

C.O.S. SAINT-SÉBASTIEN-SUR-LOIRE

**Place Marcelin Verbe
44233 ST SÉBASTIEN S/LOIRE CEDEX**

COMPTES ANNUELS

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

SIREN : 399780758

SOMMAIRE

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

Présentation de l'entité	1
Rapport de présentation	2
_____ ÉTATS FINANCIERS _____	3
Bilan Actif	4
Bilan Passif	5
Compte de Résultat 1/2	6
Compte de Résultat 2/2	7
_____ ANNEXE _____	8
Changements de Méthodes	9
Règles et méthodes comptables	10
Immobilisations	12
Amortissements	13
Variation des fonds propres	14
Créances et dettes	15
Produits à recevoir	16
Charges constatées d'avance	17
Charges à payer	18
_____ DÉTAIL DES COMPTES _____	19
Détail de l' Actif	20
Détail du Passif	21
Détail du Compte de Résultat	22

SOMMAIRE

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

_____ ÉTATS DE GESTION _____	24
Compte de résultat par activité - Comparaison réalisé - budget	25
Compte de résultat par activité - Réalisé et prévisionnel	27
Analyse fonctionnelle du bilan	29
Tableau des Emplois et Ressources	30
Du résultat à la trésorerie	31

Présentation de l'entité

IDENTIFICATION

Dénomination : Comité des Oeuvres Sociales de la Ville de Saint Sébastien Sur Loire

Adresse : Place Marcelin Verbe - 44233 ST SÉBASTIEN S/LOIRE CEDEX

Téléphone : 02.40.80.85.96

E-mail : cos@saintsebastien.fr

INFORMATIONS COMPTABLES

Exercice clos : du 01/01/2025 au 31/12/2025, soit une durée de 12 mois.

Exercice précédent : du 01/01/2024 au 31/12/2024, soit une durée de 12 mois.

INFORMATIONS JURIDIQUES ET FISCALES

Activité principale : Gestion des oeuvres sociales de la Ville de Saint Sébastien Sur Loire

Statut fiscal : Association non fiscalisée

CORRESPONDANTS

BÉNÉVOLES

Présidence : Martine COUCHOURON

Secrétariat : Myriam JOUBERT

Trésorerie : Laurence GOURAUD

RAPPORT DE PRÉSENTATION

Dans le cadre de notre mission de présentation des comptes annuels du C.O.S. SAINT-SÉBASTIEN-SUR-LOIRE pour l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025, et conformément à nos accords, nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts Comptables.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan :	302 624 euros
- Produits d'exploitation :	458 093 euros
- Résultat net comptable :	6 482 euros

Fait à La Chapelle sur Erdre,

Le 9 février 2026

Signé par Maxime Priou
Le 24 mars 2026



doc_zw2X
tx_JMyx90WZveAg

Cabinet Gérard POUSSIN et Associés

Le Gérant Maxime PRIOU – Expert-comptable

ÉTATS FINANCIERS

Bilan Actif

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	17 424	17 061	363	4 719
	Autres immobilisations incorporelles	5 400	5 288	113	1 463
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles				
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	117		117	544
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (II)	22 941	22 349	592	6 726
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits finis				
	Marchandises	3 413		3 413	6 174
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				45 296
	Créances reçues par legs ou donations				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres créances	94 279		94 279	87 719
	Charges constatées d'avance	595		595	
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT DISPONIBILITES				
		203 745		203 745	188 109
	TOTAL (III)	302 031		302 031	327 298
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	324 972	22 349	302 624	334 024
	(1) dont immobilisations financières à moins d'un an			117	467
	(2) dont créances à plus d'un an				

Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

		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			
	Ecarts de réévaluation			
	Réserves			
	Réserves statutaires ou contractuelles			
	Réserves pour projet de l'entité			
Autres				
Report à nouveau		142 109	162 133	
Excédent ou déficit de l'exercice		6 482	(20 024)	
Total des fonds propres (situation nette)		148 590	142 109	
Fonds propres consommptibles				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
Total des autres fonds propres				
Total des fonds propres		148 590	142 109	
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations			
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation			
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes			
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public			
Total des fonds reportés et dédiés				
Provisions	Provisions pour risques			
	Provisions pour charges			
Total des provisions				
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES			
	Emprunts obligataires convertibles			
	Autres emprunts obligataires			
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit			
	Emprunts et dettes financières divers (2)			
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
	DETTES D'EXPLOITATION			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	102 039	94 467	
	Dettes des legs ou donations			
	Dettes fiscales et sociales	175	330	
	DETTES DIVERSES			
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
	Autres dettes	51 820	4 679	
Produits constatés d'avance (1)		92 440		
Total des dettes		154 033	191 915	
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif				
TOTAL PASSIF		302 624	334 024	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		6 481,70	(20 024,07)	
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		154 033	191 915	
(2) Dont emprunts participatifs				

Compte de Résultat 1/2

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations		
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens	101 283	104 528
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	13 212	14 784
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	343 343	339 058
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	255	215
Total des produits d'exploitation		458 093	458 585
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises	181 517	197 387
	Variation de stock	2 762	(1 087)
	Achats de matières et autres approvisionnements	51 014	54 928
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	129 819	134 750
	Aides financières	82 845	89 560
	Impôts, taxes et versements assimilés		
	Salaires		
	Cotisations sociales		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	5 706	5 706
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	378	88
Total des charges d'exploitation		454 041	482 023
RESULTAT D'EXPLOITATION		4 053	(23 438)

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2025	31/12/2024
Règlement ANC 2022-06			
RESULTAT D'EXPLOITATION		4 053	(23 438)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	2 604	3 402
	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		2 604	3 402
CHARGES FINANCIÈRES	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		2 604	3 402
RESULTAT COURANT avant impôts		6 657	(20 036)
	Produits exceptionnels		317
	Charges exceptionnelles		96
RESULTAT EXCEPTIONNEL			221
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		175	209
TOTAL DES PRODUITS		460 697	462 304
TOTAL DES CHARGES		454 216	482 328
EXCEDENT ou DEFICIT		6 482	(20 024)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature		3 193	3 414
Bénévolat			
TOTAL		3 193	3 414
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		3 193	3 414
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL		3 193	3 414

ANNEXE

Changements de Méthodes

Les comptes au 31 décembre 2025 ont été élaborés en respectant le règlement 2022-06 de l'Autorité des Normes Comptables modifiant le Plan Comptable Général.

Les états financiers (bilan et compte de résultat) sont présentés selon la nouvelle norme.

Les données relatives à l'exercice 2024 (éléments exceptionnels et transferts de charges) n'ont pas fait l'objet de retraitement.

Règles et Méthodes Comptables

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Le bilan présente un total de 302 624 euros. Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total de produits de 460 697 euros et un total de charges de 454 216 euros, dégageant ainsi un résultat de 6 482 euros.

Les notes et tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2025 ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables édictées par le règlement 2022-06 de l'Autorité des Normes Comptables et le règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations dans le respect du principe de prudence, d'indépendance des exercices et en présumant de la continuité de l'exploitation.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

a) Immobilisations incorporelles

Il s'agit de logiciels et d'un site internet évalués à leur coût d'acquisition et amortis sur 4 ans.

b) Immobilisations financières

Il s'agit de prêts accordés aux ouvriers-droits sur une durée maximum de 24 mois.

Règles et Méthodes Comptables

c) Stocks et travaux en cours

L'inventaire physique des stocks de marchandises et autres approvisionnements a été réalisé au 31/12/2025 et valorisé au prix d'achat fournisseurs.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

d) Créances

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

e) Objet social

L'association assure la gestion des activités sociales et culturelles en faveur des agents, actifs et retraités de la Ville et du CCAS de Saint Sébastien Sur Loire. Elle dispose à cet effet d'une subvention versée par la municipalité, de locaux mis à disposition et de deux agents détachés et refacturés par la Ville.

f) Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

Conformément à l'article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, nous vous informons que ces personnes n'ont reçu aucune rémunération et ne bénéficient d'aucun avantage en nature pour cet exercice.

g) Valorisation des contributions volontaires

Les subventions de fonctionnement reçues sont enregistrées aux comptes 74.

L'association bénéficie également de subventions indirectes que constituent les moyens qui sont mis à sa disposition (utilisation de locaux et de matériel) par la Ville de Saint Sébastien Sur Loire.

Ces subventions indirectes, communiquées au titre de l'exercice 2024, sont comptabilisées aux comptes 86 et 87 et sont intégrées en pied du compte de résultat.

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	22 824					22 824
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	22 824					22 824
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier						
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	544				428	117
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	544				428	117
TOTAL		23 368				428	22 941

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	16 643	5 706		22 349
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	16 643	5 706		22 349
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier				
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations grevées de droits					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
TOTAL		16 643	5 706		22 349

Variation des Fonds Propres

Règlement ANC 2022-06	Fonds propres clôture 31/12/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2025
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	162 133	(20 024)			142 109
Excédent ou déficit de l'exercice	(20 024)	20 024	6 482		6 482
Situation nette	142 109		6 482		148 590
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	142 109		6 482		148 590

Créances et Dettes

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	117	117	
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	260	260	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	91 508	91 508	
	Groupe et associés	2 511	2 511	
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance	595	595	
TOTAL DES CREANCES		94 990	94 990	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice		428		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	102 039	102 039		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Impôts sur les bénéfices	175	175		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	51 820	51 820		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		154 033	154 033		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits à recevoir

	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Créances rattachées à des participations				
Autres immobilisations financières				
Autres créances clients				
Autres créances	94 019	87 719	6 300	7,18
TOTAL	94 019	87 719	6 300	7,18

AUTRES CRÉANCES

Fournisseurs, avoirs à recevoir : 2 511 €

Subvention à recevoir : 91 508 €

94 019 €

Charges constatées d'avance

	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	595		595	
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL	595		595	

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE - EXPLOITATION

Charges externes : 595 €

Charges à payer

	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	95 840	5 333	90 506	N/S
Dettes fiscales et sociales				
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes	4 480	3 625	855	23,57
TOTAL	100 319	8 958	91 361	N/S

DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHÉS

Fournisseurs, factures non parvenues : 95 840 €

AUTRES DETTES

Charges à payer : 4 480 €

DÉTAIL DES COMPTES

Détail de l' Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Capital souscrit non appelé						
TOTAL II – Frais d'établissement NET						
TOTAL III - Actif Immobilisé NET	592	0,20	6 726	2,01	(6 134)	-91,19
Concessions brevets et droits similaires	363	0,12	4 719	1,41	(4 356)	-92,31
Logiciels	17 424	5,76	17 424	5,22		
Amortissements logiciels	(17 061)	-5,64	(12 705)	-3,80	(4 356)	-34,29
Autres immobilisations incorporelles	113	0,04	1 463	0,44	(1 350)	-92,31
Site internet	5 400	1,78	5 400	1,62		
Amortissements site internet	(5 288)	-1,75	(3 938)	-1,18	(1 350)	-34,29
Prêts	117	0,04	544	0,16	(428)	-78,55
Prêts aux salariés	117	0,04	544	0,16	(428)	-78,55
TOTAL IV - Actif Circulant NET	302 031	99,80	327 298	97,99	(25 267)	-7,72
Marchandises	3 413	1,13	6 174	1,85	(2 762)	-44,73
Stocks de billetterie	3 413	1,13	6 174	1,85	(2 762)	-44,73
Créances clients, usagers et comptes rattachés			45 296	13,56	(45 296)	-100,00
Collectif clients débiteurs			45 296	13,56	(45 296)	-100,00
Autres créances	94 279	31,15	87 719	26,26	6 560	7,48
Avoirs à recevoir	2 511	0,83			2 511	
URSSAF	260	0,09			260	
Subventions à recevoir	91 508	30,24	87 719	26,26	3 789	4,32
Charges constatées d'avance	595	0,20			595	
Charges constatées d'avance	595	0,20			595	
Disponibilités	203 745	67,33	188 109	56,32	15 637	8,31
Crédit Mutuel	69 543	22,98	56 376	16,88	13 167	23,36
Livret bleu Crédit Mutuel	88 817	29,35	86 941	26,03	1 876	2,16
Livret OBNI Triplex	45 100	14,90	44 372	13,28	728	1,64
Caisse	285	0,09	420	0,13	(135)	-32,07
TOTAL DU BILAN ACTIF	302 624	100,00	334 024	100,00	(31 400)	-9,40

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	148 590	49,10	142 109	42,54	6 482	4,56
Total des fonds propres (situation nette)	148 590	49,10	142 109	42,54	6 482	4,56
Report à nouveau	142 109	46,96	162 133	48,54	(20 024)	-12,35
Report à nouveau	142 109	46,96	162 133	48,54	(20 024)	-12,35
Excédent ou déficit de l'exercice	6 482	2,14	(20 024)	-5,99	26 506	132,37
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL IV - Total des dettes	154 033	50,90	191 915	57,46	(37 882)	-19,74
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	102 039	33,72	94 467	28,28	7 572	8,02
Collectif fournisseurs créditeurs	6 199	2,05	89 133	26,68	(82 934)	-93,05
Fournisseurs, factures non parvenues	95 840	31,67	5 333	1,60	90 506	N/S
Dettes fiscales et sociales	175	0,06	330	0,10	(155)	-46,92
URSSAF			121	0,04	(121)	-100,00
Etat, impôt société	175	0,06	209	0,06	(34)	-16,27
Autres dettes	51 820	17,12	4 679	1,40	47 141	N/S
Collectif clients créditeurs	47 340	15,64	1 054	0,32	46 286	N/S
Charges à payer	4 480	1,48	3 625	1,09	855	23,57
Produits constatés d'avance			92 440	27,67	(92 440)	-100,00
Produits constatés d'avance			92 440	27,67	(92 440)	-100,00
Total du passif	302 624	100,00	334 024	100,00	(31 400)	-9,40

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	458 093	100,00	458 585	100,00	(492)	-0,11
Ventes de biens et services	114 495	24,99	119 312	26,02	(4 816)	-4,04
Ventes de biens	101 283	22,11	104 528	22,79	(3 245)	-3,10
Ventes de billetteries	101 283	22,11	104 528	22,79	(3 245)	-3,10
Ventes de prestations de service	13 212	2,88	14 784	3,22	(1 571)	-10,63
Ventes de prestations	10 786	2,35	14 784	3,22	(3 998)	-27,04
Reversemt cartes UpCoop	2 427	0,53			2 427	
Produits de tiers financeurs	343 343	74,95	339 058	73,94	4 285	1,26
Concours publics et subventions	343 343	74,95	339 058	73,94	4 285	1,26
Subvention d'exploitation	251 835	54,97	251 339	54,81	496	0,20
Subvention complémentaire	91 508	19,98	87 719	19,13	3 789	4,32
Autres produits d'exploitation	255	0,06	215	0,05	40	18,46
Autres produits	255	0,06	215	0,05	40	18,46
Autres produits divers gest.courante	255	0,06	215	0,05	40	18,46
Total des charges d'exploitation	454 041	99,12	482 023	105,11	(27 983)	-5,81
Achats de marchandises	181 517	39,62	197 387	43,04	(15 870)	-8,04
Achats revendus	181 517	39,62	197 387	43,04	(15 870)	-8,04
Variation de stocks de marchandises	2 762	0,60	(1 087)	-0,24	3 849	354,09
Variation de stocks	2 762	0,60	(1 087)	-0,24	3 849	354,09
Achats de matières premières et autres appro.	51 014	11,14	54 928	11,98	(3 914)	-7,13
Achats non revendus	51 014	11,14	54 928	11,98	(3 914)	-7,13
Autres achats et charges externes	129 819	28,34	134 750	29,38	(4 931)	-3,66
Achats de prestations	14 288	3,12	22 190	4,84	(7 902)	-35,61
Fourn. d'entretien et petit équipemt	626	0,14	340	0,07	286	84,29
Fournitures administratives	40	0,01			40	
Locations mobilières	699	0,15	767	0,17	(68)	-8,87
Maintenance informatique	3 804	0,83	3 729	0,81	75	2,00
Primes d'assurance	590	0,13	567	0,12	24	4,18
Personnel mis à disposition	91 508	19,98	87 719	19,13	3 789	4,32
Honoraires comptables	3 360	0,73	3 600	0,79	(240)	-6,67
Honoraires Comm. aux comptes	2 650	0,58	2 650	0,58		
Frais de mission et réceptions	4 058	0,89	5 159	1,12	(1 101)	-21,35
Frais postaux	109	0,02	159	0,03	(51)	-31,72
Services bancaires	2 744	0,60	2 548	0,56	196	7,71
Adhésion CEZAM	3 500	0,76	3 500	0,76		
Frais de gestion CSF			30	0,01	(30)	-100,00
Frais de gestion ANCV	1 844	0,40	1 793	0,39	51	2,85
Aides financières	82 845	18,08	89 560	19,53	(6 716)	-7,50
Participation du comité aux activités	82 845	18,08	82 324	17,95	521	0,63
Particip intérêts prêts CSF			7 236	1,58	(7 236)	-100,00
Cotisations sociales			691	0,15	(691)	-100,00
Cotisations URSSAF			691	0,15	(691)	-100,00

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 706	1,25	5 706	1,24		
Dotations amort immo incorpo	5 706	1,25	5 706	1,24		
Autres charges	378	0,08	88	0,02	290	331,04
Redevance SACEM	158	0,03	88	0,02	71	81,07
Charges div gest courante	220	0,05			219	N/S
Résultat d'exploitation	4 053	0,88	(23 438)	-5,11	27 491	117,29
Total des produits financiers	2 604	0,57	3 402	0,74	(798)	-23,46
Autres intérêts et produits assimilés	2 604	0,57	3 402	0,74	(798)	-23,46
Intérêts des livrets	2 604	0,57	3 402	0,74	(798)	-23,46
Total des charges financières						
Résultat financier	2 604	0,57	3 402	0,74	(798)	-23,46
Résultat courant avant impôts	6 657	1,45	(20 036)	-4,37	26 693	133,22
Produits exceptionnels			317	0,07	(317)	-100,00
Produits exceptionnels			317	0,07	(317)	-100,00
Produits exercices antérieurs			317	0,07	(317)	-100,00
Charges exceptionnelles			96	0,02	(96)	-100,00
Charges exceptionnelles			96	0,02	(96)	-100,00
Charges exc. s/ ex. antérieurs			96	0,02	(96)	-100,00
Résultat exceptionnel			221	0,05	(221)	-100,00
Impôts sur les bénéfices	175	0,04	209	0,05	(34)	-16,27
Impôt société	175	0,04	209	0,05	(34)	-16,27
Excédent ou déficit de l'exercice	6 482	1,41	(20 024)	-4,37	26 506	132,37
Contributions volontaires en nature	3 193	0,70	3 414	0,74	(221)	-6,48
Prestations en nature	3 193	0,70	3 414	0,74	(221)	-6,48
Prestations en nature	3 193	0,70	3 414	0,74	(221)	-6,48
Charges des contributions volontaires en nature	3 193	0,70	3 414	0,74	(221)	-6,48
Mise à disposition gratuite biens	3 193	0,70	3 414	0,74	(221)	-6,48
Mises à disposition gratuite de biens	3 193	0,70	3 414	0,74	(221)	-6,48

ÉTATS DE GESTION

Compte de résultat par activité

Comparaison réalisé - budget

Nature des activités	Budget prévisionnel	Réalisé			Ecart réalisé - budget
		Dépenses	Recettes	Dépenses nettes	
Evènements familiaux					
Allocations naissances	1 500	950		950	-550
Sous-total 1	1 500	950		950	-550
Vie professionnelle					
Médailles (argent, vermeil, or)	4 165	3 890		3 890	-275
Sous-total 2	4 165	3 890		3 890	-275
Allocations scolarité, formation					
Allocation rentrée scolaire	25 400	24 165		24 165	-1 235
Allocation séjours scolaires	2 500	2 084		2 084	-416
Sous-total 3	27 900	26 249		26 249	-1 651
Autres allocations					
Allocation garde jeunes enfants	2 040	1 610		1 610	-430
Allocation centres de loisirs	4 000	3 837		3 837	-163
Allocation intérêts pour prêts CSF	10 000				-10 000
Chèques vacances	86 260	173 880	91 200	82 680	-3 580
Frais de gestion chèques vacances	1 850	1 805		1 805	-45
Machines de l'île		260		260	260
Gerbes	690	583		583	-107
Cotisations URSSAF	1 200		203	-203	-1 403
Sous-total 4	106 040	181 975	91 403	90 572	-15 468
Vacances					
Locations		10 700	10 700		
Allocations vacances	50 000	37 803		37 803	-12 197
Sous-total 5	50 000	48 503	10 700	37 803	-12 197
Festivités					
Carte de Noël		18 725		18 725	18 725
Noël jouets	8 500	6 626		6 626	-1 874
Arbre de Noël	8 170	7 050		7 050	-1 120
Événementiel	19 500				-19 500
Sous-total 6	36 170	32 401		32 401	-3 769
Billetterie					
Bowling		1 202	1 202		
Calicéo		2 564	2 548	16	16
Karting		1 224	1 224		
Box		284	284		
Cinéma		4 790	4 490	300	300
Laser Game		336	336		
Sous-total 7		10 399	10 083	316	316

Compte de résultat par activité (suite)

Comparaison réalisé - budget

Nature des activités	Budget prévisionnel	Réalisé			Ecart réalisé - budget
		Dépenses	Recettes	Dépenses nettes	
Loisirs					
Participation spectacles	12 000	13 045		13 045	1 045
Participation loisirs	16 000	19 212		19 212	3 212
Cotisation CEZAM	3 500	3 500		3 500	
Sous-total 8	31 500	35 756		35 756	4 256
Evènementiel					
Escapade Pornicaise		88	44	44	44
Balade Kayak		81	42	39	39
Opération cinéma Cezam		1 105		1 105	1 105
Billetterie évènementielle	2 500				-2 500
Autre évènementiel	20 000				-20 000
Sous-total 9	22 500	1 274	86	1 188	-21 312
Frais généraux					
Achats divers	200	80		80	-120
Locations mobilières	120	274		274	154
Entretien, réparation et maintenance	4 000	3 804		3 804	-196
Assurance	570	590		590	20
Honoraires Expert-comptable	4 000	3 360		3 360	-640
Honoraires Commissaire aux comptes	2 540	2 650		2 650	110
Honoraires de formations	1 100				-1 100
Personnel mis à disposition		91 508	91 508		
Frais de mission et réceptions	2 500	1 565		1 565	-935
Frais postaux	200	43		43	-157
Frais bancaires	3 000	2 744		2 744	-256
Frais divers		106		106	106
Autres charges et produits/activités annexes			2 427	-2 427	-2 427
Autres charges et produits de gestion courante		216	52	164	164
Charges et produits financiers	-3 300		2 604	-2 604	696
Charges et produits exceptionnels	50				-50
Dotations aux amortissements	6 250	5 706		5 706	-544
Impôt société	10	175		175	165
Sous-total 10	21 240	112 820	96 591	16 229	-5 011
Totaux 1 à 10	301 015	454 216	208 862	245 353	-55 662
Subvention	251 835			251 835	
Résultat comptable	-49 180			6 482	55 662

Compte de résultat par activité

Réalisé et prévisionnel

Nature des activités	Réalisé		Prévisionnel 2026
	2024	2025	
Evènements familiaux			
Allocation naissances	1 290	950	1 300
Sous-total 1	1 290	950	1 300
Vie professionnelle			
Médailles (argent, vermeil, or)	3 625	3 890	4 410
Sous-total 2	3 625	3 890	4 410
Allocations scolarité, formation			
Allocation rentrée scolaire	26 385	24 165	26 600
Allocation séjours scolaires	2 341	2 084	2 500
Sous-total 3	28 726	26 249	29 100
Autres allocations			
Allocation garde jeunes enfants	2 240	1 610	2 300
Allocation centre de loisirs	5 240	3 837	5 300
Allocation intérêts pour prêts CSF	7 266		7 000
Chèques vacances	84 095	82 680	81 110
Frais de gestion chèques vacances	1 793	1 805	1 790
Machines de l'île		260	
Gerbes	636	583	690
Cotisations URSSAF	691	-203	800
Sous-total 4	101 962	90 572	98 990
Vacances			
Allocation vacances	35 954	37 803	40 000
Sous-total 5	35 954	37 803	40 000
Festivités			
Carte de Noël	18 600	18 725	
Noël jouets	7 493	6 626	8 500
Arbre de Noël	5 858	7 050	8 170
Événementiel Noël			19 800
Sous-total 6	31 950	32 401	36 470
Loisirs			
Participation spectacles	12 499	13 045	13 000
Participation loisirs	20 425	19 212	20 300
Cotisation CEZAM	3 500	3 500	3 500
Sous-total 7	36 424	35 756	36 800

Compte de résultat par activité (suite)

Réalisé et prévisionnel

Nature des activités	Réalisé		Prévisionnel 2026
	2024	2025	
Billetterie			
Participation sur billetterie revendue	222	316	
Sous-total 8	222	316	
Evènementiel			
Planète Sauvage	5 065		
Escapade Pornicaise		44	
Balade Kayak		39	
Opération cinéma Cezam		1 105	
Thalasso	7 519		2 300
Billetterie évènementielle			10 000
Autre évènementiel			
Sous-total 9	12 584	1 188	12 300
Frais généraux			
Achats non revendus	524		
Achats divers		80	200
Locations mobilières	274	274	
Entretien, réparation et maintenance	3 729	3 804	4 000
Assurance	567	590	620
Honoraires Expert-comptable	3 600	3 360	3 800
Honoraires Commissaire aux comptes	2 650	2 650	2 700
Honoraires de formations			1 100
Frais de mission et réceptions	2 562	1 565	2 500
Frais postaux	159	43	200
Frais bancaires	2 548	2 744	3 000
Frais divers		106	
Autres charges et produits/activités annexes		-2 427	
Autres charges et produits/gestion courante	-215	164	
Charges et produits financiers	-3 402	-2 604	-3 300
Charges et produits exceptionnels	-285		
Dotations aux amortissements	5 706	5 706	6 250
Impôt société	209	175	200
Sous-total 10	18 626	16 229	21 270
Totaux 1 à 10	271 363	245 353	280 640
Subvention	251 339	251 835	252 000
Résultat comptable	-20 024	6 482	-28 640

Analyse fonctionnelle du bilan

	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
EMPLOIS STABLES				
Immobilisations incorporelles	476	6 182	(5 706)	-92,31
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	117	544	(428)	-78,55
Charges à répartir				
Total emplois stables	592	6 726	(6 134)	-91,19
RESSOURCES STABLES				
Fonds associatifs	142 109	162 133	(20 024)	-12,35
Résultat	6 482	(20 024)	26 506	-132,37
Subventions investissements				
Provisions réglementées				
Provisions risques et charges				
Autres prêteurs				
Emprunts et dettes assimilés				
Total ressources stables	148 590	142 109	6 482	4,56
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL	147 998	135 383	12 615	9,32
EMPLOIS CIRCULANTS				
Stocks de matières et marchandises	3 413	6 174	(2 762)	-44,73
Stocks en cours de produits				
Avances et acomptes				
Clients et comptes rattachés		45 296	(45 296)	-100,00
Effets escomptés				
Autres créances d'exploitation	94 279	87 719	6 560	7,48
Comptes de régularisation	595		595	
Total de l'actif circulant	98 286	139 189	(40 903)	-29,39
RECETTES CIRCULANTES				
Avances reçues				
Fournisseurs et comptes rattachés	102 039	94 467	7 572	8,02
Dettes fiscales et sociales	175	330	(155)	-46,92
Autres dettes	51 820	4 679	47 141	N/S
Comptes de régularisation		92 440	(92 440)	-100,00
Total du passif circulant	154 033	191 915	(37 882)	-19,74
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	(55 747)	(52 726)	(3 021)	5,73
Disponibilités	203 745	188 109	15 637	8,31
Valeurs mobilières de placement				
Total trésorerie active	203 745	188 109	15 637	8,31
Concours bancaires				
Effets escomptés				
Total trésorerie passive				
TRESORERIE NETTE	203 745	188 109	15 637	8,31
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL	147 998	135 383	12 615	9,32

Tableau des Emplois / Ressources

		31/12/2025	31/12/2024
RESSOURCES	Résultat net comptable	6 482	(20 024)
	Dotations aux amortissements et dépréciations	5 706	5 706
	Dotations aux provisions		
	Reprises sur amortissements & provisions		
	Subvention investissement inscription au compte de résultat		
	Plus ou moins values cessions d'actifs		
	TOTAL	12 188	(14 318)
	Prélèvements sur les fonds associatifs		
	Diminutions des fonds associatifs		
	TOTAL AUTOFINANCEMENT	12 188	(14 318)
	Prix de vente des immobilisations		
	Réduction d'immobilisations financières	428	545
	Subventions d'investissements		
	RESSOURCES EXCEPTIONNELLES	428	545
	Apports exceptionnels		
	Augmentation des fonds associatifs		
EMPLOIS	RESSOURCES DE FONDS PROPRES		
	Banques et autres organismes financiers		
	Adhérents et comptes bloqués		
	Autres prêteurs		
	RESSOURCES EMPRUNT LT, MT EN COURS SUR PRETS ET DEPOTS PLUS 1 AN		
	TOTAL DES RESSOURCES	12 615	(13 774)
	Frais d'étab. rech. & dévelop.		
	Autres immobilisations incorporelles		
	Terrains		
	Constructions et amélioration du fond		
	Instal. technique matériel et outillage		
	Animaux reproducteurs et de service		
	Plantations pérennes et aut. végé.		
	Immo. corporelles en cours		
	Autres immobilisations corporelles		
	Participations et créances rattachées		
	Prêts		700
	Autres immo. financières		
	EMPLOIS IMMOBILISES ET AUTRES VALEURS IMMOBILIERES		700
	PRELEVEMENT SUR LES FONDS ASSOCIATIFS		
	CHARGES A REPARTIR		
	REMBOURSEMENTS DETTES A LONG ET MOYEN TERME		
TOTAL DES EMPLOIS			700
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL		12 615	(14 474)

Du résultat à la trésorerie

		31/12/2025	
		Impact sur la trésorerie	
		Recette	Dépense
Votre résultat comptable est de		6 482	
Charges déduites du résultat mais ne donnant pas lieu à une sortie en trésorerie (amortissements, provisions, valeur nette comptable des éléments d'actif cédés)		5 706	
Produits intégrés dans le résultat mais ne donnant pas lieu à une entrée en trésorerie (reprises sur provisions, ...)			
Capacité de l'entreprise à financer elle-même son exploitation		12 188	
Votre association a en plus bénéficié de :			
Financement externe			
Produits des cessions et réductions des immobilisations financières		428	
Apports			
Nouveaux emprunts contractés sur l'exercice			
Subventions obtenues sur l'exercice			
Total des ressources externes		428	
Mais votre association a des :			
Éléments à financer			
Diminution des fonds associatifs			
Acquisitions d'éléments immobilisés			
Prélèvements sur les fonds associatifs			
Montant consacré au remboursement du capital des emprunts			
Charges à répartir sur plusieurs exercices			
Total des besoins de financement de l'exercice			
Compte tenu de :			
La situation de trésorerie de l'exercice précédent		188 109	
La situation de trésorerie théorique à la fin de l'exercice devrait s'élever à		200 724	
Cependant votre entreprise doit financer son cycle d'exploitation courant, qui se traduit par les éléments suivants à la fin de l'exercice en cours :			
Variation des stocks		2 762	
Acomptes versés			
Variation des créances clients		45 296	
Variation des autres créances			7 154
Acomptes reçus			
Variation des dettes fournisseurs		7 572	
Variation des autres dettes			45 454
Besoins générés par le financement du cycle d'exploitation		3 021	
La situation de trésorerie à la fin de l'exercice est donc de		203 745	