

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes

Olivier MARION
Laura MOYON
Johann CARDES

ESCALADO

**

Association Loi 1901

**

49, Rue Jean JAURES
44600 SAINT-NAZAIRE
SIREN : 347 997 751

Rapport du commissaire aux
comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31/12/2025



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web www.ecmarion.fr
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes

Olivier MARION
Laura MOYON
Johann CARDES

ESCALADO
Association loi 1901
49, Rue Jean JAURES
44600 SAINT-NAZAIRE
SIREN : 347 997 751

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2025

Madame la Présidente,
Mesdames,
Messieurs,

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 ESCALADO 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.

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.



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web www.ecmarion.fr
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX



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 **01/01/2025** à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n° 2018-06 actualisé du règlement 2023-03 relatif à la modernisation des états financiers, exposées dans la note "Changements comptables" de l'annexe des comptes annuels.

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

L'annexe des comptes annuels expose :

- au paragraphe « créances », les modalités de valorisation et de dépréciation des créances ;
- au paragraphe « dettes », l'état des échéances des diverses dettes ;

Dans le cadre de nos travaux, nous avons vérifié, aux travers de l'examen des comptes, la correcte évaluation des principales créances et dettes à la clôture de l'exercice.

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 de l'association.

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.

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.823-10-1 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.

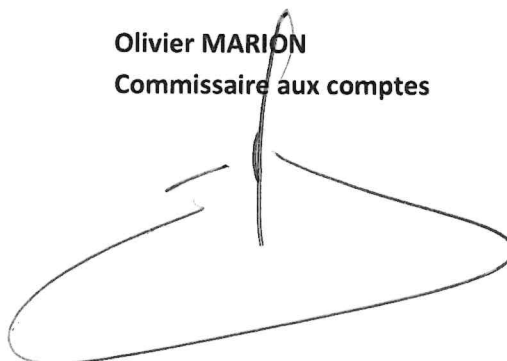
Fait à SAINT-NAZAIRE,

Le 11/05/2026.

**Pour la société de commissariat aux comptes
MARION**

Olivier MARION

Commissaire aux comptes

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized loop with a vertical stroke through the center, and a horizontal stroke at the bottom.

Comptes annuels
au 31.12.2025

Comptes annuels

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Brut	Amort. Dép. (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement	I			
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	23 454	19 931	3 523	5 622
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. incorp. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. techniques, matériel et outillages indus.	56 320	51 402	4 918	6 907
Autres immobilisations corporelles	554 083	315 774	238 309	260 688
Immo. corp. en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	69 124		69 124	69 124
Autres immobilisations financières	4 167		4 167	4 317
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II	707 148	387 107	320 042	346 658
Comptes de liaison	III			
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	830		830	3 032
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	145 147		145 147	181 863
Charges constatées d'avance	9 528		9 528	12 102
Valeurs mobilières de placement				357 964
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	475 263		475 263	112 168
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV	630 767		630 767	667 130
Frais d'émission des emprunts	V			
Primes de remboursement des emprunts	VI			
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif	VII			
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)	1 337 916	387 107	950 809	1 013 788

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
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		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	74 400	74 400
Autres réserves		
Report à nouveau	290 371	245 266
Excédent ou déficit de l'exercice	-45 458	45 105
Situation nette	319 312	364 771
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	154 562	184 219
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES I	473 875	548 990
Autres fonds propres		
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES I bis		
Comptes de liaison	II	
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	73 230	72 971
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS III	73 230	72 971
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques	61 467	12 150
Provisions pour charges	138 117	158 807
TOTAL DES PROVISIONS IV	199 584	170 957
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	27 708	36 876
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	125 742	139 850
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	22 536	5 677
Produits constatés d'avance	28 135	38 466
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V	204 120	220 869
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif	VI	
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)	950 809	1 013 788

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 4 -

A

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Vente de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	142 879	136 734
dont parrainages	100 042	87 096
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	1 395 881	1 473 723
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 et provisions	32 840	28 783
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	200	
Utilisations des fonds dédiés	13 441	25 208
Autres produits	1 120	5
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	1 586 362	1 664 453
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	16 871	17 576
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	318 569	363 237
Aides financières	146	3 066
Impôts, taxes et versements assimilés	60 226	67 639
Salaires	831 280	864 340
Cotisations sociales	274 671	270 416
Dotations aux amortissements et dépréciations	53 947	36 101
Dotations aux provisions	61 467	10 339
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés	13 700	18 655
Autres charges	7 942	7 175
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	1 638 818	1 658 545
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-52 456	5 909
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	8 952	14 303
Reprises sur dépréciations et provisions		
Différences positives de change		
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	8 952	14 303

A

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES IV		
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	8 952	14 303
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	-43 504	20 212
Produits exceptionnels V		28 769
Charges exceptionnelles VI		658
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		28 111
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII	1 954	3 218
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	1 595 314	1 707 525
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	1 640 772	1 662 421
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-45 458	45 105
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature	25 866	25 866
Bénévolat		
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	25 866	25 866
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens	25 866	25 866
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	25 866	25 866

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 950 809 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -45 458 Euros.

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

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, actualisé du règlement 2023-03.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, 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,
- indépendance des exercices,

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

Faits caractéristiques

Néant

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant

Changements comptables

L'entité a décidé d'appliquer le règlement ANC n°2023-03 à compter du 01/01/2025.

Conformément au règlement ANC n°2023-03 relatif à la modernisation des états financiers, l'entreprise applique pour la première fois, au titre du présent exercice, les nouvelles dispositions prévues par ce texte.

Cette première application constitue un changement de méthode comptable lié à un changement de réglementation comptable, appliqué de manière prospective.

Le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent, tels qu'arrêtés et publiés, sont présentés en fin d'annexe.

Les principaux impacts significatifs du changement de réglementation comptable sur les postes de l'exercice 2025 sont présentés ci-après :

Cessions d'immobilisations

Au titre de l'exercice 2025, les cessions d'immobilisations ont généré un produit de cession de 200€ et une valeur nette comptable des actifs cédés de 146.43€, comptabilisés en résultat d'exploitation, alors qu'ils étaient présentés sur les exercices antérieurs en résultat exceptionnel.

Subventions d'investissement

La quote-part de subventions d'investissement virée au résultat au titre de l'exercice 2025 s'élève à 29 657,01 € et est désormais présentée en résultat d'exploitation, alors qu'elle était comptabilisée sur les exercices antérieurs en résultat exceptionnel.

Remboursements de frais de personnel

Les remboursements de frais de personnel comptabilisés en 2025 s'élèvent à 353.27 € et sont présentés en diminution des charges de personnel, alors qu'ils étaient enregistrés sur les exercices antérieurs en transferts de charges.

Remboursements de frais de formation

Les remboursements de frais de formation comptabilisés en 2025 s'élèvent à 3245 € et sont présentés en diminution du poste de charges correspondant (618600), alors qu'ils étaient enregistrés sur les exercices antérieurs en transferts de charges.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

- Logiciels 3 ans,
- Matériel éducatifs 3 à 5 ans,
- Agencements et aménagements 3 à 5 ans,
- Matériel de transport 5 ans,
- Mobilier de bureau et informatique 2 à 5 ans,
- Mobilier de bureau 3 à 10 ans.

Créances

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

Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées dans le compte 131000 "Subventions d'investissement octroyées" avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans les compte 747000.

Provision pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges antérieures ont été reprises en totalité au cours de l'exercice 2025. Une nouvelle provision a été constituée au 31 décembre 2025 liée à un mouvement dans l'équipe.

Engagements en matière de départ à la retraite

Les engagements de l'entité en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont constatés sous forme de provision.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 65 ans en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de l'entité (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques de l'entité (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation retenu à 3.96%.

Fonds dédiés et reportés

Les fonds dédiés sont des rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être totalement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Les fonds dédiés s'élèvent à la clôture de l'exercice à : 73 230 €.

Contributions volontaires en nature

L'association bénéficie d'une mise à disposition gratuite de salles/lieux par la Ville de Saint-Nazaire pour effectuer ses activités. La mise à disposition est évaluée à 25 866€.

Informations requises par l'article L 820-3 du code du commerce

Le montant total des honoraires de commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 4 853€ TTC. Cette somme correspond à des prestations entrant dans les diligences directement liées à la mission de commissariat aux comptes.



Etat des immobilisations

État des immobilisations	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	23 454			23 454
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	23 454			23 454
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	58 711		2 391	56 320
Autres immobilisations corporelles	536 921	27 627	10 465	554 083
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	595 632	27 627	12 856	610 403
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	69 124			69 124
Autres immobilisations financières	4 317		150	4 167
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	73 441		150	73 291
TOTAL GÉNÉRAL	692 527	27 627	13 006	707 148

Augmentations	Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
		Virements			Entrées	
		De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles	27 627			27 627		
Total immobilisations financières						
TOTAL GÉNÉRAL	27 627			27 627		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
		Virements			Sorties	
		De poste à poste	À destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles	12 856			529		12 327
Total immobilisations financières	150			150		
TOTAL GÉNÉRAL	13 006			679		12 327

Commentaires : néant

Etat des amortissements

État des amortissements	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	17 832	2 099		19 931
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	17 832	2 099		19 931
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	51 804	1 989	2 391	51 402
Autres immobilisations corporelles	276 233	49 859	10 318	315 774
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	328 037	51 848	12 709	367 176
Immobilisations financières				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
TOTAL GÉNÉRAL	345 869	53 947	12 710	387 107

Dotations	Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations			
		Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles	2 099		2 099		
Immobilisations corporelles	51 848		51 848		
Immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL	53 947		53 947		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
		Éléments transférés à l'actif circulant	Éléments cédés	Éléments mis hors service
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	12 709		383	12 326
Immobilisations financières				
TOTAL GÉNÉRAL	12 710		383	12 326

Commentaires : néant

Etat des créances et des dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)	69 124		69 124
Autres immobilisations financières	4 167		4 167
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	830	830	
Reçues par legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	144 219	144 219	
Charges constatées d'avance	9 528	9 528	
TOTAL	227 867	154 576	73 291

(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice

(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances de 1 à 5 ans	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1)				
Fournisseurs et comptes rattachés	27 708	27 708		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	51 132	51 132		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	59 695	59 695		
Impôts sur les bénéfices	1 954	1 954		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	12 960	12 960		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	22 536	22 536		
Produits constatés d'avance	28 135	28 135		
TOTAL	204 120	204 120		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaires : néant

Variation des fonds propres 431-5

(art. 431-5 du règlement ANC 2018-06)

Variation des fonds propres	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Écarts de réévaluation					
Réserves	74 400				74 400
Report à nouveau	245 266		45 105		290 371
Excédent ou déficit de l'exercice	45 105	45 105		45 458	-45 458
Situation nette	364 771	45 105	45 105	45 458	319 312
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	184 219			29 657	154 562
Provisions réglementées					
TOTAL	548 990	45 105	45 105	75 115	473 875



Variation des fonds dédiés - Subventions d'exploitation

Subventions d'exploitation	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembour.		Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
CUCS Radio	12 000					12 000	12 000
Initiative Jeunes	7 438					7 438	7 438
Bourse aux jeunes Ad Hoc	28 192					28 192	
CAF Radio : Fds public et T	2 000					2 000	2 000
CGET Radio contrat ville	1 000					1 000	1 000
INJEP Palestine	3 000					3 000	3 000
Site Web Radio Département	556		444			112	
Site Web radio CAF	1 600					1 600	1 600
Subv Ville Echanges Internationa	2 500					2 500	2 500
Les RDV du Cap	2 098		410			1 688	
Pop Up	30		30				
Cité Educative	3 000	3 500	3 000			3 500	
Cité Educative - Passerelle CM2	4 000	3 700	4 000			3 700	
EMI Classe de CM2	2 657	2 000	2 657			2 000	
Département - Classe Médias	2 900	3 000	2 900			3 000	
Social Gaming		1 500				1 500	
TOTAL	72 971	13 700	13 441			73 230	29 538

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif

(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

Etat des provisions

Nature des provisions	Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la clôture de l'exercice		Montant à la clôture de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions réglementées pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
TOTAL DES PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
Provisions pour risques					
Provisions pour :					
- Litiges	12 150	61 467	10 150	2 000	61 467
- Garanties données aux usagers					
- Amendes et pénalités					
- Pertes de change					
- Pertes sur contrats					
Autres provisions pour risques			781		
TOTAL DES PROVISIONS POUR RISQUES	12 150	61 467	10 931	2 000	61 467
Provisions pour charges					
Provisions pour :					
- Pensions et obligations similaires	158 807			20 690	138 117
- Restructurations					
- Impôts					
- Renouvellement des immobilisations - entreprises concessionnaires					
- Gros entretien ou grandes révisions					
- Remise en état					
- Legs ou donations					
Autres provisions pour charges					
TOTAL DES PROVISIONS POUR CHARGES	158 807			20 690	138 117
TOTAL DES PROVISIONS	170 957	61 467	10 931	22 690	199 584

Commentaires : néant

Contributions volontaires en nature

	Répartition par nature de charge	31/12/2025	31/12/2024
		Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...)			
	TOTAL		
861 - Mise à disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...)			
Mise à disposition de locaux		25 866	25 866
	TOTAL	25 866	25 866
862 - Prestation			
	TOTAL		
864 - Personnel bénévole			
	TOTAL		
	TOTAL GENERAL	25 866	25 866
	Répartition par nature de ressources	31/12/2025	31/12/2024
		Crédit	Crédit
870 - Dons en nature			
	TOTAL		
871 - Prestation en nature			
La ville de Saint-Nazaire met à disposition gratuite différents locaux en vertu des conventions d'occupation : Club		25 866	25 866
	TOTAL	25 866	25 866
875 - Bénévolat			
	TOTAL		
	TOTAL GENERAL	25 866	25 866

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 055	16 205
Dettes sur legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	71 133	84 651
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	5 287	5 457
Instruments de trésorerie		
TOTAL	92 475	106 313

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations	42 156	
Autres créances		35 184
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		411
Instruments de trésorerie		
TOTAL	42 156	35 596

Commentaires :

Le montant de 42 156 € correspond aux Autres Produits à Recevoir. Il est mal imputé dans la plaquette en raison du changement de PCG. Comme l'année précédente, il devrait être présenté en Autres Créances.

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
- D'exploitation	28 135	38 466
Produits : - Financiers		
- Exceptionnels		
TOTAL	28 135	38 466
Charges constatées d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
- D'exploitation	9 528	12 102
Charges : - Financières		
- Exceptionnelles		
TOTAL	9 528	12 102

Commentaires : néant



Ventilation des ressources d'exploitation

Ventilation des ressources d'exploitation	Montant
SUBVENTION DE FONCTIONNEMENT VILLE DE SAINT NAZAIRE	1 120 000
PARTICIPATION DES FAMILLES	37 310
PRESTATION CAF	97 022
SUBVENTION DEPARTEMENT	8 000
SUBVENTION FONCTIONNEMENT CAF	94 101
SUBVENTIONS DIVERSES	17 545
PRESTATIONS ET PRODUITS ANNEXES	8 547
UTILISATION DE FONDS DEDIES	13 441
SUBVENTION ETAT	96 985
ASP AIDES AUX POSTES	29 593
QUOTE PART SUBVENTION D'INVESTISSEMENT	29 657
REPRISE DE PROVISIONS	32 840
CESSION D'IMMOBILISATIONS	200
PRODUITS DIVERS DE GESTION	1 120
TOTAL	1 586 362

Commentaire

Soldes Intermédiaires de Gestion

Soldes intermédiaires de gestion	Au 31/12/2025		Au 31/12/2024	
* Ventes de marchandises				
- Cout direct d'achat	16 871	NS	17 576	NS
+/- Variation du stock de marchandises				
Marge commerciale (I)	-16 871	NS	-17 576	NS
+ Production vendue	142 879	100.00	136 734	100.00
+ Production stockée				
+ Production immobilisée				
Production de l'exercice	142 879	100.00	136 734	100.00
- Matières premières et approvisionnements consommés				
- Sous traitance directe	81 526	57.06	115 274	84.31
Marge brute sur production (II)	61 353	42.94	21 460	15.69
Marge brute globale (I + II)	44 482	31.13	3 884	2.84
- Services extérieurs et autres charges externes	237 043	165.90	247 962	181.35
Valeur ajoutée produite	-192 561	-134.77	-244 079	-178.51
+ Subventions d'exploitation	1 395 881	976.97	1 473 723	1 077.80
- Impôts, taxes et versements assimilés	60 226	42.15	67 639	49.47
- Salaires et traitements	830 926	581.56	864 340	632.13
- Charges sociales	275 024	192.49	270 416	197.77
Excédent brut d'exploitation	37 144	26.00	27 249	19.93
+ Reprises sur amortissements et provisions	32 840	22.98		
- Dotations aux amortissements sur immobilisations	53 947	37.76	36 101	26.40
- Dotations aux provisions sur immobilisations				
- Dotations aux provisions sur actif circulant				
- Dotations aux provisions pour risques et charges	61 467	43.02	10 339	7.56
+ Autres produits de gestion courante	1 320	0.92	5	
- Autres charges de gestion courante	8 088	5.66	10 242	7.49
+ Transferts de charges d'exploitation			28 783	21.05
Résultat d'exploitation (hors charges et produits financiers)	-52 197	-36.53	-645	-0.47
+ Bénéfice attribué (quote part sur opérations en commun)				
- Perte supportée (quote part sur opérations en commun)				
+ Produits financiers de participations				
+ Produits des autres valeurs mobilières et créances				
+ Autres intérêts et produits assimilés	8 952	6.27	14 303	10.46
+ Reprises sur provisions financières				
+ Différences positives de change				
+ Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
- Dotations financières aux amortissements et provisions				
- Intérêts et charges assimilées				
- Différences négatives de change				
- Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
Résultat courant avant impôts	-43 246	-30.27	13 658	9.99
+ Produits exceptionnels sur opérations de gestion			9 129	6.68
+ Produits exceptionnels sur opérations en capital			19 640	14.36
+ Reprises sur provisions & transferts de charges exceptionnels	13 441	9.41	25 208	18.44
- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			658	0.48
- Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
- Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	13 700	9.59	18 655	13.64
Résultat exceptionnel	-259	-0.18	34 665	25.35
- Participation des salariés aux résultats				
- Impôt sur les bénéfices	1 954	1.37	3 218	2.35
Résultat Net Comptable	-45 458	-31.82	45 105	32.99

Bilan Actif N-1

(version arrêtée et publiée)

Bilan Actif	Au 31/12/2024
Actif immobilisé	
Immobilisations incorporelles	
Frais d'établissement	
Frais de recherche et de développement	
Donations temporaires d'usufruit	
Concessions, brevets et droits similaires	5 622
Autres immobilisations incorporelles	
Immobilisations incorporelles en cours	
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	
Immobilisations corporelles	
Terrains	
Constructions	
Installations techniques, matériel et outillages industriels	6 907
Autres immobilisations corporelles	260 688
Immobilisations corporelles en cours	
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles	
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Immobilisations financières	
Participations et créances rattachées	
Autres titres immobilisés	
Prêts	69 124
Autres immobilisations financières	4 317
	TOTAL I
	346 658
Comptes de liaison	II
Actif circulant	
Stocks et encours	
Créances	
Créances clients, usagers et comptes rattachés	3 032
Créances reçues par legs ou donations	
Autres	181 863
Valeurs mobilières de placement	357 964
Instruments de trésorerie	
Disponibilités	112 168
Charges constatées d'avance	12 102
	TOTAL III
	667 130
Frais d'émission des emprunts	IV
Primes de remboursement des obligations	V
Écarts de conversion actif	VI
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)
	1 013 788

Bilan Passif N-1

(version arrêtée et publiée)

Bilan Passif		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		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		74 400
Autres réserves		
Report à nouveau		245 266
Excédent ou déficit de l'exercice		45 105
	Situation nette	364 771
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		184 219
Provisions règlementées		
	TOTAL I	548 990
Comptes de liaison	II	
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		72 971
	TOTAL III	72 971
Provisions		
Provisions pour risques		12 150
Provisions pour charges		158 807
	TOTAL IV	170 957
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		36 876
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		139 850
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		5 677
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		38 466
	TOTAL V	220 869
Écarts de conversion passif	VI	
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 013 788



Compte de résultat N-1

(version arrêtée et publiée)

Compte de résultat	31/12/2024
Produits d'exploitation	
Cotisations	
Ventes de biens et services	
Ventes de biens	
- dont ventes de dons en nature	
Ventes de prestations de services	136 734
- dont parrainages	87 096
Produits de tiers financeurs	
Concours publics et subventions d'exploitation	1 473 723
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 et transferts de charges	28 783
Utilisations des fonds dédiés	25 208
Autres produits	5
TOTAL I	1 664 453
Charges d'exploitation	
Achats de marchandises	17 576
Variation de stocks	
Autres achats et charges externes	363 237
Aides financières	3 066
Impôts, taxes et versements assimilés	67 639
Salaires et traitements	864 340
Charges sociales	270 416
Dotations aux amortissements et dépréciations	36 101
Dotations aux provisions	10 339
Reports en fonds dédiés	18 655
Autres charges	7 175
TOTAL II	1 658 545
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	5 909
Produits financiers	
Produits financiers de participation	
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	
Autres intérêts et produits assimilés	14 303
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	
Différences positives de change	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	
TOTAL III	14 303
Charges financières	
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	
Intérêts et charges assimilées	
Différences négatives de change	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	
TOTAL IV	
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	14 303
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	20 212



Compte de résultat N-1 (Suite)

(version arrêtée et publiée)

Compte de résultat (Suite)	31/12/2024
Produits exceptionnels	
Sur opérations de gestion	9 129
Sur opérations en capital	19 640
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	
	TOTAL V
	28 769
Charges exceptionnelles	
Sur opérations de gestion	658
Sur opérations en capital	
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	
	TOTAL VI
	658
	RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)
	28 111
Participation des salariés aux résultats	VII
Impôts sur les bénéfices	VIII
	3 218
	TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)
	1 707 525
	TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)
	1 662 421
	EXCÉDENT OU DÉFICIT
	45 105
Contributions volontaires en nature	
Dons en nature	
Prestations en nature	25 866
Bénévolat	
TOTAL	25 866
Charges des contributions volontaires en nature	
Secours en nature	
Mise à disposition gratuite de biens	25 866
Prestations en nature	
Personnel bénévole	
TOTAL	25 866