



**Association U.N.I.R.
38 Rue François Arago
Zone Mérignac Phare
33700 MERIGNAC**

Déclaré au JO du 17/04/1985

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31/12/2025**

Commissariat aux comptes et expertise comptable
Membre de la Compagnie Régionale de BORDEAUX



ASSOCIATION UNIR
Siège social : 38 rue Arago
33700 MERIGNAC

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos au 31/12/2025

Mesdames, Messieurs les Membres de l'Association,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association UNIR relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 01^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans l'annexe libre 2 page 19 de l'annexe des comptes annuels :

- Note « immobilisations financières » concernant la dépréciation des titres « ambition durable n°4 et sa conséquence sur la valeur nette inscrite à l'actif ramenée à 900 000 €.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Cadillac, le 04 juin 2026
Le Commissaire aux comptes

AQUITAINE AUDIT EXPERTISE,
Représenté par Sandrine STACCHINI



Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06					
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	1 463 368,42	1 357 774,16	105 594,26	135 260,54
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				36 325,32
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	467 669,06		467 669,06	467 669,06
	Constructions	4 367 108,35	3 968 601,07	398 507,28	464 973,02
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	1 864 151,44	1 769 197,73	94 953,71	138 112,85
	Autres immobilisations corporelles	4 856 756,64	4 029 873,04	826 883,60	919 889,93
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes	17 920,00		17 920,00	72 419,94
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations	418 836,50		418 836,50	418 836,50
	Créances rattachées à des participations	8 308,15		8 308,15	8 308,15
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés	2 603 486,00	100 000,00	2 503 486,00	2 653 486,00
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	35 614,90		35 614,90	38 885,77
TOTAL (II)		16 103 219,46	11 225 446,00	4 877 773,46	5 354 167,08
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières et autres approvisionnements	241 395,78	3 035,96	238 359,82	293 164,06
	En-cours de production				2 470,00
	Produits finis				
	Marchandises				94 529,32
	Avances et Acomptes versés sur commandes	32 445,72		32 445,72	11 252,16
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	2 506 238,01		2 506 238,01	2 544 433,97
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	692 900,40	285 250,92	407 649,48	501 022,61
	Charges constatées d'avance	282 645,66		282 645,66	256 215,00
	Valeurs mobilières de placement	1 002 795,20		1 002 795,20	1 002 795,20
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	1 451 573,49		1 451 573,49	1 800 721,41
TOTAL (III)		6 209 994,26	288 286,88	5 921 707,38	6 506 603,73
COMPTES DE REGULARISATION	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)		22 313 213,72	11 513 732,88	10 799 480,84	11 860 770,81

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an

43 923,05

47 193,92

(2) dont créances à plus d'un an

284 335,75

17 511,28

Bilan Passif

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

FONDS PROPRES		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	7 857 864,23	8 053 919,34
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice	(856 934,63)	(196 055,11)
	Total des fonds propres (situation nette)	7 000 929,60	7 857 864,23
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	80 027,08	106 878,98
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres	80 027,08	106 878,98
	Total des fonds propres	7 080 956,68	7 964 743,21
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	68 959,96	76 866,96
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés	68 959,96	76 866,96
Provisions	Provisions pour risques	15 191,00	48 691,00
	Provisions pour charges	798 182,65	749 132,98
	Total des provisions	813 373,65	797 823,98
DETTES	Emprunts obligataires convertibles	4,60	
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)	10 702,17	
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	768 121,74	902 589,77
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	1 953 260,43	2 070 926,54
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	97 686,79	41 405,53
	Produits constatés d'avance	6 414,82	6 414,82
	Total des dettes (1)	2 836 190,55	3 021 336,66
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF		10 799 480,84	11 860 770,81
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		2 833 501,62	3 021 336,66
(2) Dont emprunts participatifs			

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	311,91	158,98
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens	967 107,31	73 013,38
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	11 301 934,97	13 162 867,33
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	3 800 696,54	3 653 729,25
	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	1 070 881,38	1 141 796,56
CHARGES D'EXPLOITATION	Utilisations des fonds dédiés	7 907,00	7 907,00
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	884,96	(1 257,00)
	Total des produits d'exploitation	17 149 724,07	18 038 215,50
	Achats de marchandises	3 231,31	55 827,60
	Variation de stocks		(45 373,56)
	Achats de matières premières et autres approvisionnements	320 562,70	802 161,48
	Variation de stocks	146 994,89	65 927,13
	Autres achats et charges externes	4 924 346,45	4 976 360,90
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	194 527,57	183 215,37
	Salaires	8 865 956,06	8 498 804,47
	Cotisations sociales	2 108 065,37	2 207 481,78
	Dotation aux amortissements et dépréciations	460 193,18	567 205,15
	Dotation aux provisions	1 074 576,36	1 078 144,90
CHARGES D'EXPLOITATION	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	880,84	85,95
	Total des charges d'exploitation	18 099 334,73	18 389 841,17
	RESULTAT D'EXPLOITATION	(949 610,66)	(351 625,67)

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

RESULTAT D'EXPLOITATION		(949 610,66)	(351 625,67)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	72 795,36	68 683,12
	Autres intérêts et produits assimilés		
	Reprises sur dépréciations et provisions	100 000,00	115 000,00
	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		172 795,36	183 683,12
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	100 000,00	100 000,00
	Intérêts et charges assimilées	95,81	20,00
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	20,00	
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières		100 115,81	100 020,00
RESULTAT FINANCIER		72 679,55	83 663,12
RESULTAT COURANT avant impôts		(876 931,11)	(267 962,55)
	Produits exceptionnels	22 086,74	690 253,52
	Charges exceptionnelles	2 144,26	618 346,08
RESULTAT EXCEPTIONNEL		19 942,48	71 907,44
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		(54,00)	
TOTAL DES PRODUITS		17 344 606,17	18 912 152,14
TOTAL DES CHARGES		18 201 540,80	19 108 207,25
EXCEDENT ou DEFICIT		(856 934,63)	(196 055,11)
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

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice sont 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 **10 799 481** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **17 344 606** euros et un total **charges** de **18 201 541** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-856 935** euros.

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

Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables sont 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.

Les comptes annuels sont arrêtés conformément aux dispositions du règlement 2016-07 de l'Autorité des Normes Comptables homologué par arrêté ministériel du 26 décembre 2016 relatif au Plan Comptable Général .

Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) minoré des remises, rabais et escomptes obtenus.

Amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire ou dégressif (fiscal) en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

- Immobilisations non décomposables : conformément aux mesures de simplifications pour les PME, ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscalement admise.
- Immobilisations décomposables : si les éléments d'un actif ont des durées d'utilisations différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun est retenu.

La dépréciation des immobilisations est évaluée par l'entité à chaque clôture, au moyen de test de dépréciation effectué dès qu'existe un indice de perte de valeur.

24

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Stocks et en cours

Les matières et marchandises sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les produits en cours de production sont évalués à leur coût de production le cas échéant.

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.

Créances et dettes

Les créances et les dettes sont évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, sont retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse sont évaluées pour leur valeur nominale.

Achats

Les frais accessoires d'achats sont comptabilisés dans les différents comptes de charges correspondant à leur nature.

Exemple : transport sur achats, frais de douanes.

Immobilisations

Etat exprimé en **euros**
Règlement ANC 2022-06

Etat exprimé en euros 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	1 443 817,86		55 875,88	36 325,32		1 463 368,42
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 443 817,86		55 875,88	36 325,32		1 463 368,42
CORPORELLES	Terrains	467 669,06					467 669,06
	Constructions sur sol propre	4 367 108,35					4 367 108,35
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels	1 881 071,44		14 280,00		31 200,00	1 864 151,44
	Instal., agencement, aménagement divers	1 647 062,49				3 216,70	1 643 845,79
	Matériel de transport	339 162,62					339 162,62
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	2 719 044,38		154 703,85			2 873 748,23
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours	72 419,94			54 499,94		17 920,00
Avances et acomptes							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		11 493 538,28		168 983,85	54 499,94	34 416,70	11 573 605,49
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations	418 836,50					418 836,50
	Créances rattachées à des participations	8 308,15					8 308,15
	Autres titres immobilisés	2 753 486,00				150 000,00	2 603 486,00
	Prêts et autres immobilisations financières	38 885,77			3 270,87		35 614,90
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	3 219 516,42			3 270,87	150 000,00	3 066 245,55
TOTAL		16 156 872,56		224 859,73	94 096,13	184 416,70	16 103 219,46

M

Annexe libre 2

Etat exprimé en euros

Immobilisation Corporelles :

Les acquisitions portent principalement sur :

- Matériels de bureau informatiques et mobiliers :

- Matériels d'outillages pour 14 280 €,
- Équipements informatique du DATA CENTER de GESTFORM Le Haillan (onduleur, serveurs, baies...) pour 61 559.94 €,
- Renouvellement parc bureautique (PC, scanners) pour 71 572.60 €,
- Installation climatisation DATA CENTER pour 9 685.03 €.
- Remplacement de climatisation sur GF31 et GF 33 pour 11 886.28 €.

Immobilisation Incorporelles :

Les acquisitions portent principalement sur :

- licences DATA CENTER pour 36 325.32 € qui étaient en cours en N-1,
- licences CHEOPS pour 15 555.56 €,
- licences POSÉIDON d'aide aux recrutements pour 3 995 €.

Immobilisation Financières :

Diminution des "autres titres immobilisés" en lien avec l'échéance de l'obligation INITIATIVE COP NOVEMBRE 2025, pour un montant de 150 000 €.

Cette obligation a généré 9 867.56 € de produits financiers.

Pour rappel, l'association a dû passer une provision pour dépréciation de titres de 10% de la valeur nominale d'un placement (Ambition Durable n°4) souscrit en octobre 2021 (moins-value latente) du fait de la hausse soudaine des taux d'intérêt en 2022 (placement en capital protégé à 90%).

« Malheureusement, à cause de l'incertitude du contexte économique de l'année 2022, avec une inflation incontrôlée, des tensions géopolitiques et des banquiers centraux qui peinent à rassurer les marchés, même les produits « en bon père de famille » ont subi des moins-values latentes historiques ».
(Salle des marchés Crédit Coopératif).

En conséquence la valeur nette inscrite à l'actif est ramenée à 900 000 €.

Amortissements

Etat exprimé en euros

		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			1 272 232,00	85 542,16		1 357 774,16
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			1 272 232,00	85 542,16		1 357 774,16
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre			3 902 135,33	66 465,74		3 968 601,07
	sur sol d'autrui						
	instal. agencement aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels			1 742 958,59	57 439,14	31 200,00	1 769 197,73
	Autres Instal., agencement, aménagement divers			1 113 479,12	104 138,09	3 216,70	1 214 400,51
	Matériel de transport			319 393,32	6 167,20		325 560,52
	Matériel de bureau, mobilier			2 352 507,12	137 404,89		2 489 912,01
	Emballages récupérables et divers						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES				9 430 473,48	371 615,06	34 416,70	9 767 671,84
TOTAL				10 702 705,48	457 157,22	34 416,70	11 125 446,00

Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	797 823,98	789 325,44	773 775,77	813 373,65
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	797 823,98	789 325,44	773 775,77	813 373,65
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
	Sur stocks et en-cours	7 274,07	3 035,96	7 274,07	3 035,96
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres	290 820,92	285 250,92	290 820,92	285 250,92
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	398 094,99	388 286,88	398 094,99	388 286,88
TOTAL GENERAL		1 195 918,97	1 177 612,32	1 171 870,76	1 201 660,53
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			1 077 612,32 100 000,00	1 071 870,76 100 000,00	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations	8 308,15	8 308,15	
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	35 614,90	35 614,90	
	Clients, usagers douteux ou litigieux	619,43	619,43	
	Autres créances clients, usagers	2 505 618,58	2 505 618,58	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	2 653,94	2 653,94	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	24,33	24,33	
	Impôts sur les bénéfices	54,00	54,00	
	Taxes sur la valeur ajoutée	78 331,51	78 331,51	
	Autres impôts, taxes versements assimilés	1 251,00	1 251,00	
	Divers			
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	610 585,62	331 334,70	279 250,92
	Charges constatées d'avance	282 645,66	277 560,83	5 084,83
TOTAL DES CREANCES		3 525 707,12	3 241 371,37	284 335,75
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	4,60	4,60		
	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	10 702,17	8 013,24	2 688,93	
	Fournisseurs et comptes rattachés	768 121,74	768 121,74		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	1 072 153,22	1 072 153,22		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	669 497,11	669 497,11		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée	162 688,87	162 688,87		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	48 921,23	48 921,23		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	97 686,79	97 686,79		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	6 414,82	6 414,82		
TOTAL DES DETTES		2 836 190,55	2 833 501,62	2 688,93	
Emprunts souscrits en cours d'exercice		16 000,00			
Emprunts remboursés en cours d'exercice		5 297,83			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Variation des Fonds Propres

Etat exprimé en euros 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					
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité	8 053 919,34			196 055,11	7 857 864,23
Autres réserves					
Report à nouveau		(196 055,11)	196 055,11		
Excédent ou déficit de l'exercice	(196 055,11)	196 055,11		856 934,63	(856 934,63)
Situation nette	7 857 864,23		196 055,11	1 052 989,74	7 000 929,60
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	106 878,98		200 111,50	226 963,40	80 027,08
Provisions réglementées					
TOTAL	7 964 743,21		396 166,61	1 279 953,14	7 080 956,68

Provisions :

Au vu du résultat économique, il ne sera distribué ni de participation aux bénéfices, ni d'intéressement aux salariés sur le résultat 2025.

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
Etat exprimé en euros							
Subventions d'exploitation	76 866,96		7 907,00			68 959,96	
Amélioration de l'infrastructure							
Informatique - 27001							
Cf.état Subventions d'exploitation							
Contributions financières d'autres org.							
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL	76 866,96		7 907,00			68 959,96	

Précisions sur engagement : Le solde au 31 décembre 2025 fait apparaître un montant de 68 959.96 €, déjà engagés au titre d'amortissements à venir durant les années 2026 à 2034.

PN

Variation des Subventions d'Investissement

Etat exprimé en euros	Subventions à la clôture 31/12/2024	Augmentation	Diminution	Subvention à la clôture 31/12/2025
Subventions d'investissement				
Subventions d'équipement	310 252,50		200 111,50	110 141,00
Autres subventions d'investissement				
Montant nominal	310 252,50		200 111,50	110 141,00
Quotes-parts virées au compte de résultat	203 373,52	26 851,90	200 111,50	30 113,92

Lors de l'investissement pour le développement de la chaîne de production certifiée NF 544 "copie fidèle", nous avons perçu une subvention de la DRFIP au titre du Fond d'accompagnement à la transformation des entreprises adaptées (FATEA) de 200 111.50 €, amortissable sur 3 ans.

Sur l'année 2025, la reprise est de 11 117.49 € (soldé à la clôture 2025).

Lors de l'investissement pour le DATA CENTER, nous avons perçu une subvention de la DRFIP au titre du Fond d'accompagnement à la transformation des entreprises adaptées (FATEA) de 110 141.00 €, amortissable sur 7 ans.

Sur l'année 2025, la reprise est de 15 734.41 € (restant à étaler 80 027.08 € jusqu'en février 2031).

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros		Période	Montants	31/12/2025
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION				282 645,66
Autres			63 366,56	
SECURITAS Intrusion et Incendie			52 470,65	
FILHET ALLARD Ass (RC, Multirisque, RCMS)			47 103,47	
GENESIS Loyer LGC			42 311,38	
SCRIBA Maintenance			29 825,61	
DLL Crédit Bail			17 605,42	
MUTEX Garantie risque			14 794,87	
LEX PERSONA Maintenance			15 167,70	
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL				282 645,66

Les charges constatées d'avance ont augmenté par rapport à 2024, principalement du fait des points suivants :

- FILHET ALLARD : facturation du 1^{er} semestre 2026 en fin 2025 pour 47 K€,
- DLL : nouveau contrat crédit bail du trimestre 1 de 2026 pour 18 K€,
- MUTEX : prime unique pour changement de prestataire prévoyance.

h

Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros

	Période	Montants	31/12/2025
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			6 414,82
SEPHORA		6 414,82	
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			6 414,82

Bm

Annexe des comptes clos au 31/12/2025

Etat exprimé en euros

FAITS MARQUANTS UNIR 2025

L'année 2025 est marqué par un recul significatif de l'activité et du chiffre d'affaires (-7.3 %) par rapport à 2024.

Ce recul s'explique par différents facteurs : lancements de prestations retardés, baisse de volumes ou manque de visibilité, évolutions fortes des métiers et nécessaires montées en compétences.

Le résultat économique est déficitaire (- 856 934.63 €). Il prend en compte une dépréciation de titres (immobilisation financière) de 100 000 €.

L'impact sur la trésorerie est moindre (- 349 148 €) du fait de la gestion des comptes clients optimisée et d'une baisse des achats de marchandises liée à la variation du Chiffre d'Affaires.

Est à noter une légère augmentation des aides au poste (+ 3.84 %).

Projection 2026 :

Le Chiffre d'Affaires prévisionnel 2026 est de + 4% par rapport à celui de 2024 et devrait permettre, parallèlement à la maîtrise de nos charges, un retour à l'équilibre.

Par précaution, et compte tenu du contexte 2025, un accord APLD – Rebond a été accordé à l'Association pour l'ensemble de ses établissements.

EVALUATION DES ACTIFS ET DES PASSIFS (C1 à I4)

STOCKS ET EN-COURS :

Etat des stocks :

Ils sont composés de matières premières de microfilmage, reprographie, médailles du travail et accessoires téléphones.

Ils ont significativement diminué car consommés sur l'année 2025.

Etat des stocks d'en-cours de production :

Evaluation le cas échéant en prix de revient des en-cours de production.

EW

Annexe des comptes clos au 31/12/2025

Etat exprimé en euros

CRÉANCES ET DETTES :

Créances :

Fin octobre 2025, nous avons reçu par huissier le redressement judiciaire de notre client C-ITECH.

La créance à recevoir est de 619.43 € concernant notre facture du 19 septembre 2025 portant le n° F/25/09/030096.

Cette pièce est classée en créances douteuses à la clôture.

Aucune dépréciation clients n'est constatée à la clôture car les factures 2024 et 2025 échues et non réglées sur les premiers mois 2026 sont non significatives et avec une perspective de résolution à court terme.

Dettes :

A la clôture des comptes, notre engagement sur le parc locatif (Immobilier, Copieurs, Crédits baux etc...) s'élève à 1 455 554.63 € TTC dont 1 139 783.53 € lié au renouvellement pour 9 ans du bail de GESTFORM 92 à LA GARENNE COLOMBES.

DISPONIBILITÉS :

Elles diminuent de 349 148 € en lien principalement avec :

- la diminution des dettes fournisseurs puis fiscales et sociales (-56%),
- la diminution des stocks (-43%),
- la diminution des créances clients,
- la diminution des créances état.

PROVISIONS ET DÉPRÉCIATIONS :

Elles s'élèvent à 1 201 660.53 € et concerne :

PROVISIONS		DEPRECIATIONS	
Indemnité fin de carrière	779 500.00 €	DOL	285 250.92 €
BMC81 (malfaçon toit GF31)	10 691.00 €	Stock	3 035.96 €
MUTEX (Non dû N-1 et N)	18 682.65 €	Obligations	100 000.00 €
Frais avocat PRUD'HOMMES	4 500.00 €		
TOTAL	813 373.65 €	TOTAL	388 286.88 €