

Stéphane GRENOUILLEAU  
Xavier REBEL  
Karine BERNARD  
Samuel LE MELLAY  
David RENOU  
Emmanuelle MÉREL  
Benjamin BELLIER  
Commissaires aux Comptes  
Associés

**ASSOCIATION « INSERTION SOCIALE PAR LE TRAVAIL ADAPTÉ »  
I.S.T.A.**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2025

**I.S.T.A.**  
Association Loi 1901  
Impasse Maurice Geslin  
49124 SAINT BARTHELEMY D'ANJOU

[www.sorex.pro](http://www.sorex.pro)

ANGERS :  
3, rue Fernand-Forest  
BP 70814  
49009 ANGERS cedex 01  
Tél. 02 41 68 66 11  
E-mail : [sorex.angers@sorex.pro](mailto:sorex.angers@sorex.pro)

CHOLET :  
Bâtiment «Le Sémaphore»  
16, boulevard Faïdherbe  
BP 11964  
49319 CHOLET cedex  
Tél. 02 41 65 84 55  
E-mail : [sorex.cholet@sorex.pro](mailto:sorex.cholet@sorex.pro)

Membre indépendant de l'Alliance Eurus | BKR International

SAS au capital de 400 000 € - RCS ANGERS B 063 200 877 - Inscrite au tableau de l'Ordre de la Région d'Angers et sur la liste des commissaires aux comptes près la Cour d'Appel d'Angers  
SIRET 063 200 877 00072 - APE 6920Z - TVA FR41063200877

## **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2025

A l'Assemblée Générale,

### **1. Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association ISTA relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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.

### **2. 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 1<sup>er</sup> janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

#### **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons l'attention sur la note relative au changement de méthode comptable qui expose les conséquences de l'application du règlement comptable ANC n°2022-06 du 4 novembre 2022 applicable à compter de cet exercice. Cette note décrit les modalités de première application ainsi que les impacts sur les comptes annuels.

### **3. Justification des appréciations**

---

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues ainsi que sur la présentation d'ensemble des comptes notamment pour ce qui concerne la reconnaissance des produits.

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.

### **4. 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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

### **5. Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires**

---

#### **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'Association 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.

### **6. 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 Angers, le 12 juin 2026

**SAS SOREX**  
Commissaire aux comptes



**David RENOU**  
Commissaire aux comptes Associé  
Mandataire social

## ÉTATS FINANCIERS

## ANNEXES

Association I.S.T.A.

### Bilan Actif

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025			Du 01/01/2024 Au 31/12/2024
		Brut	Amortis. Provisions	Net	Net
État exprimé en €					
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	Capital souscrit non appelé (I)	AA			
	<b>Immobilisations Incorporelles</b>				
	Frais d'établissement	AB			
	Frais de recherche et de développement	AD			
	Concessions brevets droits similaires	AF	134 065	115 929	18 136
	Fonds commercial (1)	AH			
	Autres immobilisations incorporelles	AJ			
	Avances et acomptes	AL			
	<b>Immobilisations Corporelles</b>				
	Terrains	AN	412 307	55 248	357 059
	Constructions	AP	4 011 865	1 653 805	2 358 060
	Installations techniques, mat et outillage indus.	AR	1 900 533	1 478 281	422 253
	Autres immobilisations corporelles	AT	1 014 784	820 566	194 218
	Immobilisations en cours	AV	524		524
	Avances et acomptes	AX			
	<b>Immobilisations Financières</b>				
	Participations évaluées selon mise en équivalence	CS			
	Autres participations	CU	255 800		255 800
	Créances rattachées à des participations	BB	150 189		150 189
	Autres titres immobilisés	BD			
	Prêts	BF			
	Autres immobilisations financières	BH	1 043		1 043
	<b>TOTAL (II)</b>	BJ	7 881 109	4 123 829	3 757 280
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>Stocks et en-cours</b>				
	Matières premières, approvisionnements	BL	52 771		52 771
	En-cours de production de biens	BN			
	En-cours de production de services	BP			
	Produits intermédiaires et finis	BR	10 059		10 059
	Marchandises	BT			
	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>	BV			
	<b>Créances</b>				
	Créances clients et comptes rattachés (3)	BX	1 054 279	6 885	1 047 395
	Autres créances (3)	BZ	309 646		309 646
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	Capital souscrit appelé, non versé	CB			
	Valeurs mobilières de placement	CD			
	Disponibilités	CF	2 324 044		2 324 044
	Charges constatées d'avance (3)	CH	36 089		36 089
	<b>TOTAL (III)</b>	CJ	3 786 890	6 885	3 780 005
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CL			
	Primes et remboursement des obligations (V)	CM			
	Ecart de conversion actif (VI)	CN			
	<b>TOTAL ACTIF</b>	CO	11 667 999	4 130 714	7 537 285
		1A			7 439 176
Renvois : (1) Dont droit au bail :			(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes :	CP	(3) Part à plus d'un an :
Clause de réserve de propriété : *		Immobilisations :	Stocks :		Créances :

Association I.S.T.A.

## Bilan Passif

État exprimé en €		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024	
<b>Fonds Propres</b>	Capital social ou individuel (1)	DA			
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	DB	5 088 720	5 026 316	
	Ecart de réévaluation (2)	DC			
	<b>RESERVES</b>				
	Réserve légale (3)	DD			
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE			
	Réserves réglementées (3)	DF			
	Autres réserves	DG			
	Report à nouveau	DH			
	<b>Résultat de l'exercice</b>	DI	-153 937	62 405	
<b>Autres Fonds</b>	Subventions d'investissement	DJ	25 113	30 135	
	Provisions réglementées	DK			
	<b>Total des capitaux propres</b>	DL	4 959 895	5 118 855	
	Produits des émissions de titres participatifs	DM			
	Avances conditionnées	DN			
	<b>Total des autres fonds propres</b>	DO	0	0	
<b>Provisions</b>	Provisions pour risques	DP			
	Provisions pour charges	DQ	247 550	240 728	
	<b>Total des provisions</b>	DR	247 550	240 728	
<b>Dettes</b>	<b>DETTE FINANCIERES</b>				
	Emprunts obligataires convertibles	DS			
	Autres emprunts obligataires	DT			
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	1 151 714	738 891	
	Emprunts et dettes financières divers	DV			
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	1 124	32 062	
	<b>DETTE D'EXPLOITATION</b>				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	180 730	166 599	
	Dettes fiscales et sociales	DY	992 681	980 479	
	<b>DETTE DIVERSES</b>				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	1 585	160 871	
	Autres dettes	EA	2 006	691	
	Produits constatés d'avance (4)	EB			
	<b>Total des dettes</b>	EC	2 329 840	2 079 593	
	Ecart de conversion passif	ED			
<b>TOTAL PASSIF</b>		EE	7 537 285	7 439 176	
<b>Renvois</b>	(1) Écart de réévaluation incorporé au capital	1B			
	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C			
	(2) Dont Écart de réévaluation libre	1D			
	Réserve de réévaluation (1976)	1E			
	(3) Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *	EF			
	(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG			
	(5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH			

Association I.S.T.A.

## Compte de résultat 1/2

État exprimé en €		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024	
		France		Exportation	
		FA	FD	FB	FE
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises			FC	
	Biens		2 629 014	FF	2 629 014
	Production vendue			FI	1 768 898
	Services	FG	1 768 898	FH	
	<b>Montant net du chiffre d'affaires</b>	FJ	4 397 912	FK	
	Production stockée			FL	4 397 912
	Production immobilisée			FM	-6 310
	Subvention d'exploitation			FN	2 892
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges (9)			FO	2 686 898
	Autres produits (1) (11)			FP	2 783
<b>Total des produits d'exploitation (2)</b>				FQ	10 123
Charges d'exploitation	Achats de marchandises			FR	7 094 298
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements			FS	
	Variation de stock			FT	
	Autres achats et charges externes (3) (6bis)			FU	465 605
	Impôts, taxes et versements assimilés			FV	-6 747
	Salaires et traitements			FW	802 611
	Charges sociales du personnel (10)			FX	122 718
	Dotations aux amortissements			FY	4 720 123
	Dotations aux provisions :			FZ	708 474
	- sur immobilisations			GA	366 839
	- sur actif circulant				
	- pour risques et charges			GB	
	Autres charges (12)			GC	4 547
				GD	13 625
<b>Total des charges d'exploitation (4)</b>				GE	2 022
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>				GF	7 190 089
Opér. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée			GG	-95 791
	Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers	De participations (5)			GH	
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (5)			GI	
	Autres intérêts et produits assimilés (5)			GJ	8 555
	Reprises sur provisions et transfert de charges			GK	
	Différences positives de change			GL	26 472
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			GM	
<b>Total des produits financiers</b>				GN	
Charges financières	Dotations aux amortissements et aux provisions			GO	
	Intérêts et charges assimilées (6)			GQ	85 578
	Différences négatives de change			GR	
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			GS	
<b>Total des charges financières</b>				GT	
<b>RESULTAT FINANCIER</b>				GU	85 578
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>				GV	-50 551
				GW	-146 342



Association I.S.T.A.

## Compte de résultat 2/2

Etat exprimé en €

Etat exprimé en €		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024		
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			-146 342	23 844		
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion	HA		47 674		
	Sur opérations en capital	HB		2 290		
	Reprises sur provisions et transfert de charges	HC				
	Total des produits exceptionnels (7)	HD	0	49 964		
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion (6bis)	HE		401		
	Sur opérations en capital	HF		152		
	Dotations aux amortissements et aux provisions (6ter)	HG				
	Total des charges exceptionnelles (7)	HH	0	553		
RESULTAT EXCEPTIONNEL		HI	0	49 411		
PARTICIPATION DES SALAIRES		HJ				
IMPOTS SUR LES BENEFICES		HK	7 595	10 850		
TOTAL DES PRODUITS		HL	7 129 325	7 296 173		
TOTAL DES CHARGES		HM	7 283 262	7 233 768		
RESULTAT DE L'EXERCICE		HN	-153 937	62 405		
RENOIS	(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HO				
	(2) Dont produits de locations immobilières	HY				
	(2) Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1G				
	(3) Dont - Crédit-bail mobilier *	HP	6 531,12	7 347,53		
	(3) Dont - Crédit-bail immobilier	HQ				
	(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1H				
	(5) Dont produits concernant les entreprises liées	1J				
	(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K				
	6bis Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)	HX				
	6ter Dont amortissements des souscriptions dans les PME innovantes (art 217 octies)	RC				
	Dont amortissements exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art 39 quinquies D)	RD				
	(9) Dont transferts de charges	A1				
	(10) Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)	A2				
	(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)	A3				
	(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)	A4				
	(13) Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : facultatives	A6				
	(13) complémentaires personnelles : obligatoires	A9				
	(7) Détails des produits et charges exceptionnels :		Exercice N			
			Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
	(8) Détails des produits et charges sur excercices antérieurs :		Exercice N			
			Charges antérieures		Produits antérieurs	

2/2

# ISTA49

Services & Sous-Traitance

## A N N E X E

**AU BILAN AVANT RÉPARTITION DE L'EXERCICE  
CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2025**

**et au COMPTE DE RÉSULTAT, sous forme de liste,  
du 01.01.2025 au 31.12.2025**

<b>Total du bilan</b>	<b>7.537.285 €</b>
<b>Déficit</b>	<b>- 157 937 €</b>
<b>Durée de l'exercice</b>	<b>12 mois</b>

Les notes et tableaux ci-après n° 00 à 14 font partie intégrante des comptes annuels.

<b>ANNEXE - SOMMAIRE</b>	<b>Note n° 00</b>
--------------------------	-------------------

Élément N°	ANNEXE au Bilan et au Compte de Résultat du 01/01/2025 au 31/12/2025	Informations Produites Note N°	Informations Non produites	
			N/S *	N/A *
<b>1</b>	<b>I . REGLES ET METHODES COMPTABLES</b>	<b>01</b>		
	<b>II . COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT</b>			
<b>2</b>	Etat de l'actif immobilisé	<b>02</b>		
<b>2</b>	Etat des amortissements	<b>03</b>		
<b>3</b>	Etat des plus-values sur actif immobilisé	<b>04</b>		
<b>4</b>	Etat des provisions	<b>05</b>		
<b>5</b>	Etat des échéances des créances et des dettes	<b>06</b>		
<b>6</b>	Informations et commentaires sur : - Eléments relevant de plusieurs postes du bilan - Réévaluation - Frais d'établissement - Fonds commercial - Produits à recevoir - Charges à payer - Charges et produits constatés d'avance - Charges à répartir sur plusieurs exercices	<b>07</b> <b>08</b> <b>09</b>		<b>X</b> <b>X</b> <b>X</b> <b>X</b>
	<b>III. ENGAGEMENTS FINANCIERS</b>			
<b>7</b>	Crédit bail		<b>X</b>	
<b>8</b>	Engagements financiers	<b>12</b>		
<b>9</b>	Dettes garanties par des sûretés réelles			<b>X</b>
	<b>IV. AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS</b>			
	Subventions d'équipement			<b>X</b>
	Faits marquants de l'exercice			<b>X</b>
	Provisions pour risques et charges	<b>10</b>		
	Provisions pour congés payés	<b>10</b>		
	Tableau des créances douteuses et irrécouvrables	<b>11</b>		
	<b>V. AUTRES INFORMATIONS</b>			
	Informations relatives à la rémunération des dirigeants	<b>13</b>		
	Informations relatives à la Subvention d'exploitation	<b>13</b>		
	Informations relatives à la provision pour litige			<b>X</b>
	Honoraires du Commissaire aux Comptes	<b>13</b>		
	<b>VI. ENGAGEMENT HORS BILAN</b>			
	Passif Social	<b>14</b>		

\*\* N/S = non significatives

N/A = non applicables

**ANNEXE -****Élément 1****Note n° 01****Préambule**

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2025 dont le total est de 7.537.285 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte de 153.937 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1/01/2025 au 31/12/2025.

Les comptes annuels ont été établis suivant le règlement comptable de l'ANC 2018-06 relatif aux associations.

L'ISTA49 se donne pour mission la gestion d'entreprises adaptées ; c'est une entreprise du milieu ordinaire de travail comme défini dans le code du travail modifié par la loi n°2005-102 du 11 février 2005. Les entreprises Adaptées s'inscrivent pleinement dans l'économie de marché afin de remplir une double mission ; **Mission sociale** : offrir à des personnes ayant une efficience réduite due à leur handicap, l'opportunité d'exercer une activité professionnelle dans des conditions adaptées à leurs possibilités. **Mission entreprise** : projet de métiers pour ces ouvriers qui soit en adéquation avec les attentes de sous-traitances d'entreprise et un travail de gestion des compétences et de formation tout au long de la vie pour chaque ouvrier.

**Faits caractéristiques**

Un abandon de créances de 50 000 € au bénéfice de la filiale RSE Store avec clause de retour à meilleur fortune a été décidé sur l'exercice 2025, permettant à cette dernière de continuer son activité après une première année difficile.

**PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES****I. PRINCIPES GÉNÉRAUX**

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été arrêtés conformément aux dispositions règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014, modifié par le règlement n°2022-06 du 4 novembre 2022, ainsi que le règlement 2018-06 de l'ANC du 05 décembre 2018, relatif aux modalités d'établissements des comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, à l'exception du changement de

méthode précisé ci-après  
– indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Par dérogation au principe de permanence des méthodes, à compter de l'exercice ouvert le 1<sup>er</sup> janvier 2025, l'entité applique pour la première fois les dispositions du règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le règlement ANC n°2014-03 relatif au Plan comptable général.

Ce règlement a notamment pour objet de clarifier et moderniser les règles de comptabilisation d'évaluation et de présentation des actifs et passifs, ainsi que certaines informations à fournir dans l'annexe.

L'application du règlement ANC n° 2022-06 constitue un changement de méthode au sens de l'article 122-4 du Plan comptable général.

Conformément aux dispositions du règlement ANC n°2022-06, ce changement de méthode comptable est appliqué de manière prospective, sans retraitement des exercices antérieurs.

Les incidences financières et de présentations comptables sont exposées au point « Informations complémentaires » ci-après.

Informations complémentaires sur le changement de méthodes comptables (ANC n°2022-06) :

Le changement de réglementation comptable décrit ci-avant au point « Règles et méthodes » a conduit aux principaux impacts suivants :

- Impact sur la reprise au résultat des subventions d'investissements comptabilisée en produits exceptionnels au 31/12/2024 et en produits d'exploitation dans les comptes clos le 31/12/2025
- Impact des sorties d'immobilisations en produits exceptionnels au 31/12/2024 et en produits d'exploitation dans les comptes clos le 31/12/2025
- Les transferts de charges ne sont plus utilisés :
- Les indemnités d'assurances sont comptabilisées au compte 75870 Indemnités et autres produits figurant dans la rubrique « Autres produits » du compte de résultat
- Les remboursements des frais de formation sont comptabilisés 649345 remboursements Formation continue
- Les refacturations de frais pour l'Affranchissement et autres frais avancés pour le compte des clients sont comptabilisés directement en vente de prestation globalement.
- Nouvelles définitions du résultat exceptionnel : les ajustements sur exercices antérieurs sont comptabilisés en « Autres produits ou autres charges d'exploitation », comptes 658800/758800

## **II. MÉTHODES COMPTABLES UTILISÉES**

### Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations correspondent aux éléments identifiables du patrimoine, contrôlés par l'entité et procurant des avantages économiques futurs.

Les immobilisations corporelles sont ventilées en fonction des éléments principaux qui les composent (composants) et qui ont une durée réelle d'utilisation différente de l'immobilisation principale. Seuls les composants représentant un élément substantiel d'une immobilisation doivent être identifiés.

Méthode rétrospective :

La méthode "rétrospective" de reconstitution du coût historique amorti sur la base de la durée réelle d'utilisation pour les immeubles a été retenue au 01 Janvier 2005.

Le différentiel d'amortissement avec la durée d'usage fiscale a été porté en Fonds Propres pour la somme de 123.644 €.

Pour les immobilisations non décomposables à l'origine, la mesure de simplification prévue pour les Petites et Moyennes Entreprises issue du règlement CRC 2005-09 a été poursuivie. Ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscale et non sur la durée réelle d'utilisation, sans comptabilisation de l'amortissement dérogatoire.

Le cas échéant, l'amortissement fiscal calculé selon le mode dégressif n'est pas comptabilisé en amortissement dérogatoire.

Lors de l'achat du Bâtiment de l'EA Guéderies situé à NEUILLE, les frais de notaire ont été intégrés à la valeur de rachat en Immobilisation.

D'une manière générale, les frais annexes d'acquisition d'immobilisation sont intégrés dans le prix de revient de l'immobilisation.

Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Stocks et en cours

Les stocks de marchandises, emballages ont été évalués au coût réel (prix d'achat plus frais accessoires).

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.

### III . INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Les spécificités relatives aux traitements comptables

- des subventions
- des provisions pour risques et charges

- de la provision pour congés payés
- des créances douteuses et irrécouvrables font l'objet d'une information au paragraphe :

" AUTRES ÉLÉMENTS SIGNIFICATIFS ".

<b>ANNEXE</b>	- Élément 2 -	<b>Note n° 02</b>
---------------	---------------	-------------------

**IMMOBILISATIONS AU 31/12/2025**

	A NOUVEAU au 01/01/2025	ACQUISITIONS 2025	CESSIONS 2025	SOLDE au 31/12/2025
Logiciels, licence	134 065	0	0	134 065
Terrains	400 187	12 120		412 307
Agencements Bâtiments	3 074 213	937 652		4 011 865
Inst.Techn.Mat.& Outillage	1 701 905	228 129	29 500	1 900 534
Autres Immo.corporelles Matériel Transport Matériel & mobilier Bureau A.A.I. divers	1 009 241	57 262	51 718	1 014 784
Immobilisations en cours	489 330	528 437	1 017 243	524
	<b>6 808 940</b>	<b>1 763 599</b>	<b>1 098 462</b>	<b>7 474 078</b>

**IMMOBILISATIONS FINANCIERES**

Participations	442 934	13 055	50 000	405 989
Prêts	0			0
Dépôts et cautionnements	2 043	0	1 000	1 043
	<b>444 977</b>	<b>13 055</b>	<b>51 000</b>	<b>407 032</b>

<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>7 253 917</b>	<b>1 776 654</b>	<b>1 149 462</b>	<b>7 881 110</b>
-----------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------



**TABEAU DES FILIALES ET DES PARTICIPATIONS**

Informations financières		Capital	Réserves et report à nouveau avant affectation des résultats (6) (10)	Quote-part du capital détenue (en pourcentage)	Valeurs comptables des titres détenus		Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé (7) (10)	Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (7) (10)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (7)	Observations
Filiales et participations	BILAN 2025				Brutte	Nette				
A. Renseignements détaillés concernant les filiales et les participations ci-dessus,										
1. SCI ATSI ( 920 703 923 )		1 000	-40 383	99,99%	999	999	86 530	5 765	0	...
(+ de 50 % du capital détenu par la société).										
2. ISTA STORE ( 921 656 870 )		50 000		100,00%	50 000	50 000	28 366	-5 388		
(+ de 50 % du capital détenu par la société).										

**ANNEXE**

- Élément 2 -

**Note n° 03**
**AMORTISSEMENTS AU 31/12/2025**

	A NOUVEAU au 01/01/2025	Augmentation 2025	Diminution 2025	SOLDE au 31/12/2025
Logiciels, Licence	101 569	14 360	0	115 929
Terrains	45 955	9 293		55 248
Agencements Bâtiments	1 520 937	132 868	0	1 653 805
Inst.Techn.Mat.& Outillage	1 369 578	138 203	29 500	1 478 281
Autres Immo.corporelles Matériel Transport Matériel & mobilier Bureau A.A.I. divers	800 170	72 115	51 718	820 566
	<b>3 838 209</b>	<b>366 839</b>	<b>81 218</b>	<b>4 123 830</b>



<b>ANNEXE</b>	- Élément 3 -	<b>Note n° 04</b>
---------------	---------------	-------------------

**ETAT DES PLUS-VALUES SUR ACTIF IMMOBILISE AU 31/12/2025**

	Valeur d'actif	Amort. pratiqués	Valeur nette Comptable	Prix de cession	(+) ou (-) Value
<b>Logiciels</b>	0	0	0		0
			0		0
			0		0
<b>Terrains</b>					
Agencement terrain			0		0
<b>Constructions</b>					
Bâtiments			0		0
Terrain nu			0		
<b>Inst.Tech.Mat. &amp; Outillage</b>					0
Inst.Tech.Mat.&Outillage			0		0
Matériel industriel	29 500	29 500	0	1 667	1 667
Outillage industriel	0	0	0	0	0
<b>Aut.immo.corporelles</b>					0
Agenc.Amégmt divers	0	0	0		0
Matériel de transport	20 645	20 645	0	3 700	3 700
Mat. et Mob.Bureau	0	0	0	0	0
			0		0
<b>Immobilisations en cours</b>					
Virement					0
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>50 145</b>	<b>50 145</b>	<b>0</b>	<b>5 367</b>	<b>5 367</b>

(Cpte 657200)      (Cpte 757200)

**PROVISIONS INSCRITES AU BILAN AU 31/12/2025**

	Montant Début exercice	Dotation de l'exercice	Reprise de l'exercice	Montant Fin exercice
<u>Provisions pour risques et charges</u>				
Provision p/insuffisance d'activité	0			0
Provision pour perte de change	0			0
Provision pour risques	240 728	8 442	1 620	247 550
<b>Total 1</b>	<b>240 728</b>	<b>8 442</b>	<b>1 620</b>	<b>247 550</b>
<u>Provisions pour dépréciation</u>				
Sur comptes clients	8 047	0	1 163	6 885
Sur immobilisations financières	0			0
<b>Total 2</b>	<b>8 047</b>	<b>0</b>	<b>1 163</b>	<b>6 885</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>248 775</b>	<b>8 442</b>	<b>2 783</b>	<b>254 435</b>
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation		8 442	2 783	
- financières		0	0	
- exceptionnelles		0	0	
- transféré en fonds propres			0	

<b>ANNEXE</b>	- Elément 5 -	<b>Note n° 06</b>
---------------	---------------	-------------------

**CREANCES ET DETTES AU 31/12/2025**

ETAT DES CREANCES		BRUT	(-) d' 1 an	(+) d' 1 an
Créances rattachés à des participations		150 189		150 189
Prêts				
Autres immobilisations financières		256 843		256 843
Clients douteux ou litigieux		8 261		8 261
Autres créances clients		1 046 018	1 046 018	
Personnel & comptes rattachés		270 287	270 287	
Sécurité sociale & autres org.sociaux		0	0	
Etat : impôts sur les bénéfices			0	
Etat : taxe sur la valeur ajoutée		30 967	30 967	
Etat : autres impôts & taxes			0	
Etat : divers			0	
Groupe & associés			0	
Débiteurs divers		8 392	8 392	
Charges constatées d'avance		36 089	36 089	
		<b>1 807 047</b>	<b>1 391 754</b>	<b>415 293</b>
ETAT DES DETTES	BRUT	(-) d' 1 an	(+)1an (-)5ans	(+) de 5 ans
Emprunt obligataire conv.				
Autre emprunt obligataire				
Emprunts	1 151 714	158 429	371 336	621 949
Découverts				
Emp.&Dettes financ.divers				
Frs & cptes rattachés	180 730	180 730		
Personnel & cptes rattach.	430 932	430 932		
Séc.Soc. & aut.organismes	287 516	287 516		
Etat : Impôts s/bénéfices	7 595	7 595		
Etat : Tva	209 059	209 059		
Etat : obligat.cautionnées		0		
Etat : aut.impôts & taxes	57 579	57 579		
Dettes s/immo.& cptes ratt.	1 585	1 585		
Avance & acomptes reçus		0		
Autres dettes	3 130	3 130		
Produits const.d'avance	0	0		
	<b>2 329 840</b>	<b>1 336 554</b>	<b>371 336</b>	<b>621 949</b>
Emprunts souscrits s/l'exercice	571 877			
Emprunts remboursés s/l'exerc.	158 853			
Emprunts & dettes aux associés				

**ANNEXE**

- Élément 6 -

**Note n° 07**
**PRODUITS A RECEVOIR AU 31/12/2025**

 Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan  
 :

<b>Créances clients et comptes rattachés</b>		<b>16</b>
Clients, factures à établir	16	
<b>Fournisseurs</b>		<b>4 847</b>
Fournisseurs, RRR à obtenir	4 847	
<b>Personnel</b>		<b>269 290</b>
ASP-Rembt Aide au poste s/Prov.C.Payés	269 290 0	
<b>Organismes Sociaux</b>		<b>0</b>
Prévoyance GAN-VIE	0	
<b>Etat</b>		<b>0</b>
<b>Autres Créances</b>		<b>1 485</b>
	1 485	
<b>Autres immobilisations financières</b>		<b>0</b>
<b>TOTAL</b>		<b>275 638</b>

**ANNEXE**

## - Élément 6 -

**Note n° 08**
**CHARGES A PAYER AU 31/12/2025**

Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan :

<b>Emprunts et dettes auprès des Ets de Crédit</b>		<b>191</b>
Intérêts courus sur emprunts	191	
Intérêts courus sur mandat gestion	0	
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>		<b>42 450</b>
Fournisseurs, factures non parvenues	42 450	
Fournisseurs Immobilisations, factures non parvenues	0	
<b>Dettes fiscales et sociales</b>		<b>563 343</b>
Dettes provisionnées pour congés à payer	429 710	
Personnel, autres charges à payer	0	
Organismes sociaux, autres charges à payer	78 130	
Etat, charge à payer	55 503	
<b>Autres dettes</b>		<b>47</b>
Divers, charge à payer		
Clients, Avoir à établir	47	
		<b>606 031</b>

<b>ANNEXE</b>	- Elément 6 -	<b>Note n° 09</b>
---------------	---------------	-------------------

### CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE AU 31/12/2025

	CHARGES	PRODUITS
<b>Charges d'exploitation</b>		
		36 089
Abonnement Doc.Gale	1 961	
Abonnement Logiciel		
Maint.& Loyer photocopieur,scanner	1 634	
Maintenance informatique	26 829	
Maintenance diverses	625	
Assurances	1 592	
Abonnement ADSL-SDSL	34	
Abonnement Portable	149	
LCB - Commissions payées d'avance	614	
Autres Achats	2 652	
<b>Produits d'exploitation</b>		
Acompte Client livré réalisé et livré en 2023		
		36 089

<b>ANNEXE -</b>	<b>AUTRES ÉLÉMENTS SIGNIFICATIFS</b>	<b>Note n° 10</b>
-----------------	--------------------------------------	-------------------

### **Provisions pour congés payés**

Il a été comptabilisé sous forme de charge à payer le montant des indemnités de congés payés acquises au 31 décembre 2025 pour chaque salarié (encadrement - ouvrier handicapé...), ainsi que les charges sociales et fiscales correspondantes.

Pour les Entreprises Adaptées dont la rémunération de l'ouvrier handicapé est financée pour une partie par des fonds publics (Aide au poste), la provision pour congés payés est couverte par un remboursement à obtenir des bailleurs de fonds.  
 Ce remboursement est donc comptabilisé en produit à recevoir.  
 (voir Annexe - Élément 6 - Note N°07)

<b>ANNEXE -</b>	<b>AUTRES ÉLÉMENTS SIGNIFICATIFS</b>	<b>Note n° 11</b>
-----------------	--------------------------------------	-------------------

### **Créances douteuses et irrécouvrables**

Rappel : 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.  
 Les créances douteuses sont des créances certaines dans leur principe, mais dont le recouvrement apparaît incertain.  
 L'irrécouvrabilité d'une créance résulte du caractère définitif de sa perte.

Les charges et produits résultant des créances douteuses et irrécouvrables peuvent avoir le caractère :

- soit d'une charge d'exploitation
- soit d'une charge exceptionnelle.

#### **Créances douteuses au 31 décembre 2025**

	TOTAL HT	Taux provision	Provision
EA GUEDERIES Client EIFFOA Douteux 100%	6 885	100%	6 885
			0
			0
			0
	6 885		6 885

#### **Créances irrécouvrables au 31 décembre 2025**

	Montant
EA BANCHAIS RADIS ET CAPUCINES	748
EA GUEDERIES PARCHARD	1 244
	1 992

<b>dont : Charges d'exploitation</b> 654 Créances irrécouvrables 681 Dotation provision créances douteuses <b>Produits d'exploitation</b> 781 Reprise s/provision créances douteuses <b>Charges exceptionnelles</b> 654 Créances irrécouvrables 6817 Dotation provision pour créances douteuses <b>Produits exceptionnels</b> 771 Rentrées sur Créances amorties 7817 Reprise s/provision créance douteuses	1 992 0	0 1 163
	<b>1 992</b>	<b>1 163</b>

### Variation des fonds propres

Libellé	31/12/2024	Affectation résultat 2024	Résultat 31/12/25	Augmentation	31/12/2025
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE	4 959 816	62 405			5 022 220
SUBVENTION INVESTISSEMENT	8 500				8 500
APPORT SANS DROIT DE REPRISE	58 000				58 000
	-				-
	-				-
	-				-
	-				-
Excédent ou déficit DE L'EXERCICE	62 405	- 62 405	- 153 937		- 153 937
	-				-
Subvention Investissement	30 135			- 5 023	25 113
<b>Total</b>	<b>5 118 855</b>	<b>-</b>	<b>- 153 937</b>	<b>- 5 023</b>	<b>4 959 895</b>



## Concours publics et subventions

Détail au 31 Décembre 2025

	Union européenne	ETAT	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitation		2 681 876				2 681 876
Subventions d'équilibre						
Subventions d'investissement						0

**ANNEXE - - Élément 8 - Note n° 12**

### III. ENGAGEMENTS FINANCIERS

- 1 - Nature : **Prêt Association**  
 Objet : **Extension d'un atelier (EA BANCHAIS)**

Montant du Prêt : **800.000 €**  
 Date de réalisation : **17 Juillet 2011**  
 Durée : **180 mois** Échéance : **Mensuel**  
**GARANTIES : Engagement d'Hypothéquer**

- 2 - Nature : **Prêt Association**  
 Objet : **Achat et extension d'un atelier (EA GUEDERIES)**

Montant du Prêt : **572.000 €**  
 Date de réalisation : **05 Mai 2015**  
 Durée : **180 mois** Échéance : **Mensuel**  
**GARANTIES : Engagement d'Hypothéquer**

- 4 - Nature : **Prêt Association**  
 Objet : **Acquisition et Aménagement d'un PARKING (EA GUEDERIES)**

Montant du Prêt : **136.208,94 €**  
 Date de réalisation : **27 Juillet 2021**  
 Durée : **180 mois** Échéance : **Mensuel**  
**GARANTIES : Néant**

- 5 - Nature : **Prêt Association**  
Objet : **Construction Bâtiment Espaces Verts et Agrandissement Bâtiment Existant (EA GUEDERIES)**

Montant du Prêt : **855 000 €**

Date de réalisation : **28 Mai 2025**

Durée : **180 mois** Échéance : **Mensuel**

<b>GARANTIES :</b>	<b>Hypothèque de 600 000 €</b>
	<b>Nantissement compte à terme pour 200 000 € dont :</b>
	<b>100 000 € Échéance 36 mois et 100 000 € Échéance 60 mois</b>

<b>ANNEXE -</b>	<b>AUTRES INFORMATIONS</b>	<b>Note n° 13</b>
-----------------	----------------------------	-------------------

### Informations relatives à la rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente annexe car elle conduirait à donner une rémunération individuelle.

### Honoraires du Commissaire aux Comptes

En application des dispositions de l'article R.123-198 du Code de Commerce, relatif aux obligations comptables applicables aux personnes morales, le montant total des honoraires des Commissaires aux Comptes figurant au compte de résultat de l'exercice doit être mentionné dans les comptes financiers, en séparant les honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes, de ceux facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes.

Cette disposition est applicable à l'Association.

Au cours de l'exercice 2025, le montant des honoraires comptabilisé au titre du contrôle légal des comptes annuels s'élève à 6.935 € HT.

<b>ANNEXE -</b>	<b>ENGAGEMENT HORS BILAN</b>	<b>Note n° 14</b>
-----------------	------------------------------	-------------------

**Passif Social**

Afin de respecter l'article L.123-13 du commerce qui impose à chaque entreprise de procéder à l'évaluation de ses engagements de protection sociale, nous avons évalué à **247.550,00 €** l'engagement de l'ISTA en matière d'Indemnités de Fin de Carrière au 31 décembre 2025.

Elles sont calculées en fonctions des dispositions du Code du travail et selon les hypothèses suivantes :

- Age de la retraite : 64 ans
- Table de mortalité utilisée : TG05
- Taux de rotation : 1 %
- Taux de charges retenu : 31 % Non-cadres
- Taux de charges retenu : 40 % Cadres
- Taux d'actualisation et de revalorisation : 3.05 %.

Ce passif social est comptabilisé en " Provision pour retraite "