

CENTRE DE REVISION D'ETUDES ET DE GESTION

Société par actions simplifiée
au capital de 387.000 euros
Siège social : 9 avenue Léonard de Vinci
La Pardieu,
63000 CLERMONT FERRAND
873 200 182 RCS CLERMONT-FERRAND

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 23 MARS 2026

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 30 septembre 2025

DEUXIEME RÉOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 30 septembre 2025 s'élevant à 481 274,48 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice 481 274,48 euros

A titre de dividendes 352.600,00 euros
Soit 82 euros par action

Le solde en totalité au compte « autres réserves » 128.674,48 euros

Les dividendes seront mis en paiement à compter du 1^{er} avril 2026.


Conformément à la loi, l'Assemblée Générale prend acte que les dividendes distribués au titre des trois derniers exercices ont été les suivants :

Exercice clos le 30 septembre 2022 : 336.000,00 euros.

Exercice clos le 30 septembre 2023 : 252.000,00 euros,

Exercice clos le 30 septembre 2024 : 351.007,00 euros,

Cette résolution est adoptée à l'unanimité


Certifié conforme
Le Président
Thierry POUYET

EXCO CLERMONT-FERRAND
9 AVENUE LEONARD DE VINCI
LA PARDIEU
63057 CLERMONT FERRAND CEDEX 1

Copie
certifiée conforme

COMPTES ANNUELS

BILAN ACTIF

| ACTIF | | Exercice N 30/09/2025 12 | | | Exercice N-1 30/09/2024 12 | | Ecart N / N-1 | |
|--|---|-----------------------------|---|------------------|-------------------------------|---------------|---------------|--|
| | | Brut | Amortissements et dépréciations (à déduire) | Net | Net | Euros | % | |
| | Capital souscrit non appelé (I) | | | | | | | |
| ACTIF IMMOBILISÉ | Immobilisations incorporelles | | | | | | | |
| | Frais d'établissement | | | | | | | |
| | Frais de développement | | | | | | | |
| | Concessions, brevets et droits similaires | | | | | | | |
| | Fonds commercial (1) | | | | | | | |
| | Autres immobilisations incorporelles | 2 661 173 | 29 655 | 2 631 518 | 1 513 746 | 1 117 772 | 73.84 | |
| | Avances et acomptes | | | | | | | |
| | Immobilisations corporelles | | | | | | | |
| | Terrains | | | | | | | |
| | Constructions | | | | | | | |
| | Installations techniques, matériel et outillage | | | | | | | |
| | Autres immobilisations corporelles | 489 162 | 334 243 | 154 919 | 151 690 | 3 229 | 2.13 | |
| Immobilisations en cours | | | | | | | | |
| Avances et acomptes | | | | | | | | |
| Immobilisations financières (2) | | | | | | | | |
| Participations mises en équivalence | | | | | | | | |
| Autres participations | 569 526 | | 569 526 | 1 532 478 | -962 952 | -62.84 | | |
| Créances rattachées à des participations | | | | 131 373 | -131 373 | -100.00 | | |
| Autres titres immobilisés | 7 | | 7 | 7 | | | | |
| Prêts | | | | | | | | |
| Autres immobilisations financières | 48 799 | | 48 799 | 49 245 | -446 | -0.91 | | |
| Total II | 3 768 667 | 363 898 | 3 404 769 | 3 378 539 | 26 230 | 0.78 | | |
| ACTIF CIRCULANT | Stocks et en cours | | | | | | | |
| | Matières premières, approvisionnements | | | | | | | |
| | En-cours de production de biens | | | | | | | |
| | En-cours de production de services | | | | 2 584 091 | -2 584 091 | -100.00 | |
| | Produits intermédiaires et finis | | | | | | | |
| | Marchandises | | | | | | | |
| | Avances et acomptes versés sur commandes | | | | | | | |
| | Créances (3) | | | | | | | |
| | Clients et comptes rattachés | 3 624 897 | 350 938 | 3 273 960 | 2 364 163 | 909 797 | 38.48 | |
| | Autres créances | 231 243 | | 231 243 | 121 860 | 109 383 | 89.76 | |
| Capital souscrit - appelé, non versé | | | | | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | | | | | | | | |
| Disponibilités | 931 288 | | 931 288 | 504 761 | 426 527 | 84.50 | | |
| Charges constatées d'avance (3) | 69 903 | | 69 903 | 52 685 | 17 218 | 32.68 | | |
| Total III | 4 857 331 | 350 938 | 4 506 393 | 5 627 559 | -1 121 166 | -19.92 | | |
| Comptes de Régularisation | Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV) | | | | | | | |
| | Primes de remboursement des obligations (V) | | | | | | | |
| | Ecarts de conversion actif (VI) | | | | | | | |
| TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI) | 8 625 998 | 714 836 | 7 911 162 | 9 006 098 | -1 094 936 | -12.16 | | |

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

48 799

BILAN PASSIF

| PASSIF | | Exercice N | Exercice N-1 | Ecart N / N-1 | | | |
|---|---|------------|--------------|---------------|---------|------------|---------|
| | | 30/09/2025 | 12 | 30/09/2024 | 12 | Euros | % |
| CAPITAUX PROPRES | Capital (Dont versé : 387 000) | 387 000 | | 380 610 | | 6 390 | 1.68 |
| | Primes d'émission, de fusion, d'apport | 427 331 | | 345 681 | | 81 650 | 23.62 |
| | Ecarts de réévaluation | | | | | | |
| | Réserves | | | | | | |
| | Réserve légale | 49 680 | | 49 680 | | | |
| | Réserves statutaires ou contractuelles | | | | | | |
| | Réserves réglementées | | | | | | |
| | Autres réserves | 628 557 | | 629 256 | | -699 | -0.11 |
| | Report à nouveau | | | | | | |
| | Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte) | 481 274 | | 350 308 | | 130 966 | 37.39 |
| Subventions d'investissement | | | | | | | |
| Provisions réglementées | 4 231 | | 4 223 | | 8 | 0.19 | |
| Total I | 1 978 073 | | 1 759 758 | | 218 315 | 12.41 | |
| AUTRES FONDS PROPRES | Produit des émissions de titres participatifs | | | | | | |
| | Avances conditionnées | | | | | | |
| Total II | | | | | | | |
| PROVISIONS | Provisions pour risques | 53 200 | | 19 800 | | 33 400 | 168.69 |
| | Provisions pour charges | | | | | | |
| | Total III | 53 200 | | 19 800 | | 33 400 | 168.69 |
| DETTES (I) | Dettes financières | | | | | | |
| | Emprunts obligataires convertibles | | | | | | |
| | Autres emprunts obligataires | | | | | | |
| | Emprunts auprès d'établissements de crédit | 1 800 066 | | 1 756 565 | | 43 500 | 2.48 |
| | Concours bancaires courants | 2 057 | | 1 895 | | 162 | 8.55 |
| | Emprunts et dettes financières diverses | 32 681 | | 5 715 | | 26 966 | 471.85 |
| | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | | 3 581 519 | | -3 581 519 | -100.00 |
| | Dettes d'exploitation | | | | | | |
| | Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 1 237 718 | | 439 739 | | 797 979 | 181.47 |
| | Dettes fiscales et sociales | 1 863 580 | | 1 383 021 | | 480 559 | 34.75 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | 10 140 | | -10 140 | -100.00 | |
| Autres dettes | 64 260 | | 47 946 | | 16 314 | 34.03 | |
| Comptes de Régularisation | Produits constatés d'avance (I) | 879 528 | | | | 879 528 | |
| | Total IV | 5 879 889 | | 7 226 540 | | -1 346 651 | -18.63 |
| | Ecarts de conversion passif (V) | | | | | | |
| TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V) | | 7 911 162 | | 9 006 098 | | -1 094 936 | -12.16 |

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

4 339 525 5 682 221

COMPTE DE RESULTAT

| | Exercice N 30/09/2025 12 | | | Exercice N-1 30/09/2024 12 | | Ecart N / N-1 | |
|---|--------------------------|-------------|------------|----------------------------|--|---------------|--------|
| | France | Exportation | Total | | | Euros | % |
| Produits d'exploitation (I) | | | | | | | |
| Ventes de marchandises | | | | | | | |
| Production vendue de biens | | | | | | | |
| Production vendue de services | 13 196 070 | 1 350 | 13 197 420 | 6 700 298 | | 6 497 122 | 96.97 |
| Chiffre d'affaires NET | 13 196 070 | 1 350 | 13 197 420 | 6 700 298 | | 6 497 122 | 96.97 |
| Production stockée | | | -3 376 943 | 357 631 | | -3 734 574 | NS |
| Production immobilisée | | | | | | | |
| Subventions d'exploitation | | | | | | | |
| Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges | | | 240 683 | 406 483 | | -165 799 | -40.79 |
| Autres produits | | | 5 072 | 2 647 | | 2 425 | 91.62 |
| Total des Produits d'exploitation (I) | | | 10 066 232 | 7 467 058 | | 2 599 174 | 34.81 |
| Charges d'exploitation (2) | | | | | | | |
| Achats de marchandises | | | | | | | |
| Variation de stock (marchandises) | | | | | | | |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements | | | | | | | |
| Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements) | | | | | | | |
| Autres achats et charges externes * | | | 3 464 710 | 2 416 942 | | 1 047 769 | 43.35 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | | | 118 625 | 88 143 | | 30 482 | 34.58 |
| Salaires et traitements | | | 3 829 556 | 2 972 400 | | 857 156 | 28.84 |
| Charges sociales | | | 1 534 668 | 1 161 109 | | 373 559 | 32.17 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations | | | | | | | |
| Sur immobilisations : dotations aux amortissements | | | 79 858 | 63 461 | | 16 397 | 25.84 |
| Sur immobilisations : dotations aux dépréciations | | | | | | | |
| Sur actif circulant : dotations aux dépréciations | | | 108 123 | 152 005 | | -43 881 | -28.87 |
| Dotations aux provisions | | | 53 200 | 19 800 | | 33 400 | 168.69 |
| Autres charges | | | 5 359 | 1 624 | | 3 735 | 230.03 |
| Total des Charges d'exploitation (II) | | | 9 194 100 | 6 875 483 | | 2 318 616 | 33.72 |
| 1 - Résultat d'exploitation (I-II) | | | 872 132 | 591 575 | | 280 557 | 47.43 |
| Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun | | | | | | | |
| Bénéfice attribué ou perte transférée (III) | | | | | | | |
| Perte supportée ou bénéfice transféré (IV) | | | 20 653 | 19 775 | | 878 | 4.44 |

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges affectées à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

| | Exercice N | | Exercice N-1 | | Ecart N / N-1 | |
|--|-------------------|------------|------------------|--------|------------------|----------------|
| | 30/09/2025 | 12 | 30/09/2024 | 12 | Euros | % |
| Produits financiers | | | | | | |
| Produits financiers de participations (3) | | | | 13 121 | -13 121 | -100.00 |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3) | | | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés (3) | 4 194 | | 12 931 | | -8 737 | -67.57 |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges | | | | | | |
| Différences positives de change | | | | | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | | | |
| Total V | 4 194 | | 26 053 | | -21 859 | -83.90 |
| Charges financières | | | | | | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | | | | | | |
| Intérêts et charges assimilées (4) | 66 054 | | 50 419 | | 15 636 | 31.01 |
| Différences négatives de change | | | | | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | | | |
| Total VI | 66 054 | | 50 419 | | 15 636 | 31.01 |
| 2. Résultat financier (V-VI) | -61 860 | | -24 366 | | -37 495 | -153.88 |
| 3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI) | 789 619 | | 547 434 | | 242 185 | 44.24 |
| Produits exceptionnels | | | | | | |
| Produits exceptionnels sur opérations de gestion | | | | | | |
| Produits exceptionnels sur opérations en capital | | | 3 918 | | -3 918 | -100.00 |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges | | | | | | |
| Total VII | | | 3 918 | | -3 918 | -100.00 |
| Charges exceptionnelles | | | | | | |
| Charges exceptionnelles sur opérations de gestion | | | | | | |
| Charges exceptionnelles sur opérations en capital | | 743 | | | 743 | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | | 8 | 2 630 | | -2 622 | -99.70 |
| Total VIII | | 751 | 2 630 | | -1 879 | -71.43 |
| 4. Résultat exceptionnel (VII-VIII) | -751 | | 1 288 | | -2 039 | -158.33 |
| Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX) | 135 586 | | 89 780 | | 45 806 | 51.02 |
| Impôts sur les bénéfices (X) | 172 007 | | 108 634 | | 63 373 | 58.34 |
| Total des produits (I+III+V+VII) | 10 070 426 | | 7 497 029 | | 2 573 397 | 34.33 |
| Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X) | 9 589 151 | | 7 146 721 | | 2 442 431 | 34.18 |
| 5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges) | 481 274 | | 350 308 | | 130 966 | 37.39 |

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées
(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

13 121

EXCO CLERMONT-FERRAND

9 AVENUE LEONARD DE VINCI
LA PARDIEU
63057 CLERMONT FERRAND CEDEX 1

ANNEXE DU 01/10/2024 AU 30/09/2025

EXCO CLERMONT FERRAND

9 AVENUE LEONARD DE VINCI

63000 CLERMONT FERRAND

0473294250

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 7 911 162.28 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 13 197 419.80 Euros et dégageant un bénéfice de 481 274.47 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/10/2024 au 30/09/2025.

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aux termes d'un procès verbal du Comité de Direction en date du 25/11/2024, il a été décidé la dissolution anticipée, sans liquidation, de la société A2C avec transmission universelle de son patrimoine à la société Centre de Révision d'Etudes et de Gestion en date du 1er octobre 2024.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

(PCG Art. 831-1/1)

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Changement de méthode

Les changements de méthode de présentation, survenus au cours de l'exercice, sont les suivants :

Dans le cadre de l'harmonisation des méthodes comptables en vue d'un rapprochement prochain avec d'autres entreprises du même secteur nous avons modifié cette année la méthode de valorisation de la production de l'exercice.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**Etat des immobilisations**

| | Valeur brute début d'exercice | Augmentations | |
|---|-------------------------------------|---------------|------------------|
| | | Réévaluations | Acquisitions |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | 1 553 480 | | 1 117 772 |
| Installations générales agencements aménagements divers | 97 996 | | 2 485 |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier | 366 788 | | 91 825 |
| TOTAL | 464 784 | | 94 310 |
| Autres participations | 1 663 851 | | 5 000 |
| Autres titres immobilisés | 7 | | |
| Prêts, autres immobilisations financières | 49 245 | | |
| TOTAL | 1 713 103 | | 5 000 |
| TOTAL GENERAL | 3 731 367 | | 1 217 082 |

| | Diminutions | | Valeur brute en fin d'exercice | Réévaluation Valeur d'origine fin exercice |
|---|------------------|---------------|--------------------------------------|--|
| | Poste à Poste | Cessions | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | 10 079 | 2 661 173 | 2 661 173 |
| Installations générales agencements aménagements divers | | | 100 481 | 100 481 |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier | | 69 932 | 388 681 | 388 681 |
| TOTAL | | 69 932 | 489 162 | 489 162 |
| Autres participations | 1 099 325 | -0 | 569 526 | 569 526 |
| Autres titres immobilisés | | | 7 | 7 |
| Prêts, autres immobilisations financières | 446 | 0 | 48 799 | 48 799 |
| TOTAL | 1 099 771 | -0 | 618 332 | 618 332 |
| TOTAL GENERAL | 1 099 771 | 80 011 | 3 768 667 | 3 768 667 |

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Etat des amortissements

| Situations et mouvements de l'exercice | | Montant début d'exercice | Dotations de l'exercice | Diminutions Reprises | Montant fin d'exercice |
|---|--------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Autres immobilisations incorporelles TOTAL | | 39 734 | | 10 079 | 29 655 |
| Installations générales agencements aménagements divers | | 68 465 | 9 395 | | 77 860 |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier | | 244 629 | 80 943 | 69 189 | 256 383 |
| TOTAL | | 313 094 | 90 338 | 69 189 | 334 243 |
| TOTAL GENERAL | | 352 828 | 90 338 | 79 268 | 363 898 |
| Ventilation des dotations de l'exercice | Amortissements linéaires | Amortissements dégressifs | Amortissements exceptionnels | Amortissements dérogatoires | |
| | | | | Dotations | Reprises |
| Instal.générales agenc.aménag.divers | 9 395 | | | | |
| Matériel de bureau informatique mobilier | 80 943 | | | | |
| TOTAL | 90 338 | | | | |
| TOTAL GENERAL | 90 338 | | | | |

Etat des provisions

| Provisions réglementées | Montant début d'exercice | Augmentations Dotations | Diminutions Montants utilisés | Diminutions Montants non utilisés | Montant fin d'exercice |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Amortissements dérogatoires | 4 223 | 8 | | | 4 231 |
| TOTAL | 4 223 | 8 | | | 4 231 |

| Provisions pour risques et charges | Montant début d'exercice | Augmentations Dotations | Diminutions Montants utilisés | Diminutions Montants non utilisés | Montant fin d'exercice |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Autres provisions pour risques et charges | 19 800 | 53 200 | 19 800 | | 53 200 |
| TOTAL | 19 800 | 53 200 | 19 800 | | 53 200 |

| Provisions pour dépréciation | Montant début d'exercice | Augmentations Dotations | Diminutions Montants utilisés | Diminutions Montants non utilisés | Montant fin d'exercice |
|--|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Sur stocks et en cours | 78 089 | | 78 089 | | |
| Sur comptes clients | 276 930 | 108 123 | 34 116 | | 350 938 |
| TOTAL | 355 019 | 108 123 | 112 205 | | 350 938 |
| TOTAL GENERAL | 379 042 | 161 331 | 132 005 | | 408 369 |
| Dont dotations et reprises d'exploitation exceptionnelles | | 161 323 8 | 141 642 | | |

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Etat des échéances des créances et des dettes

| Etat des créances | Montant brut | A 1 an au plus | A plus d'1 an |
|------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| Autres immobilisations financières | 48 799 | 48 799 | |
| Clients douteux ou litigieux | 357 635 | 357 635 | |
| Autres créances clients | 3 267 262 | 3 267 262 | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | 171 933 | 171 933 | |
| Débiteurs divers | 59 310 | 59 310 | |
| Charges constatées d'avance | 69 903 | 69 903 | |
| TOTAL | 3 974 842 | 3 974 842 | |

| Etat des dettes | Montant brut | A 1 an au plus | De 1 à 5 ans | A plus de 5 ans |
|--|------------------|------------------|----------------|-----------------|
| Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine | 30 103 | 30 103 | | |
| Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine | 1 772 019 | 231 655 | 827 821 | 712 543 |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 1 237 718 | 1 237 718 | | |
| Personnel et comptes rattachés | 695 377 | 695 377 | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 388 524 | 388 524 | | |
| Impôts sur les bénéfices | 57 671 | 57 671 | | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | 686 283 | 686 283 | | |
| Autres impôts taxes et assimilés | 35 725 | 35 725 | | |
| Groupe et associés | 32 681 | 32 681 | | |
| Autres dettes | 64 260 | 64 260 | | |
| Produits constatés d'avance | 879 528 | 879 528 | | |
| TOTAL | 5 879 889 | 4 339 525 | 827 821 | 712 543 |
| Emprunts souscrits en cours d'exercice | 150 000 | | | |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice | 226 368 | | | |

Composition du capital social

(PCG Art. 831-3 et 832-13)

| Différentes catégories de titres | Valeurs nominales en euros | Nombre de titres | | | |
|----------------------------------|----------------------------|------------------|-------|------------|--------|
| | | Au début | Créés | Remboursés | En fin |
| ACTIONS | 90.0000 | 4 200 | 29 | | 4 229 |

Autres immobilisations incorporelles

(Code du Commerce Art. R 123-186)

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Les valeurs figurant en "Autres Immobilisations Incorporelles" correspondent principalement à des prix d'acquisitions de clientèles et à des malis de fusion. Leur montant qui s'élève à 1 445 701 €, ferait l'objet de dépréciation si leur valeur d'utilité devenait inférieure à la valeur comptable brute.

| | Valeurs | Taux d'amortissement |
|-------------------|-----------|----------------------|
| logiciels | 39 734 | 33.33 |
| Fonds de commerce | 1 445 701 | |

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Evaluation des amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue, selon le mode linéaire, et dégressif pour le matériel de bureau

| Catégorie | Mode | Durée |
|-----------------------|----------|--------|
| AAAI | linéaire | 10 ans |
| Matériel informatique | linéaire | 3 ans |
| Mobilier de bureau | linéaire | 5 ans |

Titres immobilisés

(PCG Art. 831-2/20 et 832-7)

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.
Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des produits et en cours

(PCG Art. 831-2)

Les produits de l'exercice sont enregistrés au rythme des travaux réalisés sur les dossiers clients en tenant compte de leur typologie. Le rapprochement des acomptes déjà facturés avec le budget d'honoraires et le pourcentage d'avancement des travaux se traduit, selon les cas, par la constatation de factures à établir ou de produits constatés d'avance.

Dépréciation des créances

(PCG Art.831-2/3)

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

Produits à recevoir

| Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | Montant |
|--|---------|
| Créances clients et comptes rattachés | 501 536 |
| Autres créances | 511 |
| Disponibilités | 134 |
| Total | 502 181 |

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Charges à payer

| Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan | Montant |
|--|-----------|
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 30 103 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 996 303 |
| Dettes fiscales et sociales | 768 432 |
| Autres dettes | 9 884 |
| Total | 1 804 722 |

Charges et produits constatés d'avance

| Charges constatées d'avance | Montant |
|-----------------------------|---------|
| Charges d'exploitation | 69 903 |
| Total | 69 903 |
| Produits constatés d'avance | Montant |
| Produits d'exploitation | 879 528 |
| Total | 879 528 |

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**Effectif moyen**

(PCG Art. 831-3)

| | Personnel salarié |
|-----------------------------------|----------------------|
| Cadres | 25 |
| Agents de maîtrise et techniciens | 5 |
| Employés | 60 |
| Total | 90 |

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -**Dettes garanties par des sûretés réelles**

| | Montant garanti |
|--|-----------------|
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 1 724 851 |
| Total | 1 724 851 |

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : CREDIT AGRICOLE
Montant initial de cette garantie : 485 000
Montant restant dû en capital : 399 611
Date de fin d'échéance de la garantie : 10/02/2033
Nature de la sûreté réelle : NANTISSEMENT DES TITRES

Emprunt du : CREDIT AGRICOLE
Montant initial de cette garantie : 165 000

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Montant restant dû en capital : 135 950
Date de fin d'échéance de la garantie : 10/02/2033
Nature de la sûreté réelle : NANTISSEMENT DES TITRES

Emprunt du : BANQUE POPULAIRE
Montant initial de cette garantie : 477 401
Montant restant dû en capital : 394 383
Date de fin d'échéance de la garantie : 22/02/2033
Nature de la sûreté réelle : NANTISSEMENT DES TITRES

Emprunt du : BANQUE POPULAIRE
Montant initial de cette garantie : 150 000
Montant restant dû en capital : 116 041
Date de fin d'échéance de la garantie : 22/02/2033
Nature de la sûreté réelle : NANTISSEMENT DES TITRES

Emprunt du : CREDIT AGRICOLE
Montant initial de cette garantie : 500 000
Montant restant dû en capital : 458 335
Date de fin d'échéance de la garantie : 15/04/2034
Nature de la sûreté réelle : NANTISSEMENTS DES TITRES

Emprunt du : SOCIETE GENERALE
Montant initial de cette garantie : 150 000
Montant restant dû en capital : 87 093
Date de fin d'échéance de la garantie : 31/12/2027
Nature de la sûreté réelle : GARANTIE DE L'ETAT

Engagements financiersEngagements donnés

| | |
|------------------------------------|--------|
| Engagements en matière de pensions | 48 912 |
| Total (1) | 48 912 |

Engagements reçus

| | |
|--|---------|
| autorisation découvert sur le compte BNP | 100 000 |
| Total | 100 000 |

Détail des cautions données

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Engagement en matière de pensions et retraites

(PCG Art. 832-13)

Indemnité de Fin de Carrière :

- Valorisation des droits indemnités du personnel : 165 699 €
- Taux actualisation : 3,72%
- Taux d'inflation ou de progression de salaires : 3%
- Versement du fonds d'assurance : épargne constituée : 116 787 €
- Engagements non couverts : 48 912 €

CENTRE DE REVISION D'ETUDES ET DE GESTION

SAS au capital de 387 000 €

**9 avenue Léonard de Vinci La Pardieu
63000 CLERMONT-FERRAND**

R.C.S. CLERMONT-FERRAND 873.200.182

EXERCICE 2024-2025

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

BOREL & ASSOCIES VILLEURBANNE

Société de Commissariat aux Comptes
17 Rue Louis Guérin – 69626 VILLEURBANNE Cedex
Tél. 04.72.69.48.48

E-Mail : cabinetborel@boreletassocies.com

A l'assemblée générale de la société CENTRE DE REVISION D'ETUDES ET DE GESTION,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société **CENTRE DE REVISION D'ETUDES ET DE GESTION** relatifs à l'exercice clos le 30 septembre 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 la société à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

- ***Référentiel d'audit***

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

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

- ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} octobre 2024 à la date d'émission de notre rapport.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 associés.

En application de la loi, nous vous signalons que les informations relatives aux délais de paiement prévues à l'article D.441-6 du Code de Commerce ne sont pas mentionnées dans le rapport de gestion. En conséquence, nous ne pouvons attester de leur sincérité et de leur concordance avec les comptes annuels.

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

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

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société 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 la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Comité de Direction.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 société.

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.

.../...

CENTRE DE REVISION D'ETUDES ET DE GESTION
Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 30.09.2025

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 la société 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 Villeurbanne, 12 mars 2026

BOREL & ASSOCIES VILLEURBANNE


Olivier DURAND

BILAN ACTIF

| ACTIF | | Exercice N 30/09/2025 12 | | | Exercice N-1 30/09/2024 12 | Ecart N / N-1 | |
|--|---|-----------------------------|---|------------------|-------------------------------|---------------|---------|
| | | Brut | Amortissements et dépréciations (à déduire) | Net | Net | Euros | % |
| | Capital souscrit non appelé (I) | | | | | | |
| ACTIF IMMOBILISÉ | Immobilisations incorporelles | | | | | | |
| | Frais d'établissement | | | | | | |
| | Frais de développement | | | | | | |
| | Concessions, brevets et droits similaires | | | | | | |
| | Fonds commercial (1) | | | | | | |
| | Autres immobilisations incorporelles | 2 661 173 | 29 655 | 2 631 518 | 1 513 746 | 1 117 772 | 73.84 |
| | Avances et acomptes | | | | | | |
| | Immobilisations corporelles | | | | | | |
| | Terrains | | | | | | |
| | Constructions | | | | | | |
| | Installations techniques, matériel et outillage | | | | | | |
| | Autres immobilisations corporelles | 489 162 | 334 243 | 154 919 | 151 690 | 3 229 | 2.13 |
| | Immobilisations en cours | | | | | | |
| Avances et acomptes | | | | | | | |
| Immobilisations financières (2) | | | | | | | |
| Participations mises en équivalence | | | | | | | |
| Autres participations | 569 526 | | 569 526 | 1 532 478 | -962 952 | -62.84 | |
| Créances rattachées à des participations | | | | 131 373 | -131 373 | -100.00 | |
| Autres titres immobilisés | 7 | | 7 | 7 | | | |
| Prêts | | | | | | | |
| Autres immobilisations financières | 48 799 | | 48 799 | 49 245 | -446 | -0.91 | |
| Total II | 3 768 667 | 363 898 | 3 404 769 | 3 378 539 | 26 230 | 0.78 | |
| ACTIF CIRCULANT | Stocks et en cours | | | | | | |
| | Matières premières, approvisionnements | | | | | | |
| | En-cours de production de biens | | | | | | |
| | En-cours de production de services | | | | 2 584 091 | -2 584 091 | -100.00 |
| | Produits intermédiaires et finis | | | | | | |
| | Marchandises | | | | | | |
| | Avances et acomptes versés sur commandes | | | | | | |
| | Créances (3) | | | | | | |
| | Clients et comptes rattachés | 3 624 897 | 350 938 | 3 273 960 | 2 364 163 | 909 797 | 38.48 |
| | Autres créances | 231 243 | | 231 243 | 121 860 | 109 383 | 89.76 |
| Capital souscrit - appelé, non versé | | | | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | | | | | | | |
| Disponibilités | 931 288 | | 931 288 | 504 761 | 426 527 | 84.50 | |
| Charges constatées d'avance (3) | 69 903 | | 69 903 | 52 685 | 17 218 | 32.68 | |
| Total III | 4 857 331 | 350 938 | 4 506 393 | 5 627 559 | -1 121 166 | -19.92 | |
| Comptes de Régularisation | Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV) | | | | | | |
| | Primes de remboursement des obligations (V) | | | | | | |
| | Ecart de conversion actif (VI) | | | | | | |
| TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI) | 8 625 998 | 714 836 | 7 911 162 | 9 006 098 | -1 094 936 | -12.16 | |

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an

(3) Dont à plus d'un an

48 799

BILAN PASSIF

| PASSIF | | Exercice N | | Exercice N-1 | | Ecart N / N-1 | |
|---|---|-------------------|-----------|---------------------|---------|----------------------|---------|
| | | 30/09/2025 | 12 | 30/09/2024 | 12 | Euros | % |
| CAPITAUX PROPRES | Capital (Dont versé : 387 000) | 387 000 | | 380 610 | | 6 390 | 1.68 |
| | Primes d'émission, de fusion, d'apport | 427 331 | | 345 681 | | 81 650 | 23.62 |
| | Ecarts de réévaluation | | | | | | |
| | Réserves | | | | | | |
| | Réserve légale | 49 680 | | 49 680 | | | |
| | Réserves statutaires ou contractuelles | | | | | | |
| | Réserves réglementées | | | | | | |
| | Autres réserves | 628 557 | | 629 256 | | -699 | -0.11 |
| | Report à nouveau | | | | | | |
| | Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte) | 481 274 | | 350 308 | | 130 966 | 37.39 |
| Subventions d'investissement | | | | | | | |
| Provisions réglementées | 4 231 | | 4 223 | | 8 | 0.19 | |
| Total I | 1 978 073 | | 1 759 758 | | 218 315 | 12.41 | |
| AUTRES FONDS PROPRES | Produit des émissions de titres participatifs | | | | | | |
| | Avances conditionnées | | | | | | |
| Total II | | | | | | | |
| PROVISIONS | Provisions pour risques | 53 200 | | 19 800 | | 33 400 | 168.69 |
| | Provisions pour charges | | | | | | |
| Total III | 53 200 | | 19 800 | | 33 400 | 168.69 | |
| DETTES (I) | Dettes financières | | | | | | |
| | Emprunts obligataires convertibles | | | | | | |
| | Autres emprunts obligataires | | | | | | |
| | Emprunts auprès d'établissements de crédit | 1 800 066 | | 1 756 565 | | 43 500 | 2.48 |
| | Concours bancaires courants | 2 057 | | 1 895 | | 162 | 8.55 |
| | Emprunts et dettes financières diverses | 32 681 | | 5 715 | | 26 966 | 471.85 |
| | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | | 3 581 519 | | -3 581 519 | -100.00 |
| | Dettes d'exploitation | | | | | | |
| | Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 1 237 718 | | 439 739 | | 797 979 | 181.47 |
| | Dettes fiscales et sociales | 1 863 580 | | 1 383 021 | | 480 559 | 34.75 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | 10 140 | | -10 140 | -100.00 | |
| Autres dettes | 64 260 | | 47 946 | | 16 314 | 34.03 | |
| Comptes de Régularisation | Produits constatés d'avance (1) | 879 528 | | | | 879 528 | |
| | Total IV | 5 879 889 | | 7 226 540 | | -1 346 651 | -18.63 |
| | Ecarts de conversion passif (V) | | | | | | |
| TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V) | | 7 911 162 | | 9 006 098 | | -1 094 936 | -12.16 |

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

4 339 525 5 682 221

COMPTE DE RESULTAT

| | Exercice N 30/09/2025 12 | | | Exercice N-1 30/09/2024 12 | | Ecart N / N-1 | |
|---|--------------------------|-------------|------------|----------------------------|--|---------------|--------|
| | France | Exportation | Total | | | Euros | % |
| Produits d'exploitation (1) | | | | | | | |
| Ventes de marchandises | | | | | | | |
| Production vendue de biens | | | | | | | |
| Production vendue de services | 13 196 070 | 1 350 | 13 197 420 | 6 700 298 | | 6 497 122 | 96.97 |
| Chiffre d'affaires NET | 13 196 070 | 1 350 | 13 197 420 | 6 700 298 | | 6 497 122 | 96.97 |
| Production stockée | | | -3 376 943 | 357 631 | | -3 734 574 | NS |
| Production immobilisée | | | | | | | |
| Subventions d'exploitation | | | | | | | |
| Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges | | | 240 683 | 406 483 | | -165 799 | -40.79 |
| Autres produits | | | 5 072 | 2 647 | | 2 425 | 91.62 |
| Total des Produits d'exploitation (I) | | | 10 066 232 | 7 467 058 | | 2 599 174 | 34.81 |
| Charges d'exploitation (2) | | | | | | | |
| Achats de marchandises | | | | | | | |
| Variation de stock (marchandises) | | | | | | | |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements | | | | | | | |
| Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements) | | | | | | | |
| Autres achats et charges externes * | | | 3 464 710 | 2 416 942 | | 1 047 769 | 43.35 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | | | 118 625 | 88 143 | | 30 482 | 34.58 |
| Salaires et traitements | | | 3 829 556 | 2 972 400 | | 857 156 | 28.84 |
| Charges sociales | | | 1 534 668 | 1 161 109 | | 373 559 | 32.17 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations | | | | | | | |
| Sur immobilisations : dotations aux amortissements | | | 79 858 | 63 461 | | 16 397 | 25.84 |
| Sur immobilisations : dotations aux dépréciations | | | | | | | |
| Sur actif circulant : dotations aux dépréciations | | | 108 123 | 152 005 | | -43 881 | -28.87 |
| Dotations aux provisions | | | 53 200 | 19 800 | | 33 400 | 168.69 |
| Autres charges | | | 5 359 | 1 624 | | 3 735 | 230.03 |
| Total des Charges d'exploitation (II) | | | 9 194 100 | 6 875 483 | | 2 318 616 | 33.72 |
| 1 - Résultat d'exploitation (I-II) | | | 872 132 | 591 575 | | 280 557 | 47.43 |
| Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun | | | | | | | |
| Bénéfice attribué ou perte transférée (III) | | | | | | | |
| Perte supportée ou bénéfice transféré (IV) | | | 20 653 | 19 775 | | 878 | 4.44 |

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

| | Exercice N | | Exercice N-1 | | Ecart N / N-1 | |
|--|------------|----|--------------|--------|---------------|---------|
| | 30/09/2025 | 12 | 30/09/2024 | 12 | Euros | % |
| Produits financiers | | | | | | |
| Produits financiers de participations (3) | | | | 13 121 | -13 121 | -100.00 |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3) | | | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés (3) | 4 194 | | 12 931 | | -8 737 | -67.57 |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges | | | | | | |
| Différences positives de change | | | | | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | | | |
| Total V | 4 194 | | 26 053 | | -21 859 | -83.90 |
| Charges financières | | | | | | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | | | | | | |
| Intérêts et charges assimilées (4) | 66 054 | | 50 419 | | 15 636 | 31.01 |
| Différences négatives de change | | | | | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | | | |
| Total VI | 66 054 | | 50 419 | | 15 636 | 31.01 |
| 2. Résultat financier (V-VI) | -61 860 | | -24 366 | | -37 495 | -153.88 |
| 3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI) | 789 619 | | 547 434 | | 242 185 | 44.24 |
| Produits exceptionnels | | | | | | |
| Produits exceptionnels sur opérations de gestion | | | | | | |
| Produits exceptionnels sur opérations en capital | | | 3 918 | | -3 918 | -100.00 |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges | | | | | | |
| Total VII | | | 3 918 | | -3 918 | -100.00 |
| Charges exceptionnelles | | | | | | |
| Charges exceptionnelles sur opérations de gestion | | | | | | |
| Charges exceptionnelles sur opérations en capital | 743 | | | | 743 | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | 8 | | 2 630 | | -2 622 | -99.70 |
| Total VIII | 751 | | 2 630 | | -1 879 | -71.43 |
| 4. Résultat exceptionnel (VII-VIII) | -751 | | 1 288 | | -2 039 | -158.33 |
| Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX) | 135 586 | | 89 780 | | 45 806 | 51.02 |
| Impôts sur les bénéfices (X) | 172 007 | | 108 634 | | 63 373 | 58.34 |
| Total des produits (I+III+V+VII) | 10 070 426 | | 7 497 029 | | 2 573 397 | 34.33 |
| Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X) | 9 589 151 | | 7 146 721 | | 2 442 431 | 34.18 |
| 5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges) | 481 274 | | 350 308 | | 130 966 | 37.39 |

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

13 121

EXCO CLERMONT-FERRAND

9 AVENUE LEONARD DE VINCI
LA PARDIEU
63057 CLERMONT FERRAND CEDEX 1

ANNEXE DU 01/10/2024 AU 30/09/2025

EXCO CLERMONT FERRAND

9 AVENUE LEONARD DE VINCI

63000 CLERMONT FERRAND

0473294250

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 7 911 162.28 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 13 197 419.80 Euros et dégageant un bénéfice de 481 274.47 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/10/2024 au 30/09/2025.

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aux termes d'un procès verbal du Comité de Direction en date du 25/11/2024, il a été décidé la dissolution anticipée, sans liquidation, de la société A2C avec transmission universelle de son patrimoine à la société Centre de Révision d'Etudes et de Gestion en date du 1er octobre 2024.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

(PCG Art. 831-1/1)

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Changement de méthode

Les changements de méthode de présentation, survenus au cours de l'exercice, sont les suivants :

Dans le cadre de l'harmonisation des méthodes comptables en vue d'un rapprochement prochain avec d'autres entreprises du même secteur nous avons modifié cette année la méthode de valorisation de la production de l'exercice.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**Etat des immobilisations**

| | Valeur brute début d'exercice | Augmentations | |
|---|-------------------------------------|---------------|------------------|
| | | Réévaluations | Acquisitions |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | 1 553 480 | | 1 117 772 |
| Installations générales agencements aménagements divers | 97 996 | | 2 485 |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier | 366 788 | | 91 825 |
| TOTAL | 464 784 | | 94 310 |
| Autres participations | 1 663 851 | | 5 000 |
| Autres titres immobilisés | 7 | | |
| Prêts, autres immobilisations financières | 49 245 | | |
| TOTAL | 1 713 103 | | 5 000 |
| TOTAL GENERAL | 3 731 367 | | 1 217 082 |

| | Diminutions | | Valeur brute en fin d'exercice | Réévaluation Valeur d'origine fin exercice |
|---|------------------|---------------|--------------------------------------|--|
| | Poste à Poste | Cessions | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | 10 079 | 2 661 173 | 2 661 173 |
| Installations générales agencements aménagements divers | | | 100 481 | 100 481 |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier | | 69 932 | 388 681 | 388 681 |
| TOTAL | | 69 932 | 489 162 | 489 162 |
| Autres participations | 1 099 325 | -0 | 569 526 | 569 526 |
| Autres titres immobilisés | | | 7 | 7 |
| Prêts, autres immobilisations financières | 446 | 0 | 48 799 | 48 799 |
| TOTAL | 1 099 771 | -0 | 618 332 | 618 332 |
| TOTAL GENERAL | 1 099 771 | 80 011 | 3 768 667 | 3 768 667 |

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Etat des amortissements

| Situations et mouvements de l'exercice | | Montant début d'exercice | Dotations de l'exercice | Diminutions Reprises | Montant fin d'exercice |
|---|--------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Autres immobilisations incorporelles TOTAL | | 39 734 | | 10 079 | 29 655 |
| Installations générales agencements aménagements divers | | 68 465 | 9 395 | | 77 860 |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier | | 244 629 | 80 943 | 69 189 | 256 383 |
| TOTAL | | 313 094 | 90 338 | 69 189 | 334 243 |
| TOTAL GENERAL | | 352 828 | 90 338 | 79 268 | 363 898 |
| Ventilation des dotations de l'exercice | Amortissements linéaires | Amortissements dégressifs | Amortissements exceptionnels | Amortissements dérogatoires | |
| | | | | Dotations | Reprises |
| Instal.générales agenc.aménag.divers | 9 395 | | | | |
| Matériel de bureau informatique mobilier | 80 943 | | | | |
| TOTAL | 90 338 | | | | |
| TOTAL GENERAL | 90 338 | | | | |

Etat des provisions

| Provisions réglementées | Montant début d'exercice | Augmentations Dotations | Diminutions Montants utilisés | Diminutions Montants non utilisés | Montant fin d'exercice |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Amortissements dérogatoires | 4 223 | 8 | | | 4 231 |
| TOTAL | 4 223 | 8 | | | 4 231 |

| Provisions pour risques et charges | Montant début d'exercice | Augmentations Dotations | Diminutions Montants utilisés | Diminutions Montants non utilisés | Montant fin d'exercice |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Autres provisions pour risques et charges | 19 800 | 53 200 | 19 800 | | 53 200 |
| TOTAL | 19 800 | 53 200 | 19 800 | | 53 200 |

| Provisions pour dépréciation | Montant début d'exercice | Augmentations Dotations | Diminutions Montants utilisés | Diminutions Montants non utilisés | Montant fin d'exercice |
|--|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Sur stocks et en cours | 78 089 | | 78 089 | | |
| Sur comptes clients | 276 930 | 108 123 | 34 116 | | 350 938 |
| TOTAL | 355 019 | 108 123 | 112 205 | | 350 938 |
| TOTAL GENERAL | 379 042 | 161 331 | 132 005 | | 408 369 |
| Dont dotations et reprises d'exploitation exceptionnelles | | 161 323 8 | 141 642 | | |

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Etat des échéances des créances et des dettes

| Etat des créances | Montant brut | A 1 an au plus | A plus d'1 an |
|------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| Autres immobilisations financières | 48 799 | 48 799 | |
| Clients douteux ou litigieux | 357 635 | 357 635 | |
| Autres créances clients | 3 267 262 | 3 267 262 | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | 171 933 | 171 933 | |
| Débiteurs divers | 59 310 | 59 310 | |
| Charges constatées d'avance | 69 903 | 69 903 | |
| TOTAL | 3 974 842 | 3 974 842 | |

| Etat des dettes | Montant brut | A 1 an au plus | De 1 à 5 ans | A plus de 5 ans |
|--|------------------|------------------|----------------|-----------------|
| Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine | 30 103 | 30 103 | | |
| Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine | 1 772 019 | 231 655 | 827 821 | 712 543 |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 1 237 718 | 1 237 718 | | |
| Personnel et comptes rattachés | 695 377 | 695 377 | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 388 524 | 388 524 | | |
| Impôts sur les bénéfices | 57 671 | 57 671 | | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | 686 283 | 686 283 | | |
| Autres impôts taxes et assimilés | 35 725 | 35 725 | | |
| Groupe et associés | 32 681 | 32 681 | | |
| Autres dettes | 64 260 | 64 260 | | |
| Produits constatés d'avance | 879 528 | 879 528 | | |
| TOTAL | 5 879 889 | 4 339 525 | 827 821 | 712 543 |
| Emprunts souscrits en cours d'exercice | 150 000 | | | |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice | 226 368 | | | |

Composition du capital social

(PCG Art. 831-3 et 832-13)

| Différentes catégories de titres | Valeurs nominales en euros | Nombre de titres | | | |
|----------------------------------|----------------------------|------------------|-------|------------|--------|
| | | Au début | Créés | Remboursés | En fin |
| ACTIONS | 90.0000 | 4 200 | 29 | | 4 229 |

Autres immobilisations incorporelles

(Code du Commerce Art. R 123-186)

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Les valeurs figurant en "Autres Immobilisations Incorporelles" correspondent principalement à des prix d'acquisitions de clientèles et à des malis de fusion. Leur montant qui s'élève à 1 445 701 €, ferait l'objet de dépréciation si leur valeur d'utilité devenait inférieure à la valeur comptable brute.

| | Valeurs | Taux d'amortissement |
|-------------------|-----------|----------------------|
| logiciels | 39 734 | 33.33 |
| Fonds de commerce | 1 445 701 | |

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Evaluation des amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue, selon le mode linéaire, et dégressif pour le matériel de bureau

| Catégorie | Mode | Durée |
|-----------------------|----------|--------|
| AAAI | linéaire | 10 ans |
| Matériel informatique | linéaire | 3 ans |
| Mobilier de bureau | linéaire | 5 ans |

Titres immobilisés

(PCG Art. 831-2/20 et 832-7)

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.
Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des produits et en cours

(PCG Art. 831-2)

Les produits de l'exercice sont enregistrés au rythme des travaux réalisés sur les dossiers clients en tenant compte de leur typologie. Le rapprochement des acomptes déjà facturés avec le budget d'honoraires et le pourcentage d'avancement des travaux se traduit, selon les cas, par la constatation de factures à établir ou de produits constatés d'avance.

Dépréciation des créances

(PCG Art.831-2/3)

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

Produits à recevoir

| Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | Montant |
|--|---------|
| Créances clients et comptes rattachés | 501 536 |
| Autres créances | 511 |
| Disponibilités | 134 |
| Total | 502 181 |

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Charges à payer

| Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan | Montant |
|--|-----------|
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 30 103 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 996 303 |
| Dettes fiscales et sociales | 768 432 |
| Autres dettes | 9 884 |
| Total | 1 804 722 |

Charges et produits constatés d'avance

| Charges constatées d'avance | Montant |
|-----------------------------|---------|
| Charges d'exploitation | 69 903 |
| Total | 69 903 |
| Produits constatés d'avance | Montant |
| Produits d'exploitation | 879 528 |
| Total | 879 528 |

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**Effectif moyen**

(PCG Art. 831-3)

| | Personnel salarié |
|-----------------------------------|----------------------|
| Cadres | 25 |
| Agents de maîtrise et techniciens | 5 |
| Employés | 60 |
| Total | 90 |

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -**Dettes garanties par des sûretés réelles**

| | Montant garanti |
|--|-----------------|
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 1 724 851 |
| Total | 1 724 851 |

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : CREDIT AGRICOLE
Montant initial de cette garantie : 485 000
Montant restant dû en capital : 399 611
Date de fin d'échéance de la garantie : 10/02/2033
Nature de la sûreté réelle : NANTISSEMENT DES TITRES

Emprunt du : CREDIT AGRICOLE
Montant initial de cette garantie : 165 000

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Montant restant dû en capital : 135 950
Date de fin d'échéance de la garantie : 10/02/2033
Nature de la sûreté réelle : NANTISSEMENT DES TITRES

Emprunt du : BANQUE POPULAIRE
Montant initial de cette garantie : 477 401
Montant restant dû en capital : 394 383
Date de fin d'échéance de la garantie : 22/02/2033
Nature de la sûreté réelle : NANTISSEMENT DES TITRES

Emprunt du : BANQUE POPULAIRE
Montant initial de cette garantie : 150 000
Montant restant dû en capital : 116 041
Date de fin d'échéance de la garantie : 22/02/2033
Nature de la sûreté réelle : NANTISSEMENT DES TITRES

Emprunt du : CREDIT AGRICOLE
Montant initial de cette garantie : 500 000
Montant restant dû en capital : 458 335
Date de fin d'échéance de la garantie : 15/04/2034
Nature de la sûreté réelle : NATISSEMENTS DES TITRES

Emprunt du : SOCIETE GENERALE
Montant initial de cette garantie : 150 000
Montant restant dû en capital : 87 093
Date de fin d'échéance de la garantie : 31/12/2027
Nature de la sûreté réelle : GARANTIE DE L'ETAT

Engagements financiersEngagements donnés

| | |
|------------------------------------|--------|
| Engagements en matière de pensions | 48 912 |
| Total (1) | 48 912 |

Engagements reçus

| | |
|--|---------|
| autorisation découvert sur le compte BNP | 100 000 |
| Total | 100 000 |

Détail des cautions données

ANNEXE

Exercice du 01/10/2024 au 30/09/2025

Engagement en matière de pensions et retraites

(PCG Art. 832-13)

Indemnité de Fin de Carrière :

- Valorisation des droits indemnités du personnel : 165 699 €
- Taux actualisation : 3,72%
- Taux d'inflation ou de progression de salaires : 3%
- Versement du fonds d'assurance : épargne constituée : 116 787 €
- Engagements non couverts : 48 912 €

