

2. FINANCES

2.2 Exercice 2025 – Projet de rapport d'activité du Directeur Général

Annexe 2.2

RAPPORTEUR : Le Directeur Général

Au 4 mars 2026, la finalisation des écritures comptables est faite. Les travaux de vérification des commissaires aux comptes (CAC) sont en cours avec des échanges avec les équipes du Crédit Municipal.

Il vous sera présenté en séance un projet de rapport d'activité. Le compte de résultat serait le suivant, sous réserve de la prise en compte des remarques des CAC :

	Résultat 2024	B.P. 2025	D.M.2 2025	Résultat 2025 ajusté exceptionnel
1 + Intérêts et produits assimilés	+ 2 727 940	+ 2 828 000	+ 2 878 000	+ 3 038 129
2 - Intérêts et charges assimilées	- 269 127	- 344 000	- 428 500	- 412 141
3 + Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
4 - Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
5 + Produits sur opérations de location simple	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
6 - Charges sur opérations de location simple	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
7 + Revenus des titres à revenu variable	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
8 + Commissions (produits)	+ 97 808	+ 392 500	+ 409 000	+ 400 226
9 - Commissions (charges)	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
10 +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
11 +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placements et assimilés	+ 55 128	+ 0	+ 208 500	+ 88 209
12 + Autres produits d'exploitation bancaire	+ 228 776	+ 121 000	+ 118 500	+ 140 351
13 - Autres charges d'exploitation bancaire	- 6 117	- 5 000	- 6 000	- 5 507
14 PRODUIT NET BANCAIRE	+ 2 834 409	+ 2 992 500	+ 3 179 500	+ 3 249 268
15 - Charges générales d'exploitation	- 2 366 187	- 2 700 500	- 2 770 000	- 2 773 708
16 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	- 225 113	- 245 500	- 272 500	- 249 908
17 RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	+ 243 109	+ 46 500	+ 137 000	+ 225 652
18 - Coût du risque	- 142 400	- 9 000	- 67 000	- 65 559
19 RESULTAT D'EXPLOITATION	+ 100 709	+ 37 500	+ 70 000	+ 160 093
20 +/- Gains ou pertes sur actifs immobilisés	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
21 RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT	+ 100 709	+ 37 500	+ 70 000	+ 160 093
22 +/- Résultat exceptionnel	+ 42 072	- 22 500	+ 90 000	+ 0
23 - Impôt sur les bénéfices	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
24 +/- Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
25 RESULTAT NET	+ 142 781	+ 15 000	+ 160 000	+ 160 093
Coefficient d'exploitation courante (CEC)	95,3%	98,8%	95,8%	93,1%

Le projet de compte financier et les tableaux d'analyse d'activité sont présentés en annexe et expliqué en séance.

La validation définitive du compte financier et le quitus de gestion au Directeur Général ne peuvent être votés qu'après avoir pris connaissance du rapport des CAC. Nous avons pu avancer de deux mois nos délais par rapport à l'exercice précédent néanmoins ceux-ci étaient trop courts pour permettre l'établissement de ces rapports.

Nous proposons donc au Conseil d'acter ce jour de l'arrêté des comptes 2025 et de remettre au prochain COS leur approbation définitive.

Le Conseil, après examen :

- **Acte l'arrêté des comptes 2025**
- ~~le modifie comme suit :~~

.....
.....
.....

TRANSMIS AU CONTROLE DE LEGALITE


CRÉDIT MUNICIPAL
NANTES
Le Vice-Président du C.O.S.

[Signature]


CRÉDIT MUNICIPAL
NANTES
Le Directeur Général

[Signature]