

Rapport financier Assemblée Générale 2025 du 11 avril 2026

	2025	2024
Ventes + Prestations + subventions	514 010 €	492 183 €
Résultat net comptable	20 058 €	14 479 €

L'exercice 2025 présente un total cumulé de ventes, prestations et de subventions de 514 010 € en hausse de + 4% par rapport à 2024 et un bénéfice net 2025 de + 20 058 €. L'année 2025 confirme la tendance bénéficiaire amorcée en 2024.

BILAN ACTIF	Brut	Amort Dépréciat	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
ACTIF IMMOBILISE				
Logiciels	- €	- €	- €	- €
Matériels expo et naturaliste	7 836 €	3 227 €	4 608 €	3 212 €
Matériel de transport	32 050 €	16 527 €	15 523 €	9 979 €
Matériel et mobilier bureau	38 293 €	35 260 €	3 033 €	4 431 €
Parts sociales Crédit Coop	153 €		153 €	153 €
Dépôts et caution	781 €		781 €	781 €
Total Actif Immobilisé	79 112 €	55 014 €	24 097 €	18 556 €
ACTIF CIRCULANT				
Créances clients	104 548 €	- €	104 548 €	592 958 €
Etat Subv et OPCA à recevoir	55 824 €		55 824 €	137 337 €
Disponibilités	160 762 €		160 762 €	81 178 €
Charges constatées d'avance	1 848 €		1 848 €	577 €
Total Actif Circulant	322 981 €	- €	322 981 €	812 050 €
Total Actif	402 093 €	55 014 €	347 079 €	830 606 €

Le matériel de transport s'est enrichi d'un Kangoo remis gracieusement par ENEDIS pour une valeur estimée à 8 000 €.

Les créances clients de 104 548 € représentent les factures clients non encaissées pour un montant de 31 833 € en 2025 contre 134 750 € en 2024 (ce qui dénote une amélioration du suivi des encaissements), auxquelles sont ajoutées les factures à établir pour 72 715 € en 2025 contre 458 208 € en 2024 à la suite d'un changement de méthode d'évaluation des provisions (factures à établir et produits constatés d'avance).

En 2025, seuls les projets de l'exercice sont pris en compte alors que précédemment tous les projets, y compris sur les exercices postérieurs, l'étaient.

Ce changement de méthode a un impact sensible sur le total du bilan de 347 079 € en 2025 contre 830 606 € en 2024, mais cela ne change en rien le résultat de l'exercice.

Les subventions à recevoir sont de 52 184 €, les remboursements de formations par notre Organisme Paritaire Collecteur Agréé) OPCA Uniformation sont de 1 923 € auxquels il faut ajouter des remboursements d'indemnités journalières pour 988 € au 31/12/2025.

La trésorerie de 160 762 € est en forte hausse par rapport à 81 178 € en 2024, ce qui permet de couvrir près de 3.5 mois de décaissements.

A noter que lors des trois premiers mois de l'exercice, les encaissements sont moindres alors que les décaissements sont importants.

Le livret A durant l'année 2025 a généré des intérêts financiers de 1 556 €.

Rapport financier Assemblée Générale 2025 du 11 avril 2026

BILAN PASSIF	au 31/12/25	au 31/12/24
FONDS PROPRES		
Réserves	170 446 €	155 967 €
Excédent ou déficit de l'exercice	20 058 €	14 479 €
Situation nette (sous-total)	190 503 €	170 446 €
Subvention d'investissement	16 008 €	15 953 €
Total Fonds propres	206 512 €	186 399 €
DETTES		
Emprunts PGE	20 865 €	34 649 €
Acomptes clients	- €	15 550 €
Dettes Fournisseurs et débiteurs divers	19 779 €	14 726 €
Dettes fiscales et sociales	55 424 €	51 586 €
Produits constatés d'avance	44 499 €	527 695 €
Total Dettes	140 567 €	644 207 €
Total Passif	347 079 €	830 606 €

La situation nette de 190 503 € s'améliore grâce au bénéfice généré en 2025 de + 20 058 €.
La subvention d'investissement de 16 008 € comprend une subvention de 29 300 € diminuée de la subvention d'équipement inscrite au compte de résultat de 13 292 € dont une quote-part virée au résultat de 2 245 €.

Le Prêt Garanti par l'Etat (PGE) dont le remboursement du capital a débuté en juillet 2023 représente un montant en capital de 20 865 € au 31/12/2025 à rembourser jusqu'en juin 2027.

Les dettes fournisseurs et débiteurs divers sont composées de 6 768 € de factures non encore payées, de 11 820 € de factures non parvenues ainsi que d'un avoir à établir pour 1 125 €. Ces dettes augmentent de + 34 % passant de 14 726 € en 2024 à 19 779 € en 2025, notamment par l'augmentation de 41% des factures non parvenues.

La hausse des dettes fiscales et sociales de 7 % s'explique par la hausse de la masse salariale.

Le changement de méthode d'évaluation des provisions noté plus haut explique de même la baisse substantielle des produits constatés d'avance (PCA) d'un montant de 44 499 € en 2025 contre 527 695 € en 2024. Les PCA correspondent à des factures déjà établies dont les prestations ne sont pas encore réalisées, ainsi que des conventions de subventions inscrites au bilan non encore utilisées.

Rapport financier Assemblée Générale 2025 du 11 avril 2026

Compte de résultat	au 31/12/25	au 31/12/24	% écart
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Cotisations sans contrepartie	3 695 €	3 125 €	18%
Ventes de matériel	10 690 €	268 €	11%
Ventes de prestations de services	363 509 €	336 456 €	
Subventions d'exploitation	139 811 €	155 459 €	-10%
Collectes et dons	33 047 €	24 550 €	35%
Transfert de charges		- 829 €	
Autres produits	357 €	123 €	
Total produits d'exploitation	551 109 €	519 152 €	6%
CHARGES D'EXPLOITATION			
Achats et charges externes	121 592 €	119 690 €	2%
Impôts et taxes	10 166 €	9 249 €	10%
Salaires	310 094 €	301 338 €	2%
Charges sociales	84 198 €	84 460 €	
Dotations amort et dépréc	5 482 €	4 191 €	31%
Autres charges	637 €	285 €	
Total charges d'exploitation	532 169 €	519 213 €	2%
Résultat d'exploitation	18 940 €	- 61 €	
PRODUITS FINANCIERS			
Intérêts perçus	1 556 €	1 288 €	
CHARGES FINANCIERES			
Intérêts des emprunts et dettes	439 €	539 €	
Résultat financiers	1 117 €	749 €	49%
Résultat courant	20 058 €	688 €	
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Autres produits (indemnités judiciaires)		3 224 €	
Quote-part des subv virées		11 047 €	
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Autres charges (URSSAF)		480 €	
Résultat Exceptionnel	- €	13 791 €	
Total produits	552 665 €	534 710 €	3%
Total charges	532 608 €	520 232 €	2%
EXCEDENT ou DEFICIT	20 058 €	14 479 €	39%

Le résultat net comptable est composé du résultat d'exploitation augmenté du résultat financier. Depuis le 1^{er} janvier 2025, la notion de produits et charges exceptionnels a considérablement réduit leur utilisation, pour les répartir sur les produits et charges d'exploitation.

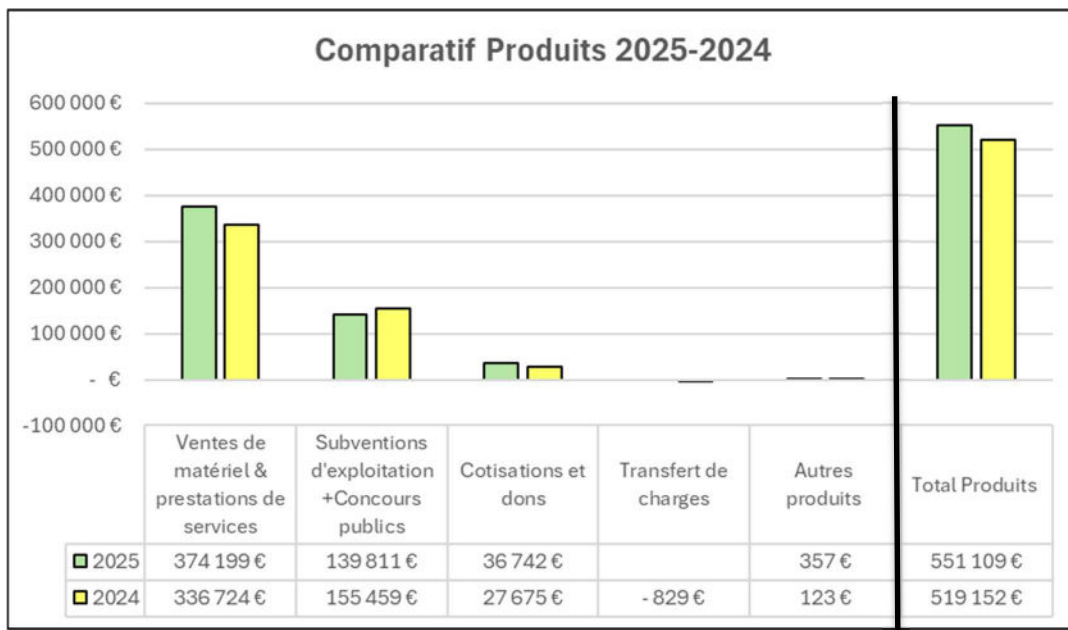
En 2025, le résultat d'exploitation est bénéficiaire de 18 940 € contre un déficit de - 61 € en 2024. Le résultat financier 2025 est de + 1 117 €.

Le bénéfice net comptable 2025 est de + 20 058 €. A noter que le don du Kangoo vient exceptionnellement augmenter le résultat de 8 000 €.

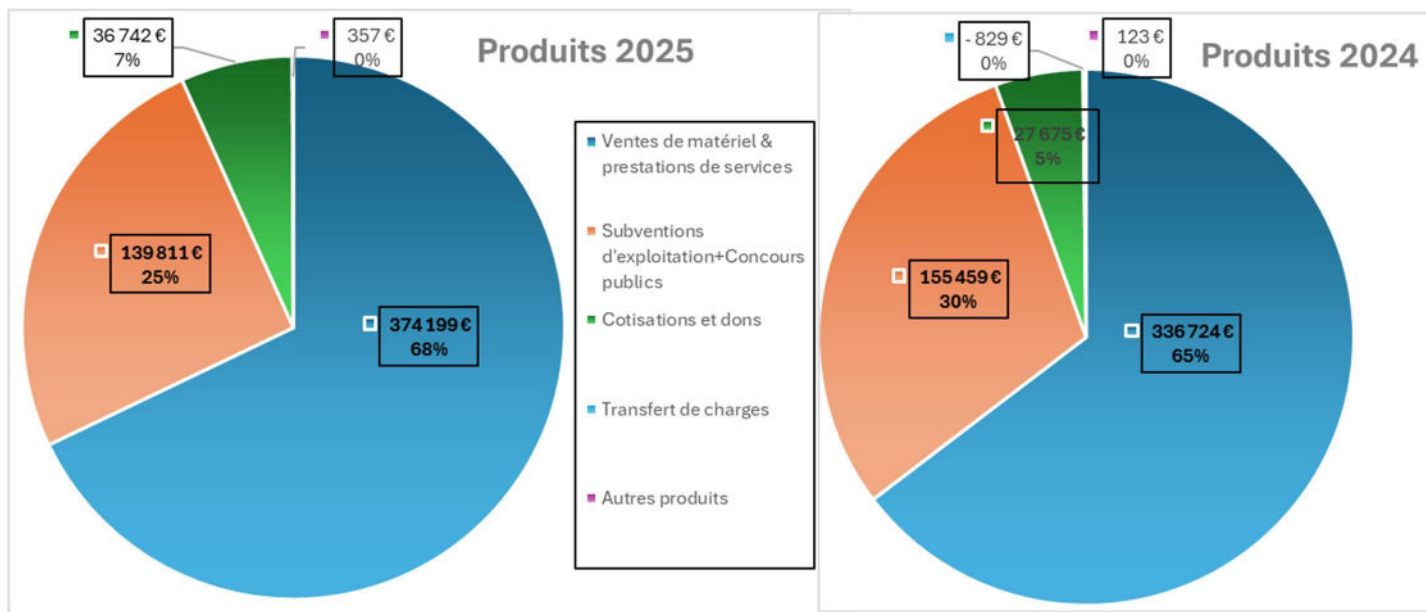
Il serait plus réaliste de considérer le résultat d'exploitation comme avoisinant 12 K€

Rapport financier Assemblée Générale 2025 du 11 avril 2026

Détail des Produits d'exploitation



Produits d'exploitation	2025	2024	%
Ventes de matériel & prestations de services	374 199 €	336 724 €	11%
Subventions d'exploitation+Concours publics	139 811 €	155 459 €	-10%
Cotisations et dons	36 742 €	27 675 €	33%
Transfert de charges	-	829 €	
Autres produits	357 €	123 €	
Total Produits	551 109 €	519 152 €	6%



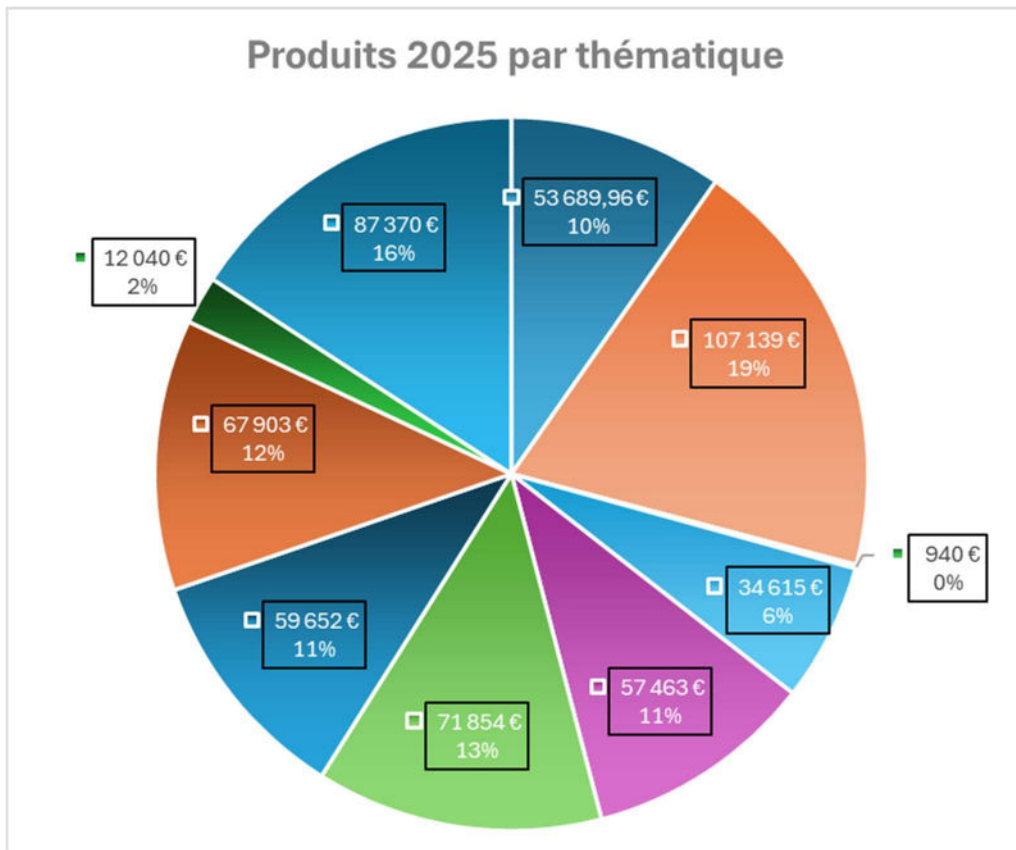
Les ventes et prestations 2025 pour un total de 374 199 € ont augmentées de + 11 % alors que les subventions d'exploitation de 139 811 € ont perdu 10 % par rapport à 2024. Ce qui reste la tendance actuelle.

Rapport financier Assemblée Générale 2025 du 11 avril 2026

Les collectes, dons comprennent le don du Kangoo, sans les 8 K€, l'augmentation par rapport à 2024 passerait de 35% à 2%.

A noter que les cotisations de 3 695 € bien que ne représentant que moins de 1% du total des produits augmentent de 18 % ce qui dénote une certaine fidélité des adhérents.

Répartition analytique par thématique d'activités

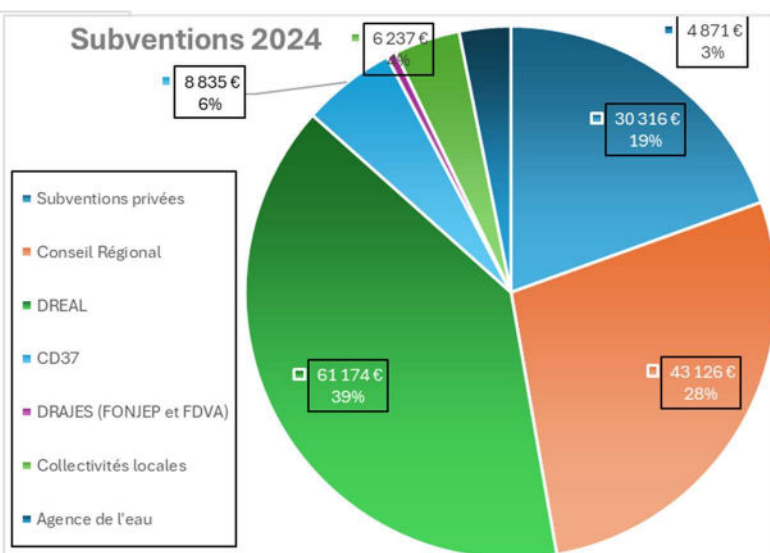
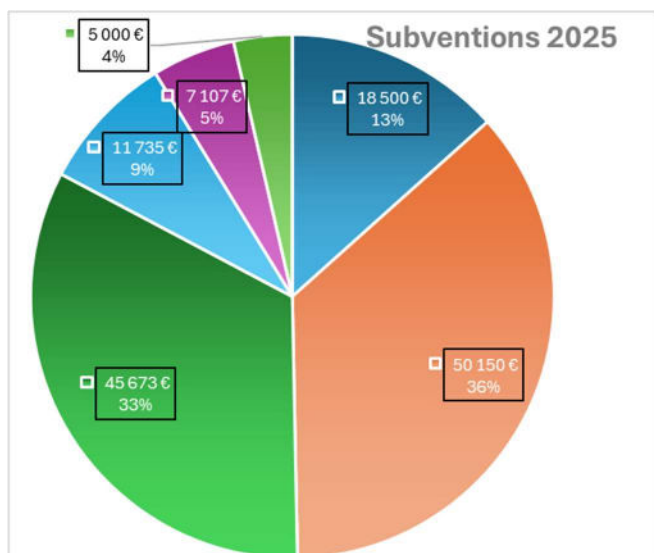
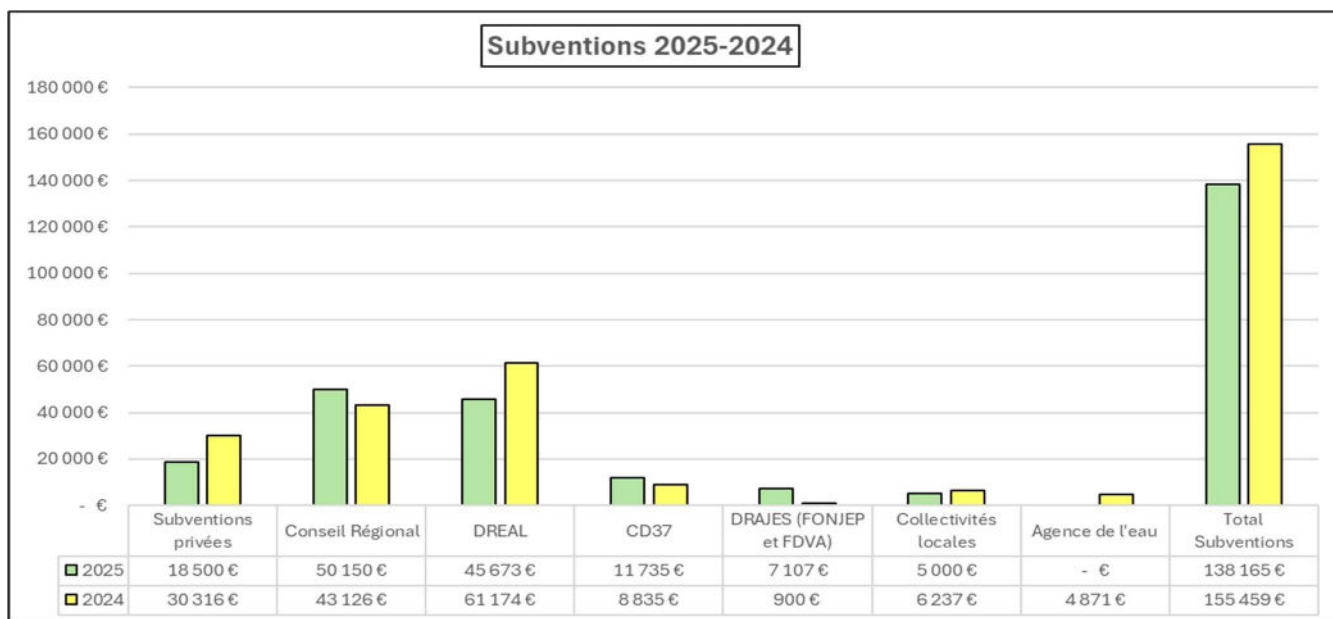


Fonctionnement	53 689,96 €
Accompagnement du monde agricole (N2000, messicoles, haies, diag agri, CT)	107 139 €
Climat	940 €
Connaissance et recherche (STERF, Atlas hétérocères, Ouvrages loutre, pique-prune)	34 615 €
IBC/ABC	57 463 €
Mesures compensatoires & RSE (LGV, Carrières, ZAC, golf, accompagnement transition écologique)	71 854 €
Gestion des milieux naturels (Diagnostics écologiques, plans de gestion, IQE)	59 652 €
Sensibilisation et Education à l'environnement	67 903 €
Stratégie Nationale Biodiversité et aires protégées (SNAP, PRA Pollinisateurs sauvages, ZNIEFF)	12 040 €
Inventaires des zones humides	87 370 €

Rapport financier Assemblée Générale 2025 du 11 avril 2026

Détail des subventions d'exploitation

Subventions d'exploitation	2025	2024	%
Subventions privées	18 500 €	30 316 €	-39%
Conseil Régional	50 150 €	43 126 €	16%
DREAL	45 673 €	61 174 €	-25%
CD37	11 735 €	8 835 €	33%
DRAJES (FONJEP et FDVA)	7 107 €	900 €	
Collectivités locales	5 000 €	6 237 €	-20%
Agence de l'eau	- €	4 871 €	
Total Subventions	138 165 €	155 459 €	-11%



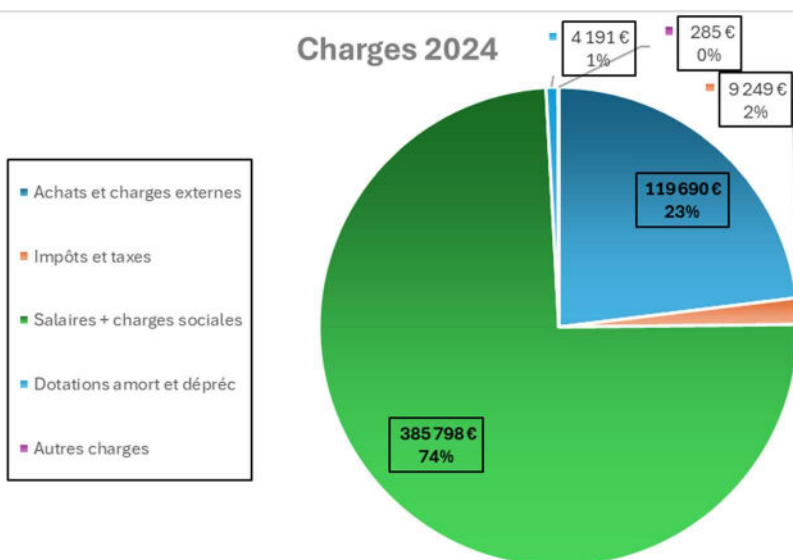
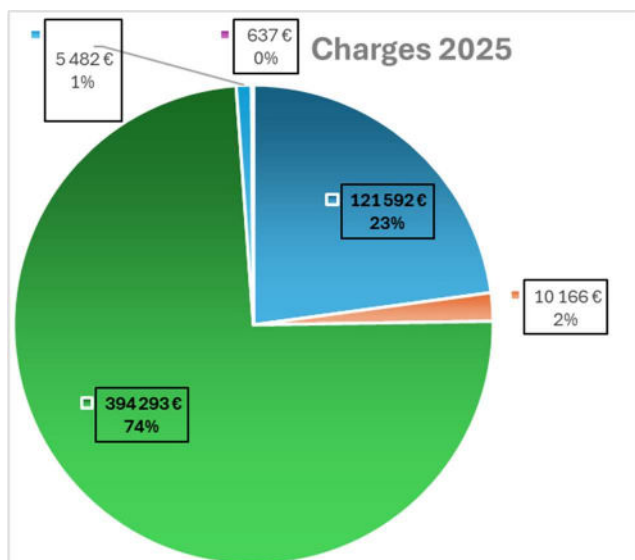
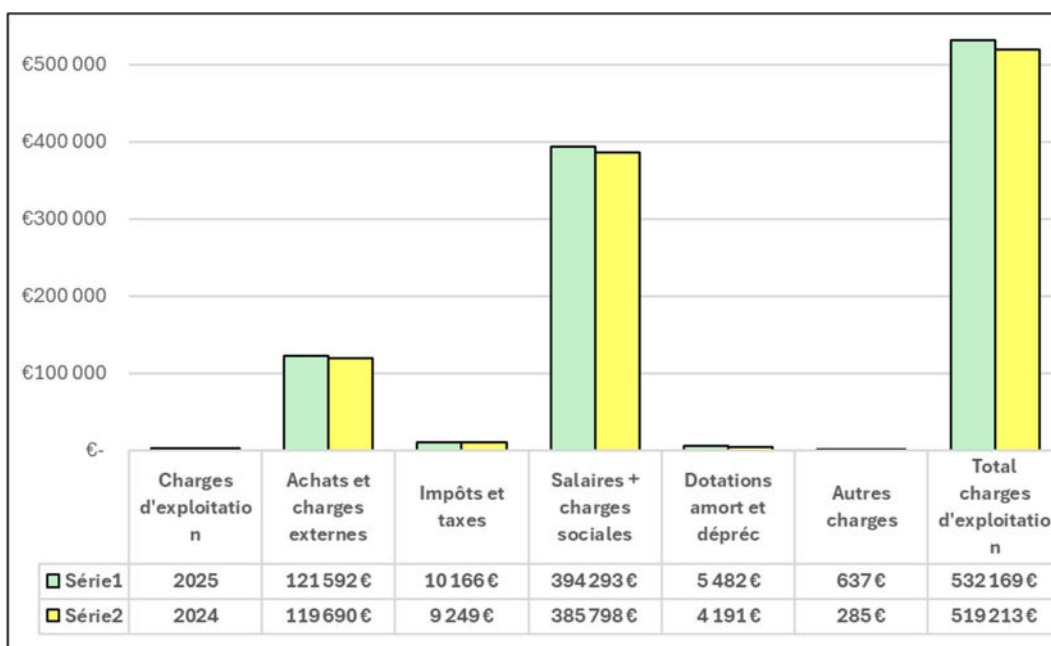
Les subventions déclinent de -10 % elles étaient de 155 459 € en 2024 et sont de 139 811 € en 2025 (Y compris la subvention d'investissement de 2 300 €).

La DREAL (fonds vert compris) baisse de 25% sur 2025, toutefois, le Conseil Départemental 37 a augmenté de 33 %.

Malgré cette baisse des subventions, le soutien est encore important car il représente 25 % du total des produits.

Détail des charges d'exploitation

Charges d'exploitation	2025	2024	%
Achats et charges externes	121 592 €	119 690 €	2%
Impôts et taxes	10 166 €	9 249 €	10%
Salaires + charges sociales	394 293 €	385 798 €	2%
Dotations amort et dépréc	5 482 €	4 191 €	31%
Autres charges	637 €	285 €	
Total charges d'exploitation	532 169 €	519 213 €	2%



Les charges d'exploitation augmentent de 2 % : 532 169 € en 2025 contre 519 213 € en 2024.
 Les rémunérations et charges sociales représentent à elles seules 74 % du total des charges et sont aussi en augmentation de 2 %.
 Tout comme les achats et charges externes pour 121 592 € en 2025

Rapport financier Assemblée Générale 2025 du 11 avril 2026

Les impôts et taxes (formation continue et taxe sur les salaires) sont en relation avec la masse salariale. La taxe sur les salaires apparaît en 2025 pour 3 560 €, en effet, elle dépasse le seuil d'abattement de 24 041 €.

Le résultat d'exploitation 2025 issu des produits et des charges d'exploitation est bénéficiaire de 18 940 €.

Le résultat net après résultat financier est de 20 258 € que je vous propose d'affecter aux fonds propres.

Détail des contributions volontaires

	2025	2024
Local des fontaines	- €	3 880 €
Mécénat de compétence	196 277 €	53 690 €
Bénévolat (7 952 h en 25; 5 309 h en 24)	159 040 €	90 518 €
Total contributions volontaires	355 317 €	148 089 €

Les contributions volontaires des bénévoles correspondent à 7 952 heures soit environ 5 ETP contre 5 309 heures en 2024 soit environ 3,3 ETP. Forte mobilisation des bénévoles dans l'accompagnement des projets, animation des stands et les sorties nature, ainsi que la représentation dans les différentes commissions.

Le mécénat augmente fortement pour passer de 53 690 € en 2024 à 196 277 € en 2025 représentant 2 personnes.

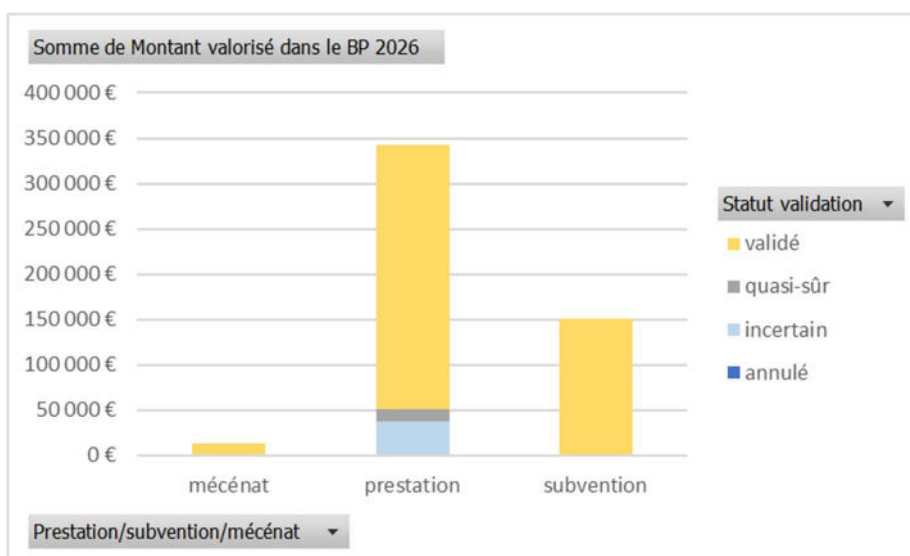
Rapport financier Assemblée Générale 2025 du 11 avril 2026

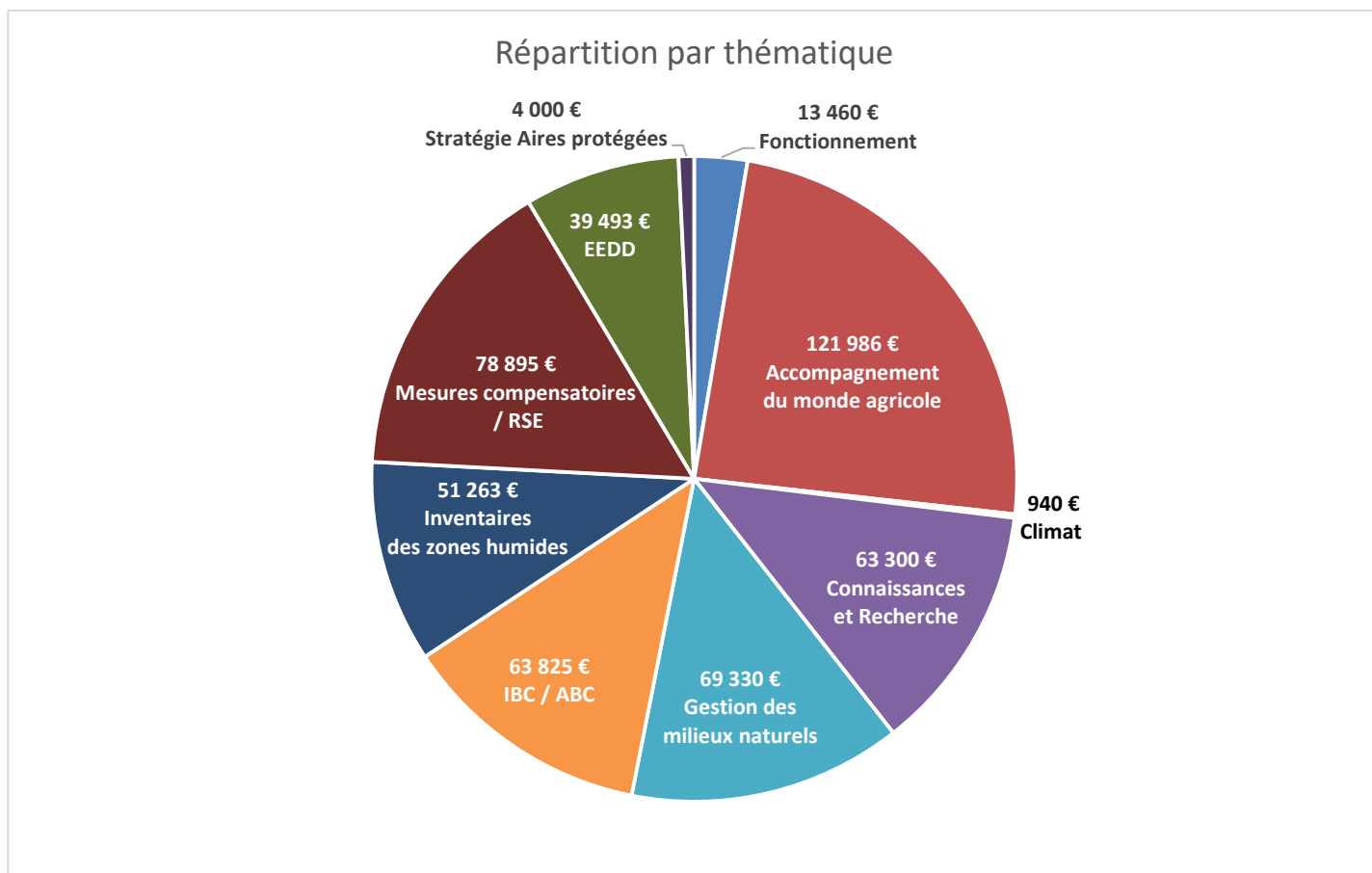
Budget prévisionnel 2026

Recettes prévisionnelles 2026	Budget 2026	réalisé 2025	Variation en %
Ventes	328 350,00 €	374 199 €	-12%
Subventions	156 100,00 €	139 811 €	12%
Projets envisagés	37 500,00 €	- €	
Dons	30 000,00 €	37 099 €	-19%
TOTAL	551 950,00 €	551 109 €	
Dépenses prévisionnelles 2026			
Salaires et charges sociales	428 800,00 €	394 292 €	9%
Achats et charges externes	114 023,84 €	121 592 €	-6%
Impôts et taxes	11 000,00 €	10 166 €	8%
Dotations aux amortissements	6 900,00 €	5 482 €	26%
Autres charges		637,00 €	
TOTAL	560 723,84 €	532 169 €	5%
Résultat d'exploitation	- 8 774 €	18 940 €	
Produits financiers	1 500,00 €	1 556 €	
Intérêts sur emprunt	-300,00 €	- 439 €	

Somme de Montant valorisé dans le BP 2026

Étiquettes de lignes	incertain	quasi-sûr	validé	Total général
mécénat			13 233 €	13 233 €
prestation	37 425 €	14 100 €	291 189 €	342 714 €
subvention			150 545 €	150 545 €
Total général	37 425,00 €	14 100,00 €	454 966,83 €	506 491,83 €





Le budget 2026 vous est présenté déficitaire d'environ 8 K€.

En effet, la valorisation de la masse salariale approchant 430 K€ correspond à une forte augmentation de 9% par rapport à 2024.

Ceci est dû à plusieurs facteurs :

- Augmentation du point de la convention ECLAT et prime d'ancienneté.
- Prise en compte de la qualification de 2 salariés en 2025 sur 12 mois en 2026
- Les embauches en février et septembre 2025 sur 12 mois en 2026
- La taxe d'apprentissage, nouvelle taxe pour les associations à compter de mars 2026
- La Prime de Partage de la Valeur 2026.

Notons une baisse des achats et charges externes en raison de :

- L'apport du Kangoo en novembre 2025, donc pas de location de véhicule prévue en 2026 (-4K€)
- Baisse des achats de prestations (sous-traitance) en rapport avec les prestations vendues

Un effort pour trouver des marchés et des subventions est évidemment en cours pour équilibrer ce budget 2026 et si possible dégager un bénéfice afin d'avoir la capacité d'investir en 2027 (logiciel de gestion) et de renouveler la Prime de Partage de la Valeur.

Evelyne MARCHAL
Trésorière