



KPMG SA
30bis rue Faraday
Immeuble Orcarat
85000 La Roche-sur-Yon

Association des Maisons de Quartier Yonnaises - AMAQY

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Association des Maisons de Quartier Yonnaises - AMAQY

24 Rue Goscinny - 85000 La Roche-sur-Yon

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
30bis rue Faraday
Immeuble Orcarat
85000 La Roche-sur-Yon

Association des Maisons de Quartier Yonnaises - AMAQY

24 Rue Goscinny - 85000 La Roche-sur-Yon

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

À l'assemblée générale de l'association des Maisons de Quartier Yonnaises - AMAQY,

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 des Maisons de Quartier Yonnaises - AMAQY 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 les incidences de la première application des règlements ANC n° 2022-06 et n° 2023-03 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

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.

La Roche-sur-Yon, le 22 mai 2026

KPMG SA

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'JM' followed by a stylized flourish.

Jacques Maurille

Associé

BILAN ACTIF AU 31/12/2025

ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	97 416 €	97 416 €	- €	602 €
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	97 416 €	97 416 €	- €	602 €
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	1 753 654 €	1 311 938 €	441 715 €	460 922 €
Terrains	22 721 €		22 721 €	22 721 €
Constructions	410 545 €	129 525 €	281 020 €	298 359 €
Installations techniques, matériel et outillage industriels	543 789 €	509 410 €	34 379 €	34 199 €
Autres Immobilisations corporelles, avances et acomptes	776 599 €	673 003 €	103 595 €	105 643 €
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>			- €	
Immobilisations financières	156 065 €	- €	156 065 €	144 880 €
Participations			- €	
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	181 €		181 €	181 €
Prêts			- €	
Autres (Dépôt et Cautionnement)	155 884 €		155 884 €	144 699 €
Total I	2 007 135 €	1 409 354 €	597 781 €	606 405 €
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	43 655 €	39 290 €	4 366 €	2 775 €
Créances			- €	
Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 116 478 €	12 463 €	1 104 014 €	1 407 450 €
<i>Créances reçues par legs ou donations</i>			- €	
Autres Créances	16 121 €		16 121 €	13 736 €
Charges constatées d'avance	10 015 €		10 015 €	53 183 €
Valeurs mobilières de placement			- €	
Instruments financiers à terme et jetons détenus	707 356 €		707 356 €	102 862 €
Disponibilités	109 890 €		109 890 €	166 862 €
Total II	2 003 515 €	51 753 €	1 951 762 €	1 746 867 €
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	4 010 650 €	1 461 108 €	2 549 543 €	2 353 271 €

BILAN PASSIF AU 31 12 2025

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation (sur biens sans droit de reprise)		
Autres fonds associatifs (partie 1/2)		
Fonds associatifs avec droit de reprise	6 556 €	6 556 €
Apports		
Legs et donations		
Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Ecart de réévaluation (sur biens avec droit de reprise)		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	275 695 €	275 695 €
Report à nouveau	535 219 €	632 551 €
Excédent ou déficit de l'exercice	277 057 €	- 97 332 €
Situation nette (sous total)	1 094 526 €	817 469 €
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	70 097 €	51 612 €
Provisions réglementées		
Autres fonds associatifs (partie 2/2)		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires - (Commodat)		
Total I	1 164 623 €	869 081 €
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	39 404 €	- €
Total II	39 404 €	- €
PROVISIONS		
Provisions pour risques		50 000 €
Provisions pour charges	634 059 €	544 475 €
Total III	634 059 €	594 475 €
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		1 087,00 €
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	162 054 €	246 341 €
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	486 305 €	615 531 €
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	8 341 €	5 434 €
Produits constatés d'avance	54 757 €	21 322 €
Total IV	711 457 €	889 715 €
Ecart de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)	2 549 543 €	2 353 271 €

COMPTE DE RESULTAT exercice du 01 01 2025 au 31 12 2025

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	66 279 €	56 027 €
Ventes de biens et services		
Ventes de marchandises	72 549 €	75 038 €
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	1 846 206 €	1 738 166 €
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	3 545 209 €	3 624 476 €
Subventions		
Produits liés à des financements réglementaires fdva		
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		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	630 006 €	552 098 €
Utilisations des fonds dédiés		5 289 €
Autres produits		
Cotisations		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs et donations		
Contributions financières reçues		
Versement des fondateurs		
Quote-part de dotations consommables virées au compte de résultat		
Autres produits	63 021 €	38 959 €
Total I	6 223 270 €	6 090 054 €
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	530 835 €	514 422 €
Variation de stock	- 15 908 €	13 464 €
Autres achats et charges externes	933 359 €	1 007 051 €
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	249 628 €	255 814 €
Salaires	2 779 647 €	2 836 913 €
Cotisations sociales	863 775 €	941 919 €
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	135 264 €	143 826 €
Dotations aux provisions	634 059 €	544 475 €
Reports en fonds dédiés	39 404 €	
Autres charges		
Aides financières		
Autres charges	25 782 €	17 264 €
Total II	6 175 846 €	6 275 148 €
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I -II)	47 424 €	- 185 095 €

PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	7 356 €	2 862 €
Reprises sur provisions, dépréciations		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	7 356 €	2 862 €
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV	- €	- €
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	7 356 €	2 862 €
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	54 780 €	- 182 233 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels	222 277 €	122 433 €
Total V	222 277 €	122 433 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles		37 533 €
Total VI	- €	37 533 €
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	222 277 €	84 900 €
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	6 452 903 €	6 215 349 €
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	6 175 846 €	6 312 681 €
SOLDE INTERMEDIAIRE	277 057 €	- 97 332 €
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EXCEDENT OU DEFICIT	277 057 €	- 97 332 €
PRODUITS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	1 681 788 €	1 549 715 €
Bénévolat	1 291 534 €	1 111 733 €
TOTAL	2 973 322 €	2 661 448 €
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature	1 681 788 €	1 549 715 €
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Personnel bénévole	1 291 534 €	1 111 733 €
TOTAL	2 973 322 €	2 661 448 €

Annexe aux comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

1- Description de l'activité et Moyens de l'entité

1-1 Description de l'objet social

L'AMAQY a pour objet la gestion, le soutien, l'accompagnement et le développement des projets des Maisons de Quartier implantées sur le territoire yonnais, en lien avec les Comités d'Animation. Elle coordonne les actions, les thématiques transversales, mutualise les compétences, assure la gestion de services communs qui facilitent la réalisation des projets des Maisons de Quartier, elle établit le budget de l'association en lien avec les projets et budgets des Maisons de Quartier.

Elle est organisme de formation et de prestation de services : information, conseil, accompagnement et coaching.

1-2 Nature et le périmètre des activités

Une Maison de Quartier est un équipement à vocation familiale et sociale, culturelle qui accueille toutes les générations. Elle propose un ensemble de services individuels et collectifs aux familles (accueil jeunes enfants, activités de loisirs, aides aux familles) et favorise les échanges sociaux.

C'est un lieu de rencontres, d'expression des habitants, de création de projets. Les habitants, les associations s'y réunissent pour tous types d'activités sociales, familiales, sportives, culturelles...

1-3 Les moyens mis en œuvre

L'AMAQY assure la gestion de ses propres biens mobiliers et immobiliers.

L'AMAQY est employeur des personnels.

Elle pourra accueillir des stagiaires.

Les orientations sont établies dans le cadre d'objectifs définis par le Conseil d'Administration et mis en œuvre par le bureau et les commissions qui auront reçu délégation.

Les ressources de l'AMAQY proviennent :

- Du montant des adhésions,
- Des subventions sollicitées auprès des collectivités territoriales, des institutions, des services de l'Etat et de toute subvention qui concourt à l'objet de l'association,
- Des dons manuels, sponsoring, mécénat et tout financement ou apport en conformité avec la loi.
- Il est tenu une comptabilité analytique par Maison de Quartier. L'exercice social correspond à l'année civile.
- Des ressources propres liées aux activités des Maisons de Quartier.

2- Faits majeurs

2-1 Evénements principaux de l'exercice

- Ouverture d'une DSP (Délégation de service public) par la Ville,
- Obtention d'une subvention exceptionnelle de la ville de 222 K
- Revalorisation du point à compter du 1^{er} janvier 2025 :
 - Passage du point V1 de 7.01 € à 7.15 € soit une hausse de 2.00 %,
 - Passage du point V2 de 6.60 € à 6.73 € soit une hausse de 1.97 %

3- Principes, règles et méthodes comptables

3.1 Présentation des comptes annuels

Les documents dénommés états financiers comprennent :

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

3.2 Méthodes générales

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 règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels

CHANGEMENT DE MÉTHODE COMPTABLE

À compter du 1er janvier 2025, la société applique le règlement ANC n°2022-06 ainsi que le règlement n°2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers.

Principaux impacts :

- Modification de la présentation du compte de résultat et du bilan
- Reclassement de certaines charges et produits, notamment la suppression des transferts de charges
- Redéfinition du résultat exceptionnel
- Harmonisation des tableaux de l'annexe

Les systèmes d'information et le plan de comptes ont été adaptés en conséquence.

Ce changement constitue un changement de méthode comptable. Les comptes comparatifs de l'exercice 2024 ont été retraités dans le tableau ci-dessous afin d'assurer la comparabilité.

Tableau comparatif ANC 2022-06 : Compte de résultat de l'exercice du 01 01 2025 au 31 12 2025

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N (selon ANC 2022-06)	Charges sur exercice antérieur	Produits sur exercice antérieur	IJ - Transfert de charges	Quote part de subvention virée au résultat	Exercice N pro forma ANC 2018-06
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations	66 279 €					66 279 €
Ventes de biens et services						
Ventes de marchandises	72 549 €					72 549 €
Ventes de prestations de service	1 846 206 €	516 €	- 16 259 €			1 830 464 €
Concours publics et subventions d'exploitation	3 545 209 €	81 859 €	- 1 543 €		- 26 832 €	3 598 694 €
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	630 006 €		- 367 €			629 640 €
Autres produits	63 021 €		- 5 405 €			57 615 €
Total I	6 223 270 €	82 376 €	- 23 574 €	- €	- 26 832 €	6 255 240 €
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises	530 835 €					530 835 €
Variation de stock	- 15 908 €					- 15 908 €
Autres achats et charges externes	933 359 €	- 21 095 €	31 €			912 295 €
Impôts, taxes et versements assimilés	249 628 €					249 628 €
Salaires	2 779 647 €		76 €	52 089 €		2 831 812 €
Cotisations sociales	863 775 €					863 775 €
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	135 264 €					135 264 €
Dotations aux provisions	634 059 €					634 059 €
Report en fonds dédiés	39 404 €					39 404 €
Autres charges	25 782 €					25 782 €
Total II	6 175 846 €	- 21 095 €	107 €	52 089 €	- €	6 206 946 €
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	47 424 €	103 471 €	- 23 681 €	- 52 089 €	- 26 832 €	48 294 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Sur opérations de gestion	222 277 €		23 681 €		26 832 €	272 789 €
Sur opérations en capital	- €					- €
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	- €			52 089 €		52 089 €
Total V	222 277 €	- €	23 681 €	52 089 €	26 832 €	324 878 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Sur opérations de gestion	- €	103 471 €				103 471 €
Sur opérations en capital	- €					- €
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	- €					- €
Total VI	- €	103 471 €	- €	- €	- €	103 471 €
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	222 277 €	- €	23 681 €	52 089 €	26 832 €	221 407 €

4 - Informations relatives au bilan

4-1 Actif

4.2.1 Actif immobilisé

4.2.1.1 Tableau des immobilisations

Les variations de l'actif immobilisé s'analysent comme suit :

	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Cessions ou mises au rebut	Valeur brute fin d'exercice
Concessions et droits similaires	104 640		7 224	97 416
Terrain	22 721			22 721
Constructions	4 966			4 966
Bâtiment	405 578			405 578
Install. Tech.mat.outil.	504 990	17 926	21 875	501 041
Matériel industriel	43 958		1 210	42 748
Install. Gene. Agend et aménag div.	113 212	4 852	655	117 409
Matériel de transport	84 233			84 233
Matériel de bureau et informatique	385 712	24 885	39 997	370 600
Mobilier	177 552	16 040		193 592
Matériel Pédagogique	10 765			10 765
Sous-total Immo Incorp et Corp	1 858 327	63 703	70 962	1 851 068
Autres titres	181			181
Cautionnements	144 699	11 185		155 884
Prêts « intra »				
Sous-total Immo fi.	143 880	11 185		155 065
TOTAL	2 002 207	74 888	70 962	2 006 133

4.2.1.2 Tableau des amortissements

Les variations de l'état des amortissements s'analysent comme suit :

	Amts début	Dotation	Sorties de l'exercice	Amts Fin d'exercice
Concessions et droits similaires	104 038	602	7 224	97 416
Constructions	4 867	99		4 966
Bâtiment	107 319	17 240		124 559
Install. Tech.mat.outil.	471 979	16 610	21 875	466 714
Matériel industriel	42 768	1 137	1 210	42 696
Install. Gene. Agend et aménag div.	95 142	5 360	655	99 847
Matériel de transport	82 092	2 141		84 233
Matériel de bureau et informatique	310 164	35 218	39 997	305 385
Mobilier	168 605	4 468		173 073
Matériel Pédagogique	9 829	636		10 465
TOTAL	1 396 805	83 511	70 961	1 409 354

4.2.1.3 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat majoré des frais accessoires).

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

a. Immobilisations corporelles : méthodes d'amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés selon le mode linéaire. Ils sont considérés comme correspondant aux amortissements économiquement justifiés.

Type d'immobilisations	Mode	Durée
Concessions et droits similaires	Linéaire	1 à 3 ans
Construction	Linéaire	10 à 40 ans
Installations Techniques, matériel et outillage	Linéaire	1 à 10 ans
Installations générales, agencements et aménagements	Linéaire	1 à 8 ans
Matériel de Transport	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de bureau et matériel informatique	Linéaire	2 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	3 à 10 ans

4-3.1 Stocks

4-3.1.2 Evaluation des stocks

Les stocks de marchandises des Epiceries Solidaires sont valorisés à leur prix d'achat pour les denrées achetées à Intermarché, U express, Crop'bio et la Halte du coeur et au prix de vente pour celles achetées à la Banque Alimentaire.

4-3.2 Provisions pour dépréciation des stocks : méthodes retenues

Une provision pour dépréciation est constatée lorsqu'apparaît une perte probable. Elle est calculée de la manière suivante :

- 90 % de dépréciation sur le stock global

Stocks	Valeur brute début d'exercice	Provisions au 01/01	(+)	(-)	Provisions au 31/12	Valeur brute au 31/12
TOTAL	27 748 €	24 973 €	39 290 €	24 973 €	39 290 €	43 655 €

4-3.3 Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

	ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
DE L' ACTIF IMMOBILISE	Créances rattachées à des participations		181 €	181 €	
	Prêts				
	Autres immobilisations financières		155 884 €	155 884 €	
DE L' ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux		12 463 €	12 463 €	
	Autres créances clients		72 190 €	72 190 €	
	Créance représentative des titres prêtés ou remis en garantie				
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices			
		Taxe sur la valeur ajoutée			
		Autres impôts, taxes et versement assimilés			
		Divers	36 298 €	36 298 €	
	Groupes et associés				
	Débiteur divers		1 011 647 €	1 011 647 €	
Charges constatées d'avance		10 015 €	10 15 €		
TOTAL		1 298 678 €	1 298 678 €		

4-3.4 Provision sur créances douteuses

Une provision sur créances est constituée lorsqu'apparaît une perte probable. Le montant de la provision est constitué compte tenu des circonstances et du principe de prudence.

4-3.5 Tableau des provisions pour créances douteuses

Détail des provisions	Provision Début d'exercice	(+)	(-)	Provisions au 31/12
Créances usagers	10 191	12 463	10 191	12 463

4-3.6 Produits à recevoir

Libellés	Montants
Factures à établir	
Subventions à recevoir	691 926 €
Autres (CAF, DPT, FSE, Ville)	291 103 €
Total	983 029 €

4-3.7 Comptes de régularisation

Les charges constatées d'avance sont liées à l'exploitation. Elles s'élèvent à 10 015 € au 31/12/2025.

4-4 Passif

4-4.1 Tableau de variation des fonds associatifs

Fonds associatifs	A nouveau 01/01/2025	Résultat N-1	si (+)	si (-)	Résultat N	Solde 31/12/2025
SUB INVESTIS NON RENOUVELABLE	0 €					0 €
FDS ASSOCIATIFS AVEC DROIT DE REP	5 102 €					5 102 €
SUBV INVT BIEN RENOUVELABLE	0 €					0 €
RES. EFFECTER A UN PROJET REAL	1 453 €					1 453 €
RESERVE DE TRESORERIE	134 532 €					134 532 €
AUTRES RESERVES	141 163 €					141 163 €
RAN	632 552 €	-97 332 €				535 220 €
RESULTAT DE EXERCICE	-97 332 €	97 332 €			277 057 €	277 057 €
SUBVENTION EQUIPEMENT	165 878 €		44 020 €			209 898 €
SUB CAF EQUIP Q PART	-114 268 €		1 297 €	26 832 €		-139 803 €
TOTAL	869 080 €	0 €	45 317 €	26 832 €	277 057 €	1 164 623 €

4-4.2 Tableau de variations des fonds dédiés (subventions de fonctionnement affectées)

VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE (1)	ANNEE	Entité Concernée	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE (194000)	REPORTS	UTILISATION		DOTATION DE L'EXERCICE (689400)	TRANSFERTS (789000)	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (194000)		Code Analytique
					Montant Global	Dont Remboursemen t			Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices	
Subventions d'Exploitation											
DRAJES Mon armoire à objets	2025	Vallée Verte	- €				1 485,38 €		1 485,38 €		VV670
Contrat de Ville- Bulles d'elles	2025	Vallée Verte					4 657,36 €		4 657,36 €		VV511
Contrat de Ville- E parentalité	2025	Vallée Verte					2 350,00 €		2 350,00 €		VV621
Politique de la Ville- E parentalité	2025	Vallée Verte					2 350,00 €		2 350,00 €		VV621
DREET'S-Lutte contre la précarité mensuelle	2025	Pont Morineau					2 000,00 €		2 000,00 €		PM685FEM
DRAC-Jardin'art	2025	Pont Morineau					3 800,00 €		3 800,00 €		PM688JAR
CDF- Mardis de l'été	2025	Pont Morineau					2 625,00 €		2 625,00 €		PM723
CDF- Sorties seniors	2025	Pont Morineau					875,00 €		875,00 €		PM723
DRAC- "des mots et des rencontres"	2025	Jean Yole					5 000,00 €		5 000,00 €		JY421
DRAC- quartiers et paroles valorisés"	2025	Jean Yole					5 000,00 €		5 000,00 €		JY421
OFAJ- Séjour tri National	2025	Saint André					4 000,00 €		4 000,00 €		TE461
Ct Ville- Parenthèse parentalisé	2025	Liberté					1 261,00 €		1 261,00 €		LI550
Politique de la Ville- Guingette	2025	Pyramides					2 000,00 €		2 000,00 €		PY700
Contrat de ville- Guingette	2025	Pyramides					2 000,00 €		2 000,00 €		PY700
TOTAL			- €	- €	- €	- €	39 403,74 €	- €	39 403,74 €		

Etat des dettes :

	Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes établissement de crédit				
- A 1 an max à l'origine				
- A + d'1 à l'origine				
Emprunts et dettes financières Divers	649 €	649 €		
Fournisseur et comptes rattachés	162 054 €	162 054 €		
Personnel et comptes rattachés	220 399 €	220 399 €		
Sécurité sociale et autres organismes	195 886 €	195 886 €		
Impôts sur les bénéfices				
Obligations cautionnées				
Autres impôts et taxes	70 020 €	70 020 €		
Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	8 341 €	8 341 €		
Dettes titres empruntés ou rem. Garant				
Produits constatés d'avance	54 757 €	54 757 €		
TOTAL	712 016 €	712 016 €		

4-4.3 Charges à payer

Libellés	Montant
CONGES A PAYER	
Congés provisionnés	250 925 €
Charges sociales provisionnées	
Charges fiscales provisionnées	
INTERETS COURUS	
Emprunts et dettes assimilées	
Dettes part. groupes	
Dettes part. hors groupes	
Dettes sociétés en participation	
Fournisseurs	
Associés	
Banques	
Concours bancaires courants	
AUTRES CHARGES	
Factures à recevoir	42 704 €
RRR à accorder, avoirs à établir	
Participation des salariés	
Personnel	
Sécurité sociale	
Autres charges fiscales	0 €
Divers	
TOTAL	293 629 €

4-4.4 Comptes de Régularisation

Le montant des produits constatés d'avances est de 54 756.92 € qui correspond essentiellement à des adhésions prise en 2025 pour l'année 2026 (16 K) et subvention Erasmus (31 K) qui court sur deux années.

4-4.5 Tableau de variations des provisions pour risques et charges

Provisions pour risques et charges	A nouveau 01/01/2025	Dotations 2025	Reprises 2025	Solde 31/12/2025
Indemnités départ en retraite	544 475 €	634 059 €	544 475 €	634 059 €
Autres Provision pour risques	50 000 €		50 000 €	0 €
TOTAL	594 475 €	634 059 €	594 475 €	634 059 €

4-4.6 Engagements pris en matière de retraite

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
I. D. R.	634 059 €		634 059 €

Le montant des droits qui seraient acquis par les salariés, au titre de l'indemnité de départ à la retraite, s'élève à 634 059 €.

Principaux paramètres retenus :

- Salariés en CDI présents au 31 décembre de l'année
- Age de départ en retraite : 64 ans,
- Taux de charges patronales : 41.75 %,
- Taux d'actualisation : 3,55 %
- Taux d'évolution salariale : 2 %.

5 - INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

5-1 Ventilation des produits d'exploitation

Tableau de répartition des produits d'exploitation

Vente de marchandises (Epicerie, Distribution Alimentaire)	72 549 €
Ressources propres (cotisations, prestations services...)	1 912 486 €
Subventions	3 545 209 €
Utilisation Fonds Dédiés	0 €
Reprises sur prov. transferts de charges	63 007 €
Autres Produits	63 020 €
Total	5 656 271 €

5-2 Ventilation des Subventions

Libellés	Montants
Subventions Ville	1 932 170 €
Subventions CAF	1 318 810 €
Subventions Etat	129 633 €
Subventions Région	70 428 €
Subventions Département	9 600 €
Subventions Europe	360 €
Subventions Diverses	137 692 €
TOTAL	3 598 693 €

Remarque : Le tableau ci-dessus ne reprend pas les corrections sur exercices antérieurs

5-3 Résultat Exceptionnel

Pour l'exercice 2025, l'unique composante du résultat exceptionnel correspond à une subvention exceptionnelle de la ville accordée et versée en juillet 2025 d'un montant de 222 k€.

6 – AUTRES INFORMATIONS

a. Informations concernant les contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires en nature sont comptabilisées dans les comptes spécifiques prévus à cet effet, par le plan comptable associatif :

- ⇒ Au pied du compte de résultat par nature de charges pour 2 973 322 €.
- ⇒ Au pied du compte de résultat par nature de produits pour 2 973 322 €.

Elles correspondent aux valorisations suivantes, communiquées par les contributeurs :

Libellés	Montants 2025	Montants 2024
Mises à disposition de locaux (loyers, énergie,...)	777 221 €	858 760 €
Mises à disposition de personnel	904 567 €	687 216 €
- Entretien	351 643 €	327 132 €
- Restauration	342 784 €	346 560 €
- Administratif	€	€
- Assistante social Epicerie	0€	13 524 €
Mises à disposition divers	210 140 €	3 739 €
Contributions Ville de la Roche sur Yon reçues	1 681 788 €	1 549 715 €
Bénévolat	1 291 533 €	1 111 733 €

Les contributions volontaires en nature de la ville de la Roche sur Yon de l'exercice 2025, à savoir la mise à disposition de locaux, correspondent aux coûts réels 2025 conformément aux indications données par la ville.

Le Bénévolat :

Le règlement n° 99-01 du 16 février 1999 du Comité de la réglementation comptable (CRC) fixe le cadre juridique de la valorisation du bénévolat. Celle-ci peut être de trois niveaux distincts : qualitatif, quantitatif et/ou comptable. « À défaut de renseignements quantitatifs suffisamment fiables, des informations qualitatives sont apportées, notamment sur les difficultés rencontrées pour évaluer les contributions concernées. »

Le Bénévolat est représenté par les temps passés : des bénévoles citoyens, des bénévoles service opérationnel régulier, des bénévoles service opérationnel ponctuel, des bénévoles service opérationnel fonctionnel.

Nombres d'heures de bénévolat par catégorie : (arrondis à l'heure près)

Natures du Bénévole	2024	2025
Bénévole Citoyen	8 781 heures	15 893 heures
Bénévole Service Opérationnel Régulier	40 193 heures	41 395 heures
Bénévole Service Opérationnel Ponctuel	11 855 heures	13 629 heures
Bénévole Service Opérationnel Fonctionnel	7 332 heures	6 735 heures
Total	68 161 heures	77 652 heures

Pour 2025, la valorisation du Bénévolat pour l'AMAQY est à hauteur de 16.63 € par heure, soit 1 291 533€ au total.

6-1 Ventilation de l'effectif moyen

Libellés	TOTAL Personnel salarié	Personnel affecté dans les quartiers	Personnel du Siège
Cadres	12	10	2
Assimilés cadres			
Employés	79	73	8
Ville Personnel MAD	0	0	
Total	92	83	10

6-2 Informations relatives à la rémunération des dirigeants

Les membres du bureau de l'association ne perçoivent aucune rémunération.