

E.U.R.L. AU BONHEUR DES DAMES

LE CHEMIN ALLAIN

44170 TREFFIEUX

MERCERIE

COMPTES ANNUELS

30/06/2026



EXPERTISE COMPTABLE

10 avenue De Broglie

44312 NANTES

0240949000

nantes@tgs-france.fr

www.tgs-france.fr

Sommaire

PRESENTATION	1
<i>Présentation de l'entreprise</i>	2
<i>Chiffres clés de l'entreprise</i>	3
COMPTES ANNUELS	4
<i>Attestation de présentation des comptes</i>	5
<i>Bilan Actif</i>	6
<i>Bilan Passif</i>	7
<i>Compte de Résultat 1/2</i>	8
<i>Compte de Résultat 2/2</i>	9
<i>Dispense annexe</i>	10
DETAIL DES COMPTES ANNUELS	11
<i>Détail de l'Actif</i>	12
<i>Détail du Passif</i>	13
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	14
DOCUMENTS DE GESTION	17
<i>Analyse des marges</i>	18
<i>Soldes Intermédiaires de Gestion</i>	19
<i>Détail des Soldes Intermédiaires (Activité mixte)</i>	20
<i>Détermination de la Capacité d'Autofinancement</i>	22
<i>Bilans comparatifs et graphiques</i>	23
<i>Emprunts: Etat prévisionnel</i>	24

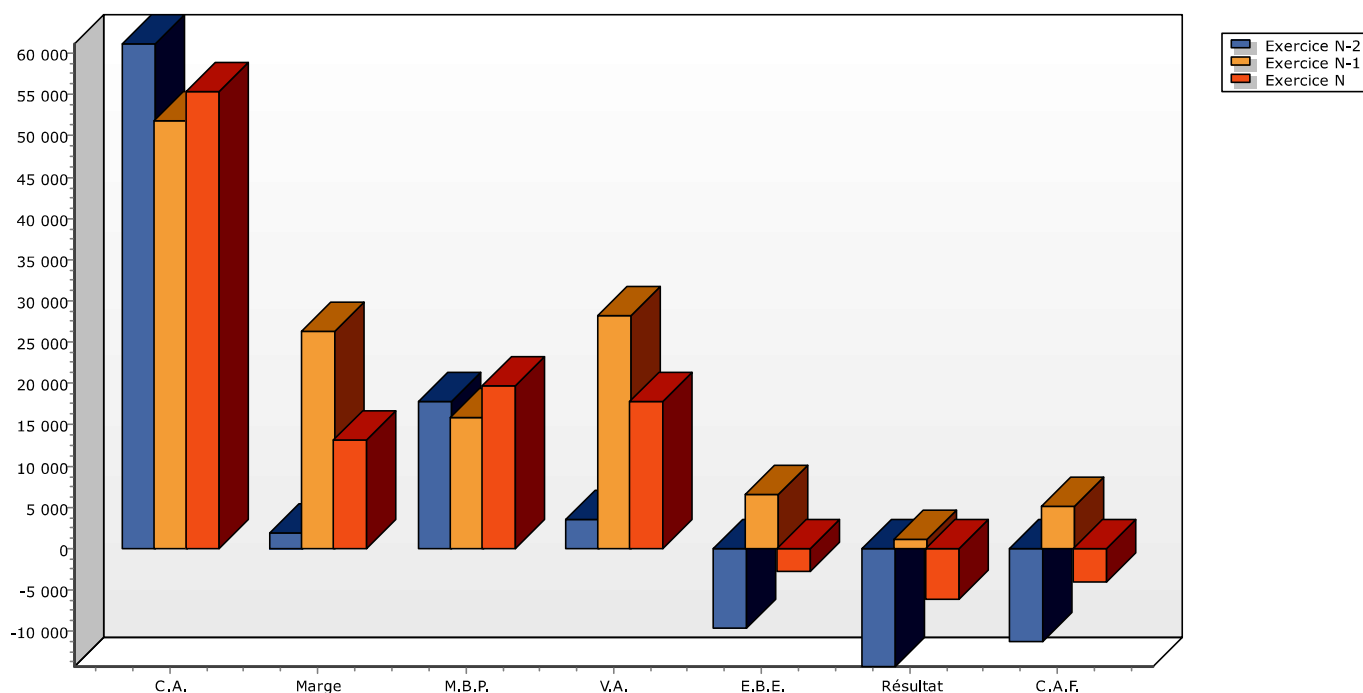
PRESENTATION

Présentation de l'entreprise

Raison sociale	E.U.R.L. AU BONHEUR DES DAMES
Activité	MERCERIE
Catégorie fiscale	BIC - IR
Régime fiscal	Réel normal ☐ Réel simplifié ☒ Super simplifié ☐
Siret	819 607 532 00010
Code NAF	7010Z

Chiffres clés de l'entreprise

	30/06/2026	30/06/2025	Variation	NN-1	30/06/2024
Règlement ANC 2022-06					
Nombre de mois	12	12			12
Chiffre d'affaires	55 349,44	51 882,75	3 466,69	6,68	61 157,26
Marge commerciale	13 101,40	26 351,55	(13 250,15)	-50,28	1 840,80
% sur vente de marchandises	36,79	73,04			4,24
Marge brute de production	19 741,85	15 803,93	3 937,92	24,92	17 761,67
% sur production	100,00	100,00			99,95
Valeur ajoutée	17 813,12	28 169,28	(10 356,16)	-36,76	3 433,10
% sur CA	32,18	54,29			5,61
Excédent brut d'exploitation	(2 728,13)	6 572,95	(9 301,08)	-141,51	(9 706,33)
% sur CA	-4,93	12,67			-15,87
Résultat net comptable	(6 071,00)	1 103,08	(7 174,08)	-650,37	(14 324,99)
% sur CA	-10,97	2,13			-23,42
Capacité d'autofinancement	(3 996,49)	5 139,49	(9 135,98)	-177,76	(11 334,13)
Besoin en fonds de roulement	47 138,19	56 477,04	(9 338,85)	-16,54	60 021,65
Nombre de jours de CA	306,59	391,88			353,32
Rotations (en jours)					
- Stock marchandises	N/S	N/S			N/S
- Stock produits finis					
- Crédit fournisseurs	15,45	27,99			14,56
- Crédit clients					



COMPTES ANNUELS

Attestation de présentation des comptes

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **E.U.R.L. AU BONHEUR DES DAMES** relatifs à l'exercice du **01/07/2025** au **30/06/2026**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	64 688 euros
Chiffre d'affaires :	55 349 euros
Résultat net comptable :	-6 071 euros

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 NANTES
Le 15/09/2026

Signature

François PERROT
Expert-Comptable

Bilan Actif

		30/06/2026		30/06/2025	
	Règlement ANC 2022-06	Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé (I)				
	Frais d'établissement (II)				
	Immobilisations incorporelles				
	Frais de développement				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	3 200,00	3 200,00		
	Fonds commercial	5 685,00		5 685,00	5 685,00
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations tech., mat. et outillage indus.	185,00	185,00		
	Autres immobilisations corporelles	20 443,19	16 220,26	4 222,93	5 767,49
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	Immobilisations financières (1)				
ACTIF CIRCULANT	Participations	30,15		30,15	37,80
	Créances rattachées à des participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières				211,44
	Total de l'actif immobilisé (III)	29 543,34	19 605,26	9 938,08	11 701,73
	Stocks et en-cours				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises	56 947,53	2 830,95	54 116,58	62 010,64
	Avances et acomptes versés sur commandes	107,80		107,80	90,20
	Créances (2)				
	Créances clients et comptes rattachés				
	Autres créances	263,11		263,11	402,00
	Charges constatées d'avance				436,86
	Capital souscrit appelé, non versé				
	Valeurs mobilières de placement				
	Actions propres				
	Autres titres				
	Instruments financ. à terme et jetons détenus				
	Disponibilités	261,98		261,98	203,24
	Total de l'actif circulant (IV)	57 580,42	2 830,95	54 749,47	63 142,94
	Frais d'émission des emprunts (V)				
	Primes de remboursement des emprunts (VI)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation				
	Actif (VII)				
	TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I à VII)	87 123,76	22 436,21	64 687,55	74 844,67

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an

(2) dont créances à moins d'un an

Mission de présentation

211,44

838,86

Bilan Passif

	Règlement ANC 2022-06	30/06/2026	30/06/2025
Capitaux Propres	Capital (dont versé 10 000,00)	10 000,00	10 000,00
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
	Ecart de réévaluation		
	Ecart d'équivalence		
	Réserves :		
	Réserve légale	1 000,00	1 000,00
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	22 717,56	21 614,48
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	(6 071,00)	1 103,08
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des capitaux propres (I)	27 646,56	33 717,56
Autres fonds propres	Fonds non remboursables		
	Avances conditionnées		
	Droits du concédant		
	Total des autres fonds propres (II)		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions (III)		
Dettes	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit	8 875,92	14 445,92
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 471,25	2 307,66
	Dettes fiscales et sociales	8 709,00	6 456,00
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	17 984,82	17 917,53
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes⁽¹⁾ (IV)	37 040,99	41 127,11
	Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)		
	TOTAL GENERAL DU PASSIF (I à V)	64 687,55	74 844,67
(1)	Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	35 295,50	35 287,16
(2)	Dont emprunts participatifs		

Compte de Résultat 1/2

		Règlement ANC 2022-06	30/06/2026	30/06/2025
	France	Exportations et livraisons intracommunautaire	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	35 607,59	35 607,59	36 078,82
	Production vendue	19 741,85	19 741,85	15 803,93
	Montant net du chiffre d'affaires	55 349,44	55 349,44	51 882,75
	Production stockée			
	Production immobilisée			
	Subventions			
	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions			
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles			
	Autres produits		2,85	9,44
	Total des produits d'exploitation (I)		55 352,29	51 892,19
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		15 142,08	11 495,31
	Variation de stocks		7 364,11	(1 768,04)
	Achats de matières premières et autres approvisionnements			
	Variation de stocks			
	Autres achats et charges externes (1)		15 030,13	13 986,20
	Impôts, taxes et versements assimilés		1 681,00	2 363,20
	Salaires		15 920,25	14 400,00
	Cotisations sociales		2 940,00	4 833,13
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations :			
	Sur immobilisations : dotations aux amortissements		1 544,56	1 735,41
	Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			
	Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		529,95	2 301,00
	Dotations aux provisions			
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées			
	Autres charges		330,45	303,33
	Total des charges d'exploitation (II)		60 482,53	49 649,54
	1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		(5 130,24)	2 242,65

- (1) Y compris :
- Redevances de crédit-bail mobilier
 - Redevances de crédit-bail immobilier

Compte de Résultat

2/2

		30/06/2026	30/06/2025
		Règlement ANC 2022-06	
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		(5 130,24)	2 242,65
Opéra. comm. PRODUITS FINANCIERS	Bénéfice attribué ou perte transférée (III)		
	Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)		
	De participation (2)	7,94	0,35
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (2)	211,44	
	Autres intérêts et produits assimilés (2)	0,04	0,04
	Reprises sur dépréciations et provisions		
	Différences positives de change		
	Produits des cessions d'immobilisations financières		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
	Total des produits financiers (V)	219,42	0,39
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées (3)	941,09	1 069,96
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	219,09	
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières (VI)		1 160,18	1 069,96
2. RESULTAT FINANCIER (V - VI)		(940,76)	(1 069,57)
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV + V - VI)		(6 071,00)	1 173,08
Produits exceptionnels (VII)			
Charges exceptionnelles (VIII)			70,00
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)			(70,00)
Participation des salariés aux résultats (IX)			
Impôts sur les bénéfices (X)			
Total des produits (I+III+V+VII)		55 571,71	51 892,58
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)		61 642,71	50 789,50
BENEFICE OU PERTE		(6 071,00)	1 103,08
(2) dont produits concernant les entités liées			
(3) dont intérêts concernant les entités liées			

Dispense Annexe Comptable

L'annexe comptable n'a plus à être établie :

- Lorsque l'entité est une personne physique éligible au Régime Simplifié d'Imposition.
- Lorsque l'entité (sauf holding) ne dépasse pas au titre du dernier exercice clos et sur une base annuelle, deux des trois seuils suivants :

- Total du bilan	450 000 €
- Chiffre d'affaires	900 000 €
- Nombre de salariés	10

(Décret 2023-1394 du 30/12/2023 pris en application de l'ordonnance 2023-1142 relative à la publication et à la certification d'informations en matière de durabilité et aux obligations environnementales, sociales et gouvernement d'entreprise des sociétés commerciales)

DETAIL DES COMPTES ANNUELS

Détail de l'Actif

	01/07/2025 30/06/2026	12,00 mois	01/07/2024 30/06/2025	12,00 mois	Variations	%
I - Capital souscrit non appelé						
II – Frais d'établissement (net)						
III - Total de l'actif immobilisé (net)	9 938,08	15,36	11 701,73	15,63	(1 763,65)	-15,07
Concessions brevets et droits similaires						
20510000 Site internet	3 200,00	4,95	3 200,00	4,28		
28051000 Amort. site internet	(3 200,00)	-4,95	(3 200,00)	-4,28		
Fonds Commercial	5 685,00	8,79	5 685,00	7,60		
20700000 Fonds commercial	5 685,00	8,79	5 685,00	7,60		
Installations techniques, matériel et outillage						
21500000 Inst. techniques industrielles	185,00	0,29	185,00	0,25		
28150000 Amort. des install. techniques	(185,00)	-0,29	(185,00)	-0,25		
Autres immobilisations corporelles	4 222,93	6,53	5 767,49	7,71	(1 544,56)	-26,78
21810000 Inst. générales agencements	20 443,19	31,60	20 443,19	27,31		
28181000 Amort. agencements install.	(16 220,26)	-25,07	(14 675,70)	-19,61	(1 544,56)	-10,52
Participations	30,15	0,05	37,80	0,05	(7,65)	-20,24
26100000 Titres de participation	30,15	0,05	37,80	0,05	(7,65)	-20,24
Autres immobilisations financières			211,44	0,28	(211,44)	-100,00
27500000 Dépôts et cautionnem. versés			211,44	0,28	(211,44)	-100,00
IV - Total de l'actif circulant (net)	54 749,47	84,64	63 142,94	84,37	(8 393,47)	-13,29
Marchandises	54 116,58	83,66	62 010,64	82,85	(7 894,06)	-12,73
37000000 Stock de marchandises	56 947,53	88,03	64 311,64	85,93	(7 364,11)	-11,45
39700000 Provision sur stock de marchandises	(2 830,95)	-4,38	(2 301,00)	-3,07	(529,95)	-23,03
Avances & acomptes versés sur commandes	107,80	0,17	90,20	0,12	17,60	19,51
40910000 Acomptes versés	107,80	0,17	90,20	0,12	17,60	19,51
Autres créances	263,11	0,41	402,00	0,54	(138,89)	-34,55
44566000 Tva déd. sur biens & services	183,11	0,28			183,11	
44584000 TVA à régulariser	80,00	0,12	402,00	0,54	(322,00)	-80,10
Charges constatées d'avance			436,86	0,58	(436,86)	-100,00
48600000 Charges constatées d'avance			436,86	0,58	(436,86)	-100,00
Disponibilités	261,98	0,40	203,24	0,27	58,74	28,90
51110000 Remises chèques			160,58	0,21	(160,58)	-100,00
51120000 Remises CB	189,99	0,29			189,99	
51220000 Livret optiplus	15,77	0,02	15,73	0,02	0,04	0,25
53100000 Caisse	56,22	0,09	26,93	0,04	29,29	108,76
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF	64 687,55	100,00	74 844,67	100,00	(10 157,12)	-13,57

Détail du Passif

	01/07/2025 30/06/2026	12,00 mois	01/07/2024 30/06/2025	12,00 mois	Variations	%
I - Total des capitaux propres	27 646,56	42,74	33 717,56	45,05	(6 071,00)	-18,01
Capital Social ou individuel	10 000,00	15,46	10 000,00	13,36		
10100000 Capital social ou personnel	10 000,00	15,46	10 000,00	13,36		
Réserve légale	1 000,00	1,55	1 000,00	1,34		
10610000 Réserve légale	1 000,00	1,55	1 000,00	1,34		
Autres réserves	22 717,56	35,12	21 614,48	28,88	1 103,08	5,10
10680000 Autres réserves	22 717,56	35,12	21 614,48	28,88	1 103,08	5,10
Résultat de l'exercice	(6 071,00)	-9,39	1 103,08	1,47	(7 174,08)	-650,37
II - Total des autres fonds propres						
III - Total des provisions						
IV - Total des dettes	37 040,99	57,26	41 127,11	54,95	(4 086,12)	-9,94
Emprunts et dettes auprès des établissements de c	8 875,92	13,72	14 445,92	19,30	(5 570,00)	-38,56
16440000 Emprunts PGE 6000 €	99,07	0,15	1 315,98	1,76	(1 216,91)	-92,47
16450000 Emprunts PGE 10000 €	2 323,26	3,59	4 840,11	6,47	(2 516,85)	-52,00
16460000 Emprunts BPA 8000€	3 415,03	5,28	5 011,87	6,70	(1 596,84)	-31,86
51200000 Banque	3 038,56	4,70	3 277,96	4,38	(239,40)	-7,30
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 471,25	2,27	2 307,66	3,08	(836,41)	-36,24
40110000 Fournisseurs dus	1 471,25	2,27	2 307,66	3,08	(836,41)	-36,24
Dettes fiscales et sociales	8 709,00	13,46	6 456,00	8,63	2 253,00	34,90
43760000 RSI	7 949,00	12,29	5 206,00	6,96	2 743,00	52,69
44550000 Tva à décaisser	760,00	1,17	1 250,00	1,67	(490,00)	-39,20
Autres dettes	17 984,82	27,80	17 917,53	23,94	67,29	0,38
45500000 Compte courant Mme GUERET	17 984,82	27,80	17 917,53	23,94	67,29	0,38
TOTAL GENERAL DU PASSIF	64 687,55	100,00	74 844,67	100,00	(10 157,12)	-13,57

Détail du Compte de Résultat

	01/07/2025 30/06/2026	12,00 mois	01/07/2024 30/06/2025	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	55 352,29	100,01	51 892,19	100,02	3 460,10	6,67
Ventes de marchandises	35 607,59	64,33	36 078,82	69,54	(471,23)	-1,31
Ventes de marchandises FRANCE	35 607,59	64,33	36 078,82	69,54	(471,23)	-1,31
70710000 Ventes mercerie	12 497,87	22,58	12 746,48	24,57	(248,61)	-1,95
70720000 Vente laine	6 045,73	10,92	6 256,18	12,06	(210,45)	-3,36
70730000 Vente lingerie 20%	17 063,99	30,83	16 994,16	32,75	69,83	0,41
70735000 Vente lingerie 5.5%			82,00	0,16	(82,00)	-100,00
Production vendue Biens						
Production vendue Services + Travaux	19 741,85	35,67	15 803,93	30,46	3 937,92	24,92
Production vendue Services FRANCE	19 741,85	35,67	15 803,93	30,46	3 937,92	24,92
70610000 Prestation couture-broderie	19 696,68	35,59	15 803,93	30,46	3 892,75	24,63
70840000 Mondial impression	45,17	0,08			45,17	
Montant net du chiffre d'affaires	55 349,44	100,00	51 882,75	100,00	3 466,69	6,68
Autres produits d'exploitation	2,85	0,01	9,44	0,02	(6,59)	-69,81
75800000 Produits divers gest.cour.	2,85	0,01	9,44	0,02	(6,59)	-69,81
Total des charges d'exploitation	60 482,53	109,27	49 649,54	95,70	10 832,99	21,82
Achats de marchandises	15 142,08	27,36	11 495,31	22,16	3 646,77	31,72
60710000 Achats mercerie	4 277,42	7,73	3 723,23	7,18	554,19	14,88
60711000 Achats mercerie intracommunaut.	1 690,09	3,05	839,94	1,62	850,15	101,22
60721000 Achats laine intracommunautaire	2 215,41	4,00	2 397,40	4,62	(181,99)	-7,59
60730000 Achats lingerie	6 959,16	12,57	4 149,84	8,00	2 809,32	67,70
60750000 Achats linge maison			384,90	0,74	(384,90)	-100,00
Variation de stocks de marchandises	7 364,11	13,30	(1 768,04)	-3,41	9 132,15	516,51
60370000 Variation stock marchandises	7 364,11	13,30	(1 768,04)	-3,41	9 132,15	516,51
Autres achats et charges externes	15 030,13	27,15	13 986,20	26,96	1 043,93	7,46
60610000 Electricité	802,03	1,45	853,68	1,65	(51,65)	-6,05
60611000 Eau	199,13	0,36	166,55	0,32	32,58	19,56
60630000 Petit matériel Fourn. d'entret.	1 102,09	1,99	434,70	0,84	667,39	153,53
60640000 Fournitures de bureau	81,47	0,15	47,82	0,09	33,65	70,37
61320000 Location immobilière	5 242,32	9,47	4 207,56	8,11	1 034,76	24,59
61350000 Location tpe	312,00	0,56	330,00	0,64	(18,00)	-5,45
61352000 Location caisse enregistreuse	1 380,00	2,49	1 380,00	2,66		
61520000 Entret.répar.locaux	300,00	0,54			300,00	
61600000 Primes d'assurance	400,46	0,72	873,50	1,68	(473,04)	-54,15
62260000 Honoraires comptables	2 632,19	4,76	2 517,61	4,85	114,58	4,55
62262000 Honoraires juridiques			376,73	0,73	(376,73)	-100,00
62263000 Honoraires divers	558,00	1,01	108,00	0,21	450,00	416,67
62271000 Frais d'actes et contentieux	42,26	0,08	46,04	0,09	(3,78)	-8,21
62410000 Transport sur achats	257,66	0,47	98,10	0,19	159,56	162,65
62411000 Transport sur achats intracomm.	29,85	0,05	19,90	0,04	9,95	50,00
62510000 Frais de déplacements			2,70	0,01	(2,70)	-100,00
62560000 Missions réceptions	17,58	0,03	41,04	0,08	(23,46)	-57,16
62610000 Affranchissements	59,35	0,11	5,56	0,01	53,79	967,45
62630000 Téléphone mobile-internet	607,57	1,10	605,88	1,17	1,69	0,28
62700000 Services bancaires	795,96	1,44	1 494,96	2,88	(699,00)	-46,76
62710000 Commissions cartes bleues	200,21	0,36	180,87	0,35	19,34	10,69
62800000 Frais divers	10,00	0,02			10,00	

Détail du Compte de Résultat

	01/07/2025 30/06/2026	12,00 mois	01/07/2024 30/06/2025	12,00 mois	Variations	%
62810000 Cotisations diverses			195,00	0,38	(195,00)	-100,00
Impôts, taxes et versements assimilés	1 681,00	3,04	2 363,20	4,55	(682,20)	-28,87
63330000 Formation continue	139,00	0,25	137,00	0,26	2,00	1,46
63511000 Cotisation foncière entreprise	689,00	1,24	681,00	1,31	8,00	1,17
63700000 CSG déductible	687,00	1,24	1 388,00	2,68	(701,00)	-50,50
63780000 Taxes diverses	166,00	0,30	157,20	0,30	8,80	5,60
Salaires	15 920,25	28,76	14 400,00	27,75	1 520,25	10,56
64110000 Rémunération de la gérance	15 920,25	28,76	14 400,00	27,75	1 520,25	10,56
Cotisations sociales	2 940,00	5,31	4 833,13	9,32	(1 893,13)	-39,17
64620000 Cotis.oblig.maladie	186,00	0,34	94,00	0,18	92,00	97,87
64630000 Cotis.oblig.vieillesse	2 754,00	4,98	4 197,00	8,09	(1 443,00)	-34,38
64670000 Cot.soc.facultatives			542,13	1,04	(542,13)	-100,00
Dotations aux amortissements	1 544,56	2,79	1 735,41	3,34	(190,85)	-11,00
68110000 Dot. amort. des immobilisat.	1 544,56	2,79	1 735,41	3,34	(190,85)	-11,00
Dotations aux provisions sur actif circulant	529,95	0,96	2 301,00	4,44	(1 771,05)	-76,97
68173000 Dotationx aux prov.stocks	529,95	0,96	2 301,00	4,44	(1 771,05)	-76,97
Autres charges	330,45	0,60	303,33	0,58	27,12	8,94
65160000 Droits d'auteur et reprod.	274,90	0,50	269,24	0,52	5,66	2,10
65800000 Charges diverses gest.cour.	21,55	0,04	34,09	0,07	(12,54)	-36,78
65820000 Pénalités, amendes fiscales et pénales	34,00	0,06			34,00	
Résultat d'exploitation	(5 130,24)	-9,27	2 242,65	4,32	(7 372,89)	-328,76
Total des produits financiers	219,42	0,40	0,39		219,03	N/S
Produits financiers de participations	7,94	0,01	0,35		7,59	N/S
76100000 Produits de participation	7,94	0,01	0,35		7,59	N/S
Produits autres valeurs mob. & créances actif imm.	211,44	0,38			211,44	
76200000 Produits des autres immos financières	211,44	0,38			211,44	
Autres intérêts et produits assimilés	0,04		0,04			
76800000 Autres produits financiers	0,04		0,04			
Total des charges financières	1 160,18	2,10	1 069,96	2,06	90,22	8,43
Intérêts et charges assimilées	941,09	1,70	1 069,96	2,06	(128,87)	-12,04
66110000 Intérêts des emprunts	353,80	0,64	463,63	0,89	(109,83)	-23,69
66160000 Intérêts débiteurs	512,29	0,93	516,33	1,00	(4,04)	-0,78
66180000 Intérêts dettes commerciales	75,00	0,14	90,00	0,17	(15,00)	-16,67
Valeurs comptables immos financ. cédées	219,09	0,40			219,09	
66710000 Valeurs comptables des immobilisations fi	219,09	0,40			219,09	
Résultat financier	(940,76)	-1,70	(1 069,57)	-2,06	128,81	12,04
Résultat courant avant impôts	(6 071,00)	-10,97	1 173,08	2,26	(7 244,08)	-617,53

Détail du Compte de Résultat

	01/07/2025 30/06/2026	12,00 mois	01/07/2024 30/06/2025	12,00 mois	Variations	%
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles			70,00	0,13	(70,00)	-100,00
Charges exceptionnelles			70,00	0,13	(70,00)	-100,00
67120000 Amendes et pénalités			70,00	0,13	(70,00)	-100,00
Résultat exceptionnel			(70,00)	-0,13	70,00	100,00
Résultat de l'exercice	(6 071,00)	-10,97	1 103,08	2,13	(7 174,08)	-650,37

DOCUMENTS DE GESTION

Analyse des marges

	01/07/2025 30/06/2026	12,00 mois	01/07/2024 30/06/2025	12,00 mois	Ecart	%
ACTIVITE COMMERCIALE						
Ventes de marchandises	35 607,59	100,00	36 078,82	100,00	(471,23)	-1,31
Achats de marchandises	15 142,08	42,52	11 495,31	31,86	3 646,77	31,72
Variation stocks de marchandises	7 364,11	20,68	(1 768,04)	-4,90	9 132,15	-516,51
Total des achats revendus	22 506,19	63,21	9 727,27	26,96	12 778,92	131,37
MARGE COMMERCIALE (a)	13 101,40	36,79	26 351,55	73,04	(13 250,15)	-50,28
ACTIVITE DE PRODUCTION						
Production vendue (et services)	19 741,85	100,00	15 803,93	100,00	3 937,92	24,92
Production stockée						
Production immobilisée						
Production de la période	19 741,85	100,00	15 803,93	100,00	3 937,92	24,92
Achats de matières premières						
Variation de stocks de matières						
Achats de sous-traitance directe						
Total des achats consommés						
MARGE SUR COUT DES MATIERES	19 741,85	100,00	15 803,93	100,00	3 937,92	24,92
SYNTHESE DE L'ACTIVITE						
Ventes de marchandises	35 607,59	64,33	36 078,82	69,54	(471,23)	-1,31
Production de la période	19 741,85	35,67	15 803,93	30,46	3 937,92	24,92
ACTIVITE DE LA PERIODE	55 349,44	100,00	51 882,75	100,00	3 466,69	6,68
Marge commerciale	13 101,40	23,67	26 351,55	50,79	(13 250,15)	-50,28
Marge sur coût des matières	19 741,85	35,67	15 803,93	30,46	3 937,92	24,92
MARGE SUR MATIERES ET ACHATS	32 843,25	59,34	42 155,48	81,25	(9 312,23)	-22,09

Soldes Intermédiaires de Gestion

Règlement ANC 2022-06	01/07/2025 30/06/2026	12,00 mois	01/07/2024 30/06/2025	12,00 mois	Ecart	%
CHIFFRE D'AFFAIRES	55 349,44	100,00	51 882,75	100,00	3 466,69	6,68
Ventes de marchandises	35 607,59	64,33	36 078,82	69,54	(471,23)	-1,31
- Achats de marchandises	15 142,08	42,52	11 495,31	31,86	3 646,77	31,72
- Variation stocks de marchandises	7 364,11	20,68	(1 768,04)	-4,90	9 132,15	-516,51
MARGE COMMERCIALE (a)	13 101,40	36,79	26 351,55	73,04	(13 250,15)	-50,28
Production vendue	19 741,85	35,67	15 803,93	30,46	3 937,92	24,92
+ Variation production stockée						
+ Production immobilisée						
PRODUCTION DE L'EXERCICE	19 741,85	35,67	15 803,93	30,46	3 937,92	24,92
- Achats stockés approvisionnement						
- Variation des stocks et approvisionnement						
- Achats de sous-traitance directe						
MARGE BRUTE PRODUCTION (b)	19 741,85	100,00	15 803,93	100,00	3 937,92	24,92
MARGES (Commerciale + Production)	32 843,25	59,34	42 155,48	81,25	(9 312,23)	-22,09
- Achats non stockés (c)	2 184,72	3,95	1 502,75	2,90	681,97	45,38
- Autres charges externes (c)	12 845,41	23,21	12 483,45	24,06	361,96	2,90
CONSOMMATION DE L'EXERCICE EN PROVENANCE DES TIERS	15 030,13	27,15	13 986,20	26,96	1 043,93	7,46
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE (a+b-c)	17 813,12	32,18	28 169,28	54,29	(10 356,16)	-36,76
+ Subventions						
- Impôts, taxes sur rémunérations	139,00	0,25	137,00	0,26	2,00	1,46
- Autres impôts et taxes	1 542,00	2,79	2 226,20	4,29	(684,20)	-30,73
- Salaires	15 920,25	28,76	14 400,00	27,75	1 520,25	10,56
- Cotisations sociales	2 940,00	5,31	4 833,13	9,32	(1 893,13)	-39,17
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	(2 728,13)	-4,93	6 572,95	12,67	(9 301,08)	-141,51
+ Reprises sur amortissements et provisions						
+ Pds des cessions d'immos incorp. et corp.						
+ Autres produits de gestion courante	2,85	0,01	9,44	0,02	(6,59)	-69,81
+ Quote-part des subv. d'invest. virée au résultat						
- Dotations aux amort., dépréciations et provisions	2 074,51	3,75	4 036,41	7,78	(1 961,90)	-48,61
- Valeurs cptbles d'immos incorp. et corp. cédées						
- Autres charges de gestion courante	330,45	0,60	303,33	0,58	27,12	8,94
RÉSULTAT EXPLOITATION	(5 130,24)	-9,27	2 242,65	4,32	(7 372,89)	-328,76
Bénéfice-perte sur opérations en commun						
+ Produits financiers	219,42	0,40	0,39		219,03	N/S
- Charges financières	1 160,18	2,10	1 069,96	2,06	90,22	8,43
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	(6 071,00)	-10,97	1 173,08	2,26	(7 244,08)	-617,53
Produits exceptionnels						
- Charges exceptionnelles			70,00	0,13	(70,00)	-100,00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL			(70,00)	-0,13	70,00	100,00
- Participation des salariés						
- Impôts sur les bénéfices						
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	(6 071,00)	-10,97	1 103,08	2,13	(7 174,08)	-650,37

Détail des Soldes Intermédiaires (Activité mixte)

	01/07/2025 30/06/2026	12,00 mois	01/07/2024 30/06/2025	12,00 mois	Variations	%
Montant net du chiffre d'affaires	55 349,44	100,00	51 882,75	100,00	3 466,69	6,68
Ventes de marchandises	35 607,59	64,33	36 078,82	69,54	(471,23)	-1,31
Ventes mercerie	12 497,87	22,58	12 746,48	24,57	(248,61)	-1,95
Vente laine	6 045,73	10,92	6 256,18	12,06	(210,45)	-3,36
Vente lingerie 20%	17 063,99	30,83	16 994,16	32,75	69,83	0,41
Vente lingerie 5.5%			82,00	0,16	(82,00)	-100,0
Achats de marchandises	15 142,08	42,52	11 495,31	31,86	3 646,77	31,72
Achats mercerie	4 277,42	12,01	3 723,23	10,32	554,19	14,88
Achats mercerie intracommunaut.	1 690,09	4,75	839,94	2,33	850,15	101,22
Achats laine intracommunautaire	2 215,41	6,22	2 397,40	6,64	(181,99)	-7,59
Achats lingerie	6 959,16	19,54	4 149,84	11,50	2 809,32	67,70
Achats linge maison			384,90	1,07	(384,90)	-100,0
Variation de stocks de marchandises	7 364,11	20,68	(1 768,04)	-4,90	9 132,15	516,51
Variation stock marchandises	7 364,11	20,68	(1 768,04)	-4,90	9 132,15	516,51
Marge commerciale	13 101,40	36,79	26 351,55	73,04	(13 250,15)	-50,28
Production vendue	19 741,85	35,67	15 803,93	30,46	3 937,92	24,92
Prestation couture-broderie	19 696,68	35,59	15 803,93	30,46	3 892,75	24,63
Mondial impression	45,17	0,08			45,17	
Production de l'exercice	19 741,85	35,67	15 803,93	30,46	3 937,92	24,92
Marge brute de production	19 741,85	100,00	15 803,93	100,00	3 937,92	24,92
MARGES (Commerciale + Production)	32 843,25	59,34	42 155,48	81,25	(9 312,23)	-22,09
Achats non stockés matières et fournitures	2 184,72	3,95	1 502,75	2,90	681,97	45,38
Electricité	802,03	1,45	853,68	1,65	(51,65)	-6,05
Eau	199,13	0,36	166,55	0,32	32,58	19,56
Petit matériel Fourn. d'entret.	1 102,09	1,99	434,70	0,84	667,39	153,53
Fournitures de bureau	81,47	0,15	47,82	0,09	33,65	70,37
Autres charges externes	12 845,41	23,21	12 483,45	24,06	361,96	2,90
Location immobilière	5 242,32	9,47	4 207,56	8,11	1 034,76	24,59
Location tpe	312,00	0,56	330,00	0,64	(18,00)	-5,45
Location caisse enregistreuse	1 380,00	2,49	1 380,00	2,66		
Entret.répar.locaux	300,00	0,54			300,00	
Primes d'assurance	400,46	0,72	873,50	1,68	(473,04)	-54,15
Honoraires comptables	2 632,19	4,76	2 517,61	4,85	114,58	4,55
Honoraires juridiques			376,73	0,73	(376,73)	-100,0
Honoraires divers	558,00	1,01	108,00	0,21	450,00	416,67
Frais d'actes et contentieux	42,26	0,08	46,04	0,09	(3,78)	-8,21
Transport sur achats	257,66	0,47	98,10	0,19	159,56	162,65
Transport sur achats intracomm.	29,85	0,05	19,90	0,04	9,95	50,00
Frais de déplacements			2,70	0,01	(2,70)	-100,0
Missions réceptions	17,58	0,03	41,04	0,08	(23,46)	-57,16
Affranchissements	59,35	0,11	5,56	0,01	53,79	967,45
Téléphone mobile-internet	607,57	1,10	605,88	1,17	1,69	0,28
Services bancaires	795,96	1,44	1 494,96	2,88	(699,00)	-46,76
Commissions cartes bleues	200,21	0,36	180,87	0,35	19,34	10,69
Frais divers	10,00	0,02			10,00	
Cotisations diverses			195,00	0,38	(195,00)	-100,0

Détail des Soldes Intermédiaires (Activité mixte)

	01/07/2025 30/06/2026	12,00 mois	01/07/2024 30/06/2025	12,00 mois	Variations	%
Valeur ajoutée produite	17 813,12	32,18	28 169,28	54,29	(10 356,16)	-36,76
Impôts, taxes & versements assimilés sur rémunéré	139,00	0,25	137,00	0,26	2,00	1,46
Formation continue	139,00	0,25	137,00	0,26	2,00	1,46
Impôts, taxes & versements assimilés autres	1 542,00	2,79	2 226,20	4,29	(684,20)	-30,73
Cotisation foncière entreprise	689,00	1,24	681,00	1,31	8,00	1,17
CSG déductible	687,00	1,24	1 388,00	2,68	(701,00)	-50,50
Taxes diverses	166,00	0,30	157,20	0,30	8,80	5,60
Salaires	15 920,25	28,76	14 400,00	27,75	1 520,25	10,56
Rémunération de la gérance	15 920,25	28,76	14 400,00	27,75	1 520,25	10,56
Cotisations sociales	2 940,00	5,31	4 833,13	9,32	(1 893,13)	-39,17
Cotis.oblig.maladie	186,00	0,34	94,00	0,18	92,00	97,87
Cotis.oblig.vieillesse	2 754,00	4,98	4 197,00	8,09	(1 443,00)	-34,38
Cot.soc.facultatives			542,13	1,04	(542,13)	-100,0
Excédent brut d'exploitation	(2 728,13)	-4,93	6 572,95	12,67	(9 301,08)	-141,5
Autres produits d'exploitation	2,85	0,01	9,44	0,02	(6,59)	-69,81
Produits divers gest.cour.	2,85	0,01	9,44	0,02	(6,59)	-69,81
Dotations aux amortissements et provisions	2 074,51	3,75	4 036,41	7,78	(1 961,90)	-48,61
Dot. amort. des immobilisat.	1 544,56	2,79	1 735,41	3,34	(190,85)	-11,00
Dotationx aux prov.stocks	529,95	0,96	2 301,00	4,44	(1 771,05)	-76,97
Autres charges	330,45	0,60	303,33	0,58	27,12	8,94
Droits d'auteur et reprod.	274,90	0,50	269,24	0,52	5,66	2,10
Charges diverses gest.cour.	21,55	0,04	34,09	0,07	(12,54)	-36,78
Pénalités, amendes fiscales et pénales	34,00	0,06			34,00	
Résultat d'exploitation	(5 130,24)	-9,27	2 242,65	4,32	(7 372,89)	-328,7
Total des produits financiers	219,42	0,40	0,39		219,03	N/S
Produits de participation	7,94	0,01	0,35		7,59	N/S
Produits des autres immos financières	211,44	0,38			211,44	
Autres produits financiers	0,04		0,04			
Total des charges financières	1 160,18	2,10	1 069,96	2,06	90,22	8,43
Intérêts des emprunts	353,80	0,64	463,63	0,89	(109,83)	-23,69
Intérêts débiteurs	512,29	0,93	516,33	1,00	(4,04)	-0,78
Intérêts dettes commerciales	75,00	0,14	90,00	0,17	(15,00)	-16,67
Valeurs comptables des immobilisations financières	219,09	0,40			219,09	
Résultat courant avant impôts	(6 071,00)	-10,97	1 173,08	2,26	(7 244,08)	-617,5
Charges exceptionnelles			70,00	0,13	(70,00)	-100,0
Amendes et pénalités			70,00	0,13	(70,00)	-100,0
Résultat exceptionnel			(70,00)	-0,13	70,00	100,00
Résultat de l'exercice	(6 071,00)	-10,97	1 103,08	2,13	(7 174,08)	-650,3

Détermination de la capacité d'autofinancement

Règlement ANC 2022-06	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2024
Nombre de mois de la période	12,00	12,00	12,00
Résultat net	(6 071,00)	1 103,08	(14 324,99)
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	2 074,51	4 036,41	2 990,86
- Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions			
+/- Plus ou moins values de cessions			
- Subventions d'investissement rapportées au résultat			
= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT DE L'EXERCICE	(3 996,49)	5 139,49	(11 334,13)

Bilans Comparatifs

Règlement ANC 2022-06

	30/06/2024		30/06/2025		30/06/2026	
1 - Immobilisations nettes	13 437,14	16,90	11 701,73	15,63	9 938,08	15,36
2 - Valeurs d'exploitation	62 543,60	78,67	62 010,64	82,85	54 116,58	83,66
3 - Réalisable	2 026,81	2,55	929,06	1,24	370,91	0,57
4 - Disponible	1 495,87	1,88	203,24	0,27	261,98	0,40

TOTAL ACTIF

79 503,42 100,00

74 844,67 100,00

64 687,55 100,00

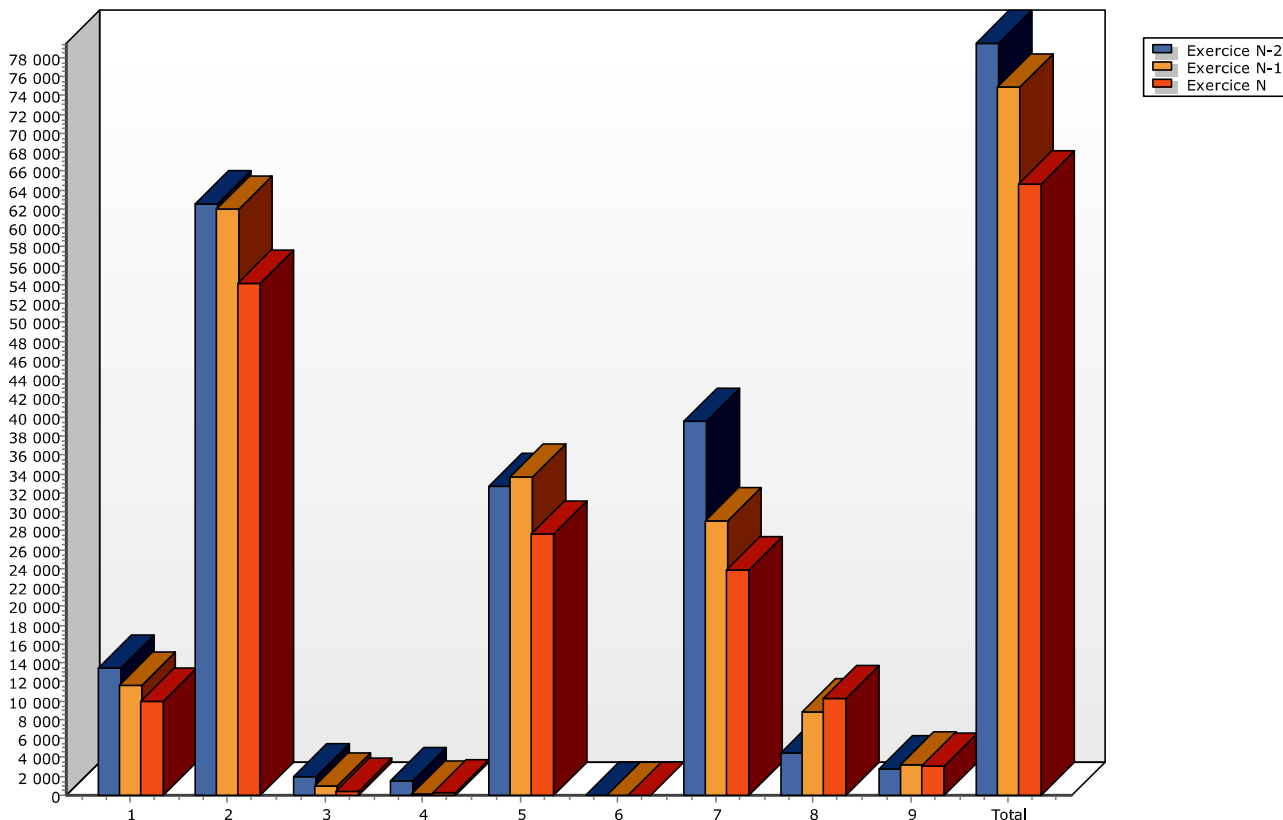
5 - Capitaux propres	32 614,48	41,02	33 717,56	45,05	27 646,56	42,74
6 - Provisions pour risques et charges						
7 - Emprunts à long et moyen terme	39 546,53	49,74	29 085,49	38,86	23 822,18	36,83
8 - Exigible à court terme	4 548,76	5,72	8 763,66	11,71	10 180,25	15,74
9 - Concours bancaires courants	2 793,65	3,51	3 277,96	4,38	3 038,56	4,70

TOTAL PASSIF

79 503,42 100,00

74 844,67 100,00

64 687,55 100,00



Etat prévisionnel des emprunts

Exercice du 01/07/2025 au 30/06/2026

Exprimé en euros

Désignation	Période du 01/07/2025 au 30/06/2026	Période du 01/07/2026 au 30/06/2027	Période du 01/07/2027 au 30/06/2028	Période du 01/07/2028 au 30/06/2029	Période du 01/07/2029 au 30/06/2030
Capital					
Début de la période	11 170,55	5 839,95	1 745,49	0,00	0,00
Déblocages	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Remboursements	5 330,60	4 094,46	1 745,49	0,00	0,00
Remboursements anticipés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fin de la période	5 839,95	1 745,49	0,00	0,00	0,00
Intérêts					
Payés	226,72	127,25	42,46	0,00	0,00
Courus non échus début	16,63	10,98	5,41	0,00	0,00
Courus non échus fin	10,98	5,41	0,00	0,00	0,00
Total	221,07	121,68	37,05	0,00	0,00
Assurances					
Payées	63,96	58,63	0,00	0,00	0,00
Courues non échues début	0,71	0,71	0,00	0,00	0,00
Courues non échues fin	0,71	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	63,96	57,92	0,00	0,00	0,00
Commissions					
Payées	63,12	40,36	0,00	0,00	0,00
Courues non échues début	1,64	1,64	0,00	0,00	0,00
Courues non échues fin	1,64	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	63,12	38,72	0,00	0,00	0,00
Charges					
	348,15	218,32	37,05	0,00	0,00
Reste à courir					
Intérêts	169,71	42,46	0,00	0,00	0,00
Assurances	58,63	0,00	0,00	0,00	0,00
Commissions	40,36	0,00	0,00	0,00	0,00
Capital	5 839,95	1 745,49	0,00	0,00	0,00
Total	6 108,65	1 787,95	0,00	0,00	0,00
Annuités					
	5 684,40	4 320,70	1 787,95	0,00	0,00