ALBERT FINANCE

Société à responsabilité limitée
Au capital de 1.500.000 euros
Siège social : 16 bis rue Saint-Melaine
35000 RENNES

507 564 912 RCS RENNES

* * * * *

PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT VOTEE PAR L'ASSEMBLEE GENERALE DU 28 FEVRIER 2026

Extrait du procès-verbal

DEUXIEME RESOLUTION

L'assemblée générale décide d'affecter le bénéfice net comptable de l'exercice clos le 31 août 2025 s'élevant à 242.522,89 euros de la manière suivante :

ORIGINE :
- Résultat net comptable : 242.522,89 euros

AFFECTATION :
- Au compte « Autres réserves », la somme de : 242.522,89 euros

TOTAL : 242.522,89 euros

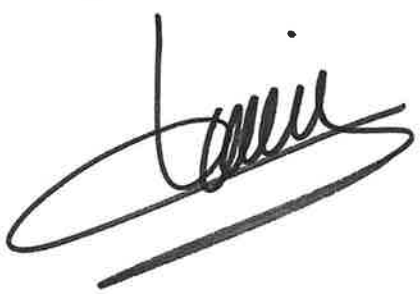
Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, l'assemblée générale prend acte des distributions de dividendes effectuées au titre des trois exercices précédents :

Exercice	31/08/2024	31/08/2023	31/08/2022
Dividende brut total	/	/	155.888 €
Dividende non éligible à l'abattement (Article 158-3-2° du CGI)	/	/	/
Dividende éligible à l'abattement (Article 158-3-2° du CGI)	/	/	155.888 €
Dividende assujetti au prélèvement forfaitaire (Article 117-quater du CGI)	/	/	155.888 €

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Certifié conforme

La Gérance
M. Stéphane LORAINE



capeos
Ensemble pour entreprendre

CERTIFIÉ CONFORME A L'ORIGINAL

COMPTES ANNUELS 2025

SARL ALBERT FINANCE

16 Bis RUE SAINT-MELAINE
35000 RENNES

Période du 01/09/2024 au 31/08/2025

CAPEOS CONSEILS

Inscrit à l'Ordre des Experts-Comptables

29 RUE DE LORIENT 35000 RENNES

Tél. 0299547444

www.capeos.fr

Bilan

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/08/2025	Net 31/08/2024
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	131 004	16 768	114 236	125 593
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	160 820	93 809	67 011	87 701
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations (mise en équivalence)				
Autres participations	2 304 021		2 304 021	2 304 021
Créances rattachées aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	24		24	24
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	**2 595 870**	**110 577**	**2 485 293**	**2 517 340**
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	428 076		428 076	183 276
Autres créances	4 483 618		4 483 618	4 528 687
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	8 361		8 361	60 006
Charges constatées d'avance (3)	30 549		30 549	32 911
TOTAL ACTIF CIRCULANT	**4 950 604**		**4 950 604**	**4 804 881**
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**7 546 474**	**110 577**	**7 435 897**	**7 322 221**

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

Bilan

	31/08/2025	31/08/2024
CAPITAUX PROPRES		
Capital	1 500 000	1 500 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	150 000	150 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	3 595 567	3 101 039
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	**242 523**	**494 528**
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	**5 488 090**	**5 245 567**
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	174 367	269 952
Emprunts et dettes financières diverses (3)	1 503 287	1 582 324
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	78 214	43 371
Dettes fiscales et sociales	191 940	181 006
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	**1 947 807**	**2 076 654**
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	**7 435 897**	**7 322 221**
(1) Dont à plus d'un an (a)	136 644	173 484
(1) Dont à moins d'un an (a)	1 811 163	1 903 170
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	400	60 518
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	du 01/09/24 au 31/08/25 12 mois	du 01/09/23 au 31/08/24 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
Production vendue (biens)				
Production vendue (services)	1 052 293	1 029 019	23 275	2,26
Chiffre d'affaires net	**1 052 293**	**1 029 019**	**23 275**	**2,26**
Dont à l'exportation				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	12 000	18 000	-6 000	-33,33
Autres produits	21 957	388 917	-366 960	-94,35
Total produits d'exploitation	**1 086 251**	**1 435 936**	**-349 685**	**-24,35**
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stock (m/ses)				
Achats de m.p & aut.approv.				
Variation de stock (m.p.)				
Autres achats & charges externes	218 839	185 108	33 731	18,22
Impôts, taxes et vers. assim.	12 638	10 183	2 454	24,10
Salaires et Traitements	905 278	727 969	177 309	24,36
Charges sociales	138 182	121 920	16 263	13,34
Amortissements et provisions	32 047	26 172	5 875	22,45
Autres charges	3	8	-5	-66,93
Total charges d'exploitation	**1 306 987**	**1 071 359**	**235 627**	**21,99**
RESULTAT D'EXPLOITATION	**-220 736**	**364 577**	**-585 313**	**-160,55**
Opérations en commun				
Produits financiers	**528 927**	**672 125**	**-143 198**	**-21,31**
Charges financières	**82 291**	**506 341**	**-424 050**	**-83,75**
RESULTAT FINANCIER	**446 636**	**165 785**	**280 851**	**169,41**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	**225 900**	**530 361**	**-304 462**	**-57,41**
Produits exceptionnels	**1 199**	**7 220**	**-6 021**	**-83,40**
Charges exceptionnelles	**4 150**	**5 629**	**-1 479**	**-26,28**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**-2 951**	**1 591**	**-4 542**	**-285,45**
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices	-19 574	37 424	-56 998	-152,30
BENEFICE OU PERTE	**242 523**	**494 528**	**-252 005**	**-50,96**

COMPTES ANNUELS 2025

Période du 01/09/2024 au 31/08/2025

Annexes

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SARL ALBERT FINANCE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/08/2025, dont le total est de 7 435 897 EURO
et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 242 523 EURO.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/09/2024 au 31/08/2025.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 08/12/2025 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/08/2025 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2022.06 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

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 EURO.

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, ne sont pas 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.

Amortissements

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

* Agencements des constructions : 10 à 20 ans
* Matériel de transport : 4 à 5 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'entreprise 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.

Règles et méthodes comptables

Créances

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

Frais d'émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

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				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	131 004			131 004
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport	98 785			98 785
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	62 036			62 036
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	**291 824**			**291 824**
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	2 304 021			2 304 021
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	24			24
Immobilisations financières	**2 304 046**			**2 304 046**
ACTIF IMMOBILISE	**2 595 870**			**2 595 870**

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

Liste des filiales et participations

Renseignements détaillés sur chaque titre

	Capital	Capitaux propres (autres que le capital)	Quote-part du capital détenue	Résultat du dernier exercice clos
- Filiales (détenues à + 50 %)				
SASU STJE 35000 RENNES	100 000	675 131	100,00	-105 788
SCI SCI BUREAU MELAINE 35000 RENNES	1 000	-102 671	100,00	4 445
SCI SCI CLAIR FLOT 35000 RENNES	1 000	-140 506	50,50	31 401
SARL R.D.B. 35000 RENNES	10 000	331 750	90,00	48 059
EURL QUARTIER BURGER 35000 RENNES	10 000	-50 597	100,00	-10 290
SARL LA PARCHEMINERIE 35000 RENNES	10 000	278 986	100,00	18 976
SAS A L'ABRI DES FLOTS 35800 DINARD	7 624	595 863	100,00	335 295
SARL L.P.F. 35000 RENNES	20 000	793 276	95,00	33 860
EURL GERMAIN 35000 RENNES	10 000	141 150	100,00	5 474
- Participations (détenues entre 10 et 50%)				
SARL CEZEMBRE VINO 35000 RENNES	450 000	33 110	13,00	4 044
SARL LE CHALET 35000 RENNES	10 000	402 605	50,00	135 364
SAS MERIBEL 35761 SAINT GREGOIRE	1 000	-9 295	20,00	-5 798
SARL JBURGER 35000 RENNES	10 000	-943 860	49,00	-175 479
SARL IMMO LORAINE 35000 RENNES	10 000	433 437	15,00	114 296

Renseignements globaux sur toutes les filiales

	Valeur comptable Brute	Valeur comptable Nette	Montant des prêts et avances	Cautions et avals	Dividendes encaissés
- Filiales (détenues à + 50 %)	2 231 306	2 231 306	1 729 193		300 000
- Participations (détenues entre 10 et 50%)	71 700	71 700	1 922 366		30 600
- Autres filiales françaises					
- Autres filiales étrangères					
- Autres participations françaises					
- Autres participations étrangères					

Notes sur le bilan

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				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	5 411	11 357		16 768
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport	54 488	11 026		65 514
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	18 631	9 664		28 295
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	**78 530**	**32 047**		**110 577**
ACTIF IMMOBILISE	**78 530**	**32 047**		**110 577**

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 4 942 267 EURO 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			
Autres	24		24
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	428 076	428 076	
Autres	4 483 618	4 483 618	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	30 549	30 549	
Total	**4 942 267**	**4 942 243**	**24**
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS - FACTURES À ÉTABLIR	315 276
ETAT - PRODUITS À RECEVOIR	1 000
ASSOCIES - INT.COURUS A RECEVOIR	197 303
Total	**513 579**

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 1 500 001 EURO décomposé en 34 100 titres d'une valeur nominale de 43,99 EURO.

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 947 807 EURO 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	400	400		
- à plus de 1 an à l'origine	173 967	37 323	122 927	13 717
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	78 214	78 214		
Dettes fiscales et sociales	191 940	191 940		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	1 503 287	1 503 287		
Produits constatés d'avance				
Total	**1 947 807**	**1 811 163**	**122 927**	**13 717**
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	35 367			
(**) Dont envers les associés	77 425			

Le montant des divers emprunts et dettes contractés auprès d'associés personnes physiques s'élève à 3 141 EURO.

Notes sur le bilan

Charges à payer

	Montant
FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES	18 086
INT.COURUS S/EMP.AUP.ETABLT.CRÉDIT	483
BANQUE - INTÉRETS COURUS À PAYER	400
ASSOCIÉS - INTÉRÊTS COURUS A PAYER	74 284
DETTES PROVIS. PR CONGÉS À PAYER	26 048
CHARGES SOCIALES S/CONGÉS À PAYER	9 217
CHARGES SOCIALES - CHARGES À PAYER	16 076
ETAT - AUTRES CHARGES À PAYER	1 210
TAXE SUR LES SALAIRES	1 583
TAXE D APPRENTISSAGE	241
Total	**147 629**

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATÉES D AVANCE	12 408		
CHARGES TNS CONSTATEES D AVANCE	18 141		
Total	**30 549**		

Notes sur le compte de résultat

Chiffre d'affaires

	France	Etranger	Total
Ventes de produits finis			
Ventes de produits intermédiaires			
Ventes de produits résiduels			
Travaux			
Etudes			
Prestations de services	1 043 000		1 043 000
Ventes de marchandises			
Produits des activités annexes	9 293		9 293
TOTAL	**1 052 293**		**1 052 293**

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire
Honoraire de certification des comptes : 1 800 EURO
Honoraire des autres services : 0 EURO

Impôts sur les bénéfices - Intégration fiscale

A partir de l'exercice ouvert au 01/09/2010, la société SARL ALBERT FINANCE est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe SARL ALBERT FINANCE. Elle agit en qualité de tête de groupe.

Convention de répartition de l'impôt sur les sociétés

La société "A l'Abri des Flots" versera à Albert finance le montant de l'impôt qui aurait grevé son résultat déduction faite de l'ensemble des droits à imputation dont la filiale aurait bénéficié en l'absence d'intégration.