

# Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Etat exprimé en <b>euros</b> Règlement ANC 2022-06					
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé (I)				
	Frais d'établissement (II)				
	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				
ACTIF CIRCULANT	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	3 756	2 121	1 635	
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
	Participations	88 592		88 592	2 592
	Créances rattachées à des participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts	620 460	12 492	607 968	536 558
	Autres immobilisations financières				
	<b>TOTAL (III)</b>	<b>712 808</b>	<b>14 613</b>	<b>698 195</b>	<b>539 150</b>
	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>				
	<b>CREANCES (2)</b>				
TOTAL ACTIF (I à VII)	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	43 071		43 071	184 023
	Charges constatées d'avance				
	<b>Valeurs mobilières de placement</b>	52 906		52 906	187 411
	<b>Instruments financiers et jetons détenus</b>				
	<b>Disponibilités</b>	674 946		674 946	574 070
	<b>TOTAL (IV)</b>	<b>770 924</b>		<b>770 924</b>	<b>945 504</b>
	Frais d'émission des emprunts (V)				
	Primes de remboursement des emprunts (VI)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
<b>TOTAL ACTIF (I à VII)</b>		<b>1 483 732</b>	<b>14 613</b>	<b>1 469 119</b>	<b>1 484 654</b>
(1) dont immobilisations financières à moins d'un an				226 377	206 238
(2) dont créances à plus d'un an					

Etat exprimé en **euros**  
Règlement ANC 2022-06

Règlement ANC 2022-06			
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	892 968	891 551
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	78 083	140 083
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	418 256	396 796
	Réserves pour projet de l'entité		
Autres			
Report à nouveau			
	Excédent ou déficit de l'exercice	16 462	9 677
	Total des fonds propres (situation nette)	1 405 769	1 438 107
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	1 405 769	1 438 107
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Fonds dédiés des fondations abritées		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques	31 023	27 590
	Provisions pour charges	4 118	
	Total des provisions	35 141	27 590
DETTES	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	19 767	15 156
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	8 443	3 801	
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes (1)	28 209	18 957
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF		1 469 119	1 484 654
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		28 209	18 957
(2) Dont emprunts participatifs			

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros  
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	2 955	5 630
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service		2 991
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	63 354	38 717
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	88 838	86 344
Total des produits d'exploitation		155 146	133 682
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	29 643	29 758
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	584	391
	Salaires	80 533	77 053
	Cotisations sociales	25 542	23 448
	Dotation aux amortissements et dépréciations	81	236
	Dotation aux provisions	7 551	
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	38	17
Total des charges d'exploitation		143 972	130 904
RESULTAT D'EXPLOITATION		11 174	2 778

Compte de Résultat 2/2

		Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION			11 174	2 778
PRODUITS FINANCIERS	De participation			
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	19 119		18 682
	Autres intérêts et produits assimilés			
	Reprises sur dépréciations et provisions	14 838		6 016
	Différences positives de change			
	Produits des immobilisations financières cédées			
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie			
Total des produits financiers			33 957	24 698
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	12 075		11 194
	Intérêts et charges assimilées	16 595		4 465
	Différences négatives de change			
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie			
Total des charges financières			28 670	15 659
RESULTAT FINANCIER			5 288	9 039
RESULTAT COURANT avant impôts			16 462	11 817
	Produits exceptionnels			
	Charges exceptionnelles			2 140
RESULTAT EXCEPTIONNEL				(2 140)
Participation des salariés aux résultats Impôts sur les bénéfices				
TOTAL DES PRODUITS			189 104	158 380
TOTAL DES CHARGES			172 642	148 703
EXCEDENT ou DEFICIT			16 462	9 677
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature				35 400
Prestations en nature				4 800
Bénévolat				
TOTAL				40 200
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				4 800
Prestations				
Personnel bénévole				35 400
TOTAL				40 200

## Annexe aux comptes

Etat exprimé en euros

Notre association Initiative Val de Saône est l'une des 205 associations locales réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau

L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions du règlement ANC 2022-06 modifiant le règlement ANC 2014-03.

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes,
- indépendance des exercices,
- continuité d'exploitation.

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

## Annexe aux comptes

Etat exprimé en euros

exprimés en Euros.

Notre association applique depuis l'arrêté des comptes annuels au 31 12 2020, le Règlement ANC 2018-06. Ce règlement est à effet rétroactif.

A compter du 1<sup>er</sup> janvier 2025, l'application pour la première fois du règlement ANC 2022-06 modifiant le règlement ANC 2014-03 entraîne des changements de comptabilisation et de présentation. Les principaux changements opérés sont les suivants :

### Changements de comptabilisation

Les opérations de cession d'immobilisations figurent dans le résultat d'exploitation ou dans le résultat financier s'il s'agit d'immobilisations financières.

Les quotes-parts de subvention d'investissement virées au compte de résultat figurent dans le résultat d'exploitation.

Le périmètre du résultat exceptionnel est réduit aux événements majeurs et significatifs, les autres événements étant désormais traduits dans le résultat d'exploitation.

Suppression des transferts de charges dans le résultat d'exploitation et le résultat financier.

Les refacturations diverses figurent désormais dans les rubriques de produits par nature. Les remboursements de charges de personnel figurent en compensation du poste de charges de personnel.

### Changement de présentation

Les principaux impacts sont les suivants :

Les charges constatées d'avance sont totalisées dans les créances.

Les comptes courants créditeurs sont totalisés en autres dettes.

En application du règlement ANC 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, la société a adopté les nouveaux modèles de bilan et de compte de résultat. La colonne comparative 2024 a fait l'objet de reclassements de présentation pour s'adapter à la nouvelle nomenclature.

Compte tenu du caractère non significatif de ces reclassements, qui n'altèrent pas la lisibilité des états financiers, la société n'a pas jugé nécessaire de présenter séparément en annexe le bilan et le compte de résultat certifiés de l'exercice précédent dans leur ancien format.

Informations relatives au bilan

#### - *Provisions sur prêts*

Sur l'exercice 2025, notre plateforme a étudié 39 dossiers, présenté au Comité d'agrément 32 projets dont 29 ont été validés correspondant à 33 prêts personnels accordés.

Sur l'exercice 2025, 36 prêts ont été décaissés, 29 sur les prêts accordés en 2025 et 7 sur les prêts accordés en 2024.

Au 31 12 2025, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés

## Annexe aux comptes

Etat exprimé en **euros**

n'est plus comptabilisé et s'élève à un montant de 48.000 € pour 2 dossiers.

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien ou cessation d'activité : 100%
- 
- *Répartition de la trésorerie*

Au 31 12 2025, la trésorerie se décompose ainsi :

Trésorerie	31 12 2025
	montant
Trésorerie Fonds de prêt	329.596
Trésorerie fonctionnement	398.256
Total	727.852

- *Variation des fonds propres*

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi :

fonds propres fonctionnement	31 12 2025
	montant
réserves	381.401
report à nouveau	
sous-total	381.401
résultat fonctionnement	29.384
total	410.785

## Annexe aux comptes

Etat exprimé en euros

Informations relatives aux comptes de résultat

- *Montant des concours publics et subventions reçues*

concours publics subventions	2025			2024		
	concour s publics	subventions exploit.	subventions investis.	concour s publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		63.353			30.881	
Etat						
Conseil Régional					7.836	
Intercommunalités		83.765			82.062	
autres						
total		149.118			120.779	

- *Décomposition du compte de résultat par activité*

	2025			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	155.146	155.146		
charges exploitation	143.972	136.552	7 420	
<i>résultat exploitation</i>	11.174	18.594	- 7.420	
produits financiers	33.958	10.790	23.168	
charges financières	28.670		28.670	
<i>résultat financier</i>	5.288	10.790	- 5.502	
<i>résultat courant</i>	16.462	29.384	-12.922	
produits except.				
charges except.				
<i>résultat exceptionnel</i>				
<i>résultat net</i>	16.462	29.384	-12.922	



## Annexe aux comptes

Etat exprimé en **euros**

### - Contributions en nature

CNV	2025
<i>contributions</i>	
dons en nature	
prestation en nature	5.400
bénévolat	40.800
total	46.200
<i>charges</i>	
secours en nature	
màd gratuite de biens	
commodat (prêt)	
prestation en nature	5.400
personnel bénévole	40.800
total	46.200

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure.

Autres informations

### - Effectif moyen

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

effectif	2025
cadres	1
non cadres	1
<i>sous total</i>	
personnel m-à-d facturé	
personnel m-à-d CVN	
sous-total	
bénévolat	
total général	2

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	3 534		1 716	1 494		3 756
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3 534		1 716	1 494		3 756
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	2 592		86 000			88 592
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	551 813		303 250	234 603		620 460
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	554 405		389 250	234 603		709 052
TOTAL		557 940		390 966	236 097		712 808

Amortissements

Etat exprimé en euros		Durée ou taux	Mode d' amts	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
				Dotations	Diminutions		
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencement aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Autres Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier			3 534	81	1 494	2 121
	Emballages récupérables et divers						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES				3 534	81	1 494	2 121
TOTAL				3 534	81	1 494	2 121

Provisions

Etat exprimé en euros  
Règlement ANC 2022-06

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06		Début exercice	Augmentations	Diminutions		31/12/2025
				Utilisées	Non utilisées	
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers					
	Provisions pour investissement					
	Provisions pour hausse des prix					
	Provisions pour amortissements dérogatoires					
	Provisions fiscales pour prêts d'installation					
	Provisions autres					
	PROVISIONS REGLEMENTEES					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges					
	Pour garanties données aux clients					
	Pour amendes et pénalités					
	Pour pertes de change					
	Pour pensions et obligations similaires		4 118			4 118
	Pour impôts					
	Pour renouvellement des immobilisations					
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions					
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer					
	Autres	27 590	3 433			31 023
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	27 590	7 551			35 141	
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	15 255	12 075	14 838		12 492
	Sur stocks et en-cours					
	Sur comptes clients					
	Autres					
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	15 255	12 075	14 838		12 492
TOTAL GENERAL		42 845	19 626	14 838		47 633
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			7 551 12 075	14 838		
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.						

--

# Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

31/12/2025

1 an au plus

plus d'1 an

CREANCES				
	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	620 460	226 377	394 083
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	271	271	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	42 800	42 800	
	Charges constatées d'avance			
	<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>663 532</b>	<b>269 448</b>	<b>394 083</b>
	Prêts accordés en cours d'exercice	303 250		
	Remboursements obtenus en cours d'exercice	234 603		
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

31/12/2025

1 an au plus

1 à 5 ans

plus de 5 ans

DETTES				
	Emprunts obligataires convertibles			
	Autres emprunts obligataires			
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine			
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine			
	Emprunts et dettes financières divers			
	Fournisseurs et comptes rattachés			
	Personnel et comptes rattachés	11 099	11 099	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	8 389	8 389	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Obligations cautionnées			
	Autres impôts, taxes et assimilés	279	279	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
	Groupe et associés			
	Autres dettes	8 443	8 443	
	Dette représentative de titres empruntés			
	Produits constatés d'avance			
	<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>28 209</b>	<b>28 209</b>	
	Emprunts souscrits en cours d'exercice			
	Emprunts remboursés en cours d'exercice			
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)			

## Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	891 551	13 200	11 783	892 968
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	396 796	21 460		418 256
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	9 677	36 568	29 784	16 462
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>				
- Apports	140 083		62 000	78 083
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
<b>TOTAL</b>	<b>1 438 107</b>	<b>71 229</b>	<b>103 567</b>	<b>1 405 769</b>

# Charges à payer

Etat exprimé en **euros**  
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

<b>Total des Charges à payer</b>		<b>23 327</b>
<b>Dettes fiscales et sociales</b>		<b>14 885</b>
<i>Provision sur congés payés</i>	<i>11 099</i>	
<i>Charges sociales sur congés payés</i>	<i>3 786</i>	
<b>Autres dettes</b>		<b>8 443</b>
<i>CHARGES A PAYER</i>	<i>8 443</i>	

# Produits à recevoir

Etat exprimé en **euros**  
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

<b>Total des Produits à recevoir</b>		<b>43 178</b>
<b>Autres créances</b>		<b>43 178</b>
<i>Produits à recevoir</i>	271	
<i>Intérêts courus à recevoir</i>	107	
<i>PRODUITS A RECEVOIR</i>	42 800	



# Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
<b>TOTAL II – Frais d'établissement NET</b>						
<b>TOTAL III - Actif Immobilisé NET</b>	<b>698 195,24</b>	<b>47,52</b>	<b>539 150,21</b>	<b>36,31</b>	<b>159 045,03</b>	<b>29,50</b>
<b>Autres immobilisations corporelles</b>	<b>1 634,97</b>	<b>0,11</b>			<b>1 634,97</b>	
218300 Matériel de bureau et informatique	3 756,00	0,26	3 534,43	0,24	221,57	6,27
281830 Amort, matériel de bureau	(2 121,03)	-0,14	(3 534,43)	-0,24	1 413,40	39,99
<b>Participations</b>	<b>88 592,00</b>	<b>6,03</b>	<b>2 592,00</b>	<b>0,17</b>	<b>86 000,00</b>	<b>N/S</b>
261000 Titres de participation	88 592,00	6,03	2 592,00	0,17	86 000,00	N/S
<b>Prêts</b>	<b>607 968,27</b>	<b>41,38</b>	<b>536 558,21</b>	<b>36,14</b>	<b>71 410,06</b>	<b>13,31</b>
274224 PRET EL MAZZOUZ OUAFAA			899,97	0,06	(899,97)	-100,00
274278 PRET LABRADOR ELODIE			3 322,20	0,22	(3 322,20)	-100,00
274287 PRET MICHAUX PHILIPPE			83,33	0,01	(83,33)	-100,00
274288 PRET VARESCON OLIVIER			83,33	0,01	(83,33)	-100,00
274289 PRET DEBERT CORALINE			999,96	0,07	(999,96)	-100,00
274295 PRET CHAUDOUET CLEMENT			1 166,62	0,08	(1 166,62)	-100,00
274299 PRET ANDRE CLAUDE	416,82	0,03	416,82	0,03		
274300 PRET GONCALVES EURICO			3 666,63	0,25	(3 666,63)	-100,00
274304 PRET MELINON FLORENT	666,66	0,05	4 666,62	0,31	(3 999,96)	-85,71
274305 PRET SIBELLE GUILLAUME			3 749,94	0,25	(3 749,94)	-100,00
274307 PRET FONTANEL THOMAS			1 333,28	0,09	(1 333,28)	-100,00
274312 PRET ESTEVE DANIEL			4 999,92	0,34	(4 999,92)	-100,00
274313 PH DELPRAT JULIEN			1 083,32	0,07	(1 083,32)	-100,00
274314 PRET SANTIAGO MARC ANTOINE			1 625,30	0,11	(1 625,30)	-100,00
274315 PRET VESSELLA MARTIN	750,00	0,05	3 750,00	0,25	(3 000,00)	-80,00
274316 PRET DUPUPET BAPTISTE			624,99	0,04	(624,99)	-100,00
274318 PRET GUILLON EVE	2 999,97	0,20	6 999,93	0,47	(3 999,96)	-57,14
274327 PRET AZZANO MATHILDE			624,99	0,04	(624,99)	-100,00
274328 PRET CRESPE JORIS			624,99	0,04	(624,99)	-100,00
274329 PRET RIQUELME PATRICK			1 866,62	0,13	(1 866,62)	-100,00
274331 PRET FOUQUET PIERRE			1 458,31	0,10	(1 458,31)	-100,00
274332 PRET FOUQUET ISABELLE			1 458,31	0,10	(1 458,31)	-100,00
274336 PRET PAILLON BRICHON JEREMY	1 000,00	0,07	2 200,00	0,15	(1 200,00)	-54,55
274337 PRET SERRE MATHILDE			333,32	0,02	(333,32)	-100,00
274339 PRET KOSTADINOFF THIBAUT			277,76	0,02	(277,76)	-100,00
274341 PRET TIRMANT SEBASTIEN	2 499,90	0,17	4 499,82	0,30	(1 999,92)	-44,44
274342 PRET JOSSE RAND MATHILDE	2 499,90	0,17	4 499,82	0,30	(1 999,92)	-44,44
274343 PRET ROBELIN JOANNA	3 250,00	0,22	6 250,00	0,42	(3 000,00)	-48,00
274345 PRET BAZATOLE MELANIE			1 666,56	0,11	(1 666,56)	-100,00
274347 PH CRET GREGORY	2 187,50	0,15	5 937,50	0,40	(3 750,00)	-63,16
274348 PRET GIBOT LUCIE	437,49	0,03	2 187,45	0,15	(1 749,96)	-80,00
274350 PRET HUGUET ADRIEN			777,77	0,05	(777,77)	-100,00
274351 PRET JEAY QUENTIN			777,77	0,05	(777,77)	-100,00
274354 PRET NALLET NADEGE			555,54	0,04	(555,54)	-100,00
274356 PRET KLIMEZAK SANDRINE	208,32	0,01	1 458,24	0,10	(1 249,92)	-85,71
274357 PRET BARONCHELLI CHRISTOPHE			555,55	0,04	(555,55)	-100,00
274358 PRET COUTANT JULIEN	1 999,95	0,14	3 599,91	0,24	(1 599,96)	-44,44
274359 PRET CRIGNON GAUTHIER			1 666,65	0,11	(1 666,65)	-100,00
274360 PRET DERBEY VINCENT	999,96	0,07	2 999,88	0,20	(1 999,92)	-66,67
274362 PRET CHAVY SEVERINE			1 166,64	0,08	(1 166,64)	-100,00
274363 PRET MAGNY REBECCA	2 083,30	0,14	4 374,93	0,29	(2 291,63)	-52,38
274364 PRET ALCAIDE JULIEN	1 874,81	0,13	4 374,77	0,29	(2 499,96)	-57,14
274365 PRET NORD EMMANUELLE	1 500,00	0,10	3 000,00	0,20	(1 500,00)	-50,00
274366 PRET COLOMBINI JULIEN	1 999,92	0,14	2 249,91	0,15	(249,99)	-11,11
274367 PRET BENETON PERRINE	1 100,00	0,07	1 700,00	0,11	(600,00)	-35,29
274368 PRET RITAINE PEYRONNEL LOUISE	4 166,50	0,28	6 166,42	0,42	(1 999,92)	-32,43
274369 PRET MARION MEDERIC	1 450,00	0,10	2 050,00	0,14	(600,00)	-29,27
274370 PRET AUCLAIR MICKAEL			2 395,68	0,16	(2 395,68)	-100,00
274371 PRET RUFFIN VANESSA	1 875,00	0,13	3 750,00	0,25	(1 875,00)	-50,00

# Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
274372	VERE ALEXIS	3 791,58	0,26	7 291,50	0,49	(3 499,92)	-48,00
274373	PRET DUMONT KIERAN	3 718,75	0,25	6 343,75	0,43	(2 625,00)	-41,38
274374	PRET CUENCA JEROME	3 718,75	0,25	6 343,75	0,43	(2 625,00)	-41,38
274375	PRET SIMON JENNIFER			4 083,24	0,28	(4 083,24)	-100,00
274376	PRET MAISSON GAYLORD	3 062,50	0,21	5 687,50	0,38	(2 625,00)	-46,15
274377	PRET DREVENSEK THIBAUT	2 083,30	0,14	4 583,26	0,31	(2 499,96)	-54,55
274378	PRET TESTARD SEVERINE	3 674,88	0,25	6 328,96	0,43	(2 654,08)	-41,94
274379	PRET CHAMPALLE GREGORY	2 012,50	0,14	3 062,50	0,21	(1 050,00)	-34,29
274380	PRET MOSSAZ QUENTIN	5 541,54	0,38	9 041,46	0,61	(3 499,92)	-38,71
274381	PRET PELLIER NICOLAS	5 833,20	0,40	9 333,12	0,63	(3 499,92)	-37,50
274382	PRET VINGUETAMA JEAN-LOIC	1 399,95	0,10	3 266,55	0,22	(1 866,60)	-57,14
274383	PRET FAYOLLE ALEXIS			5 833,20	0,39	(5 833,20)	-100,00
274384	PRET PASSINGE LAETITIA	1 361,08	0,09	3 694,36	0,25	(2 333,28)	-63,16
274385	PRET DURAND CECILE	1 361,08	0,09	3 694,36	0,25	(2 333,28)	-63,16
274386	PRET VALADOUX LOUIS PAUL	1 905,54	0,13	5 172,18	0,35	(3 266,64)	-63,16
274387	PRET DI VITTORIO OLIVIER	3 800,00	0,26	5 000,00	0,34	(1 200,00)	-24,00
274388	PRET DI VITTORIO RACHEL	3 600,00	0,25	4 800,00	0,32	(1 200,00)	-25,00
274389	PRET VERCHERAT MALAURIE	10 500,00	0,71	15 750,00	1,06	(5 250,00)	-33,33
274390	PRET MIALON ELSA	2 200,00	0,15	4 600,00	0,31	(2 400,00)	-52,17
274391	RAY ANGELINE	1 466,63	0,10	3 066,59	0,21	(1 599,96)	-52,17
274392	PRET CHANEL JORDY	12 600,00	0,86	16 800,00	1,13	(4 200,00)	-25,00
274393	PRET GENETIER PIERRE EMMANUEL	9 625,00	0,66	14 875,00	1,00	(5 250,00)	-35,29
274394	PRET PERRIER REMI	3 645,75	0,25	5 395,71	0,36	(1 749,96)	-32,43
274395	PRET LAFOND MAXIME	2 527,72	0,17	4 861,00	0,33	(2 333,28)	-48,00
274396	PRET LIANGE BENJAMIN	14 000,00	0,95	18 200,00	1,23	(4 200,00)	-23,08
274397	PRET AUBLE JULIEN	6 299,91	0,43	6 299,91	0,42		
274398	PRET HENRI FREDERIC	2 638,72	0,18	4 305,28	0,29	(1 666,56)	-38,71
274399	PRET BOISSON VALENTIN	1 805,44	0,12	3 472,00	0,23	(1 666,56)	-48,00
274400	PRET DUTEL FREDERIC	2 256,93	0,15	4 340,25	0,29	(2 083,32)	-48,00
274401	PRET COLIN PASCALE	2 256,93	0,15	4 340,25	0,29	(2 083,32)	-48,00
274402	PRET BACONNIER CAROLE	4 229,07	0,29	5 979,03	0,40	(1 749,96)	-29,27
274403	PRET BRULE VERONIQUE	1 416,61	0,10	2 416,57	0,16	(999,96)	-41,38
274404	PRET IDVS VERNAY FREDERIC	13 650,00	0,93	17 850,00	1,20	(4 200,00)	-23,53
274405	PRET IDVS SEJBEN SANDOR	1 249,98	0,09	3 749,94	0,25	(2 499,96)	-66,67
274406	PRET BONIN VALENTIN	6 781,25	0,46	9 406,25	0,63	(2 625,00)	-27,91
274407	PRET CORSI MARIE	2 111,09	0,14	3 444,41	0,23	(1 333,32)	-38,71
274408	PRET IDVS PAQUIER CHRYSTELE	2 583,23	0,18	3 583,19	0,24	(999,96)	-27,91
274409	PRET IDVS MAZUY THIERRY	2 216,54	0,15	3 616,46	0,24	(1 399,92)	-38,71
274410	PRET IDVS BRUENDET SEBASTIEN	3 849,78	0,26	5 249,70	0,35	(1 399,92)	-26,67
274411	PRET IDVS CHEVALIER JULIE	6 233,04	0,42	7 932,96	0,53	(1 699,92)	-21,43
274412	PRET IDVS HARMAND PASCAL	2 866,38	0,20	3 666,30	0,25	(799,92)	-21,82
274413	PRET IDVS PENARD FLORIENT	10 499,76	0,71	14 000,00	0,94	(3 500,24)	-25,00
274414	PRET IDVS FALSAPERLA FRANCA	7 499,70	0,51	9 499,62	0,64	(1 999,92)	-21,05
274415	PRET BIZARD EMMANUELLE	4 164,66	0,28	4 900,00	0,33	(735,34)	-15,01
274416	PRET BAKIR RAFIK	656,25	0,04	1 781,25	0,12	(1 125,00)	-63,16
274417	PRET BASMAISON MYLENE	4 433,08	0,30	5 600,00	0,38	(1 166,92)	-20,84
274418	PRET PIRYNS ORAIBI	4 433,08	0,30	5 600,00	0,38	(1 166,92)	-20,84
274419	PRET COCHET LAETITIA	2 734,20	0,19	3 671,64	0,25	(937,44)	-25,53
274420	PRET THOMAS MARIE CAROLINE	8 312,50	0,57	10 500,00	0,71	(2 187,50)	-20,83
274421	PRET LINAGE RODOLPHE	16 100,00	1,10	20 300,00	1,37	(4 200,00)	-20,69
274422	PRET BARGE JOHN	8 400,00	0,57	10 500,00	0,71	(2 100,00)	-20,00
274423	PRET BARROT AMANDINE	8 400,00	0,57	10 500,00	0,71	(2 100,00)	-20,00
274424	PRET BERTRAND AUGUSTINE	4 935,00	0,34	6 195,00	0,42	(1 260,00)	-20,34
274425	PRET CHADENAS FLORIAN	4 935,00	0,34	6 195,00	0,42	(1 260,00)	-20,34
274426	PRET BOYER ALEXANDRE	2 888,86	0,20	4 000,00	0,27	(1 111,14)	-27,78
274427	PRET PIOTTON WILLIAM 3	17 500,00	1,19	21 000,00	1,41	(3 500,00)	-16,67
274428	PRET BRASSELET BENOIT	7 833,02	0,53	9 832,94	0,66	(1 999,92)	-20,34
274429	PRET IDVS PONT VIENNE SONIA	5 949,66	0,40	7 000,00	0,47	(1 050,34)	-15,00
274430	PRET IDVS BEDIN ORLANE	2 500,00	0,17	3 000,00	0,20	(500,00)	-16,67
274431	PRET IDVS AMIGO CLARA	2 437,50	0,17	3 000,00	0,20	(562,50)	-18,75
274432	PRET IDVS COSTA GASPAR SANDRINE	2 437,50	0,17	3 000,00	0,20	(562,50)	-18,75
274433	PRET IDVS PONCET JEAN LUC	6 533,17	0,44	8 000,00	0,54	(1 466,83)	-18,34
274434	PRET KREFT LUDOVIC	12 250,00	0,83			12 250,00	

# Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
274435	PRET SANDRINE DUPUY	7 350,00	0,50			7 350,00	
274436	PRET DOUMAS ADRIEN	10 290,00	0,70			10 290,00	
274437	PRET GOYON SANDY	1 926,96	0,13			1 926,96	
274439	PRET BOYER MAGALIE	3 416,53	0,23			3 416,53	
274440	PRET D'ADELER ANTOINE	9 166,30	0,62			9 166,30	
274441	PRET IDVS DJIMBI BIANIEF	22 916,30	1,56			22 916,30	
274442	PRET IDVS CORREIA RAPHAEL	6 270,69	0,43			6 270,69	
274443	PRET IDVS LAVERDA XAVIER	6 270,69	0,43			6 270,69	
274444	PRET IDVS BOUTRON FABIEN	13 750,00	0,94			13 750,00	
274445	PRET IDVS RICHARD ALEXIA	3 208,04	0,22			3 208,04	
274446	PRET BOSSARD HUGO	7 000,00	0,48			7 000,00	
274447	PRET DESCOURNUT PHILIPPE	7 000,00	0,48			7 000,00	
274448	PRET VAUJANY CEDRIC	7 000,00	0,48			7 000,00	
274449	PRET SUCHET JONATHAN	5 133,04	0,35			5 133,04	
274450	PRET TRAPPENIERS MAXIME	11 666,48	0,79			11 666,48	
274451	PRET LOPES Elodie	2 291,52	0,16			2 291,52	
274452	PRET CHABLI CHLOE	3 799,62	0,26			3 799,62	
274453	PRET BELINGAND VERONIQUE	7 500,00	0,51			7 500,00	
274454	PRET GAUDARD Marilyne (SARL M&M)	6 041,86	0,41			6 041,86	
274455	PRET TARLET Marjorie (SARL M&M)	6 041,86	0,41			6 041,86	
274456	PRET BARREAUD Océane (Le Cocon d'Océ)	4 916,47	0,33			4 916,47	
274457	PRET BAS-DIT-NUGUES Axel	12 291,47	0,84			12 291,47	
274458	PRET SHPATAJ	3 888,85	0,26			3 888,85	
274459	Prêt SANTOS Nathan (NSET)	10 000,00	0,68			10 000,00	
274460	PRET MAISONNEUVE Morgane (La Récré ô	5 000,00	0,34			5 000,00	
274461	PRET SERIS Kevin (KS Industrie)	4 900,00	0,33			4 900,00	
274462	PRET LEHEC Johann	6 250,00	0,43			6 250,00	
274463	Prêt OIGNET Julien	4 000,00	0,27			4 000,00	
274464	PRET JULIEN SABOT 2025	21 000,00	1,43			21 000,00	
274465	Prêt VARLET Dylan LE sans Rendez Vous	6 000,00	0,41			6 000,00	
274466	PRET GOUX Benjamin	5 000,00	0,34			5 000,00	
274467	PRET BANI AFFAN Fadi	30 000,00	2,04			30 000,00	
274468	PRET MEUNIER Maxime	6 500,00	0,44			6 500,00	
274469	PRET IDVS LECLERC Eddy	5 000,00	0,34			5 000,00	
297400	PROVISION PRET D'HONNEUR	(12 492,00)	-0,85	(15 255,00)	-1,03	2 763,00	18,11
<b>TOTAL IV - Actif Circulant NET</b>		<b>770 923,69</b>	<b>52,48</b>	<b>945 503,63</b>	<b>63,69</b>	<b>(174 579,94)</b>	<b>-18,46</b>
<b>Autres créances</b>		<b>43 071,49</b>	<b>2,93</b>	<b>184 022,60</b>	<b>12,39</b>	<b>(140 951,11)</b>	<b>-76,59</b>
438700	Produits à recevoir	271,49	0,02			271,49	
447330	AGEFOS			372,60	0,03	(372,60)	-100,00
468700	PRODUITS A RECEVOIR	42 800,00	2,91	183 650,00	12,37	(140 850,00)	-76,69
<b>Valeurs mobilières de placement</b>		<b>52 906,11</b>	<b>3,60</b>	<b>187 410,56</b>	<b>12,62</b>	<b>(134 504,45)</b>	<b>-71,77</b>
503500	Titres non cotés			86 000,00	5,79	(86 000,00)	-100,00
508200	COMPTE OPTI PLUS TRESO	52 906,11	3,60	101 410,56	6,83	(48 504,45)	-47,83
<b>Disponibilités</b>		<b>674 946,09</b>	<b>45,94</b>	<b>574 070,47</b>	<b>38,67</b>	<b>100 875,62</b>	<b>17,57</b>
512100	BANQUE POPULAIRE - C/C	65 669,18	4,47	101 008,84	6,80	(35 339,66)	-34,99
512200	BANQUE POPULAIRE - LIVRET A	45 170,12	3,07	59 061,63	3,98	(13 891,51)	-23,52
512400	BPCAT1	40 000,00	2,72	40 000,00	2,69		
512500	BPCAT2	40 000,00	2,72	40 000,00	2,69		
512600	BPCAT3	40 000,00	2,72	40 000,00	2,69		
512700	BPCAT4	50 000,00	3,40	50 000,00	3,37		
512710	CAT 11 de 11-2025	20 000,00	1,36			20 000,00	
512720	CAT 12 de 11-2025	20 000,00	1,36			20 000,00	
512730	CAT 14 de 11-2025	20 000,00	1,36			20 000,00	
512740	CAT 14 de 11-2025	20 000,00	1,36			20 000,00	
512750	CAT 15 de 11-2025	20 000,00	1,36			20 000,00	
512800	BPCAT5	50 000,00	3,40	50 000,00	3,37		
512900	BPCAT6	50 000,00	3,40	50 000,00	3,37		
512910	BPCAT7	50 000,00	3,40	50 000,00	3,37		

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
512920	BPCAT8	14 000,00	0,95	14 000,00	0,94		
512930	BPCAT9	40 000,00	2,72	40 000,00	2,69		
512940	BPCAT10	40 000,00	2,72	40 000,00	2,69		
512950	BP CAT 11 de 11-2025- 5 ans	25 000,00	1,70			25 000,00	
512960	BP CAT 12 de 11-2025 - 5 ans	25 000,00	1,70			25 000,00	
518700	Intérêts courus à recevoir	106,79	0,01			106,79	
TOTAL DUBILAN ACTIF		1 469 118,93	100,00	1 484 653,84	100,00	(15 534,91)	-1,05

Détail du Passif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres		1 405 768,68	95,69	1 438 106,94	96,86	(32 338,26)	-2,25
Total des fonds propres (situation nette)		1 405 768,68	95,69	1 438 106,94	96,86	(32 338,26)	-2,25
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.		892 967,92	60,78	891 551,04	60,05	1 416,88	0,16
102410	APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	840 425,84	57,21	827 225,84	55,72	13 200,00	1,60
102420	DEPRECIATION PRET CREATION SDR	27 815,00	1,89	35 133,00	2,37	(7 318,00)	-20,83
102430	PERTE PRET CREATION SDR	24 727,08	1,68	29 192,20	1,97	(4 465,12)	-15,30
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.		78 083,32	5,31	140 083,22	9,44	(61 999,90)	-44,26
103400	APPORTS AVEC DROIT REPRISE - STAR	1 333,32	0,09	9 333,22	0,63	(7 999,90)	-85,71
103410	APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	58 750,00	4,00	112 750,00	7,59	(54 000,00)	-47,89
103420	APPORTS AVEC DR - CDC CROISSANCE	18 000,00	1,23	18 000,00	1,21		
Réserves pour projet de l'entité		418 255,80	28,47	396 795,55	26,73	21 460,25	5,41
106880	Réserves diverses	418 255,80	28,47	396 795,55	26,73	21 460,25	5,41
Excédent ou déficit de l'exercice		16 461,64	1,12	9 677,13	0,65	6 784,51	70,11
Total des autres fonds propres							
Total autres fonds propres							
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés							
TOTAL III - Total des Provisions		35 141,00	2,39	27 590,00	1,86	7 551,00	27,37
Provisions pour risques		31 023,00	2,11	27 590,00	1,86	3 433,00	12,44
151800	Autres provisions pour risques	31 023,00	2,11	27 590,00	1,86	3 433,00	12,44
Provisions pour charges		4 118,00	0,28			4 118,00	
152100	PROVISION IFC	4 118,00	0,28			4 118,00	
TOTAL IV - Total des dettes		28 209,25	1,92	18 956,90	1,28	9 252,35	48,81
Dettes fiscales et sociales		19 766,68	1,35	15 155,75	1,02	4 610,93	30,42
428100	PERSONNEL - CHARGES A PAYER			2 050,00	0,14	(2 050,00)	-100,00
428200	Provision sur congés payés	11 099,03	0,76	6 800,67	0,46	4 298,36	63,20
431100	URSSAF	3 493,00	0,24	2 557,00	0,17	936,00	36,61
437200	Mutuelles	242,59	0,02	273,19	0,02	(30,60)	-11,20
437300	APICIL	81,48	0,01	268,44	0,02	(186,96)	-69,65
437310	GROUPE MALAKOFF	785,93	0,05	577,11	0,04	208,82	36,18
437800	Autres organismes sociaux - divers			236,32	0,02	(236,32)	-100,00
438200	Charges sociales sur congés payés	3 785,65	0,26	2 117,02	0,14	1 668,63	78,82
442000	IMPOT PRELEVEMENT A LA SOURCE	279,00	0,02	276,00	0,02	3,00	1,09
Autres dettes		8 442,57	0,57	3 801,15	0,26	4 641,42	122,11
468600	CHARGES A PAYER	8 442,57	0,57	3 801,15	0,26	4 641,42	122,11
Total du passif		1 469 118,93	100,00	1 484 653,84	100,00	(15 534,91)	-1,05

# Détail du compte de résultat

N.B. : variation relative proratisée sur 12 mois

Etat exprimé en euros

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>155 146,41</b>	<b>100,00</b>	<b>133 681,88</b>	<b>100,00</b>	<b>21 464,53</b>	<b>16,06</b>
<b>Prestations de services</b>			<b>2 990,52</b>	<b>2,24</b>	<b>(2 990,52)</b>	<b>-100,00</b>
708400 Mise à disposition de personnel facturée			2 990,52	2,24	(2 990,52)	-100,00
<b>Subventions d'exploitation</b>	<b>63 353,79</b>	<b>40,83</b>	<b>38 717,45</b>	<b>28,96</b>	<b>24 636,34</b>	<b>63,63</b>
740200 SUBVENTION FONDS COMMUN REGION			7 836,00	5,86	(7 836,00)	-100,00
740300 SUBVENTION FSE+REGION			30 881,45	23,10	(30 881,45)	-100,00
741300 SUBVENTION FSE + REGION	63 353,79	40,83			63 353,79	
<b>Dons</b>	<b>83 765,00</b>	<b>53,99</b>	<b>82 062,60</b>	<b>61,39</b>	<b>1 702,40</b>	<b>2,07</b>
758100 Participation Collectivités locales	83 765,00	53,99	82 062,60	61,39	1 702,40	2,07
<b>Cotisations</b>	<b>2 955,00</b>	<b>1,90</b>	<b>5 630,00</b>	<b>4,21</b>	<b>(2 675,00)</b>	<b>-47,51</b>
756000 Cotisations	510,00	0,33	290,00	0,22	220,00	75,86
756100 Cotisations Collectivités Locales	240,00	0,15	240,00	0,18		
756200 Cotisations Opérateurs	2 025,00	1,31	1 575,00	1,18	450,00	28,57
756300 Cotisations Entreprises	1 130,00	0,73	1 225,00	0,92	(95,00)	-7,76
756400 Cotisations Organismes Financiers	(950,00)	-0,61	2 300,00	1,72	(3 250,00)	-141,30
<b>Autres produits de gestion courante</b>	<b>5 072,62</b>	<b>3,27</b>	<b>4 281,31</b>	<b>3,20</b>	<b>791,31</b>	<b>18,48</b>
758000 Produits divers de gestion courante	1 072,62	0,69	7,74	0,01	1 064,88	N/S
758400 FRAIS GESTION BPI+PRET AGRI	4 000,00	2,58	2 700,00	2,02	1 300,00	48,15
758410 Programme In'Cube			1 573,57	1,18	(1 573,57)	-100,00
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>143 972,34</b>	<b>92,80</b>	<b>130 903,96</b>	<b>97,92</b>	<b>13 068,38</b>	<b>9,98</b>
<b>Autres achats et charges externes</b>	<b>29 643,05</b>	<b>19,11</b>	<b>29 757,97</b>	<b>22,26</b>	<b>(114,92)</b>	<b>-0,39</b>
606300 Fournitures entretien petits équip.	205,62	0,13	1 147,65	0,86	(942,03)	-82,08
606400 Fournitures de bureau	153,49	0,10	148,94	0,11	4,55	3,05
615600 MAINTENANCE INFORMATIQUE	2 097,59	1,35	1 665,19	1,25	432,40	25,97
615700 ARKA	2 514,82	1,62	1 678,62	1,26	836,20	49,81
616810 ASSURANCE GARANTIE BPI	2 956,50	1,91	3 078,99	2,30	(122,49)	-3,98
618100 Documentation générale	79,00	0,05	79,00	0,06		
618500 FRAIS DE COLLOQUES- SEMINAIRES			1 450,00	1,08	(1 450,00)	-100,00
622600 Honoraires	5 108,80	3,29	4 310,60	3,22	798,20	18,52
622610 FRAIS DE RECOUVREMENT S/PH	858,51	0,55	1 778,57	1,33	(920,06)	-51,73
623100 Communication	354,92	0,23	450,00	0,34	(95,08)	-21,13
623400 Cadeaux	450,48	0,29	252,00	0,19	198,48	78,76
625100 Déplacements permanent	5 123,60	3,30	6 399,08	4,79	(1 275,48)	-19,93
625300 Frais de réceptions	5 102,96	3,29	3 239,59	2,42	1 863,37	57,52
626100 Frais de télécommunications	842,14	0,54	831,44	0,62	10,70	1,29
626200 Affranchissements	275,60	0,18	138,59	0,10	137,01	98,86
627100 FRAIS BANCAIRES	176,02	0,11	175,71	0,13	0,31	0,18
628200 Cotisations Initiative France	2 743,00	1,77	2 334,00	1,75	409,00	17,52
628300 Cotisation Initiaitive Auvergne Rhône Alpes	600,00	0,39	600,00	0,45		
<b>Impôts, taxes, versements assimilés</b>	<b>583,96</b>	<b>0,38</b>	<b>391,06</b>	<b>0,29</b>	<b>192,90</b>	<b>49,33</b>
633300 Participation employeurs à formation profes	583,96	0,38	391,06	0,29	192,90	49,33
<b>Salaires et traitements</b>	<b>80 533,29</b>	<b>51,91</b>	<b>77 053,44</b>	<b>57,64</b>	<b>3 479,85</b>	<b>4,52</b>
641100 Salaire du permanent	65 281,11	42,08	71 103,70	53,19	(5 822,59)	-8,19
641200 Provision sur congés payés	4 394,62	2,83	2 214,94	1,66	2 179,68	98,41
641400 Indemnités et avantages divers	4 671,20	3,01	3 734,80	2,79	936,40	25,07
641410 Indemnités IJSS	6 186,36	3,99			6 186,36	
<b>Charges sociales</b>	<b>25 542,38</b>	<b>16,46</b>	<b>23 448,39</b>	<b>17,54</b>	<b>2 093,99</b>	<b>8,93</b>

# Détail du compte de résultat

N.B. : variation relative proratisée sur 12 mois

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
645100	Cotisations URSSAF	14 416,85	9,29	14 240,20	10,65	176,65	1,24
645200	Cotisations aux mutuelles	1 961,01	1,26	1 291,19	0,97	669,82	51,88
645300	Cotisations retraites et prévoyance	3 897,32	2,51	3 861,86	2,89	35,46	0,92
645400	Cotisations aux ASSEDIC	3 053,77	1,97	3 040,20	2,27	13,57	0,45
647100	Charges sur congés payés	1 668,63	1,08	699,34	0,52	969,29	138,60
647500	MEDECINE DU TRAVAIL	544,80	0,35	315,60	0,24	229,20	72,62
<b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>		<b>81,03</b>	<b>0,05</b>	<b>235,67</b>	<b>0,18</b>	<b>(154,64)</b>	<b>-65,62</b>
681120	Dotations aux amort.corporels	81,03	0,05	235,67	0,18	(154,64)	-65,62
<b>Dotations aux provisions</b>		<b>7 551,00</b>	<b>4,87</b>			<b>7 551,00</b>	
681500	Dotations aux prov. pour risques et charges d	7 551,00	4,87			7 551,00	
<b>Autres charges</b>		<b>37,63</b>	<b>0,02</b>	<b>17,43</b>	<b>0,01</b>	<b>20,20</b>	<b>115,89</b>
658000	Charges diverses de gestion courante			17,43	0,01	(17,43)	-100,00
658100	AUTRES CHARGES DE GESTION COUR	37,63	0,02			37,63	
<b>RESULTAT COURANT NON FINANCIER</b>		<b>11 174,07</b>	<b>7,20</b>	<b>2 777,92</b>	<b>2,08</b>	<b>8 396,15</b>	<b>302,25</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>		<b>5 287,57</b>	<b>3,41</b>	<b>9 039,21</b>	<b>6,76</b>	<b>(3 751,64)</b>	<b>-41,50</b>
<b>Reprise sur provisions et transferts de charges</b>		<b>14 838,00</b>	<b>9,56</b>	<b>6 016,00</b>	<b>4,50</b>	<b>8 822,00</b>	<b>146,64</b>
786620	REPRISES PROVISIONS PRETS D'HONNE	14 838,00	9,56	6 016,00	4,50	8 822,00	146,64
<b>Intérêts et produits financiers</b>		<b>19 119,43</b>	<b>12,32</b>	<b>18 682,33</b>	<b>13,98</b>	<b>437,10</b>	<b>2,34</b>
764000	PRODUITS FINANCIERS	19 119,43	12,32	18 682,33	13,98	437,10	2,34
<b>Dotation aux amortissements et provisions</b>		<b>12 075,00</b>	<b>7,78</b>	<b>11 194,00</b>	<b>8,37</b>	<b>881,00</b>	<b>7,87</b>
686620	DOTATION PROVISIONS PRETS HON	12 075,00	7,78	11 194,00	8,37	881,00	7,87
<b>Intérêts et charges financières</b>		<b>16 594,86</b>	<b>10,70</b>	<b>4 465,12</b>	<b>3,34</b>	<b>12 129,74</b>	<b>271,66</b>
668200	Pertes sur prêts	16 594,86	10,70	4 465,12	3,34	12 129,74	271,66
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>		<b>16 461,64</b>	<b>10,61</b>	<b>11 817,13</b>	<b>8,84</b>	<b>4 644,51</b>	<b>39,30</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				<b>2 140,00</b>	<b>1,60</b>	<b>(2 140,00)</b>	<b>-100,00</b>
687500	Dotation provision pour risque			2 140,00	1,60	(2 140,00)	-100,00
<b>Résultat exceptionnel</b>				<b>(2 140,00)</b>	<b>-1,60</b>	<b>2 140,00</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>		<b>189 103,84</b>	<b>121,89</b>	<b>158 380,21</b>	<b>118,48</b>	<b>30 723,63</b>	<b>19,40</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>		<b>172 642,20</b>	<b>111,28</b>	<b>148 703,08</b>	<b>111,24</b>	<b>23 939,12</b>	<b>16,10</b>
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>		<b>16 461,64</b>	<b>10,61</b>	<b>9 677,13</b>	<b>7,24</b>	<b>6 784,51</b>	<b>70,11</b>
<b>Contributions volontaires en nature</b>				<b>40 200,00</b>	<b>30,07</b>	<b>(40 200,00)</b>	<b>-100,00</b>
<b>Bénévolat</b>				<b>35 400,00</b>	<b>26,48</b>	<b>(35 400,00)</b>	<b>-100,00</b>
870000	Bénévolat			35 400,00	26,48	(35 400,00)	-100,00
<b>Prestations en nature</b>				<b>4 800,00</b>	<b>3,59</b>	<b>(4 800,00)</b>	<b>-100,00</b>
871000	Prestations en nature			4 800,00	3,59	(4 800,00)	-100,00

# Détail du compte de résultat

N.B. : variation relative proratisée sur 12 mois

Etat exprimé en euros	01/01/202512 31/12/2025mois		01/01/202412 31/12/2024mois		Variations%	
Charges des contributions volontaires en nature			40 200,0030,07		(40 200,00)-100,00	
Mise à disposition gratuite biens et services			4 800,003,59		(4 800,00)-100,00	
861100Mise à disposition gratuite de locaux			4 800,003,59		(4 800,00)-100,00	
Personnel bénévole			35 400,0026,48		(35 400,00)-100,00	
864000Personnel bénévole			35 400,0026,48		(35 400,00)-100,00	