ASS RESEAU ENTREPRENDRE VENDEE

16 rue OLIVIER DE CLISSON

85000 LA ROCHE SUR YON

Etats Financiers

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

Sommaire

Attestation d'Expert Comptable **1**

Comptes Annuels **3**

Compte de résultat 5

Bilan actif 6

Bilan passif 7

Annexe 9

Etats Complémentaires **19**

Détail du compte de résultat 20

Détail du bilan 23

Tableau des emprunts 27

Attestation d'Expert Comptable

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Conformément à nos accords, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association RESEAU ENTREPRENDRE VENDEE relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en euros
Total bilan	3 745 628
Total des ressources	479 830
Résultat net comptable (Excédent)	**23 712**

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

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

Fait à Le Château d'Olonne
Le 12 mars 2026

Bruno RAVARD
Expert comptable associé

Comptes Annuels

Compte de résultat

	31/12/25	31/12/24	Abs.(M)	Abs.(%)
Ventes de marchandises				
Production vendue				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises et Transferts de charge		2 970	-2 970	-100,00
Cotisations	479 830	458 540	21 290	4,64
Autres produits	275	7	268	NS
Produits d'exploitation	**480 105**	**461 517**	**18 588**	**4,03**
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières				
Variation de stock de matières premières				
Autres achats non stockés et charges externes	192 399	173 767	18 632	10,72
Impôts et taxes	1 602	6 689	-5 087	-76,05
Salaires et Traitements	182 780	181 843	936	0,51
Charges sociales	68 931	68 811	120	0,17
Amortissements et provisions	13 274	1 310	11 964	913,46
Autres charges	5 655	5 502	153	2,78
Charges d'exploitation	**464 640**	**437 922**	**26 718**	**6,10**
RESULTAT D'EXPLOITATION	15 466	23 596	-8 130	-34,45
Opérations faites en commun				
Produits financiers	57 546	42 511	15 035	35,37
Charges financières	49 299	22 306	26 993	121,01
Résultat financier	**8 246**	**20 204**	**-11 958**	**-59,18**
RESULTAT COURANT	23 712	43 800	-20 088	-45,86
Produits exceptionnels		2 000	-2 000	-100,00
Charges exceptionnelles				
Résultat exceptionnel		**2 000**	**-2 000**	**-100,00**
Impôts sur les bénéfices				
Report des ressources non utilisées				
Engagements à réaliser				
EXCEDENT OU DEFICIT	**23 712**	**45 800**	**-22 088**	**-48,23**

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	215 666	23 755	191 911	1 743
Immobilisations financières	2 147 397	48 245	2 099 152	1 950 466
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	2 363 063	72 000	2 291 063	1 952 209
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours (autres que marchandises)				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	6 052		6 052	2 820
Valeurs mobilières de placement	700 000		700 000	700 000
Disponibilités (autres que caisse)	747 113		747 113	1 074 097
Caisse				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	1 453 165		1 453 165	1 776 917
REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	1 400		1 400	475
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Autres comptes de régularisation				
TOTAL REGULARISATION	1 400		1 400	475
TOTAL GENERAL	**3 817 628**	**72 000**	**3 745 628**	**3 729 601**

Legs nets à réaliser :		
acceptés par les organes statutairements compétents		
autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre :		

Bilan passif

	au 31/12/2025	au 31/12/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Autres fonds propres	*1 035 560*	*1 035 560*
Fonds propres avec droit de reprise		
Autres fonds propres	*402 000*	*402 000*
Réserves		
Report à nouveau	362 648	316 848
Excédent ou déficit de l'exercice	**23 712**	**45 800**
Situation nette (sous-total)	**1 823 921**	**1 800 208**
Total I	**1 823 921**	**1 800 208**
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds dédiés	277	277
Total II	**277**	**277**
PROVISIONS		
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 364 878	1 180 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 644	39 839
Dettes fiscales et sociales	27 787	26 339
Autres dettes	494 122	682 938
Produits constatés d'avance	5 000	
Total IV	**1 921 431**	**1 929 116**
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	**3 745 628**	**3 729 601**

(1) Dont à plus d'un an (a)	158 337
Dont à moins d'un an (a)	1 763 094
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	
(3) Dont emprunts participatifs	
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours	

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : RESEAU ENTREPRENDRE VENDEE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 3 745 628 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 23 712 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.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels, du règlement 2018-06, modifié par le règlement ANC N° 2020-08 relatif aux 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,
- 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.

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

Changements comptables

Changement de réglementation comptable

Le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Ainsi, pour tout exercice ouvert à compter du 1er janvier 2025, ASS RESEAU ENTREPRENDRE VENDEE présente ses états financiers conformément aux dispositions et aux modèles figurant dans ledit règlement.

A l'occasion de la première application des nouvelles dispositions de ce règlement, nous avons revu nos principes de comptabilisation sur certains aspects. Ainsi, les éléments habituellement inscrits par nature en résultat exceptionnel sont limités aux seuls enregistrements liés à des opérations fiscales (amortissements dérogatoires, provisions pour hausse des prix, …), des changements de méthodes ou des corrections d'erreurs, ainsi qu'aux charges et produits directement liés à un évènement majeur et inhabituel :
- un événement est majeur lorsque ses conséquences sont susceptibles d'exercer une influence sur le jugement,
- un évènement inhabituel est un événement qui n'est pas lié à l'exploitation normale et courante de l'entité,

Règles et méthodes comptables

- un événement est présumé inhabituel lorsqu'un même évènement ne s'est pas produit au cours des derniers exercices et qu'il est peu probable qu'il se reproduise au cours des prochains exercices.

Par ailleurs, les transferts de charges ne sont plus utilisés. Ainsi :
- les refacturations de charges sont comptabilisées au compte XXX figurant dans la rubrique XXX du compte de résultat,
- les remboursements de charges autres que les remboursements de frais de personnel sont comptabilisés au compte XXX figurant dans la rubrique « XXX » du compte de résultat,
- les remboursements de charges de personnel sont comptabilisés au compte 649 Remboursement de charges de personnel figurant dans la rubrique « Salaires » du compte de résultat,
- les avantages en nature accordés aux cadres et employés sont comptabilisés au compte 641900 Avantages en nature dans la rubrique « Salaires » du compte de résultat,
- les indemnités d'assurances sont comptabilisées au compte 758 Indemnités et autres produits figurant dans la rubrique « Autres produits » du compte de résultat,
- ….

Si pas d'impact ou impacts très limités : utiliser le paragraphe ci-dessous et supprimer ce titre

Les changements de méthodes comptables consécutifs à la première application du règlement ANC N° 2022-06 n'ont pas d'impact significatif sur la présentation du bilan et du compte résultat de l'exercice 2025. Ils ont généré un reclassement de XX euros du poste XX au poste XX au bilan, et une diminution (ou une augmentation) du résultat d'exploitation de X euros, une diminution (ou une augmentation) du résultat financier de X euros, et une diminution (ou une augmentation) du résultat exceptionnel de X euros.

Si impacts significatifs : utiliser les paragraphes ci-dessous et supprimer ce titre

Incidences de la première application du règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers

Les principales incidences apportées par le règlement ANC n° 2022-06 sont résumées dans le tableau joint en annexe.

Reclassements liés à la suppression des transferts de charges

Uniquement si comptes annuels présentés selon le système abrégé :
Les transferts de charges comptabilisés au titre de l'exercice 2024 ont été regroupés au poste « Autres produits » dans la colonne comparative 2024 du compte de résultat 2025 et se détaillent comme suit :
- Indemnités journalières reçues de la CPAM :
- Avantages en nature :
- Indemnisations d'assurance :
- Refacturations de frais :
- ….

Règles et méthodes comptables

Pour assurer la comparabilité des exercices, le tableau joint en annexe présente les principaux agrégats affectés par ce changement
Tableau à ajouter si impacts significatifs

Reclassement des postes du bilan

Les charges comptabilisées d'avance figurant au bilan dans une rubrique spécifique au XX/XX/2024 pour un montant de XXX euros figurent au poste « Créances » dans la colonne comparative 2024 du bilan au XX/XX/2025.

Par ailleurs, les immobilisations incorporelles et corporelles en cours figurant au bilan dans une rubrique spécifique au XX/XX/2024 pour un montant respectivement de XXX euros et de XXX euros sont regroupées avec le poste « Avances et acomptes » dans la colonne comparative 2024 du bilan au XX/XX/2025.

Les frais de premier établissement figurent dorénavant sur une ligne distincte de l'actif du bilan, et ressortent respectivement à xxx € au XX/XX/2025, et à xxx € au XX/XX/2024.

Bilan et compte de résultat 2024

Le bilan et le compte de résultat 2024 tels qu'arrêtés et publiés sont présentés joints en annexe - Tableaux fiscaux.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Règles et méthodes comptables

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

* Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
* Matériel de bureau : 5 à 10 ans
* Matériel informatique : 3 ans
* Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.
L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Créances

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

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements et aménagements constr				
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels				
- Instal.générales, agencements aménagements divers		165 876		165 876
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	12 224	37 566		49 790
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	**12 224**	**203 442**		**215 666**
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	43 715	860		44 575
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	1 989 109			2 102 822
Immobilisations financières	**2 032 824**	**860**		**2 147 397**
ACTIF IMMOBILISE	**2 045 048**	**204 302**		**2 363 063**

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions		203 442	860	204 302
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		**203 442**	**860**	**204 302**
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions				
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice				

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements, aménagements construc.				
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels				
- Instal.générales, agencements aménagements divers		8 974		8 974
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	10 481	4 300		14 781
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	**10 481**	**13 274**		**23 755**
ACTIF IMMOBILISE	**10 481**	**13 274**		**23 755**

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 2 110 274 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	2 102 822		2 102 822
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	6 052	6 052	
Charges constatées d'avance	1 400	1 400	
Total	**2 110 274**	**7 452**	**2 102 822**
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Etat produits à recevoir	2 308
Intérêts courus à recevoir	90
Total	**2 397**

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 921 431 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine	1 364 878	1 206 542	114 430	43 907
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 644	29 644		
Dettes fiscales et sociales	27 787	27 787		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	494 122	494 122		
Produits constatés d'avance	5 000	5 000		
Total	**1 921 431**	**1 763 094**	**114 430**	**43 907**
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	200 000			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	15 122			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs fact. non parvenues	19 744
Dettes provis. pr congés à payer	12 005
Charges sociales s/congés à payer	4 755
Fafiec formation	91
Déb.créd. charges à payer	4 538
Total	**41 133**

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d avance	1 400		
Total	**1 400**		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constatés d avance	5 000		
Total	**5 000**		

Etats Complémentaires

Détail du compte de résultat

	31/12/25	31/12/24	Abs.(M)	Abs.(%)
Reprises et Transferts de charge				
79120000 - Transfert de charg.charges ex		*251*	*-251*	*-100,00*
79140000 - Transfert de charg.charges de		*2 720*	*-2 720*	*-100,00*
		2 970	-2 970	-100,00
Cotisations				
75610000 - Cotisation Des Adherents	*380 530*	*365 140*	*15 390*	*4,21*
75620000 - Cotisations Des Partenaires	*55 000*	*55 000*		
75640000 - Produits Réglt Plateaux Repa	*15 300*	*12 300*	*3 000*	*24,39*
75660000 - Produits Participation Convivi	*29 000*	*26 100*	*2 900*	*11,11*
	479 830	458 540	21 290	4,64
Autres produits				
75800000 - Produits Divers Gestion Cour	*275*	*7*	*268*	*NS*
	275	7	268	NS
Produits d'exploitation	**480 105**	**461 517**	**18 588**	**4,03**
Autres achats non stockés et charges externes				
60610000 - Achats fournitures non stocka	*532*		*532*	
60611000 - Carburant Véhicule Toyota	*2 194*	*195*	*1 999*	*NS*
60630000 - Fournit. Entretien & Petit Equi	*4 835*	*2 534*	*2 300*	*90,76*
60640000 - Fournitures Administratives	*461*	*430*	*31*	*7,25*
61320000 - Locations Immobilieres	*11 552*	*4 816*	*6 736*	*139,86*
61350000 - Autres locations		*240*	*-240*	*-100,00*
61350100 - Location véhicule	*4 931*	*438*	*4 493*	*NS*
61352000 - Location imprimante	*1 214*	*1 214*		
61353000 - Ozerim - Location stockage / i	*831*	*871*	*-40*	*-4,56*
61400000 - Charges Locatives & De Copr	*2 646*	*3 612*	*-966*	*-26,75*
61500000 - Entretien Et Reparations	*1 914*		*1 914*	
61520000 - Entretien réparation s/biens i	*3 956*		*3 956*	
61560000 - Maintenance	*1 265*	*1 108*	*158*	*14,23*
61600000 - Primes D'Assurance	*441*	*441*		
61610000 - Assurance Multirisque	*556*	*281*	*275*	*97,69*
61611000 - Assurance Responsabilité Civ	*901*	*856*	*45*	*5,27*
61612000 - Assurance véhicule	*519*	*53*	*466*	*882,57*
61650000 - Commission Garantie Oseo	*16 318*	*18 832*	*-2 514*	*-13,35*
61810000 - Documentation Generale	*428*	*1 127*	*-699*	*-62,02*
61880000 - Autres frais divers	*960*	*960*		
62260000 - Honoraires	*11 778*	*11 431*	*347*	*3,03*
62260100 - Honoraires exceptionnels	*18 708*	*5 160*	*13 548*	*262,56*
62260200 - PENNYLANE - Migration FEC	*38*		*38*	
62301000 - Matériel Comm : Flyer, Roll	*226*	*1 260*	*-1 035*	*-82,10*
62311000 - Photos pour soirée	*600*	*534*	*66*	*12,36*
62340000 - Cadeaux	*214*	*1 918*	*-1 704*	*-88,83*
62361000 - Catalgues Imprimés Soirée D	*2 206*	*2 156*	*49*	*2,28*
62380000 - Dons courants	*6 000*		*6 000*	
62510000 - Voyages & déplacements Ass	*2 359*	*2 489*	*-130*	*-5,23*
62510100 - Voyages Et Déplacements Pé	*459*	*506*	*-47*	*-9,26*
62510200 - Voyages Et Déplacements Dir	*2 107*	*9 639*	*-7 532*	*-78,14*
62510800 - HELLOASSO-RE Normandie/	*1 135*	*1 622*	*-487*	*-30,03*
62560000 - Missions	*2 373*	*2 664*	*-291*	*-10,94*
62570200 - Conviviale	*12*	*16 428*	*-16 417*	*-99,93*
62570300 - TARTINE & GOURM- Brioche	*34*		*34*	
62570400 - AG	*8 905*	*9 346*	*-442*	*-4,72*
62571000 - Fournisseur Boissons Et Cock		*767*	*-767*	*-100,00*
62572000 - Soirée Lauréats repas	*31 055*	*16 242*	*14 813*	*91,20*
62574000 - PDJ-Repas	*59*	*25*	*34*	*133,73*

Détail du compte de résultat

	31/12/25	31/12/24	Abs.(M)	Abs.(%)
62575000 - Conseil Administration-Repas	2 608	1 025	1 583	154,46
62576000 - Club - Repas	13 860	12 966	893	6,89
62576100 - Repas Club Afer		3 630	-3 630	-100,00
62577000 - Animation interne - Repas	2 907	1 169	1 738	148,74
62578000 - Com Com-Repas	624	953	-329	-34,48
62578100 - Commission Innovation	252	1 323	-1 071	-80,97
62578200 - Repas Gpe Trav.		316	-316	-100,00
62578300 - Biroche Com Impact		9	-9	-100,00
62579000 - Chargés d'étude Repas	980	1 715	-735	-42,85
62580000 - Accompagnateurs-Repas	2 037	1 403	634	45,22
62630000 - Affranchissements	44	65	-21	-32,71
62650000 - Telephone	2 040	2 880	-840	-29,16
62650100 - Téléphone portable	676		676	
62700000 - Services Bancaires FONCT	719	140	580	415,23
62710000 - Services bancaires FDP	1 038	3 362	-2 324	-69,14
62810000 - Concours divers cotisations...	19 893	22 614	-2 721	-12,03
	192 399	173 767	18 632	10,72
Impôts et taxes				
63330000 - Formation continue	1 602	6 689	-5 087	-76,05
	1 602	6 689	-5 087	-76,05
Salaires et Traitements				
64119100 - Salaires Chargée de gestion	23 214	19 660	3 554	18,08
64119200 - Salaires Chargée de commun	39 996	39 405	591	1,50
64119400 - Salaires Accompagnement	40 926	41 833	-907	-2,17
64119500 - Salaires Directeur	71 787	70 726	1 061	1,50
64120000 - Congés payés	2 481	4 562	-2 081	-45,61
64130000 - Primes & gratifications	1 617	1 558	60	3,85
64140000 - Indemnites Et Avantages Dive		3 880	-3 880	-100,00
64141000 - Indemnités soumises à cotisat	2 758	220	2 538	NS
	182 780	181 843	936	0,51
Charges sociales				
64510000 - Cotisations A L'Urssaf	51 581	48 365	3 217	6,65
64550000 - Cotisation Retraite AGIRC / A	15 710	15 041	669	4,45
64570000 - Prévoyance Et Mutuelle Mede	3 321	2 797	524	18,75
64580000 - Cotisations retraite supl cadre	36	35	1	3,69
64590000 - Charges soc.s/congés payés	627	2 209	-1 581	-71,60
64750000 - Médecine du travail et pharm	413	365	48	13,16
64900000 - Remboursement charges de	-2 758		-2 758	
	68 931	68 811	120	0,17
Amortissements et provisions				
68112000 - Dot. amort. s/immobil. corpore	13 274	1 310	11 964	913,46
	13 274	1 310	11 964	913,46
Autres charges				
65100000 - Redevances pour brevets, lic	677	662	14	2,17
65110000 - Redevance Réseau Entrepre	4 781	4 839	-58	-1,20
65800000 - Autres Charges De Gestion C	197	1	196	NS
	5 655	5 502	153	2,78
Charges d'exploitation	**464 640**	**437 922**	**26 718**	**6,10**
RESULTAT D'EXPLOITATION	15 466	23 596	-8 130	-34,45
Produits financiers				
76800000 - Autres Produits Financiers		1	-1	-100,00
76820000 - Produits financier Livret A CIC	3 369	6 999	-3 630	-51,87
76840000 - Intérêts livret assoc.Tarneaud	90	1 495	-1 405	-93,99
76850000 - Interets Livret Assoc CMO Fo	1 011	1 086	-75	-6,94

Détail du compte de résultat

	31/12/25	31/12/24	Abs.(M)	Abs.(%)
76860000 - Interets Livret Assoc CE	*1 893*	*2 655*	*-762*	*-28,72*
76870000 - Interets Livret Assoc BPA	*61*	*81*	*-20*	*-24,49*
76880000 - Interets Livret Assoc CA	*134*	*1 054*	*-920*	*-87,25*
76890000 - Livret BNP - Intérêts au 30/12				*-85,71*
78662000 - Repris.s/dépréc.immob. finan	*50 988*	*29 139*	*21 849*	*74,98*
	57 546	42 511	15 035	35,37
Charges financières				
66110000 - Interets Des Emprunts Et Dett	*2 900*	*147*	*2 753*	*NS*
66800000 - Autres charges financières	*29 524*	*3 008*	*26 516*	*881,37*
68662000 - Dot. pr dépréc. immob. financ.	*16 875*	*19 151*	*-2 276*	*-11,88*
	49 299	22 306	26 993	121,01
Résultat financier	**8 246**	**20 204**	**-11 958**	**-59,18**
RESULTAT COURANT	23 712	43 800	-20 088	-45,86
Produits exceptionnels				
77800000 - Produits exceptionnels divers		*2 000*	*-2 000*	*-100,00*
		2 000	-2 000	-100,00
Résultat exceptionnel		**2 000**	**-2 000**	**-100,00**
EXCEDENT OU DEFICIT	**23 712**	**45 800**	**-22 088**	**-48,23**

Détail du bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles				
21810000 - Install. Gene. Agenc. Amenag	*165 876*		*165 876*	
21830000 - Matériel de bureau & informati	*20 090*		*20 090*	*12 224*
21840000 - Mobilier	*29 700*		*29 700*	
28181000 - Amortis. agenct. aménagt. ins		*8 974*	*-8 974*	
28183000 - Amortissements Mat.bur.&info		*12 423*	*-12 423*	*-10 481*
28184000 - Amortis. mobilier		*2 357*	*-2 357*	
	215 666	23 755	191 911	1 743
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
26100100 - Titres De Participation	*15*		*15*	*15*
26100200 - Titres de Participations CE	*44 560*		*44 560*	*43 700*
	44 575		44 575	43 715
Prêts				
27480000 - Autres Prets	*1 530 273*		*1 530 273*	*1 450 552*
2748BO00 - Autres Prêts BOOSTER	*522 777*		*522 777*	*459 550*
2748PHTI - Fonds PHTI	*49 772*		*49 772*	*79 007*
29748000 - Dépréciations sur autres prêts		*48 245*	*-48 245*	*-82 358*
	2 102 822	48 245	2 054 577	1 906 751
ACTIF IMMOBILISE	2 363 063	72 000	2 291 063	1 952 209
Stocks				
Créances				
Autres créances				
40100000 - Fournisseur Divers	*3 744*		*3 744*	*320*
44870000 - Etat produits à recevoir	*2 308*		*2 308*	*2 500*
	6 052		6 052	2 820
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
50810000 - CAT CIC	*700 000*		*700 000*	*700 000*
	700 000		700 000	700 000
Disponibilités				
51210000 - Bpa Cpte Fds De Prts	*4 726*		*4 726*	*119 726*
51210002 - Crédit Agricole Cpte Fds De P	*210 000*		*210 000*	*208 792*
51210003 - Caisse D'Epargne Des Pays	*21 428*		*21 428*	*21 633*
51210004 - Cic-Cio Cpte Fds Prts	*4 238*		*4 238*	*23 611*
51210005 - Crédit Mutuel Océan Cpte De	*2 263*		*2 263*	*7 147*
51210006 - Crédit Mutuel Océan Cpte Fd	*45 000*		*45 000*	*43 000*
51210007 - Banque Tarneaud Fonds	*1 190*		*1 190*	*1 190*
51210008 - Livert A CIC fonds de prêt	*682*		*682*	*9 466*
51210009 - Livret association Tarnaud Fd	*4 288*		*4 288*	*4 288*
51210010 - Livret ass, BPA fd prêt	*138 110*		*138 110*	*23 049*
51210011 - Cpte Livret CA Fonds de prêt	*10 155*		*10 155*	*10 021*
51210012 - Cpte Livret CE Fonds de prêt	*85 471*		*85 471*	*84 835*
51210013 - L Assoc CIC Fonds de prêt	*65 787*		*65 787*	*365 034*
51210014 - CMO Livret Part. Assoc. Fonc	*102 097*		*102 097*	*101 086*
51210016 - Cpte Livret BNP				*15*
512CECSL - Virement Interne - Prêt 150	*51 588*		*51 588*	*51 204*
51880000 - Intérêts courus à recevoir	*90*		*90*	
	747 113		747 113	1 074 097

Détail du bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
Charges constatées d'avance				
48600000 - Charges constatées d'avance	*1 400*		*1 400*	*475*
	1 400		1 400	475
ACTIF CIRCULANT	1 454 565		1 454 565	1 777 392
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	**3 817 628**	**72 000**	**3 745 628**	**3 729 601**

Détail du bilan

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
10240200 - Versement Ouest Entreprendre	*38 400*	*38 400*
10240300 - Dotation D'Essaimage Ouest Entrepre	*30 000*	*30 000*
10240400 - Dotation Reseau Entreprendre Autrem	*15 000*	*15 000*
10240500 - Conseil général	*160 000*	*160 000*
10240600 - Conseil général 200 k€ 2009-2012	*200 000*	*200 000*
10240700 - Conseil régional	*200 000*	*200 000*
10240800 - Conseil Régional 300 k€ 2010-2012	*196 500*	*196 500*
10240900 - Conseil Régional 140 k€ 2012-2014	*115 660*	*115 660*
10241000 - Conseil Général 200KE 2014-2018	*80 000*	*80 000*
	1 035 560	1 035 560
Report à nouveau		
11001000 - Report à nouveau Fonctionnement	*613 428*	*585 384*
11900000 - Report à nouveau Fond de prêt	*-250 780*	*-268 536*
	362 648	316 848
RESULTAT DE L'EXERCICE	23 712	45 800
FONDS PROPRES	1 421 921	1 398 208
Subventions affectées		
10360010 - Caisse dépôts et consignation	*160 000*	*160 000*
10360020 - Avance Caisse dépôt cons.	*72 000*	*72 000*
10360050 - Avance Caisse dépôt cons.	*170 000*	*170 000*
	402 000	402 000
Fonds associatifs avec droit de reprise	**402 000**	**402 000**
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	402 000	402 000
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Fonds dédiés sur autres ressources		
19500000 - Fonds dédiés sur dons manuels	*277*	*277*
	277	277
FONDS DEDIES	277	277
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts		
16400030 - Prêt CA fonds de prêt honoreur	*106 000*	*106 000*
16400070 - Avance CE	*106 000*	*106 000*
16400080 - Prêt CIO	*106 000*	*106 000*
16410300 - Prêt booster CIO	*100 000*	*100 000*
16410400 - Prêt CMO Booster	*100 000*	*100 000*
16410600 - PRET BOOSTER BPI	*100 000*	*100 000*
164BPA00 - Prêt BPA In Finé	*106 000*	*106 000*
164BPABO - BPGO-PRET BOOSTER	*100 000*	*100 000*
164CEBO0 - Versement PRET 150 K€ C.EPARGNE	*150 000*	*150 000*
164CMO00 - Prêt CMO 106 k€	*106 000*	*106 000*
164MAISO - EMPRUNT Maison de REV-Déblocage	*184 878*	
164cabo0 - CA - Prêt Booster	*100 000*	*100 000*
	1 364 878	*1 180 000*
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	1 364 878	1 180 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
40100000 - Fournisseur Divers	*9 900*	*5 516*
40800000 - Fournis. Factures Non Parvenues		*33 161*
40810000 - Fournisseurs fact. non parvenues	*19 744*	*1 162*
	29 644	39 839

Détail du bilan

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
Dettes fiscales et sociales		
42820000 - Dettes provis. pr congés à payer	*12 005*	*10 256*
43100000 - Urssaf	*6 829*	*7 153*
43702000 - Prévoyance	*457*	*455*
43720000 - Mutuelle	*350*	*320*
4373AG2R - Prèl. AG2R Retraite ARRCO	*1 869*	*2 082*
43781000 - FAFIEC - Formation	*36*	*53*
43790000 - Médéric retraite cadre sup	*559*	*566*
43820000 - Charges sociales s/congés à payer	*4 755*	*4 128*
44210000 - Prélèvement à la source	*837*	*1 155*
44863000 - Fafiec formation	*91*	*170*
	27 787	26 339
Autres dettes		
46700000 - Autres débiteurs divers		*3 400*
46710000 - Suivi Des Engagements & Versements	*318 750*	*490 000*
4671BO00 - Suivi des engagements BOOSTER	*170 000*	*185 000*
46720000 - Suivi de remboursement	*833*	
46860000 - Déb.créd. charges à payer	*4 538*	*4 538*
	494 122	682 938
Produits constatés d'avance		
48700000 - Produits constatés d'avance	*5 000*	
	5 000	
DETTES	1 921 431	1 929 116
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	**3 745 628**	**3 729 601**

Tableau des emprunts

Libellé Organisme Capital Taux d'intérêt	1er verst. Durée Conclu Fin	Solde au 01/01/2025	Mouvements		Solde au 31/12/2025	Capital restant dû		
			Souscrit	Remboursé		- 1 an	1 à 5 ans	+ 5 ans
Emprunt 200 k€ - Maison REV CMA 200 000,00 2,98 %	05/06/2025 84 Mois 05/06/2025 05/05/2032		200 000,00	15 121,64	184 878,36	26 541,51	114 430,23	43 906,62
200 000,00	**TOTAUX**		**200 000,00**	**15 121,64**	**184 878,36**	**26 541,51**	**114 430,23**	**43 906,62**

NOS BUREAUX EN FRANCE

BDO est un cabinet d'expertise comptable, d'audit et de conseil qui privilégie un service de proximité aux entrepreneurs. Nos collaborateurs accompagnent les entreprises – TPE, PME ou grande entreprise – dans leurs opérations de gestion courante et à chaque étape de leur développement, en couvrant les enjeux comptables, financiers, fiscaux ou sociaux des dirigeants et opérationnels.

Nord
Lille

Paris / Ile de France
Dammarie-les-Lys
Les Ulis
Paris
Saint-Quentin-en-Yvelines
Val-de-Fontenay
Versailles

Bretagne
Etables-sur-Mer
Rennes

Ouest
Angers
Bordeaux
Challans
Cholet
Fontenay-le-Comte
La Roche-sur-Yon
Les Herbiers
Les Sables d'Olonne
Nantes
Pouzauges
Saint-Gilles-Croix-de-Vie
Talmont-Saint-Hilaire

Grand - Est
Strasbourg

Bourgogne
Sens

Rhône-Alpes
Aix-les-Bains
Albertville
Annecy
Chambéry
Grenoble
Lyon
Oyonnax
Saint-Pierre-en-Faucigny
Valence
Villeurbanne

PACA
Aix-en-Provence
Briançon
Cagnes-sur-Mer
Embrun
Gap
Guillestre
Marseille
Nice
Toulon

Territoires d'outre mer
Nouméa
Bourail
Papeete
Cayenne

Nous sommes présents dans les villes suivantes :

BDO Atlantique - Les Sables d'Olonne
Centre d'Affaires 5ème Avenue
11 allée Alain Guénant
Le Château d'Olonne
85180 Les Sables d'Olonne cedex
France
Tél. : 02 51 22 98 11
lessables@bdo.fr

Vos associés : Bruno RAVARD, Olivier GAUTRON et Patrick BRETON

Siège social : BDO ATLANTIQUE - 7 allée Alphonse Fillon 44120 Vertou BP 22417
Société d'Expertise comptable inscrite au Tableau de l'Ordre de la région Pays de La Loire
RCS 871 800 546 R.C.S. Nantes - Siret 871 800 546 00073 - Code APE 6920Z
SAS au capital de 323 264 euros - N° TVA intracommunautaire FR59871800546
www.bdo.fr