

Facilitateur, J. Saugy  
Exercice 2025  
Etats financiers



Genève le 28.2.2026

<u>ACTIF</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>Ecart</u>	<u>%</u>
UBS LEVAIN	56'935	60'302	-3'367	-6%
CCP	129'964	93'231	36'733	39%
UBS PERSO	6'425	4'210	2'215	53%
Garantie Loyer	8'040	8'040	0	0%
Compte courant recettes stripe	58	0	58	584300%
Compte courant recettes wallee	475	404	71	18%
Compte courant recettes payrexx	0	0	0	#DIV/0!
Débiteurs	1	1	0	0%
IP exploitation	4'986	1'183	3'803	321%
Actifs transitoires	0	710	-710	-100%
<b>Total Actifs mobilisés</b>	<b>206'886</b>	<b>168'081</b>	<b>38'804</b>	<b>23%</b>
Prêt circuitcourt.ch*	40'000	40'000	0	0%
Mobilier	1	1	0	0%
Matériel IT	14'998	14'998	0	0%
Fds amort. Matériel IT	-13'020	-11'297	-1'723	15%
Graphisme	1'148	1'148	0	0%
Fds amort. Graphisme	-1'147	-1'147	0	0%
Autres matériels	19'731	19'731	0	0%
Fds amort. Autres matériels	-19'730	-19'697	-33	0%
Vélo	21'940	21'940	0	0%
Fds amort. Vélo	-15'656	-12'861	-2'795	22%
Chambre froide et pétrins	45'298	45'298	0	0%
Fds amort. Chambre froide et pétrins	-23'636	-19'106	-4'530	24%
Aménagement atelier	32'882	32'882	0	0%
Fds amort. Aménagement atelier	-21'850	-18'562	-3'288	18%
Four	57'772	57'772	0	0%
Fds amort. Four	-26'274	-22'423	-3'851	17%
<b>Total Actifs immobilisés</b>	<b>112'457</b>	<b>128'678</b>	<b>-16'220</b>	<b>-13%</b>
<b>Total Actifs</b>	<b>319'343</b>	<b>296'759</b>	<b>22'584</b>	<b>8%</b>

<u>PASSIFS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>Ecart</u>	<u>%</u>
Passifs transitoires	854	639	214	34%
Compte carte crédit	-261	-219	-42	19%
TVA due réduite	4'103	2'978	1'125	38%
TVA due normale	3'408	1'395	2'013	144%
Charges AVS à régler	10'225	13'780	-3'555	-26%
Charges impôt à payer	6'000	11'344	-5'344	-47%
Compte courant impôt source	2'038	0	2'038	###
Assurances accident et maladie à payer	1'887	913	974	107%
<b>Total Fonds étrangers</b>	<b>28'254</b>	<b>30'830</b>	<b>-2'576</b>	<b>-8%</b>
Capital	132'491	132'491	0	0%
Dépenses privées	-489'299	-441'888	-47'411	11%
Résultat reporté	575'326	473'648	101'678	21%
<b>Total Fonds propres</b>	<b>218'518</b>	<b>164'251</b>	<b>54'267</b>	<b>33%</b>
<b>Résultat</b>	<b>72'571</b>	<b>101'678</b>	<b>-29'107</b>	<b>-29%</b>
<b>Total Passifs</b>	<b>319'343</b>	<b>296'759</b>	<b>22'584</b>	<b>8%</b>

\*Le prêt octroyé à circuitcourt.ch prévoir un remboursement sur 8 ans à 2 % d'intérêt. Selon les annuités suivantes

	<i>Solde</i>	<i>amort.</i>	<i>intérêts</i>	<i>annuités</i>
30.06.24	40000	0	0	0
31.12.24	40000	0	0	0
31.12.25	40000	0	0	0
31.12.26	35000	5000	2000	7000
31.12.27	30000	5000	700	5700
31.12.28	25000	5000	600	5600
31.12.29	20000	5000	500	5500
31.12.30	15000	5000	400	5400
31.12.31	10000	5000	300	5300
31.12.32	5000	5000	200	5200
31.12.33	0	5000	100	5100

<b>PERTES ET PROFITS</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>Ecart</b>	<b>%</b>
Chiffre d'affaires Levain	263'125	270'810	-7'684	-3%
Chiffre d'affaire B2B	152'937	162'372	-9'435	-6%
Formations	13'227	12'222	1'006	8%
Autres produits boulangers	0	1'057	-1'057	-100%
<b>Total Recettes</b>	<b>429'289</b>	<b>446'460</b>	<b>-17'170</b>	<b>-4%</b>
Matières premières	86'393	77'736	8'657	11%
Sacs et autres petit matériel	5'477	13'306	-7'828	-59%
Livraisons	527	784	-257	-33%
Frais encaissement	5'356	6'709	-1'353	-20%
Energie four	10'846	10'490	356	3%
<b>Total Charges variables</b>	<b>108'600</b>	<b>109'025</b>	<b>-425</b>	<b>0%</b>
Salaires bruts	142'890	124'278	18'613	15%
AVS, AI, Amat, AC	13'020	11'368	1'652	15%
Assurance accident	1'277	1'111	166	15%
Assurance maladie	1'330	1'154	176	15%
LPP	1'420	1'171	249	21%
Sous-traitance	365	670	-305	-46%
<b>Total Ressources humaines</b>	<b>160'302</b>	<b>139'752</b>	<b>20'550</b>	<b>15%</b>
Loyer	24'912	25'176	-264	-1%
Entretien, nettoyage, aménagement	911	1'824	-913	-50%
Frais représentation	3'883	4'920	-1'037	-21%
Réparation véhicules	5'605	8'589	-2'984	-35%
Déplacements	1'477	1'253	224	18%
Assurance perte de gain accident	406	406	0	0%
Assurance entreprise	1'779	1'933	-153	-8%
surances sociales (AVS, AI...) indépendant	10'050	15'179	-5'129	-34%
Emoluments	17	287	-270	-94%
Frais divers	2'179	1'264	916	72%
Téléphone, internet	943	1'313	-370	-28%
Autres charges financières	302	333	-31	-9%
Cotisations, promotion	1'076	776	301	39%
<b>Total Charges d'exploitation</b>	<b>53'542</b>	<b>63'252</b>	<b>-9'711</b>	<b>-15%</b>
Amortissement Aménagement atelier	3'288	3'288	0	0%
Amortissement Autres matériels	33	0	33	#DIV/0!
Amortissement Chambre froide et pétrins	4'530	4'530	0	0%
Amortissement Four	3'851	3'851	0	0%
Amortissement Graphisme	0	0	0	#DIV/0!
Amortissement Matériel IT	1'723	2'981	-1'258	-42%
Amortissement Vélos et caisses	2'795	2'832	-37	-1%
<b>Total Amortissement</b>	<b>16'220</b>	<b>17'482</b>	<b>-1'262</b>	<b>-7%</b>
Commission IS	-42	-55	14	-25%
Impôts ICC / IFD	14'070	20'000	-5'930	-30%
Produits exercices antérieurs	0	-4'675	4'675	-100%
Charges exercices antérieurs	4'025	0	4'025	#DIV/0!
Intérêts sur dettes à long terme	0	0	0	#DIV/0!
Compte de passage	0	0	0	#DIV/0!
<b>Total Hors exploitation</b>	<b>18'054</b>	<b>15'270</b>	<b>2'784</b>	<b>18%</b>

Facilitateur, J. Saugy  
Exercice 2025  
Etats financiers



<u>Indicateurs</u>				
Moyenne abonnés LEVAIN	627	584	43	7%
CA / RH	2.68	3.19	-0.52	-16%
Contributions publiques	37'140	46'547	-9'407	-20%
Capacité d'autofinancement	88'792	119'160	-30'369	-25%
Investissement	0	40'000	-40'000	-100%
Réduction des fonds étrangers	2'576	11616	-9'040	-78%
Utilisation privée	47'411	49161	-1'750	-4%
Variation des liquidités	38'804	18383	20'421	111%
Solde	0	0		

Genève le 28.2.2026