

Association LA MOMERIE  
2 Allée des Lucanes  
33610 CANEJAN

## COMPTES ANNUELS

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

BOURBON ECA

*Cabinet d'expertise comptable*

31 Avenue de la Forêt  
33320 Eysines

Tél : 05 56 02 52 35  
Email : a.bourbon@bourbon-eca.fr

# RAPPORT DE PRESENTATION

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **Association LA MOMERIE** relatifs à l'exercice du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se caractérisent par les données suivantes :

**Total du bilan :** 296 842 euros

**Chiffre d'affaires :** 246 493 euros

**Résultat net comptable :** -35 687 euros

Fait à Eysines  
Le 26/02/2026

**Aurélien BOURBON**  
Expert-Comptable

Etats financiers au 31/12/2025

## **COMPTES ANNUELS**

Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Règlement ANC 2022-06					
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	<b>Immobilisations incorporelles</b>				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	2 000	2 000		
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	<b>Immobilisations corporelles</b>				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.	30 718	23 229	7 489	587
	Autres immobilisations corporelles	43 397	36 771	6 626	9 260
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	<b>Immobilisations financières</b>				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières				
	<b>Total II</b>	<b>76 115</b>	<b>62 000</b>	<b>14 115</b>	<b>9 848</b>
	<b>Stocks et en-cours</b>				
	Avances et acomptes versés sur commandes				
	<b>Créances</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	36 653		36 653	25 339
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	101 721		101 721	117 014
	Charges constatées d'avance				
	Valeurs mobilières de placement				
TOTAL GENERAL	Instruments financ. à terme et jetons détenus				
	Disponibilités	144 352		144 352	170 697
	<b>Total III</b>	<b>282 726</b>		<b>282 726</b>	<b>313 051</b>
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecart de conversion et différences d'évaluation				
	Actif (VI)				
	<b>TOTAL GENERAL (I à VI)</b>	<b>358 841</b>	<b>62 000</b>	<b>296 842</b>	<b>322 898</b>

Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	269 345	269 345
	Réserves pour projet de l'entité		
Autres fonds propres	Autres		
	Report à nouveau	(159 351)	(98 274)
	Excédent ou déficit de l'exercice	(35 687)	(61 077)
	Situation nette (sous-total)	74 307	109 994
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	5 851	
	Provisions réglementées		
	Total I	80 158	109 994
	Fonds non remboursables		
	Avances conditionnées		
Fonds reportés et dédiés	Droits du concédant		
	Total II		
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
	Total III		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	44 242	43 813
	Total IV	44 242	43 813
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	74 549	13 051
DETTE	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	96 120	106 404
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	1 773	21 939
	Produits constatés d'avance		27 697
	Total V	172 442	169 091
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif (VI)		
	TOTAL GENERAL (I à VI)	296 842	322 898

Compte de Résultat 1/2

		31/12/2025	31/12/2024
Règlement ANC 2022-06			
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	3 050	2 900
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	246 493	242 374
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	712 069	698 195
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		200
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		28 792
	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	427	254
Total des produits d'exploitation		962 040	972 715
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	202 787	224 354
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	41 848	39 371
	Salaires	592 257	593 648
	Cotisations sociales	176 501	164 435
	Dotation aux amortissements et dépréciations	3 758	5 763
	Dotation aux provisions	429	8 900
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	656	2 637
Total des charges d'exploitation		1 018 235	1 039 107
RESULTAT D'EXPLOITATION		(56 195)	(66 392)

# Compte de Résultat 2/2

		31/12/2025	31/12/2024
Règlement ANC 2022-06			
RESULTAT D'EXPLOITATION		(56 195)	(66 392)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	520	1 188
	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		520	1 188
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	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			
RESULTAT FINANCIER		520	1 188
RESULTAT COURANT avant impôts		(55 675)	(65 205)
	Produits exceptionnels	20 000	24 127
	Charges exceptionnelles		20 000
RESULTAT EXCEPTIONNEL		20 000	4 127
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		12	
TOTAL DES PRODUITS		982 560	998 030
TOTAL DES CHARGES		1 018 247	1 059 107
EXCEDENT ou DEFICIT		(35 687)	(61 077)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		12 202	
TOTAL		12 202	
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		12 202	
TOTAL		12 202	

Etats financiers au 31/12/2025

**ANNEXES**



# 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 **296 842** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **982 560** euros et un total **charges** de **1 018 247** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-35 687** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2025** et finit le **31/12/2025**.

Il a une durée de **12** mois.

## Présentation de l'association

L'association est une crèche parentale de 50 places, gérée par des parents bénévoles et organisée en un Conseil d'Administration. L'association accueille de jeunes enfants de manière régulière ou occasionnelle autour de professionnelles diplômées de la petite enfance.

## Faits caractéristiques de l'exercice

La Délégation de Service Public impose à l'association un taux d'occupation financier d'au moins 85 %. En cas de non-respect de ce taux d'occupation, il est appliqué une pénalité de 4 000 € par point en dessous du taux contractuel.

Le contrat de DSP prévoit que le taux d'occupation est calculé sur la base du "Nombre d'heures facturées de l'année N / Capacité théorique modulée x 100".

Par prudence, il avait été comptabilisé au bilan de l'exercice précédent une charge à payer relative à cette pénalité de 20 000 €. Celle-ci n'a pas été appliquée par la mairie en 2025 et a donc été comptabilisée en produit exceptionnel sur cet exercice.

## Principes et conventions générales

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément :

- Aux dispositions du règlement ANC 2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif,
- Tel que modifié par les règlements ANC 2022-06 et 2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers,
- Et aux dispositions du Plan Comptable Général en vigueur.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence,

# Règles et Méthodes Comptables

conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices,

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

## **Changements de méthodes d'évaluation**

Conformément aux règlements ANC 2022-06 et 2023-03, l'exercice clos le 31/12/2025 constitue le premier exercice d'application de la réforme relative à la modernisation des états financiers. Ce changement résulte exclusivement d'une évolution réglementaire.

Conformément aux textes applicables :

- Ce changement est assimilé à un changement de méthode comptable,
- Il n'a pas donné lieu à retraitement des comptes comparatifs N-1,
- Seuls des reclassements de présentation ont pu être opérés afin de se conformer aux nouveaux modèles d'états financiers, sans impact sur le résultat, ni sur les capitaux propres.

## **Résultat exceptionnel**

Depuis la réforme portant sur la modernisation des états financiers, les produits et charges exceptionnels ont les caractéristiques suivantes :

- Évènement majeur : conséquences susceptibles d'avoir une influence sur le jugement des utilisateurs des états financiers,
- Évènement inhabituel : non lié à l'exploitation normale et courante de l'entité.

Il a été constaté un produit exceptionnel de 20 000 euros sur l'exercice, correspondant à la pénalité de la DSP de l'exercice précédent non appliquée.

## **Les principales méthodes utilisées**

### **Immobilisations**

Les immobilisations corporelles, incorporelles et financières sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) minoré des remises, rabais et ristournes obtenus.

### **Amortissements**

# Règles et Méthodes Comptables

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

- Logiciels : 2 à 3 ans
- Matériel et outillage : 5 à 10 ans
- Installations générales, agencements et aménagements divers : 5 à 10 ans
- Matériel de transport : 4 à 5 ans
- Matériel de bureau et informatique : 3 à 5 ans
- Mobilier : 5 à 10 ans

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

Une dépréciation est calculée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

## 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.

## Disponibilités

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

## Subventions

Les subventions d'exploitation sont enregistrées en produits de l'exercice dès que leur octroi devient certain.

Les subventions d'investissement sont enregistrées au passif du bilan de l'association dès que leur acquisition est certaine.

Elles sont ensuite rapportées au compte de résultat pendant la durée d'amortissement des immobilisations acquises ou créées au moyen de cette subvention.

## Indemnités de départ à la retraite

L'association a décidé d'utiliser la méthode préférentielle de comptabilisation des indemnités de départ à la retraite.

L'indemnité est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés en fin de

# Règles et Méthodes Comptables

carrière, du taux de rotation du personnel et de l'espérance de vie.

Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Âge de départ à la retraite : 67 ans ;
- Table de mortalité : table INSEE 2019-2021 ;
- Méthode : méthode prospective.

Par prudence, il n'est appliqué aucune correction sur le turnover et sur l'actualisation financière.

## **Contributions volontaires en nature**

Mises à disposition gratuites : Il s'agit des mises à disposition gratuites de locaux et/ou de fluides valorisées par la collectivité locale.

Bénévolat : Il s'agit du bénévolat valorisé sur la base du nombre d'heure estimé par l'association multiplié par le taux horaire chargé du SMIC 2025, soit 12,40 €