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
. Fonds statutaires				
. Fonds propres complémentaires				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
. Réserves statutaires ou contractuelles				
. Réserves pour projet de l'entité	242 475,00	5,38	242 475,00	5,32
. Autres				
Report à nouveau	1 991 896,83	44,21	1 987 609,46	43,63
Excédent ou déficit de l'exercice	-39 019,53	-0,86	4 287,37	0,09
Situation nette (sous total)	2 206 006,64	48,96	2 245 026,17	49,28
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	632 169,62	14,03	677 467,41	14,87
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	2 838 176,26	62,99	2 922 493,58	64,15
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés	689 365,94	15,30	654 806,04	14,37
TOTAL (II)	689 365,94	15,30	654 806,04	14,37
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	504 696,39	11,20	543 085,41	11,92
Emprunts et dettes financières diverses	225 129,49	5,00	241 263,05	5,30
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 325,15	0,50	25 144,60	0,55
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	154 640,08	3,43	122 945,98	2,70
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	71 187,32	1,58	41 078,80	0,90
Produits constatés d'avance	16,00	0,00	5 000,00	0,11
TOTAL (IV)	977 994,43	21,71	978 517,84	21,46
Ecart de conversion et différences d'évaluation Passif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	4 505 536,63	100,00	4 555 817,46	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

CABINET MAURICE PONS

ASSOCIATION LA GERBE**COMPTE DE RÉSULTAT**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

- Avec comptes substitués

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:						
Cotisations	864,00	0,03	960,00	0,03	-96	9,99
Ventes de biens et services						
- Ventes de biens	629 865,25	22,27	595 230,65	19,58	34 635	5,82
- dont ventes de dons en nature	619 742,68	21,91	588 319,15	19,35	31 423	5,34
- Ventes de prestations de services	133 402,38	4,72	143 387,08	4,72	-9 985	-6,95
- dont parrainages						
Produits de tiers financeurs						
- Concours publics et subventions d'exploitation	1 184 558,39	41,89	1 233 899,65	40,59	-49 341	-3,99
- Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommable						
- Ressources liées à la générosité du public						
- Dons manuels	649 363,26	22,96	692 269,64	22,77	-42 906	-6,19
- Mécénats						
- Legs, donations et assurances-vie	4 325,64	0,15	300,00	0,01	4 025	N/S
- Contributions financières						
Reprises sur amortiss., dépréciat.et provisions	3 708,00	0,13	16 647,96	0,55	-12 939	-77,72
Produits des cessions d'immobilisations incorpor. et corporelles						
Utilisations des fonds dédiés	78 479,64	2,78	87 132,66	2,87	-8 653	-9,92
Autres produits	126 911,85	4,43	121 012,05	3,98	5 899	4,87
Total des produits d'exploitation (I)	2 811 478,41	99,42	2 890 839,69	95,03	-79 361	-2,74
CHARGES D'EXPLOITATION:						
Achats de marchandises	10 910,92	0,39	6 308,65	0,21	4 602	72,95
Variations stocks	-3 536,06	0,12	-513,08	0,01	-3 023	-589,27
Autres achats et charges externes	513 845,18	18,17	585 747,92	19,27	-71 902	-12,27
Aides financières	350 301,03	12,39	415 300,14	13,00	-64 999	-15,04
Impôts, taxes et versements assimilés	120 206,40	4,25	118 347,19	3,89	1 859	1,57
Salaires et traitements	1 243 346,31	43,97	1 227 422,03	40,38	15 924	1,30
Cotisations sociales	274 337,20	9,70	255 031,77	8,39	19 306	7,57
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	223 240,52	7,89	216 463,75	7,12	6 777	3,13
Dotations aux provisions						
Valeurs comptables des immobilisations incorpor. et corporelles						
Reports en fonds dédiés	113 039,54	4,00	141 753,00	4,66	-28 714	-20,25
Autres charges	825,35	0,03	12 728,33	0,42	-11 903	-93,51
Total des charges d'exploitation (II)	2 846 517,29	100,60	2 978 589,70	97,98	-132 072	
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-35 038,88	-1,23	-87 750,01	-2,88	52 712	60,07
PRODUITS FINANCIERS:						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	12 683,18	0,45	16 267,51	0,54	-3 584	-22,02
Reprises sur dépréciations et provisions						
Différences positives de change						
Produits des immobilisations financières cédées						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	2 016,55	0,07			2 016	N/S
Total des produits financiers (III)	14 699,73	0,52	16 267,51	0,54	-1 568	-9,63
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées	13 930,90	0,49	15 983,80	0,53	-2 053	-12,83
Différences négatives de change						
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées						

CABINET MAURICE PONS



ASSOCIATION LA GERBE

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros
- Avec comptes substitués

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation absolue 12 mois)	%
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie						
Total des charges financières (IV)	13 930,90	0,43	15 983,80	0,53	-2 053	-12,63
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	768,83	0,03	283,71	0,01	485	171,38
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	-34 270,05	-1,20	-87 466,30	-2,87	53 196	60,62
PRODUITS EXCEPTIONNELS:						
Total des produits exceptionnels (V)	1 813,00	0,06	132 913,71	4,37	-131 100	-98,63
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Total des charges exceptionnelles (VI)			32 544,34	1,07	-32 544	-100,00
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	1 813,00	0,06	100 369,37	3,30	-98 556	-98,18
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	6 562,48	0,23	8 615,70	0,28	-2 053	-23,82
Total des produits (I + III + V)	2 827 991,14	100,00	3 040 020,91	100,00	-212 029	-6,95
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	2 867 010,67	101,38	3 035 733,54	99,95	-168 723	-5,55
EXCEDENT OU DEFICIT	-39 019,53	-1,37	4 287,37	0,14	-43 306	N/S
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature	130 278,85		261 112,14			
Prestations en nature	462 391,93		419 672,00			
Bénévolat						
TOTAL	592 670,78		680 784,14			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature	130 279,00		261 112,00			
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestations en nature	462 392,00		419 672,00			
Personnel bénévole						
TOTAL	592 671,00		680 784,00			

CABINET MAURICE PONS



Annexe association

PREAMBULE

L'association LA GERBE est une association de solidarité à caractère humanitaire et social qui est divisée en deux pôles, d'une part le pôle qui se situe à Ecquevilly et d'autre part le pôle qui est à Lézan.

Le pôle d'Ecquevilly articule ses activités autour :

- de la solidarité internationale (conseil, soutien financier et matériel auprès de partenaires à l'étranger)
- d'un chantier d'insertion
- d'une ressourcerie

Le pôle de Lézan gère 3 services :

- l'hébergement d'urgence (Ferme Claris) avec un accompagnement social
- le logement adapté en pension de famille (Maison d'à Côté), en maison en partage (Temps Partagé) et du logement social et solidaire (Mas Latour)
- L'Espace de Vie Sociale, avec son choix d'ateliers dans une dynamique participative, notamment un café-restaurant associatif (Temps Partagé).

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

L'exercice précédent clos le 31/12/2024 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 4 505 536,63 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 39 019,53 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Changement de référentiel comptable – Application du règlement ANC 2022.06

À compter de l'exercice clos le 01/01/2025 l'entité applique les dispositions du règlement de l'Autorité des normes comptables (ANC) n° 2022.06 relatifs à l'évolution du plan comptable. Cette mise en conformité a conduit à adapter la présentation de certaines opérations dans le compte de résultat.

En particulier, la quote-part des subventions d'investissement virée au résultat est désormais présentée en produits d'exploitation. Cette évolution constitue un reclassement de présentation sans incidence sur le résultat net de l'exercice, mais impacte la ventilation des produits entre les différentes rubriques du compte de résultat.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de commerce et du Plan Comptable Général issu du règlement ANC n°2014-03 modifié, notamment par le règlement ANC n°2022-06 applicable à compter du 1er janvier 2025 ainsi que du règlement comptable ANC 2018-06 consolidé relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, énoncés par l'Autorité des Normes Comptables.

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,

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euro.

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :

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

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les frais d'acquisition des immobilisations à savoir les droits de mutations, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont incorporés (ou sont directement inscrits en charges) dans le coût d'acquisition ou de production de ces immobilisations.

L'association a mis en œuvre la comptabilisation des immobilisations par composants :

Les immeubles achetés ont été ventilés comme suit :

	Terrains	Bâtiments	Total coût
La ferme CLARIS	7 622	137 204	144 826
Ecquevilly	125 000	384 000	509 000
Maison d'accueil	42 000	253 000	295 000
Ressourcerie	185 000	358 920	543 920
Temps partagé		111 773	111 773
Total	359 622	1 244 897	1 594 519

Le bâtiment du Mas Latour ne figure pas dans ce tableau car il est occupé par la signature d'un bail emphytéotique sur une durée de 30 ans, se terminant le 31 mars 2046.

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire sur la durée d'utilisation estimée :

- 30 ans gros œuvre du bâtiment Ferme CLARIS,
- 40 ans gros œuvre des bâtiments Ecquevilly, Maison d'accueil, Ressourcerie,
- 30 ans toiture du bâtiment la Ferme CLARIS,
- 20 ans toiture, des bâtiments Ecquevilly et Ressourcerie
- 15 ans électricité des bâtiments Ferme CLARIS, Ecquevilly et Ressourcerie
- 15 ans plomberie des bâtiments Ferme CLARIS, Ecquevilly et Ressourcerie
- 10 à 20 ans agencements, aménagements intérieurs,
- 5 à 8 ans matériels et outillages,
- 4 à 5 ans matériels de transport,
- 3 à 5 ans matériels de bureau et informatiques,
- 5 ans mobilier de bureau,

Amortissement et dépréciation de l'actif :

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

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

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Stocks :

Les stocks sont évalués à leur coût d'achat.

Les stocks de la ressourcerie ne sont pas chiffrés.

Créances :

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non-recouvrement.

Provisions pour risques et charges :

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Indemnités de fin de carrière :

En France, les indemnités de fin de carrière ne sont dues que si le salarié est présent dans l'entité au moment de son départ à la retraite. Dans le cas d'un départ avant cette date, il ne percevra pas ces indemnités. Elles 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 a décidé de ne pas provisionner dans ses comptes le montant des engagements pour départ à la retraite ; le montant des engagements sont évalués et indiqués dans l'annexe.

Contributions volontaires :**- Bénévolat**

Les prestations effectuées par les bénévoles sont enregistrées dans le tableau intitulé « évaluation des contributions volontaires en nature » en pied du compte de résultat.

Les contributions en travail sont valorisées aux tarifs du personnel de remplacement selon la convention de travail (application des taux conventionnelles)

- Prestations et dons en nature

Les dons en nature valorisables remis principalement par des entreprises, ainsi que la valeur du matériel des convois humanitaires, mentionnée sur les documents douaniers, sont intégrés au pied du compte de résultat « évaluation des contributions volontaires en nature »

Annexe association (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	5 248 122	35 013	27 236	5 255 899
Immobilisations financières	8 142			8 142
TOTAL	5 256 264	35 013	27 236	5 264 041

Amortissements

Immobilisations amortissables	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL I				
Terrains				
Constructions				
sur sol propre	1 830 451	166 813		1 997 264
sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériel, outillages industriels	79 224	4 884		84 068
Autres immobilisations corporelles				
Installations générales, agencements divers	113 373	22 047	1 440	133 980
Matériel de transport	88 540	7 981	762	95 759
Matériel de bureau et informatique	25 195	1 983	1 392	25 786
Emballage récupérables et divers	17 349	2 296	6 899	12 746
TOTAL II	2 154 131	206 004	10 493	2 349 604
TOTAL GENERAL (I+II)	2 154 131	206 004	10 493	2 349 604

Etats des stocks

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Marchandises	1 621	3 536		5 157
Matières premières				
Produits intermédiaires				
Produits finis				
Autres approvisionnements	2 436		164	2 272
Production en cours				
Travaux en cours				
Autres produits en cours				
TOTAL	4 057	3 536	164	7 429

Etat des créances et charges constatées d'avance

Créances	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	5 000		5 000
Autres créances	3 102		3 102
Créances de l'actif circulant :			
Créances usagers	120 020	120 020	
Autres créances	237 996	237 996	
Charges constatées d'avance	6 690	6 690	
TOTAL	372 808	364 706	8 102

Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	
Subventions/financements	
Autres produits à recevoir	204 481
TOTAL	204 481

Etat des provisions pour dépréciation des éléments de l'actif

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Stocks et en-cours				
Comptes de tiers		5 855		5 855
Autres créances	4 118	4 410	4 418	4 410
TOTAL	4 118	10 265	4 418	10 265

Annexe association (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	10 654				10 654
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves	242 475				242 475
Dont générosité du public					
Report à nouveau	1 987 609	4 287			1 991 897
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	4 287	4 287		39 020	-39 020
Dont générosité du public					
Situation nette	2 245 026	0		39 020	2 206 007
Situation nette dont générosité du public					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement	677 467			45 297	632 170
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
TOTAL	2 922 494			84 317	2 838 176
TOTAL dont générosité du public					

Analyse des fonds dédiés

<u>projet dédié</u>	<u>Au 31/12/2024</u>	<u>report ou</u> <u>donation</u>	<u>reclassement</u> <u>compte à</u> <u>compte</u>	<u>utilisés</u>	<u>solde à la clôture au</u> <u>31/12/2025</u>	<u>dont fonds dédiées</u> <u>correspondants à des projets</u> <u>sans dépenses au cours des 2</u> <u>derniers exercices</u>
projet des étoiles (mas labours)	21 743				21 743	21 743
projet de la passerelle	6 431			318	6 113	6 113
projet du temps partagé	56 259			2 669	53 590	53 590
fonds dédiés pour le mas Latour	164 150			6 966	157 184	157 184
fonds dédiés pour l'investissement non affecté	107 204	33 161			140 365	140 365
autres fonds dédié	74 372	44 129			118 501	
toiture pour 2021	21 315			3 480	17 835	17 835
fonds dédiés travaux aménagement toitures	9 321			836	8 485	8 485
fd escalier mezzanine	4 604			660	3 944	3 944
fd travaux buanderie	4 230			854	3 376	3 376
fd travaux aménagement des locaux	84 703			11 390	73 313	73 313
fd travaux bureau du 15	19 911			2 292	17 619	17 619
fd pompe chaleur RDC du 13	36 076			4 404	31 672	31 672
fd pompe à chaleur bureau du 15	4 598			544	4 054	4 054
fd balance logistique encastrée	6 182			744	5 438	5 438
fd Renault maxity	17 392			4 949	12 443	12 443
fd salle pretri 2024	8 821			979	7 842	7 842
fd materiel 2024	7 493			1 641	5 852	5 852
TOTAL	654 805	77 290		42 726	689 369	570 868
dont fonds dédiés lié à la générosité du public	654 805	77 290		42 726	689 369	570 868

Subventions d'investissement**Subventions**

N° COMPTE	DETAIL DES SUBVENTIONS	solde au 31/12/2024	nouvelle subvention de l'exercice	anulations de l'exercice	solde à la clôture au 31/12/2025
131100	subvention MSA MAS LATOUR	24 750,00			24 750,00
131101	Subv investissement FDI luminaires Ecque	11 000,00			11 000,00
131102	Subv Région achat ressourcerie	150 000,00			150 000,00
131104	Subv ARSIE mise norme ERP ress	25 000,00			25 000,00
131105	Subv dépt 78 (PDI) travaux ress	45 000,00			45 000,00
131106	Subv ADEME trav ress	57 935,00			57 935,00
131107	Subv DIRECCTE (FDI 2012) trav ress	10 000,00			10 000,00
131109	Direccte refection toiture	25 600,00			25 600,00
131110	DDETS78 (Vestiaires, repas, bureau, buan	21 700,00			21 700,00
131111	Subv DIRECCTE 2021 projet cartons (1)	8 621,89			8 621,89
131200	subvention CAF FPT temp partage	26 570,00			26 570,00
131201	subvention DDE achat claris	53 357,16			53 357,16
131202	subvention CG 30 ferme claris	53 357,16			53 357,16
131203	subvention CG 30 maison d'à coté	49 000,00			49 000,00
131204	subvention CG 30 passerelle	6 500,00			6 500,00
131205	subvention cg 30 mas latour	37 000,00			37 000,00
131206	subvention ddtm mas latour	42 000,00			42 000,00
131207	subvention dgcs senat pension	50 000,00			50 000,00
131208	subv ddtm pension	81 900,00			81 900,00
131209	sub prefecture mas latour	33 750,00			33 750,00
13121	sub cd 30 temps partage	35 000,00			35 000,00
131211	subvention cr pension	12 394,50			12 394,50
131212	subv ales agglo temps partage	31 518,00			31 518,00
131213	sub ales agglo temps partage	5 000,00			5 000,00
131214	subvention ales agglo passerelle	9 000,00			9 000,00
131215	sub ales agglo passerelle	6 786,00			6 786,00
131216	subv mairie temps partage	5 000,00			5 000,00
131217	subv region mas latour	26 000,00			26 000,00
131218	subve region temps partage	10 000,00			10 000,00
131219	sub fds temps partage	5 000,00			5 000,00
13122100	SUBVENTION FEDER CHAUFFERIE	16 475,80			16 475,80
131222	SUBVENTION REGION CHAUFFERIE	56 584,20			56 584,20
1312200	subvention France relance DDETS (conserve	60 749,00			60 749,00
	TOTAL	1 092 548,71			1 092 548,71



Reprises

	nom du financeur ou projet	au 31/12/2024	Virée au résultat de l'exercice	reprise de l'exercice	MONTANT FIN EXERCICE 139000
139101000	subv invest FDI pour LED	5524,11	1 100,00		6 624,11
13910200	subvention région ahcat ressources	75 863,71	5 872,06		81 735,77
13910400	subvention arsie mise norme ERP ress	12 379,81	1 186,60		13 566,41
13910500	Subv dépt 78 PDI trav ress (2)	22 283,61	2 135,87		24 419,48
13910600	SUBV ADEME trav ressource (2)	28 689,16	2 749,84		31 439,00
13910700	Subv DIRECCTE (FDI 2012) trav ress (2)	4 951,92	474,64		5 426,56
13910900	Subv DDETS 78 réfection toiture (2)	4 938,67	1 280,00		6 218,67
13911000	DDETS 78 travaux cuisine, vestiaires, .. (3)	11 666,26	3 185,01		14 851,27
13911100	Subv DDETS 78 projet cartons (2)	1 505,26	1 042,19		2 547,45
139120200	subvention CG 30 ferme claris	51 508,97	728,96		52 237,93
13912010	REPRISE SUBV ACHAT CLARISS (1)	51 508,97	728,96		52 237,93
139120300	subvention CG 30 maison d'à coté	22 855,82	1 384,51		24 240,33
139120400	subvention CG 30 passerelle	3 084,79	435,55		3 520,34
1391205	subvention cg 30 mas latour	2 682,84	894,28		3 577,12
1391206	subvention ddtm mas latour	3 045,39	1 015,13		4 060,52
139120700	subvention dgcs senat pension	25 416,65	1 412,77		26 829,42
139120800	subv ddtm pension	41 632,45	2 314,11		43 946,56
1391209	sub prefecture mas latour	2 447,19	815,73		3 262,92
139121800	sub cd 30 temps partage	6 113,84	1 560,98		7 674,82
139121100	subvention cr pension	6 300,52	350,21		6 650,73
13912170	REP SUBV CAF FPT Tps Partagé Café	4 701,66	1 200,34		5 902,00
139122000	subv aies aggro temps partage	5 505,60	7 480,58		12 986,18
139121900	sub aies aggro temps partage	873,41	223,00		1 096,41
139121400	subvention aies aggro passerelle	4 271,75	603,07		4 874,82
139121500	sub aies aggro passerelle	3 220,93	454,72		3 675,65
139122100	subv mairie temps partage	873,41	223,00		1 096,41
13912172	subv region mas latour	1 885,24	628,41		2 513,65
1391222	subve region temps partage	1 746,81	445,99		2 192,80
13912230	sub fds temps partage 50%pour la MEP	873,41	223,00		1 096,41
139121600	sub fds temps partage 50% cafe dortoir	884,76	225,88		1 110,64
1391224	sub fds temps partage	1 318,06	659,03		1 977,09
1391225	SUBVENTION FEDER CHAUFFERIE	4 526,74	2 263,37		6 790,11
139122000	SUBVENTION REGION CHAUFFERIE				0,00
TOTAL		415 081,72	45 297,79	0,00	460 379,51

Provisions pour risques et charges

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminution Reprises de l'exercice	A la clôture
Provisions pour investissement				
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
TOTAL (I)				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pensions obligatoires similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				
TOTAL (II)				
TOTAL GENERAL (I+II)				
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation				
- financières				
- exceptionnelles				

Etat des dettes et produits constatés d'avance

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	402 885	31 174	96 718	274 994
Dettes financières diverses	224 009	16 660	74 069	133 280
Fournisseurs	13 784	13 784		
Dettes fiscales et sociales	50 405	50 405		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	11 274	11 274		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	702 357	123 297	170 787	408 274

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	6 497
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs	20 284
Dettes fiscales et sociales	61 530
Autres dettes	15 000
TOTAL	103 311

Annexes Associations 2025 (suite)

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Informations sectorielles

Secteurs d'activité	Lézan	Ecquevilly		Total
social (logement adapté et solidaire)	-6928,9			-6928,9
hebergement	-5129,3			-5129,3
espace vie sociale (EVS)	-4511,45			-4511,45
ressourcerie		-28307,92		-28307,92
solidarités internationale		10372,36		10372,36
pole général		-4514,32		-4514,32
TOTAL	-16569,65	-22449,88		-39019,53

Concours publics et subventions

L'association a reçu sur l'exercice un total de 1 139 260 euros de concours publics et subventions, il s'agit de concours publics et subvention d'exploitation.

La répartition de ces concours publics et subventions par catégories d'autorité administrative est la suivante :

Union européenne	65 000
ETAT	629 716
Collectivités territoriales	381 118
CAF	
Fonds privés	426
TOTAL	1 139 260

Contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires en nature sont comptabilisées en pied du compte de résultat.

- Bénévolat : ce sont les contributions en travail valorisées aux tarifs du personnel de remplacement selon la convention de travail (application des taux conventionnelles).
- Les prestations et dons en nature : ce sont les dons en nature remis par les entreprises, la valorisation du don est alors chiffrée par l'entreprise.

Ils comprennent également les dons humanitaires dont le montant est déclaré sur les documents administratifs douanier.

Etat séparé des avantages et des ressources provenant de l'étranger pour l'exercice 2025 (version synthétique)

Le règlement ANC 2022-04 du 30 juin 2022 modifiant le règlement ANC 2018-06 oblige les associations percevant plus de 153 000 € de dons ouvrant droit à avantage fiscal à présenter dans l'annexe des comptes annuels un état séparé des avantages et des ressources provenant de l'étranger.

Etat du contributeur	Montant total des avantages et des ressources
Allemagne	12 480 00
Belgique	48.00
Roumanie	14 354.25
Suisse	206 735.11
TOTAL	233 617.36

La version détaillée de l'état séparé des avantages et des ressources provenant de l'étranger que l'association doit établir en application de l'article 434-1 du règlement ANC 2018-06 est mise à la disposition du public au siège social sur demande adressée à la direction.

Annexe association (suite)

AUTRES INFORMATION

Engagements et sûretés réelles consenties

Les cautions, avals et garanties donnés sont les suivants :

Néant

Les cautions, avals et garanties reçus sont les suivants :

- L'emprunt souscrit auprès de la caisse d'épargne pour l'acquisition des murs d'Ecqueville (capital restant dû au 31/12/2025 : 101 535.92 euros) est garanti par un privilège de prêteur de deniers du 1er rang.
- L'emprunt souscrit de 100 000 euros auprès de la caisse des dépôts et consignations (capital restant 31.12.2025 : 58 114 €) pour financer le projet de pension de famille bénéficie de :
 - la garantie de : CAISSE DE GARANTIE DU LOGEMENT LOCATIF SOCIAL pour un montant de 100 000,00 Euros conformément à la délibération du 15 avril 2010.
 - la garantie de : HYPOTHEQUE LEGALE pour un montant de 100 000,00 Euros.
- L'emprunt souscrit le 08.03.2018 de 26 532€ auprès de la caisse des dépôts et consignations (capital restant au 31.12.2025 : 20 880.12€) pour le projet de la passerelle bénéficie de la garantie de la CAISSE DE GARANTIE DU LOGEMENT LOCATIF SOCIAL
- Les emprunts contractés le 08/03/2018 auprès de la caisse des dépôts et des consignations pour un montant de 10 000 euros et 20 000 euros (capital au 31.12.2025 : 8 351.84 et 16 289.59 euros) bénéficient des garanties suivantes :
 - La garantie de la commune de Lezan qui s'est porté caution à hauteur de 15 000€
 - La garantie d'Ales Agglo qui s'est porté caution à hauteur de 15 000€
- Les emprunts CDC contractés le 23/06/2020 pour un montant de 128 346 euros (capital restant au 31.12.2025 : 111 230.33) et l'emprunt de la CDC contractés le 23/06/2021 pour un montant de 100 744.00 euros (capital restant au 31.12.2025: 85 717.39€), bénéficient des garanties suivantes :
 - La garantie de la CGLLS pour 50% du prêt
 - La garantie de la communauté des communes du pays viganais pour 50%

Engagements pris en matière de pensions, retraite et engagements assimilés

L'association a décidé de ne pas provisionner dans ses comptes le montant des engagements pour départ à la retraite.

Le montant des engagements s'élève à la clôture de l'exercice à 166 500 €.

Les calculs retenus pour l'évaluation de l'indemnité de départ à la retraite sont basés sur :

- Année de calcul : 2025
- Taux d'actualisation : 4.14 %
- Méthode de calcul : Rétrospective Prorata Temporis
- Initiative du départ : Le départ intervient à l'initiative du salarié.
- Convention collective : ANIMATION
- Table de mortalité : INSEE 2019-2021

En ce qui concerne les paramètres des catégories, ont été retenus :

- Age de départ prévu (sauf dérogation individuelle)
- 67 ans pour la catégorie : Non cadres
- 67 ans pour la catégorie : Cadres
- Progression de salaires
- 3% Constant pour la catégorie : Non cadres
- 3% Constant pour la catégorie : Cadres
- Taux de rotation
- 1 % constant pour la catégorie : Non cadres
- 1 % constant pour la catégorie : Cadres
- Taux de charges sociales patronales
- 50 % pour la catégorie : Non cadres
- 50 % pour la catégorie : Cadres

La dette actuarielle ne fait l'objet ni d'une inscription au bilan, sous forme de provision, ni d'une externalisation auprès d'un organisme d'assurance.

Effectif moyen (hors cddi)

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'association
Cadres	6	
Non cadres	7	
TOTAL	13	0

Rémunération des cadres dirigeants

Applicable aux associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 E et recevant une ou plusieurs subventions de l'État ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 E.

Le montant des rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en Nature s'élèvent sur l'exercice à 111 337 €.

Autres informations complémentaires

L'association a demandé à l'administration le régime fiscal applicable à son activité au regard de l'instruction du 15 septembre 1998

L'administration fiscale avait conclu à une gestion désintéressée et donc au bénéfice de l'exonération des impôts commerciaux prévue en faveur des organismes sans but lucratif.

Concernant les activités économiques et solidaires développées depuis, l'association bénéficie de la franchise en base pour la TVA.

L'IS est calculé sur les revenus du patrimoine de l'association que sont les revenus de locations immobilières (revenus fonciers) et les revenus financiers.

PTCE

Au titre d'une décision du conseil d'établissement nord du 4 septembre 2023, La Gerbe a accordé au PTCE un prêt à taux 0 de 30 000€, aucun remboursement n'a eu lieu sur l'exercice au 31.12.2025, PTCE est redevable de 15 000 euros au 31.12.2025.

Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 6 600€.

