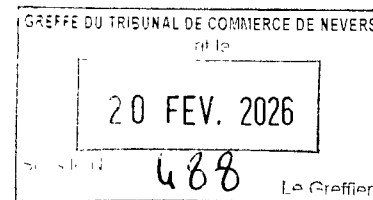


Bordereau attestant l'exactitude des informations - NEVERS - 5802 - Documents comptables (B-S) - Dépôt le 20/02/2026 - B2026/000488 - 2014 B 00116 - 801 790 973 - CATEL

COUVERTURES



CATEL COUVERTURES
Société par Actions Simplifiée
au capital de 3 000 euros
Siège social : 15, Route de Nevers
58700 SICHAMPS
801 790 973 R.C.S. NEVERS

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 22 DECEMBRE 2025

Exercice clos le 30 Juin 2025

**DEUXIEME RESOLUTION
AFFECTATION DU RESULTAT**

L'Assemblée Générale décide d'affecter le **bénéfice** de l'exercice s'élevant à **23 894,32 euros** de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice	23 894,32 euros
-------------------------------	------------------------

Auquel s'ajoute un prélèvement sur le compte « autres réserves », à hauteur de	26 105,68 euros
Ce compte s'élève ainsi à la somme de 221 852,55 euros	

Les sommes distribuables s'élevant à	50 000 euros
---	---------------------

A titre de dividendes aux associés	50 000 euros
Soit 166,67 euros bruts par action	

Le paiement des dividendes serait effectué **le 02 Mars 2026**.

L'Assemblée Générale prend acte qu'en vertu des dispositions de l'article 200 A, 1-A-1° du Code Général des Impôts, les revenus distribués à des personnes physiques font l'objet d'un prélèvement forfaitaire unique de **31,4 %** (PFU) consistant en une imposition sur le revenu à taux forfaitaire unique de **12,8%** auquel s'ajoutent les prélèvements sociaux désormais d'un montant de **18,6 %** depuis le 1^{er} janvier 2026.

Par dérogation à l'application du prélèvement forfaitaire unique, les revenus mobiliers peuvent, **sur option expresse et irrévocable du contribuable** être soumis au barème progressif de l'impôt sur le revenu après un abattement de 40% et ce, en vertu des dispositions de l'article 200 A, 2 du Code Général des Impôts. Cette option doit porter sur l'ensemble des revenus, gains nets, profits et créances entrant dans le champ d'application du PFU. **Elle est exercée chaque année lors du dépôt de la déclaration de revenus** et au plus tard, avant la date limite de déclaration.

26

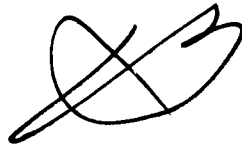
Conformément à la loi, l'assemblée générale prend acte des distributions de dividende effectuées au cours des trois derniers exercices, à savoir :

EXERCICE CLOS LE	DIVIDENDES
30 Juin 2024	27 000 €
30 Juin 2023	Néant
30 Juin 2022	Néant

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 22 Décembre 2025

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

Certifié conforme
Julien CATEL, Président



1- BILAN ACTIF

N° 2050

2025

Désignation de l'entreprise		SAS CATEL COUVERTURES		Durée ex. en nombre de mois* 12	
Adresse de l'entreprise				Durée de l'ex. précédent* 12	
15 RTE DE NEVERS				58700 SICHAMPS	
Numéro SIRET* 80179097300011				Néant ☐ Ex précédent (N-1) clos le	
		Exercice N, clos le : 30/06/2025			30/06/2024
		Brut 1	Amort., provis° 2	Net 3	Net 4
Capital souscrit non appelé (I)		AA			
I	Frais d'établissement *	AB	AC		
A N	Frais de développement*	CX	CQ		
C C	Concessions, brevets et droits similaire	AF	AG		
T	Fonds commercial (1)	AH	AI		
I R	Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK		
F P	Avances et ac. sur immob. incorp.	AL	AM		
	Terrains	AN	AO		
I C	Constructions	AP	AQ		
M	Installat° tech., matériel et outillage ind	AR	AS		
M R	Autres immobilisations corporelles	AT	AU		
P	Immobilisations en cours	AV	AW		
B	Avances et acomptes	AX	AY		
I	Participations évaluées (mise en équ)	CS	CT		
L F	Autres participations	CU	CV	269 850	269 850
I I	Créances rattachées à des participat°	BB	BC		
S N	Autres titres immobilisés	BD	BE		
E	Prêts	BF	BG		
	Autres immobilisations financières *	BH	BI		
TOTAL (II)		BJ	BK	269 850	269 850
A S	Matières 1ères, approvisionnements	BL	BM		
C T	En cours de production de biens	BN	BO		
T	En cours de production de services	BP	BQ		
C	Produits intermédiaires et finis	BR	BS		
C K	Marchandises	BT	BU		
I S	Avances et ac. versés sur cdes	BV	BW		
R C	Clients et comptes rattachés (3)*	BX	BY		
C R	Autres créances (3)	BZ	CA	178	18 768
U E	Capital souscrit et appelé, non versé	CB	CC		
L D	VMP(dt act° propres)	CD	CE		
I	Disponibilités	CF	CG	5 125	10 030
	Charges constatées d'avance (3)*	CH	CI		
R					
E	TOTAL (III)	CJ	CK	5 303	28 798
G	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CW			
U	Primes de remboursement des obl (V)	CM			
L	Ecart de conversion actif* (VI)	CN			
TOTAL GENERAL (I à VI)		CO	1A	275 153	298 648
Renvois : (1) Dont droit au bail		(2) part à - d'1 an des immob fin nettes	CP	(3) Part à + d'un an	CR
Clause de rés de prop *		Immobilisations	Stocks	Créances	

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice 2032

2- BILAN - PASSIF avant répartition

N° 2051

2025

Désignation de l'entreprise : SAS CATEL COUVERTURES		Néant		*
		Exercice N	Exercice N-1	
Capitaux propres	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé)	DA	3 000	3 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport,	DB		
	Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence EK)	DC		
	Réserve légale (3)	DD	300	300
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées*(3) (dt prov fluctuation cours B1)	DF		
	Autres réserves (dt achat oeuvres origin art vivants* EJ)	DG	247 958	232 642
	Report à nouveau	DH		
	RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI	23 894	42 317
	Subventions d'investissement	DJ		
	Provisions réglementées*	DK		
TOTAL (I)		DL	275 153	278 258
Autres fonds propres	Produit des émissions de titres participatifs	DM		
	Avances conditionnées	DN		
TOTAL (II)		DO		
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP		
	Provisions pour charges	DQ		
	TOTAL (III)	DR		
Dettes (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS		
	Autres emprunts obligataires	DT		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU		
	Emp et dettes financières divers (dont emprunts particip EI)	DV		20 390
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX		
	Dettes fiscales et sociales	DY		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
	Autres dettes	EA		
Compt régul	Produits constatés d'avance (4)	EB		
TOTAL (IV)		EC		20 390
Ecart de conversion passif* (V)		ED		
TOTAL GENERAL (I à V)		EE	275 153	298 648
Renvois	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital	1B		
	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C		
	(2) Dont Ecart de réévaluation libre	1D		
	Réserve de réévaluation (1976)	1E		
	(3) Dont réserve spéciale des plus-values à long terme*	EF		
	(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG		20 390
(5) Dt concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		EH		

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n°2032

Désignation de l'entreprise		SAS CATEL COUVERTURES				Néant		*
		Exercice N					Exercice N-1	
		France		Exportation et intrac		Total		
	Ventes de marchandises*	FA		FB		FC		
	Production vendue - biens*	FD		FE		FF		
	- services*	FG		FH		FI		
	Chiffres d'affaires nets*	FJ		FK		FL		
Produits d'exploit	Production stockée*					FM		
	Production immobilisée*					FN		
	Subventions d'exploitation					FO		
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges* (9)					FP		
	Autres produits (1) (11)					FQ		
	Total des produits d'exploitation (2) (I)					FR		
Charges d'exploit	Achats de marchandises (y compris droits de douane)*					FS		
	Variation de stock (marchandises)*					FT		
	Achats de mat 1ères et autres approvisionnements (dts de douane inclus)*					FU		
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)*					FV		
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)*					FW	3 091	7 543
	Impôts, taxes et versements assimilés*					FX		125
	Salaires et traitements*					FY		
	Charges sociales (10)					FZ		
	Dotations - Sur immobilisations - dotations aux amortissements (14)					GA		
	d'exploitation : - dotations aux provisions					GB		
	- Sur actif circulant dotations aux provisions*					GC		
	- Pour risques et charges dotations aux provisions					GD		
	Autres charges (12)					GE		
	Total des charges d'exploitation (4) (II)					GF	3 091	7 668
1- RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)						GG	-3 091	-7 668
opérations	Bénéfice attribué ou perte transférée* (III)					GH		
en commun	Perte supportée ou bénéfice transféré* (IV)					GI		
Produits financiers	Produits financiers de participations (5)					GJ	26 985	29 985
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GK		
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL		
	Reprises sur provisions et transferts de charges					GM		
	Différences positives de change					GN		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO		
	Total des produits financiers (V)					GP	26 985	29 985
charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions*					GQ		
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR		
	Différences négatives de change					GS		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT		
	Total des charges financières (VI)					GU		
2- RESULTAT FINANCIER (V - VI)						GV	26 985	29 985
3- RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)						GW	23 894	22 317

(Renvois voir tableau n° 2053) * Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032

Désignation de l'entreprise		SAS CATEL COUVERTURES		Néant		*	
				Exercice N		Exercice N - 1	
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion			HA			
	Produits exceptionnels sur opérations en capital*			HB			50 000
	Reprise sur provisions et transferts de charges			HC			
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)			HD			50 000
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)			HE			
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital*			HF			30 000
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			HG			
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)			HH			30 000
4- RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)				HI			20 000
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			HJ				
Impôts sur les bénéfices* (X)			HK				
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)			HL	26 985			79 985
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)			HM	3 091			37 668
5- BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)				HN	23 894		42 317
R E N V O I S	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme			HO		
	(2)	Dont - produits de locations immobilières			HY		
		- prod d'exploit afférents à des ex antérieurs (à détailler au 8)			IG		
	(3)	Dont - Crédit-bail mobilier*			HP		
		- Crédit-bail immobilier			HQ		
	(4)	Dont charges d'expl afférentes à des ex antérieurs (à détailler au (8))			1H		
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées			1J		
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées			1K		
	(6 bis)	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art 238 bis du C G I)			HX		
	(6 ter)	Dont amortissement des souscriptions dans des PME innovantes (art 217 octies)			RC		
	(6 ter)	Dont amort exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art 39 quinquies D)			RD		
	(9)	Dont transfert de charges			A1		
	(10)	Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)			A2		
		Dont montant des cot sociales obliga hors CSG-CRDS A5					
(11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)			A3			
(12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)			A4			
(13)	Dt primes cot comp pers facult A6						
	Dont cotisations facultatives Madelin (part déductible) A7						
	Dont cot facul aux nouveaux plans d'épargne retraite A8						
(14)	Dont montant de l'amortissement du fonds de commerce (article 39, 1-2°, al 3)						
(7)	Détails des produits et charges exceptionnels			Exercice N			
(Si le nombre de lignes est insuffisant, reproduire le cadre (7) et le joindre en annexe)				Charges except	Produits except		
(8)	Détail des produits et charges des exercices antérieurs			Exercice N			
				Charges antérieures	Produits antérieurs		

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032

ANNEXE

- **Règles et méthodes comptables**
- **Notes sur le Bilan Actif**
- **Notes sur le Bilan Passif**
- **Engagements financiers et autres informations**

ANNEXE

Exercice clos le : 30/06/2025

Durée : 12 mois

1 REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2014-03 de l'ANC relatif au plan comptable général.

Les conventions 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,

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.

2 NOTES SUR LE BILAN ACTIF

OPTIONS RETENUES

	Date de première option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
Frais d'acquisition				
des immobilisations corporelles et incorporelles				☒
des titres de participation				☒
des autres titres immobilisés et des titres de placement				☒
Frais externes de formation				☒
nécessaires à la mise en service				
Coûts d'emprunts activables				☒
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice				
Dépenses de développement remplissant les critères d'activation				☒
montant comptabilisé en charges pour l'exercice				

ACTIF IMMOBILISE

Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Terrains.....				
Constructions.....				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles et immobilisations en cours et avances et acomptes				
Immobilisations financières.....	269 850			269 850
Total.....	269 850			269 850

Amortissements	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Terrains.....				
Constructions.....				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles.....				
Total.....				

Dépréciations de l'actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Total.....				

2 NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

Frais d'établissement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution		
Frais de premier établissement ...		
Frais d'augmentation de capital ...		

Frais de développement :

Fonds commercial :

Hors droit au bail, il s'élève à :

Eléments achetés..		
Eléments réévalués.....		
Eléments reçus en apport.. . . .		

COMPOSANTS IDENTIFIES

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Autres immobilisations corporelles			

AMORTISSEMENTS

Les plans d'amortissement des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

Durées d'amortissement

Immobilisations non décomposées :

amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME

Immobilisations décomposées :

Structure : amortissement en fonction de la durée d'usage de l'immobilisation prise dans son ensemble (sauf pour les immeubles de placement).

Composants : amortissement en fonction de la durée normale d'utilisation ou de la durée d'usage lorsqu'elle existe.

Modes d'amortissement

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire ou du mode dégressif.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	structure		composants	
	Mode	Durée	Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles						
- dont frais de développement						
- dont fonds commercial						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles						

2 NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

AUTRES POSTES DE L'ACTIF

- STOCKS

Les stocks sont évalués suivant la méthode premier entré, premier sorti. Pour des raisons pratiques, le dernier prix d'achat connu a été retenu sauf écart significatif.
Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production sans prise en compte du coût de la sous-activité.

Valeurs brutes

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Mat. 1ères, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Prod intermédiaires et finis				
Marchandises				
Total.....				

Dépréciation des stocks

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Mat. 1ères, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Prod intermédiaires et finis				
Marchandises				
Total.....				

- CREANCES, DISPONIBILITES ET COMPTES DE REGULARISATION

Créances représentées par des effets de commerce

Néant

Clients.....
Autres créances.....

Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....			
Actif circulant et charges constatées d'avance.....	178	178	

Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

Immobilisations financières.....
Clients et comptes rattachés.....
Autres créances.....
Disponibilités.....

Charges constatées d'avance :

Cette rubrique ne contient que des charges ordinairement liées à l'exploitation normale de l'entreprise

Dépréciation des créances et autres postes d'actif

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Créances				
Autres postes d'actif.....				
Total.....				

3 NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capital social (actions ou parts) :

	Nombre	Valeur nominale
Titres en début d'exercice.....	300	3 000,00
Titres émis.....		
Titres remboursés ou annulés.....		
Titres en fin d'exercice.....	300	3 000,00

Provisions :

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réglementées.....				
Provisions pour risques & charge				
Total.....				

Etat des dettes :

	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissements de crédit.....				
Dettes financières diverses.....				
Fournisseurs.....				
Dettes fiscales et sociales.....				
Dettes sur immobilisations.....				
Autres dettes.....				
Produits constatés d'avance.....				
Total.....				

Dettes représentées par des effets de commerce :

Néant

Dettes financières.....	
Fournisseurs.....	
Autres dettes.....	

Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

Emprunts et dettes auprès des établ. de crédit.....	
Emprunts et dettes financières diverses.....	
Fournisseurs.....	
Dettes fiscales et sociales.....	
Autres dettes.....	

Produits constatés d'avance :

Cette rubrique ne contient que des produits ordinairement liés à l'exploitation normale de l'entreprise

4 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Frais de développement comptabilisés en charges au cours de l'exercice

Dettes garanties par des sûretés réelles

Non recensé

Poste de dette concerné	Montant de la dette	Nature des sûretés	Valeur nette comptable des biens donnés en garantie

Engagements donnés

Non recensé

Intérêts sur emprunts
 Avals et cautions.
 Autres engagements donnés.

Engagements réciproques

Non recensé

Effets escomptés non échus... ..
 Crédit-bail mobilier.
 Crédit-bail immobilier.....
 Locations longue durée.. . . .
 Autres engagements réciproques.

Engagements reçus

Non recensé

Avals et cautions
 Autres engagements reçus

Effectifs

Dont apprentis
 Dont handicapés

Engagements de retraite et avantages similaires

Autres informations significatives

Non recensé