

C.O.S. RÉGION DES PAYS DE LA LOIRE

**1 rue de la Loire
44266 NANTES CEDEX 9**

COMPTES ANNUELS

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

SIREN : 500679220

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	13
Amortissements	14
Variation des fonds propres	15
Créances et dettes	16
Produits à recevoir	17
Charges constatées d'avance	18
Charges à payer	19
Produits constatés d'avance	20
Evaluation des contributions volontaires en nature	21
_____ DÉTAIL DES COMPTES _____	22
Détail de l' Actif	23

SOMMAIRE

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

Détail du Passif	24
Détail du Compte de Résultat	25
_____ ÉTATS DE GESTION _____	27
Analyse fonctionnelle du bilan	28
Tableau des emplois et ressources	29
Du résultat à la trésorerie	30
Compte de résultat par activité	31

Présentation de l'entité

IDENTIFICATION

Dénomination : C.O.S. RÉGION DES PAYS DE LA LOIRE

Adresse : 1 rue de la Loire - 44266 NANTES CEDEX 9

Téléphone : 02.28.20.66.09

Fax : 02.28.20.50.31

E-mail : cos@paysdelaloire.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 œuvres sociales du personnel de la Région des Pays de la Loire

Statut fiscal : Non fiscalisé

CORRESPONDANTS

BÉNÉVOLES

Présidence : Céline GIRARD

Trésorerie : Gaël LEBASTARD

RAPPORT DE PRÉSENTATION

Dans le cadre de notre mission de présentation des comptes annuels du C.O.S. RÉGION DES PAYS DE LA 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 :	1 025 511 euros
- Produits d'exploitation :	1 379 130 euros
- Résultat net comptable :	-7 799 euros

*Fait à La Chapelle sur Erdre,
Le 5 mai 2026*

Signé par Maxime Priou
Le 22 mai 2026



doc_ywY6
tx_dKYxQXrzydLm

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, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	50 387	50 387		83
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	383	383		
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (II)	50 770	50 770		83
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	15 106		15 106	13 531
TOTAL ACTIF (I à VII)	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	1 152		1 152	4 131
	Charges constatées d'avance	442 610		442 610	349 969
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	566 642		566 642	417 115
	TOTAL (III)	1 025 511		1 025 511	784 746
	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)	1 076 280	50 770	1 025 511	784 829

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an
(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	70 658	70 658
	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	244 741	250 933
	Excédent ou déficit de l'exercice	(7 799)	(6 192)
	Total des fonds propres (situation nette)	307 600	315 399
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	307 600	315 399
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	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	651 774	408 116
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	5 400	5 663
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	1 690	2 528
	Produits constatés d'avance	59 046	53 124
	Total des dettes (1)	717 910	469 430
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF		1 025 511	784 829
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		717 910	469 430
(2) Dont emprunts participatifs			

Compte de Résultat 1/2

		31/12/2025	31/12/2024
Règlement ANC 2022-06			
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations		
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens	211 370	180 815
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	229 162	214 562
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	938 598	938 598
	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		1
Total des produits d'exploitation		1 379 130	1 333 976
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises	398 901	352 220
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements	61 905	75 170
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	820 666	809 582
	Aides financières	112 013	114 081
	Impôts, taxes et versements assimilés		
	Salaires		
	Cotisations sociales		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	83	1 483
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	1 816	1 535
Total des charges d'exploitation		1 395 384	1 354 071
RESULTAT D'EXPLOITATION		(16 254)	(20 095)

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2025	31/12/2024
Règlement ANC 2022-06			
RESULTAT D'EXPLOITATION		(16 254)	(20 095)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	10 563	16 159
	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		10 563	16 159
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		10 563	16 159
RESULTAT COURANT avant impôts		(5 691)	(3 936)
	Produits exceptionnels		1 865
	Charges exceptionnelles		820
RESULTAT EXCEPTIONNEL			1 045
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		2 108	3 302
TOTAL DES PRODUITS		1 389 693	1 352 000
TOTAL DES CHARGES		1 397 492	1 358 193
EXCEDENT ou DEFICIT		(7 799)	(6 192)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature		26 843	28 905
Bénévolat			
TOTAL		26 843	28 905
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		26 843	28 905
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL		26 843	28 905

ANNEXE

Changements de Méthodes

Changement de méthode comptable :

En raison d'un changement de réglementation applicable aux règlements comptables, les comptes annuels sont présentés après application d'un changement de méthode comptable.

L'association a ainsi arrêté ses comptes, pour l'exercice ouvert au 1er janvier 2025 et clos le 31 décembre 2025, en application des nouvelles dispositions inscrites dans le Règlement ANC n°2023-03, adaptant les dispositions spécifiques aux Personnes morales de droit privé à but non lucratif inscrites dans le règlement ANC n°2018-06, et pris en coordination avec le règlement ANC n°2022-06 dit de modernisation des états financiers, modifiant lui-même le règlement ANC n°2014-03 relatif au 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) 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 1 025 511 euros. Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total de produits de 1 389 693 euros et un total de charges de 1 397 492 euros, dégageant ainsi un résultat de -7 799 euros.

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

Par souci de simplification, les informations obligatoires mais non applicables au dossier présent et celles jugées non significatives ne sont pas présentées.

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 et les règlements 2018-06 et 2023-03 relatifs aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations dans le respect du principe de prudence et d'indépendance des exercices. Le résultat 2025 déficitaire entraîne une dégradation significative des fonds propres au 31/12/2025. Malgré ces résultats et incertitudes relatives à l'exercice 2026, des actions ont été engagées par l'association. Dès lors, les comptes annuels de l'exercice 2025 sont présentés selon le principe de continuité des activités.

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 3 ans.

Règles et Méthodes Comptables

b) Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Comme l'y autorise le règlement 2022-06 de l'Autorité des Normes Comptables, l'association a retenu, pour l'amortissement de ses immobilisations :

- la durée d'usage au lieu de la durée réelle d'utilisation pour les immobilisations non décomposables à l'origine,
- la méthode par composants et prise en compte de la valeur résiduelle dès lors qu'elles sont significatives et mesurables.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire, en tenant compte de la durée de vie prévue :

- | | |
|--------------------------------------|------------|
| - matériel de bureau et informatique | 3 et 4 ans |
|--------------------------------------|------------|

c) 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.

d) Subventions de fonctionnement

Les subventions reçues par le COS sont enregistrées aux comptes 74. Le COS bénéficie également de subventions indirectes que constituent les moyens qui sont mis à sa disposition par la Région des Pays de la Loire, dont le montant s'élève à 26 843 € et qui se décomposent de la façon suivante :

- locaux :	24 275 €
- matériel informatique	13 €
- frais de fonctionnement :	2 544 €
- utilisation du parc automobile :	12 €
	26 843 €

Règles et Méthodes Comptables

e) 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.

f) Objet social

Le Comité des Œuvres Sociales a pour objet de proposer, à la Région des Pays de la Loire, des prestations dans le domaine social, d'organiser et de gérer des actions dans le domaine culturel, sportif et de loisirs, au bénéfice individuel et collectif des agents de la Région des Pays de la Loire.

g) Honoraires des commissaires aux comptes

	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	5 712 €	
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes		
Total	5 712 €	

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						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres	50 387					50 387
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	50 387					50 387
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agenct aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	4 126				3 743	383
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4 126				3 743	383
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières						
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES						
TOTAL		54 513				3 743	50 770

Amortissements

		Durée ou taux	Mode d' amts	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
					Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres			50 304	83		50 387
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			50 304	83		50 387
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			4 126		3 743	383	
Emballages récupérables et divers							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES			4 126		3 743	383	
TOTAL				54 429	83	3 743	50 770

Variation des Fonds Propres

	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	70 658				70 658
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves					
Autres réserves					
Report à nouveau	250 933	(6 192)			244 741
Excédent ou déficit de l'exercice	(6 192)	6 192		7 799	(7 799)
Situation nette	315 399			7 799	307 600
Droits des propriétaires					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	315 399			7 799	307 600

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			
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers	15 106	15 106	
	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			
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
CREANCES	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	1 152	1 152	
	Charges constatées d'avance	442 610	442 610	
	TOTAL DES CREANCES	458 869	458 869	
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	651 774	651 774		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Impôts sur les bénéfices	3 303	3 303		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	2 097	2 097		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
DETTES	Autres dettes	1 690	1 690		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	59 046	59 046		
	TOTAL DES DETTES	717 910	717 910		
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	10 607	16 220	(5 613)	-34,61
TOTAL	10 607	16 220	(5 613)	-34,61

AUTRES CRÉANCES

Produits à recevoir :	91 €
Intérêts courus à recevoir :	10 516 €
	10 607 €

Charges constatées d'avance

	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	442 610	349 969	92 641	26,47
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL	442 610	349 969	92 641	26,47

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE - EXPLOITATION

Billetterie :	17 450 €
Arbre de Noël :	49 000 €
Locations immobilières :	375 398 €
Primes d'assurance :	195 €
Cadeaux :	567 €
	442 610 €

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	432 088	229 652	202 436	88,15
Dettes fiscales et sociales	2 097	3 292	(1 195)	-36,30
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes	1 633	2 406	(773)	-32,12
TOTAL	435 818	235 350	200 468	85,18

DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHÉS

Fournisseurs, factures non parvenues : 432 088 €

DETTES FISCALES ET SOCIALES

État, charges à payer : 2 097 €

AUTRES DETTES

Charges à payer : 1 633 €

Produits constatés d'avance

	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION	59 046	53 124	5 923	11,15
Produits constatés d'avance - FINANCIERS				
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS				
TOTAL	59 046	53 124	5 923	11,15

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE - EXPLOITATION

Ventes de billetterie et facturation d'activités aux
ouvriers droits : 59 046 €

Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2025	31/12/2024
Dons en nature		
Prestations en nature		
Mise à disposition gratuite de biens par le Conseil Régional	26 843	28 905
Bénévolat	26 843	28 905
Total	26 843	28 905

Répartition par nature de charges	31/12/2025	31/12/2024
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Conseil Régional	26 843	28 905
Prestations	26 843	28 905
Personnel bénévole		
Total	26 843	28 905

DÉTAIL DES COMPTES

Détail de l' Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL II – Frais d’établissement NET						
TOTAL III - Actif Immobilisé NET			83	0,01	(83)	-100,00
Concessions brevets et droits similaires			83	0,01	(83)	-100,00
Logiciels	50 387	4,91	50 387	6,42		
Amort logiciels	(50 387)	-4,91	(50 304)	-6,41	(83)	-0,17
Autres immobilisations corporelles						
Matériel de bureau et inform.	383	0,04	4 126	0,53	(3 743)	-90,72
Amort mat bureau et inform	(383)	-0,04	(4 126)	-0,53	3 743	90,72
TOTAL IV - Actif Circulant NET	1 025 511	100,00	784 746	99,99	240 765	30,68
Créances clients, usagers et comptes rattachés	15 106	1,47	13 531	1,72	1 576	11,64
Collectif clients débiteurs	15 106	1,47	13 531	1,72	1 576	11,64
Autres créances	1 152	0,11	4 131	0,53	(2 979)	-72,12
Débiteurs et créditeurs divers	1 061	0,10	1 451	0,18	(390)	-26,88
Bons, chq vacances reçus			2 580	0,33	(2 580)	-100,00
Produits à recevoir	91	0,01			91	
Produits a recevoir			100	0,01	(100)	-100,00
Charges constatées d'avance	442 610	43,16	349 969	44,59	92 641	26,47
Charges constatées d'avance	442 610	43,16	349 969	44,59	92 641	26,47
Disponibilités	566 642	55,25	417 115	53,15	149 527	35,85
Cartes bancaires à encaisser	503	0,05			503	
Chèques autres reçus	379	0,04	592	0,08	(214)	-36,05
Société Générale	12 334	1,20	27 610	3,52	(15 276)	-55,33
Livret A	82 485	8,04	80 083	10,20	2 402	3,00
Compte sur livret	457 378	44,60	292 661	37,29	164 717	56,28
Livret BFM	3 047	0,30	50	0,01	2 997	N/S
Intérêts courus à recevoir	10 516	1,03	16 119	2,05	(5 604)	-34,76
TOTAL DU BILAN ACTIF	1 025 511	100,00	784 829	100,00	240 681	30,67

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	307 600	29,99	315 399	40,19	(7 799)	-2,47
Total des fonds propres (situation nette)	307 600	29,99	315 399	40,19	(7 799)	-2,47
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	70 658	6,89	70 658	9,00		
Apports sans droits de reprise	70 658	6,89	70 658	9,00		
Report à nouveau	244 741	23,87	250 933	31,97	(6 192)	-2,47
Excédents antérieurs ASC	244 741	23,87	250 933	31,97	(6 192)	-2,47
Excédent ou déficit de l'exercice	(7 799)	-0,76	(6 192)	-0,79	(1 606)	-25,94
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	717 910	70,01	469 430	59,81	248 480	52,93
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	651 774	63,56	408 116	52,00	243 658	59,70
Collectif fournisseurs créditeurs	219 685	21,42	178 464	22,74	41 221	23,10
Fournisseur fact non parvenues	432 088	42,13	229 652	29,26	202 436	88,15
Dettes fiscales et sociales	5 400	0,53	5 663	0,72	(263)	-4,64
État, impôts s/ rev. patrim.	3 303	0,32	2 371	0,30	932	39,31
Etat, charges à payer	2 097	0,20	3 292	0,42	(1 195)	-36,30
Autres dettes	1 690	0,16	2 528	0,32	(837)	-33,13
Collectif clients créditeurs	57	0,01	122	0,02	(65)	-52,91
Charges à payer	1 633	0,16	2 406	0,31	(773)	-32,12
Produits constatés d'avance	59 046	5,76	53 124	6,77	5 923	11,15
Produits constatés d'avance	59 046	5,76	53 124	6,77	5 923	11,15
Total du passif	1 025 511	100,00	784 829	100,00	240 681	30,67

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	1 379 130	100,00	1 333 976	100,00	45 154	3,38
Ventes de biens et services	440 532	31,94	395 377	29,64	45 155	11,42
Ventes de biens	211 370	15,33	180 815	13,55	30 555	16,90
Ventes de billetterie	211 370	15,33	180 815	13,55	30 555	16,90
Ventes de prestations de service	229 162	16,62	214 562	16,08	14 600	6,80
Facturation ouvrants droits	20 471	1,48	21 098	1,58	(627)	-2,97
Facturation locations aux O.D	197 939	14,35	189 012	14,17	8 927	4,72
Facturation sorties, événements	10 535	0,76	4 453	0,33	6 083	136,61
Reversement bons cadeaux Noël	217	0,02			217	
Produits de tiers financeurs	938 598	68,06	938 598	70,36		
Concours publics et subventions	938 598	68,06	938 598	70,36		
Subventions Conseil Régional	938 598	68,06	938 598	70,36		
Autres produits d'exploitation			1		(1)	-100,00
Autres produits			1		(1)	-100,00
Produits div. gestion courante			1		(1)	-100,00
Total des charges d'exploitation	1 395 384	101,18	1 354 071	101,51	41 313	3,05
Achats de marchandises	398 901	28,92	352 220	26,40	46 681	13,25
Achats revendus	398 901	28,92	352 220	26,40	46 681	13,25
Achats de matières premières et autres appro.	61 905	4,49	75 170	5,64	(13 265)	-17,65
Achats non revendus	80	0,01	11 267	0,84	(11 187)	-99,29
Chèques cadeaux	61 825	4,48	63 903	4,79	(2 078)	-3,25
Autres achats et charges externes	820 666	59,51	809 582	60,69	11 084	1,37
Achats de séjours	36 715	2,66	11 026	0,83	25 689	232,98
Achats de séjours enfants	45 073	3,27	38 217	2,86	6 856	17,94
Arbre de Noël	67 735	4,91	79 316	5,95	(11 581)	-14,60
Petit équipement	5				5	
Rabais, remises et ristournes obtenus	(8 113)	-0,59	(8 232)	-0,62	119	1,44
Prestations informatiques			6 390	0,48	(6 390)	-100,00
Locations immobilières	409 103	29,66	392 331	29,41	16 772	4,27
Maintenance	9 764	0,71	9 573	0,72	191	2,00
Primes d'assurances	771	0,06	736	0,06	35	4,76
Frais de colloques			4 680	0,35	(4 680)	-100,00
Personnel, mis à disposition	205 519	14,90	220 870	16,56	(15 351)	-6,95
Honoraires	9 852	0,71	9 700	0,73	152	1,57
Honoraires de formations			7 076	0,53	(7 076)	-100,00
Dons et libéralités	5 613	0,41	706	0,05	4 907	695,00
Transport sur achats	28		59		(30)	-51,45
Frais de déplacement élus	6 661	0,48	6 229	0,47	432	6,94
Frais de déplacements des ambassadeurs			1 892	0,14	(1 892)	-100,00
Frais de missions	916	0,07	1 076	0,08	(160)	-14,87
Frais de réceptions	2 050	0,15	18		2 032	N/S
Frais d'affranchissement	294	0,02	237	0,02	57	24,01
Frais téléphone fax	2 304	0,17	2 304	0,17		
Frais bancaires	1 246	0,09	1 159	0,09	88	7,57
Cotisations organismes	24 339	1,76	23 614	1,77	725	3,07
Commissions	790	0,06	605	0,05	184	30,44

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Aides financières	112 013	8,12	114 081	8,55	(2 069)	-1,81
Particip. du COS aux activités	112 013	8,12	114 081	8,55	(2 069)	-1,81
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	83	0,01	1 483	0,11	(1 400)	-94,38
Dot amort immo incorporelles	83	0,01	1 483	0,11	(1 400)	-94,38
Autres charges	1 816	0,13	1 535	0,12	281	18,34
Charges div. gestion courante	1 816	0,13	1 535	0,12	281	18,34
Résultat d'exploitation	(16 254)	-1,18	(20 095)	-1,51	3 841	19,11
Total des produits financiers	10 563	0,77	16 159	1,21	(5 596)	-34,63
Autres intérêts et produits assimilés	10 563	0,77	16 159	1,21	(5 596)	-34,63
Intérêts sur livrets	10 563	0,77	16 159	1,21	(5 596)	-34,63
Total des charges financières						
Résultat financier	10 563	0,77	16 159	1,21	(5 596)	-34,63
Résultat courant avant impôts	(5 691)	-0,41	(3 936)	-0,30	(1 755)	-44,60
Produits exceptionnels			1 865	0,14	(1 865)	-100,00
Produits exceptionnels			1 865	0,14	(1 865)	-100,00
Produits s/ex antérieurs			1 865	0,14	(1 865)	-100,00
Charges exceptionnelles			820	0,06	(820)	-100,00
Charges exceptionnelles			820	0,06	(820)	-100,00
Amendes et pénalités			790	0,06	(790)	-100,00
Charges s/exercices antérieurs			30		(30)	-100,00
Résultat exceptionnel			1 045	0,08	(1 045)	-100,00
Impôts sur les bénéfices	2 108	0,15	3 302	0,25	(1 194)	-36,16
Impôts sur les bénéfices	2 108	0,15	3 302	0,25	(1 194)	-36,16
Excédent ou déficit de l'exercice	(7 799)	-0,57	(6 192)	-0,46	(1 606)	-25,94
Contributions volontaires en nature	26 843	1,95	28 905	2,17	(2 062)	-7,13
Prestations en nature	26 843	1,95	28 905	2,17	(2 062)	-7,13
Prestation en nature	26 843	1,95	28 905	2,17	(2 062)	-7,13
Charges des contributions volontaires en nature	26 843	1,95	28 905	2,17	(2 062)	-7,13
Mise à disposition gratuite biens	26 843	1,95	28 905	2,17	(2 062)	-7,13
Mise à disposition gratuite	26 843	1,95	28 905	2,17	(2 062)	-7,13

ÉTATS DE GESTION

Analyse fonctionnelle du bilan

	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
EMPLOIS STABLES				
Immobilisations incorporelles		83	(83)	-100,00
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Charges à répartir				
Total emplois stables		83	(83)	-100,00
RESSOURCES STABLES				
Fonds associatifs	315 399	321 591	(6 192)	-1,93
Résultat	(7 799)	(6 192)	(1 606)	25,94
Subventions investissements				
Provisions réglementées				
Provisions risques et charges				
Autres prêteurs				
Emprunts et dettes assimilés				
Total ressources stables	307 600	315 399	(7 799)	-2,47
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL	307 600	315 316	(7 715)	-2,45
EMPLOIS CIRCULANTS				
Stocks de matières et marchandises				
Stocks en cours de produits				
Avances et acomptes				
Clients et comptes rattachés	15 106	13 531	1 576	11,64
Effets escomptés				
Autres créances d'exploitation	1 152	4 131	(2 979)	-72,12
Comptes de régularisation	442 610	349 969	92 641	26,47
Total de l'actif circulant	458 869	367 631	91 238	24,82
RECETTES CIRCULANTES				
Avances reçues				
Fournisseurs et comptes rattachés	651 774	408 116	243 658	59,70
Dettes fiscales et sociales	5 400	5 663	(263)	-4,64
Autres dettes	1 690	2 528	(837)	-33,13
Comptes de régularisation	59 046	53 124	5 923	11,15
Total du passif circulant	717 910	469 430	248 480	52,93
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	(259 042)	(101 800)	(157 242)	154,46
Disponibilités	566 642	417 115	149 527	35,85
Valeurs mobilières de placement				
Total trésorerie active	566 642	417 115	149 527	35,85
Concours bancaires				
Effets escomptés				
Total trésorerie passive				
TRESORERIE NETTE	566 642	417 115	149 527	35,85
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL	307 600	315 316	(7 715)	-2,45

Tableau des Emplois / Ressources

		31/12/2025	31/12/2024
RESSOURCES	Résultat net comptable	(7 799)	(6 192)
	Dotations aux amortissements et dépréciations	83	1 483
	Dotations aux provisions		
	Reprises sur amortissements & provisions		
	Subvention investissement inscription au compte de résultat		
	Plus ou moins values cessions d'actifs		
	TOTAL	(7 715)	(4 709)
	Prélèvements sur les fonds associatifs		
	Diminutions des fonds associatifs		
	TOTAL AUTOFINANCEMENT	(7 715)	(4 709)
	Prix de vente des immobilisations		
	Réduction d'immobilisations financières		
	Subventions d'investissements		
EMPLOIS	RESSOURCES EXCEPTIONNELLES		
	Apports exceptionnels		
	Augmentation des fonds associatifs		
	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	(7 715)	(4 709)
	Frais d'étab. rech. & dévelop.		
	Autres immobilisations incorporelles		
EMPLOIS	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		
	Autres immo. financières		
EMPLOIS	EMPLOIS IMMOBILISES ET AUTRES VALEURS IMMOBILIERES		
	PRELEVEMENT SUR LES FONDS ASSOCIATIFS		
	CHARGES A REPARTIR		
	REMBOURSEMENTS DETTES A LONG ET MOYEN TERME		
	TOTAL DES EMPLOIS		
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL		(7 715)	(4 709)

Du résultat à la trésorerie

	31/12/2025	
	Impact sur la trésorerie	
	Recette	Dépense
Votre résultat comptable est de		7 799
Charges déduites du résultat mais ne donnant pas lieu à une sortie en trésorerie (amortissements, provisions, valeur nette comptable des éléments d'actif cédés)	83	
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		7 715
Votre association a en plus bénéficié de :		
Financement externe		
Produits des cessions et réductions des immobilisations financières		
Apports		
Nouveaux emprunts contractés sur l'exercice		
Subventions obtenues sur l'exercice		
Total des ressources externes		
Mais votre association a des :		
Eléments 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	417 115	
La situation de trésorerie théorique à la fin de l'exercice devrait s'élever à	409 400	
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		
Acomptes versés		
Variation des créances clients		1 576
Variation des autres créances		89 662
Acomptes reçus		
Variation des dettes fournisseurs	243 658	
Variation des autres dettes	4 822	
Besoins générés par le financement du cycle d'exploitation	157 242	
La situation de trésorerie à la fin de l'exercice est donc de	566 642	

Compte de résultat par activité

NATURE DES ACTIVITÉS	2025				2024		Variations	
	Charges	Produits	Coût Net	%	Coût Net	%	Valeurs	%
Locations								
Locations été	281 202	132 328	148 874		135 126		13 748	10,2
Locations hiver	128 296	65 611	62 685		63 094		-410	-0,6
	409 498	197 939	211 559	22,4	198 220	21,0	13 338	6,7
Enfance								
Séjours, colonies	45 201	20 471	24 730		17 261		7 469	43,3
Chèques cadeaux	58 734		58 734		60 708		-1 974	-3,3
	103 935	20 471	83 464	8,8	77 969	8,3	5 495	7,0
Arbres de Noël	73 087		73 087	7,7	79 316	8,4	-6 229	-7,9
Subventions								
Demande de subvention loisirs	57 246		57 246		58 714		-1 468	-2,5
Abonnement lecture	10 616	2 003	8 614		8 807		-194	-2,2
Demande de subvention billetterie	44 976		44 976		44 550		426	1,0
Demande de subvention vélo	2 421		2 421		3 540		-1 119	-31,6
	115 259	2 003	113 256	12,0	115 612	12,2	-2 355	-2,0
Billetterie								
Opération cinéma	84 305	51 952	32 354		62 919		-30 566	-48,6
Chèques disque, lire, et culture	114 871	39 540	75 331		80 178		-4 847	-6,0
Floralies					2 776		-2 776	-100,0
Evènements en Région	39 400	31 550	7 850		2 109		5 741	272,3
Parcs de loisirs					20 558		-20 558	-100,0
Grand prix de France	19 935	9 853	10 082				10 082	n.s.
Thalassothérapie	133 423	76 474	56 950				56 950	n.s.
	391 934	209 368	182 566	19,3	168 540	17,8	14 026	8,3
Autres activités								
Sorties et voyages	36 715	10 535	26 180		10 212		15 968	156,4
Abt Tout apprendre.com, documentat°					11 267		-11 267	-100,0
Adhésions et cotisations organismes	24 419		24 419		23 614		805	3,4
	61 134	10 535	50 599	5,3	45 093	4,8	5 506	12,2

Compte de résultat par activité (suite)

NATURE DES ACTIVITÉS	2025				2024		Variations	
	Charges	Produits	Coût Net	%	Coût Net	%	Valeurs	%
Fonctionnement du COS								
Achats fournitures et petit équipement	5		5				5	n.s.
Prestations informatiques					6 390		-6 390	-100,0
Maintenance	9 764		9 764		9 573		191	2,0
Primes d'assurance	771		771		736		35	4,8
Frais de colloques					4 680		-4 680	-100,0
Personnel, mis à disposition	205 519		205 519		220 870		-15 351	-7,0
Honoraires comptables	9 852		9 852		9 700		152	1,6
Honoraires de formations					7 076		-7 076	-100,0
Dons, cadeaux et pourboires	261		261		706		-445	-63,0
Frais de déplac., missions et réception	9 627		9 627		9 216		412	4,5
Affranch. - Téléphone - Hébergement	2 598		2 598		2 541		57	2,2
Services bancaires et assimilés	1 246		1 246		1 159		88	7,6
Frais divers	790		790		605		184	30,4
Autres charges et produits de gest°	20	217	-197		-1		-196	n.s.
Charges et produits financiers		10 563	-10 563		-12 857		2 294	n.s.
Charges et produits exceptionnels					-1 835		1 835	n.s.
Dotations aux amortissements	83		83		1 483		-1 400	-94,4
Imposition/revenus du patrimoine	2 108		2 108				2 108	n.s.
	242 645	10 779	231 865	24,5	260 041	27,5	-28 175	-10,8
TOTAL DES DÉPENSES NETTES	1 397 492	451 095	946 397	100	944 790	100,0	1 606	0,2
SUBVENTION RÉGION			938 598		938 598			
RÉSULTAT COMPTABLE			-7 799		-6 192		-1 606	