



## Association CLIC DU PAYS DE CHATEAUBRIANT

10 A RUE D'ANCENIS

44110 CHATEAUBRIANT

## COMPTES ANNUELS

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

### Châteaubriant

6, Avenue du Président Wilson  
44110 Châteaubriant  
T : 02 40 81 21 11

### Nantes

4, Rue de la Galissonnière  
44000 Nantes  
T : 02 40 20 21 91

### Rennes

7-9 Boulevard Solférino  
35000 Rennes  
T : 02 99 31 30 26

### Tours

8 Allée Rigny-Ussé  
37170 Chambray Les Tours  
T : 02 47 74 71 74

[cabinet@bacauditconseil.fr](mailto:cabinet@bacauditconseil.fr) - [www.bacauditconseil.fr](http://www.bacauditconseil.fr)

SAS au capital de 160 000 € – RCS NANTES 342 252 715 – TVA FR 62 342 252 715 – Société inscrite à l'Ordre des Experts-Comptables des Pays de la Loire  
et membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes Ouest-Atlantique

# Sommaire

Attestation de présentation des comptes	1
----- COMPTES ANNUELS -----	2
Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de Résultat 1/2	5
Compte de Résultat 2/2	6
Règles et méthodes comptables	7
Immobilisations	10
Amortissements	11
Créances et Dettes	12
Produits à recevoir	13
Charges à payer	14
Charges constatées d'avance	15
Variation des fonds propres	16
Variation des fonds dédiés	17
Variations des capitaux propres	18
Engagements financiers donnés et reçus	19
Annexe libre	20
Effectif moyen	21
----- DETAIL DES COMPTES -----	22
Détail de l'Actif	23
Détail du Passif	24
Détail du Compte de Résultat	25
----- DOSSIER DE GESTION -----	27
Chiffres clés de l'entreprise	28
Soldes Intermédiaires de Gestion	29

## Attestation de présentation des comptes

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 CLIC DU PAYS DE CHATEAUBRIANT** relatifs à l'exercice du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se composent de 21 pages se caractérisant par les données suivantes :

Total du bilan :	161 358	euros
Chiffre d'affaires :	277 883	euros
Résultat net comptable :	-4 408	euros

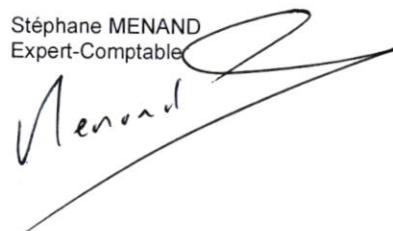
Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à CHATEAUBRIANT  
Le 09/02/2026

BAC AUDIT CONSEIL

Stéphane MENAND  
Expert-Comptable



## 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)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Autres immobilisations incorporelles	3 351	3 351		
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	47 010	24 440	22 571	27 620
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
ACTIF CIRCULANT	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations	100		100	100
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	1 296		1 296	1 296
	TOTAL ( II )	51 758	27 791	23 967	29 017
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
COMPTES DE REGULARISATION	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	468		468	793
	Charges constatées d'avance	492		492	705
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	136 431		136 431	131 238
	TOTAL ( III )	137 391		137 391	132 736
	Frais d'émission des emprunts ( IV )				
	Primes de remboursement des emprunts ( V )				
	Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif ( VII )				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	189 149	27 791	161 358	161 753
(1) dont immobilisations financières à moins d'un an				1 296	1 296
(2) dont créances à plus d'un an					

## 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		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
Fonds reportés et dédiés	Autres		
	Report à nouveau	117 604	109 855
	Excédent ou déficit de l'exercice	(4 408)	7 749
	Total des fonds propres (situation nette)	113 196	117 604
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	113 196	117 604
Provisions	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
Provisions	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
Provisions	Total des fonds reportés et dédiés		
DETTE (1)	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
	DETTE FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
DETTE (1)	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTE D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 084	6 177
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	40 078	37 972
	DETTE DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance (1)		
	Total des dettes	48 162	44 149
TOTAL PASSIF	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
	TOTAL PASSIF	161 358	161 753
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(4 407,95)	7 749,14
	(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	48 162	44 149
	(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		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	277 883	282 288
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions		
	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		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	6	16
Total des produits d'exploitation		277 889	282 304
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	65 058	63 305
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	3 904	6 523
	Salaires	167 719	161 472
	Cotisations sociales	42 205	40 080
	Dotation aux amortissements et dépréciations	5 050	5 212
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	4	2
Total des charges d'exploitation		283 939	276 594
RESULTAT D'EXPLOITATION		(6 051)	5 710

# Compte de Résultat

2/2

		Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION			(6 051)	5 710
PRODUITS FINANCIERS	De participation			
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé			
	Autres intérêts et produits assimilés	1 643		2 039
	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			1 643	2 039
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			1 643	2 039
RESULTAT COURANT avant impôts			(4 408)	7 749
	Produits exceptionnels			
	Charges exceptionnelles			
RESULTAT EXCEPTIONNEL				
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices				
TOTAL DES PRODUITS			279 532	284 343
TOTAL DES CHARGES			283 939	276 594
EXCEDENT ou DEFICIT			(4 408)	7 749
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL				
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations				
Personnel bénévole				
TOTAL				



# 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 **161 358** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **279 532** euros et un total **charges** de **283 939** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-4 408** euros.

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

Il a une durée de **12** mois.

L'association "CLIC DU PAYS DE CHATEAUBRIANT" créée le 20 mars 2001, a pour objet statuaire : d'assurer des missions telles que définies dans la circulaire DAS-PV2 N°200/310 du 6 jui n 2000,

- d'accueil, d'écoute, d'information et de soutien aux personnes âgées et à leur entourage,
- de coordination de l'action des établissements et des différents services intervenants auprès de la personne âgée pour améliorer la prise en charge globale,
- de favoriser l'offre d'une prestation personnalisée adaptée à chaque cas.
- d'évaluer la situation et les besoins de la personne âgée dans son lieu de vie par une équipe pluridisciplinaire médico-sociale et d'élaborer un plan d'aide personnalisé en concertation avec la personne âgée et son entourage.

Les comptes annuels sont établis conformément aux règles et principes comptables généralement admis en France selon les dispositions du plan comptable des personnes morales de droit privé à but non lucratif (Règlement ANC 2023-03).

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

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

## **Faits caractéristiques de l'exercice:**

Aucun fait marquant ou événement significatif n'a été constaté au cours de l'exercice.

Les principales méthodes utilisées sont :

## **Immobilisations**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

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

L'ensemble des immobilisations est non décomposable.

L'association ne dépassant pas les seuils du décret cité ci-après, la durée d'usage a été retenue pour le plan d'amortissement des immobilisations non décomposable (décret comptable, art.8 modifié par le décret 2005-1757 du 30 décembre 2005 ; PCG art. 322-4-5, al.2 introduit par le règlement 05-09 du CRC du 3 novembre 2005, arrêté du 26 décembre 2005, JO du 3 janvier 2006).

# Règles et Méthodes Comptables

coût de pas les seuils du décret cité ci-après, la durée d'usage a été retenue pour le plan d'amortissement des immobilisations non décomposable (décret comptable, art.8 modifié par le décret 2005-1757 du 30 décembre 2005 ; PCG art. 322-4-5, al.2 introduit par le règlement 05-09 du CRC du 3 novembre 2005, arrêté du 26 décembre 2005, JO du 3 janvier 2006).

La valeur résiduelle des actifs n'étant pas significative et fiable, son montant n'est pas déduit de la valeur amortissable de l'immobilisation.

## Créances et dettes

Les créances sont essentiellement composées du solde des subventions à recevoir. 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.

## Engagement de retraite

L'association a procédé à l'évaluation de son engagement de retraite, c'est-à-dire son passif social au titre des indemnités de fin de carrière. L'engagement de l'association se définit en deux points :

- l'engagement correspondant aux services antérieurs, c'est-à-dire selon l'ancienneté du salarié acquise à la date d'évaluation,
- l'engagement correspondant aux services futurs, c'est-à-dire aux droits susceptibles d'être acquis par le salarié entre la date d'évaluation et la date probable de départ en retraite.

L'estimation des engagements prend en compte la probabilité pour un salarié d'être présent dans l'association à la date de son départ en retraite. Elle est pondérée par un taux d'actualisation financier.

### *Les hypothèses retenues :*

Pour estimer le montant de l'engagement passé et futur de l'association et définir le plan de financement personnalisé, l'étude actuarielle est réalisée à partir des paramètres économiques, sociaux et techniques propres à l'association.

#### Paramètres économiques :

- l'augmentation annuelle des salaires est estimée à 1.5% et le taux d'actualisation est repris au TMO.

#### Paramètres sociaux :

- Le départ est prévu, sauf dérogation individuelle, à 65 ans pour chacune des catégories de personnel,
- Le taux de rotation retenu est faible,
- Le taux de charges sociales patronales est de 43.68 %,
- Le départ intervient à l'initiative du salarié.

#### Paramètres techniques :

- L'année des calculs retenue est 2025,
- La table de mortalité utilisée est la table réglementaire 2010-2012,
- La méthode de calcul retenue est la méthode rétro prospective prorata temporis.

## Changement des méthodes comptables

Le règlement ANC 2022-06, d'application obligatoire à compter des exercices ouverts le 1er janvier 2025, constitue un changement de réglementation appliquée de manière prospective (art.831-3 du PCG), nous vous indiquons que sa mise en place n'a pas eu d'impact sur les comptes annuels.

# Règles et Méthodes Comptables

## Informations générales complémentaires

Il est rappelé que l'association ne fait pas appel ni à la générosité du public, ni à quelque contributions volontaires auprès de bénévoles.

# Immobilisations

Règlement ANC 2022-06

Règlement ANC 2022-06		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	3 351					3 351
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 351					3 351
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencé aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	35 779					35 779
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	11 232					11 232
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	47 010					47 010	
FINANCIERES	Participations	100					100
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	1 296					1 296
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 396					1 396
TOTAL		51 758					51 758

## Amortissements

Règlement ANC 2022-06

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles	3 351			3 351
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>3 351</b>			<b>3 351</b>
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	12 656	3 578		16 234
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	6 734	1 472		8 206
	Emballages récupérables et divers				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>19 390</b>	<b>5 050</b>		<b>24 440</b>
<b>TOTAL</b>		<b>22 741</b>	<b>5 050</b>		<b>27 791</b>

### Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et aut	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et aut	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Fonds commercial							
Autres immobilisations incorporelles							
<b>TOTAL IMMOB INCORPORELLES</b>							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
sur sol d'autrui							
instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agencet aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
<b>TOTAL IMMOB CORPORELLES</b>							
Frais d'acquisition de titres de participation							
<b>TOTAL</b>							
<b>TOTAL GENERAL NON VENTILE</b>							

## Créances et Dettes

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	1 296	1 296	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	468	468	
	Charges constatées d'avance	492	492	
TOTAL DES CREANCES		2 256	2 256	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
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	8 084	8 084		
	Personnel et comptes rattachés	22 719	22 719		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	14 189	14 189		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	3 170	3 170		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes				
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		48 162	48 162		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

# Produits à recevoir

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025
Total des Produits à recevoir		468
Autres créances		468
DIVERS PROD. A RECEVOIR	468	

# Charges à payer

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025
Total des Charges à payer		37 739
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		5 620
FOURN. FACT.NON PARVENUES	5 620	
Dettes fiscales et sociales		32 119
Prov.CONGES PAYES	22 719	
Prov. CS CONGES PAYES	6 405	
FORMATION CONTINUE CONV+PARITARISME	2 996	



# Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2025
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION		492	492
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			492

## 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	109 855	7 749			117 604
Excédent ou déficit de l'exercice	7 749	(7 749)		4 408	(4 408)
<b>Situation nette</b>	<b>117 604</b>			<b>4 408</b>	<b>113 196</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>117 604</b>			<b>4 408</b>	<b>113 196</b>

Variation des Fonds Dédiés

Fonds dédiés clôture 31/12/2024	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôture 31/12/2025	
		Montant global	dont rembour- sements		Montant global	dont fds dédiés à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

Subventions d'exploitation						
NEANT						
Contributions financières d'autres org.						
NEANT						
Ressources liées à la générosité du public						
TOTAL						

## Variations des Capitaux Propres

Règlement ANC 2022-06	Capitaux propres clôture 31/12/2024	Affectation du résultat N-1 <sup>1</sup>	Apports avec effet rétroactif	Variations en cours d'exercice <sup>2</sup>	Capitaux propres clôture 31/12/2025
Capital social					
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...					
Ecart de réévaluation					
Réserve légale					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves réglementées					
Autres réserves					
Report à nouveau	109 855	7 749			117 604
Résultat de l'exercice	7 749	(7 749)		(4 408)	(4 408)
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>117 604</b>			<b>(4 408)</b>	<b>113 196</b>
Date de l'assemblée générale					
Dividendes attribués					
<sup>1</sup> dont dividende provenant du résultat n-1					
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après affectation du résultat n-1		117 604			
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports avec effet rétroactif			117 604		
<sup>2</sup> Dont variation dues à des modifications de structure au cours de l'exercice					
Variation des capitaux propres au cours de l'exercice hors opérations de structure			(4 408)		

## Engagements financiers

	31/12/2025	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus			
Avals, cautions et garanties			
Engagements de crédit-bail			
Engagements en pensions, retraite et assimilés			
Cf. état Engagements financiers - Engagements en pensions, retraite et assimilés taux d'actualisation IAS 19 : 3.96%		14 454	
		14 454	
Autres engagements			
Total des engagements financiers (1)		14 454	
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées			

## Annexe libre

### **Honoraires des commissaires aux comptes**

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 3 237.00 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 3 237.00 euros
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : 0 euros

Effectif moyen

		31/12/2025	Interne
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		1
	Professions intermédiaires		
	Employés		4
	Ouvriers		
	TOTAL		5

## DETAIL 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	23 967	14,85	29 017	17,94	(5 050)	-17,40
Autres immobilisations incorporelles						
20800000 LOGICIELS	3 351	2,08	3 351	2,07		
28080000 AMORT.LOGICIELS	(3 351)	-2,08	(3 351)	-2,07		
Autres immobilisations corporelles	22 571	13,99	27 620	17,08	(5 050)	-18,28
21810000 AGENCEMENT INSTAL. DIVERS	35 779	22,17	35 779	22,12		
21830000 MATERIEL BUREAU ET INFO.	7 951	4,93	7 951	4,92		
21840000 MOBILIER	3 280	2,03	3 280	2,03		
28181000 AMORT.AGENCEMENTS INSTAL.DIV	(16 234)	-10,06	(12 656)	-7,82	(3 578)	-28,27
28183000 AMORT.MAT.BUREAU ET INFO.	(4 926)	-3,05	(3 454)	-2,14	(1 472)	-42,61
28184000 AMORT.MOBILIER	(3 280)	-2,03	(3 280)	-2,03		
Participations	100	0,06	100	0,06		
26110000 GCS SANTE LA - PARTICIPATION	100	0,06	100	0,06		
Autres immobilisations financières	1 296	0,80	1 296	0,80		
27500000 DEPOTS VERSES	1 296	0,80	1 296	0,80		
TOTAL IV - Actif Circulant NET	137 391	85,15	132 736	82,06	4 655	3,51
Autres créances	468	0,29	793	0,49	(325)	-40,98
46870000 DIVERS PROD. A RECEVOIR	468	0,29	793	0,49	(325)	-40,98
Charges constatées d'avance	492	0,30	705	0,44	(214)	-30,33
48600000 CHARGES CONSTAT. D'AVANCE	492	0,30	705	0,44	(214)	-30,33
Disponibilités	136 431	84,55	131 238	81,13	5 193	3,96
51210000 CREDIT MUTUEL	18 148	11,25	12 074	7,46	6 074	50,31
51220000 LIVRET BLEU CREDIT MUTUEL	77 775	48,20	78 023	48,24	(248)	-0,32
51230000 CM : LIVRET OBNL TRIPLEX	40 508	25,10	41 141	25,43	(633)	-1,54
TOTAL DU BILAN ACTIF	161 358	100,00	161 753	100,00	(395)	-0,24

## 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	113 196	70,15	117 604	72,71	(4 408)	-3,75
Total des fonds propres (situation nette)	113 196	70,15	117 604	72,71	(4 408)	-3,75
Report à nouveau	117 604	72,88	109 855	67,92	7 749	7,05
11000000 REPORT A NOUVEAU CREDIT.	117 604	72,88	109 855	67,92	7 749	7,05
Excédent ou déficit de l'exercice	(4 408)	-2,73	7 749	4,79	(12 157)	-156,88
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	48 162	29,85	44 149	27,29	4 013	9,09
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 084	5,01	6 177	3,82	1 907	30,88
040C 100000 FOURNISSEURS	2 464	1,53	2 664	1,65	(200)	-7,49
40810000 FOURN. FACT.NON PARVENUES	5 620	3,48	3 513	2,17	2 107	59,98
Dettes fiscales et sociales	40 078	24,84	37 972	23,48	2 105	5,54
42820000 Prov.CONGES PAYES	22 719	14,08	21 702	13,42	1 017	4,68
43100000 URSSAF	4 781	2,96	4 516	2,79	264	5,85
43710000 RETRAITE	1 241	0,77	1 195	0,74	46	3,87
43720000 PREVOYANCE	662	0,41	646	0,40	16	2,50
43721000 MUTUELLE	1 101	0,68	1 072	0,66	29	2,69
43820000 Prov. CS CONGES PAYES	6 405	3,97	5 732	3,54	673	11,74
44210000 RETENUE A LA SOURCE	174	0,11	212	0,13	(38)	-17,90
44863000 FORMATION CONTINUE CONV+PARITA	2 996	1,86	2 898	1,79	98	3,39
Total du passif	161 358	100,00	161 753	100,00	(395)	-0,24

## 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	277 888,77	100,0	282 303,57	100,0	(4 414,80)	-1,56
Ventes de biens et services	277 883,00	100,0	282 288,00	99,99	(4 405,00)	-1,56
Ventes de prestations de service	277 883,00	100,0	282 288,00	99,99	(4 405,00)	-1,56
70830000 FONCT. C.G PERSONNES AGEES	132 599,00	47,72	132 599,00	46,97		
70831000 FONCT. C.G PERSONNES HANDICAPE	26 244,00	9,44	26 244,00	9,30		
70832000 SUBV.COM/COM CHATEAUBRIANT DER	44 000,00	15,83	44 000,00	15,59		
70840000 SUBV.COM/COM NOZAY	16 212,00	5,83	16 065,00	5,69	147,00	0,92
70850000 FONCT. CARSAT PAYS DE LA LOIRE	12 000,00	4,32	12 000,00	4,25		
70872000 PAP CARSAT	44 890,00	16,15	48 077,00	17,03	(3 187,00)	-6,63
70873000 OSCAR COORDINATION	1 000,00	0,36	1 600,00	0,57	(600,00)	-37,50
70874000 PAP CMCAS			131,00	0,05	(131,00)	-100,0
70875000 PAP CNAV FONCTION PUBLIQUE	938,00	0,34	1 572,00	0,56	(634,00)	-40,33
Produits de tiers financeurs						
Autres produits d'exploitation	5,77		15,57	0,01	(9,80)	-62,94
Autres produits	5,77		15,57	0,01	(9,80)	-62,94
75800000 PROD.DIVERS DE GEST.COUR.	5,77		15,57	0,01	(9,80)	-62,94
Total des charges d'exploitation	283 939,46	102,1	276 593,80	97,98	7 345,66	2,66
Autres achats et charges externes	65 058,03	23,41	63 304,51	22,42	1 753,52	2,77
60610000 ELECTRICITE	748,22	0,27	1 196,21	0,42	(447,99)	-37,45
60610300 CARBURANT CLIO	1 230,68	0,44	1 441,54	0,51	(210,86)	-14,63
60631000 PETIT MATERIEL			162,00	0,06	(162,00)	-100,0
60640000 FOURNITURES DE BUREAU	282,76	0,10	864,75	0,31	(581,99)	-67,30
61320000 LOYERS	21 728,91	7,82	21 116,90	7,48	612,01	2,90
61353000 LOCATION DIAC : CLIO GC-192-PS 2021	2 871,36	1,03	2 871,36	1,02		
61354000 LOCATION DIAC : CLIO GK-726-SX 2022	3 373,92	1,21	3 373,92	1,20		
61400000 CHARGES LOCAT.COPROPRIETE	10 751,20	3,87	9 573,20	3,39	1 178,00	12,31
61520000 NETTOYAGE DES LOCAUX	858,00	0,31	774,00	0,27	84,00	10,85
61550000 ENTR.REPARATIONS MOBILIER	415,80	0,15	48,00	0,02	367,80	766,25
61552000 ENTRETIEN VEHICULE	455,46	0,16	60,00	0,02	395,46	659,10
61560000 MAINTENANCE	4 257,27	1,53	2 443,20	0,87	1 814,07	74,25
61610000 ASSURANCES	1 168,51	0,42	1 088,20	0,39	80,31	7,38
61630000 ASSURANCE VEHICULES	1 335,04	0,48	1 169,12	0,41	165,92	14,19
61810000 DOCUMENTATIONS	129,00	0,05	142,80	0,05	(13,80)	-9,66
61850000 SEMINAIRES ET FORMATIONS	1 395,00	0,50			1 395,00	
62260000 HONORAIRES	4 615,00	1,66	4 031,00	1,43	584,00	14,49
62261000 HONORAIRES COM.AUX COMPTES	3 237,00	1,16	3 306,68	1,17	(69,68)	-2,11
62280000 INTERVENANTS EXTERIEURS	720,00	0,26	930,00	0,33	(210,00)	-22,58
62281000 EVALUATION EXTERNE ET INTERNE			3 158,50	1,12	(3 158,50)	-100,0
62510000 INDEMNITES KMS	835,94	0,30	598,84	0,21	237,10	39,59
62511000 FRAIS DEPLACEMENT	221,00	0,08	194,50	0,07	26,50	13,62
62560000 MISSIONS RECEPTIONS	625,00	0,22	765,62	0,27	(140,62)	-18,37
62610000 FRAIS POSTE	278,00	0,10	532,89	0,19	(254,89)	-47,83
62631000 INTERNET	3 110,64	1,12	3 062,80	1,08	47,84	1,56
62780000 SERVICES BANCAIRES ET ASS	274,32	0,10	258,48	0,09	15,84	6,13
62810000 COTISATIONS	140,00	0,05	140,00	0,05		
Impôts, taxes et versements assimilés	3 903,75	1,40	6 523,11	2,31	(2 619,36)	-40,16
63330000 FORMATION EXTERIEURE	3 896,13	1,40	6 523,11	2,31	(2 626,98)	-40,27
63580000 TAXES DIVERSES	7,62				7,62	
Salaires	167 718,83	60,35	161 472,39	57,20	6 246,44	3,87
64100000 SALAIRES BRUTS	163 702,33	58,91	158 337,01	56,09	5 365,32	3,39

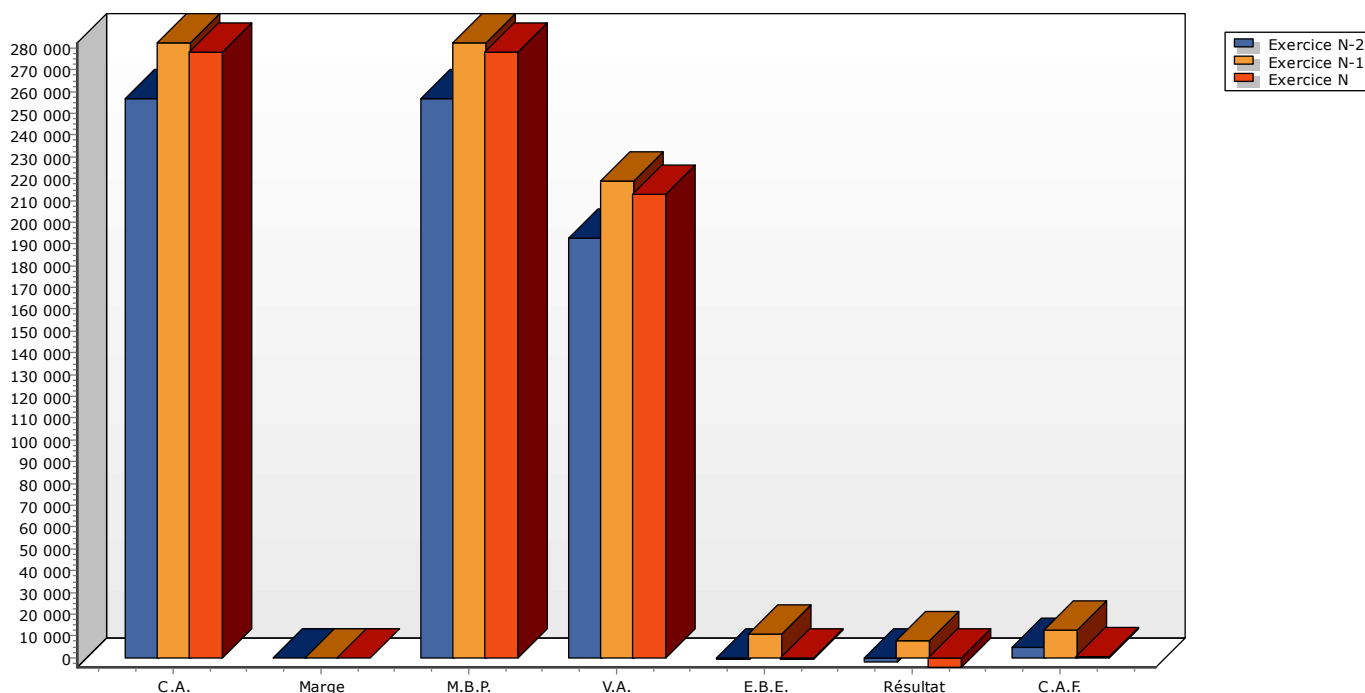
## Détail du Compte de Résultat

		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
64120000	Prov. CONGES PAYES	1 016,50	0,37	1 040,18	0,37	(23,68)	-2,28
64130000	PRIMES ET GRATIFICATIONS	3 000,00	1,08	2 000,00	0,71	1 000,00	50,00
64140000	IJSS			95,20	0,03	(95,20)	-100,0
Cotisations sociales		42 204,77	15,19	40 079,67	14,20	2 125,10	5,30
64510000	URSSAF	21 937,86	7,89	19 766,85	7,00	2 171,01	10,98
64530000	RETRAITE	8 415,77	3,03	7 946,05	2,81	469,72	5,91
64532000	PREVOYANCE ET MUTUELLE	5 286,59	1,90	4 595,41	1,63	691,18	15,04
64540000	POLE EMPLOI	6 984,63	2,51	6 769,25	2,40	215,38	3,18
64570000	Prov. CS / CONGES PAYES	672,97	0,24	432,11	0,15	240,86	55,74
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL	582,00	0,21	570,00	0,20	12,00	2,11
64900000	Remboursements de charges de personnel	(1 675,05)	-0,60			(1 675,05)	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		5 049,70	1,82	5 211,95	1,85	(162,25)	-3,11
68111000	DOT.AMORT.IMMO.INCORPORE.			402,18	0,14	(402,18)	-100,0
68112000	DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL.	5 049,70	1,82	4 809,77	1,70	239,93	4,99
Autres charges		4,38		2,17		2,21	101,84
65800000	CHARGES DIV.GEST.COURANTE	4,38		2,17		2,21	101,84
Résultat d'exploitation		(6 050,69)	-2,18	5 709,77	2,02	(11 760,46)	-205,9
Total des produits financiers		1 642,74	0,59	2 039,37	0,72	(396,63)	-19,45
Autres intérêts et produits assimilés		1 642,74	0,59	2 039,37	0,72	(396,63)	-19,45
76800000	AUTR. PRODUITS FINANCIERS	1 642,74	0,59	2 039,37	0,72	(396,63)	-19,45
Total des charges financières							
Résultat financier		1 642,74	0,59	2 039,37	0,72	(396,63)	-19,45
Résultat courant avant impôts		(4 407,95)	-1,59	7 749,14	2,74	(12 157,09)	-156,8
Produits exceptionnels							
Charges exceptionnelles							
Résultat exceptionnel							
Excédent ou déficit de l'exercice		(4 407,95)	-1,59	7 749,14	2,74	(12 157,09)	-156,8
Contributions volontaires en nature							
Charges des contributions volontaires en nature							

## DOSSIER DE GESTION

## Chiffres clés de l'entreprise

Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024	Variation	N/N-1	31/12/2023
Nombre de mois	12	12			12
Chiffre d'affaires	277 883	282 288	(4 405)	-1,56	256 866
Marge commerciale % sur vente de marchandises					
Marge brute de production % sur production	277 883 100,00	282 288 100,00	(4 405) -1,56		256 866 100,00
Valeur ajoutée % sur CA	212 825 76,59	218 983 77,57	(6 159) -2,81		192 579 74,97
Excédent brut d'exploitation % sur CA	(1 002) -0,36	10 908 3,86	(11 911) -109,19		(870) -0,34
Résultat net comptable % sur CA	(4 408) -1,59	7 749 2,75	(12 157) -156,88		(1 960) -0,76
Capacité d'autofinancement	642	12 961	(12 319)	-95,05	4 572
Besoin en fonds de roulement Nombre de jours de CA	(47 202) (61,15)	(42 651) (54,39)	(4 552)	10,67	(39 229) (54,98)
Rotations (en jours) - Stock marchandises - Stock produits finis - Crédit fournisseurs - Crédit clients					
	44,74	35,13			39,04



## Soldes Intermédiaires de Gestion

Règlement ANC 2022-06	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Ecart	%
CHIFFRE D'AFFAIRES	277 883	100,00	282 288	100,00	(4 405)	-1,56
Ventes de marchandises						
- Achats de marchandises						
- Variation stocks de marchandises						
MARGE COMMERCIALE (a)						
Production vendue	277 883	100,00	282 288	100,00	(4 405)	-1,56
+ Variation production stockée						
+ Production immobilisée						
PRODUCTION DE L'EXERCICE	277 883	100,00	282 288	100,00	(4 405)	-1,56
- Achats stockés approvisionnement						
- Variation des stocks et approvisionnement						
- Achats de sous-traitance directe						
MARGE BRUTE PRODUCTION (b)	277 883	100,00	282 288	100,00	(4 405)	-1,56
MARGES (Commerciale + Production )	277 883	100,00	282 288	100,00	(4 405)	-1,56
- Achats non stockés (c)	2 262	0,81	3 665	1,30	(1 403)	-38,28
- Autres charges externes (c)	62 796	22,60	59 640	21,13	3 156	5,29
CONSOMMATION DE L'EXERCICE EN PROVENANCE DES TIERS	65 058	23,41	63 305	22,43	1 754	2,77
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE (a+b-c)	212 825	76,59	218 983	77,57	(6 159)	-2,81
+ Subventions						
- Impôts, taxes sur rémunérations	3 896	1,40	6 523	2,31	(2 627)	-40,27
- Autres impôts et taxes	8				8	
- Salaires	167 719	60,36	161 472	57,20	6 246	3,87
- Cotisations sociales	42 205	15,19	40 080	14,20	2 125	5,30
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	(1 002)	-0,36	10 908	3,86	(11 911)	-109,19
+ Reprises sur amortissements et provisions						
+ Pds des cessions d'immos incorp. et corp.						
+ Autres produits de gestion courante	6		16	0,01	(10)	-62,94
+ Quote-part des subv. d'invest. virée au résultat						
- Dotations aux amort.,dépréciations et provisions	5 050	1,82	5 212	1,85	(162)	-3,11
- Valeurs cptbles d'immos incorp. et corp. cédées						
- Autres charges de gestion courante	4		2		2	101,84
RÉSULTAT EXPLOITATION	(6 051)	-2,18	5 710	2,02	(11 760)	-205,97
Bénéfice-perte sur opérations en commun						
+ Produits financiers	1 643	0,59	2 039	0,72	(397)	-19,45
- Charges financières						
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	(4 408)	-1,59	7 749	2,75	(12 157)	-156,88
Produits exceptionnels						
- Charges exceptionnelles						
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL						
- Participation des salariés						
- Impôts sur les bénéfices						
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	(4 408)	-1,59	7 749	2,75	(12 157)	-156,88